

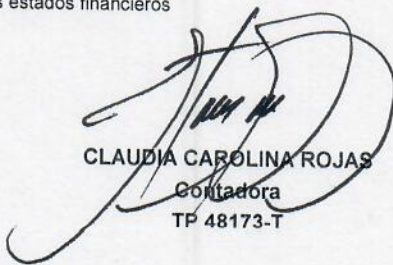


**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 31 DICIEMBRE 2023 - 2022**  
**VALOR EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS**

REV	DICIEMBRE 2023	DICIEMBRE 2022	VARIACION \$	%	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>					
Efectivo y Equivalente al Efect	4	672,507,548	476,022,628	196,484,920	41%
Inversiones	5	302,741,287	289,842,013	12,899,274	4%
Inventarios	6	1,581,700	2,956,400	-1,374,700	-46%
Cuentas por Cobrar	7	327,619,635	245,384,055	82,235,580	34%
Cartera	8	4,727,193,422	4,549,724,561	177,468,861	4%
Deterioro Cartera	8	-224,631,857	-218,858,144	-5,773,713	3%
<b>Total Activo Corriente</b>		<b>5,807,011,735</b>	<b>5,345,071,513</b>	<b>461,940,222</b>	<b>9%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>					
Cartera	8	11,005,218,886	10,569,539,557	435,679,329	4%
Equipo de computo	9	57,356,279	57,356,279	0	0%
Depreciacion	9	-53,650,571	-50,498,775	-3,151,796	6%
<b>Total Otros Activos No corriente</b>		<b>11,008,924,594</b>	<b>10,576,397,061</b>	<b>432,527,533</b>	<b>4%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>16,815,936,329</b>	<b>15,921,468,574</b>	<b>894,467,755</b>	<b>6%</b>
<b>PASIVO CORRIENTE</b>					
Obligaciones Financieras	10	0	179,620,638	-179,620,638	-100%
Ahorro Voluntario	11	490,525,428	416,710,263	73,815,165	18%
Cuentas por Pagar	12	102,659,123	178,922,627	-76,263,504	-43%
Fondos Sociales	13	148,566,138	48,673,260	99,892,878	205%
<b>Total Pasivo Corriente</b>		<b>741,750,689</b>	<b>823,926,788</b>	<b>-82,176,098</b>	<b>-10%</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>					
Ahorro Permanente	11	7,968,203,741	7,441,568,084	526,635,657	7%
Otros Pasivos	12	290,979,451	270,527,867	20,451,584	8%
<b>Total Pasivo no corriente</b>		<b>8,259,183,192</b>	<b>7,712,095,951</b>	<b>547,087,241</b>	<b>7%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>9,000,933,881</b>	<b>8,536,022,738</b>	<b>464,911,143</b>	<b>5%</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>					
Aportes Sociales	14	6,882,430,461	6,564,320,937	318,109,524	5%
Reservas	15	642,039,115	641,571,094	468,021	0%
Otros Fondos - FODES	16	177,213,699	177,213,699	0	0%
Excedentes del Ejercicio	17	113,319,174	2,340,106	110,979,067	4742%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>7,815,002,448</b>	<b>7,385,445,835</b>	<b>429,556,613</b>	<b>6%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>16,815,936,329</b>	<b>15,921,468,574</b>	<b>894,467,755</b>	<b>6%</b>

Las notas de la 1 a la 24 son parte integral de los estados financieros

  
**LUCERO GOMEZ ABRIL**  
 Gerente

  
**CLAUDIA CAROLINA ROJAS**  
 Contadora  
 TP 48173-T

  
**LILIANA MARTIN CARDENAS**  
 Revisor Fiscal Delegada Serfiscal  
 TP 144872-T  
 (Ver Dictamen)





**ESTADO DE RESULTADOS Y OTROS RESULTADOS INTEGRALES**

**AL DICIEMBRE 31 DE 2023 AL 31 DICIEMBRE 31 DE 2022**

VALOR EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS

**INGRESOS**

REVELACIONES	DICIEMBRE 2023	DICIEMBRE 2022	VARIACION	
			ABSOLUTA	RELATIVA
Ingresos por Servicios Credito	1,582,734,699	1,367,915,482	214,819,217	16%
Reintegro Deterioro	38,138,600	11,345,368	26,793,232	236%
Ingresos Financieros	49,657,203	29,387,088	20,270,115	69%
Retorno Polizas	43,515,126	37,120,610	6,394,516	17%
Administrativos	19,086,729	28,287,159	-9,200,431	-33%
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>\$ 1,733,132,357</b>	<b>\$ 1,474,055,708</b>	<b>\$ 259,076,649</b>	<b>17.6%</b>

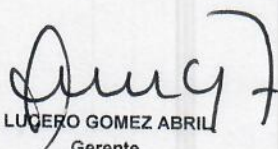
**COSTOS Y GASTOS**

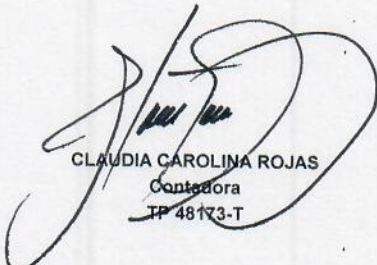
Rendimientos ahorro		374,971,667	338,518,961	36,452,707	11%
Gastos de Personal	19	416,451,358	351,862,724	64,588,634	18.4%
Gastos de Administracion	19	782,463,566	732,766,555	49,697,011	6.8%
Deterioro de cartera		32,980,781	36,293,411	-3,312,630	-9.1%
Depreciacion		3,151,796	3,327,908	-176,111	-5.3%
Financieros		9,661,217	8,832,922	828,295	9.4%
Varios - Ajuste al peso		132,798	113,121	19,677	17.4%
<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>\$ 1,244,841,516</b>	<b>\$ 1,133,196,641</b>	<b>\$ 111,644,875</b>	<b>9.9%</b>

**RESULTADOS PRESENTE EJERCICIO**

<b>\$ 113,319,174</b>	<b>\$ 2,340,106</b>	<b>\$ 110,979,067</b>	<b>4742.5%</b>
-----------------------	---------------------	-----------------------	----------------

Las notas de la 1 a la 24 son parte integral de los estados financieros

  
LUCERO GOMEZ ABRIL  
Gerente

  
CLAUDIA CAROLINA ROJAS  
Contadora  
TP 48173-T

  
LILIANA MARTIN CARDENAS  
Revisor Fiscal Delegada Serfiscal  
TP 144872 -T  
(Ver Dictamen)





## ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO COMPARATIVO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023- 2022

VALOR EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS

### 1. FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

	2023	2022
EXCEDENTE NETO DEL PERIODO	113,319,174	2,340,106
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO	8,925,509	21,455,506
DETERIORO	5,773,713	18,127,598
DEPRECIACION	3,151,796	3,327,908
EFECTIVO GENERADO EN OPERACIONES	<u>122,244,683</u>	<u>23,795,612</u>
FLUJO DE EFECT. NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION	-228,629,906	-946,266,974
EFECTIVO RECIBIDO CARTERA ASOCIADOS	-613,148,190	-2,098,657,276
EFECTIVO RECIBIDO CUENTAS POR COBRAR	-82,235,580	-71,813,317
EFECTIVO RECIBIDO INVENTARIO	1,374,700	-2,593,400
EFECTIVO ENTREGADO OBLIGACIONES FINANCIERAS	-179,620,638	179,620,638
EFECTIVO ENTREGADO DEPOSITO ASOCIADOS	600,450,822	825,474,085
EFECTIVO ENTREGADO CUENTAS POR PAGAR	-76,263,504	117,879,274
EFECTIVO ENTREGADO OTROS PASIVOS	20,451,584	41,604,752
EFECTIVO ENTREGADO FONDOS SOCIALES	99,892,878	48,673,260
EFECTIVO ENTREGADO RESERVAS	468,021	13,545,011
FLUJO DE EFECT. NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	<u>-106,385,224</u>	<u>-922,471,362</u>

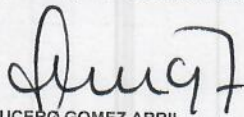
### 2. FLUJO DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE INVERSION


ACTIVIDADES DE INVERSION		
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	0	0
AUMENTO DE FONDO DE LIQUIDEZ	-12,899,274	198,764,191
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVID. DE INVERS.	<u>-12,899,274</u>	<u>198,764,191</u>

### 3. FLUJO DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE FINANCIACION

EFECTIVO RECIBIDO DE APORTES SOCIALES	318,109,524	588,096,679
EFECTIVO DISTRIBUIDO EN EJERCICIOS ANTERIORES	-2,340,106	-67,725,060
FLUJO DE EFECT. NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION	<u>315,769,418</u>	<u>520,371,619</u>
DISMINUCION NETO DE EFECTIVO	196,484,921	-203,335,552
EFECTIVO NETO AL COMIENZO	476,022,628	679,358,180
EFECTIVO FINAL DEL PERIODO	<u>672,507,549</u>	<u>476,022,628</u>

Las notas de la 1 a la 24 son parte integral de los estados financieros

  
LUCERO GOMEZ ABRIL  
Gerente

  
CLAUDIA CAROLINA ROJAS  
Contadora  
Tarjeta P. 48173 T

  
LILIANA MARTIN CARDENAS  
Revisor Fiscal Delegada Serfiscal  
TP 144872 -T  
(Ver Dictamen)





## ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

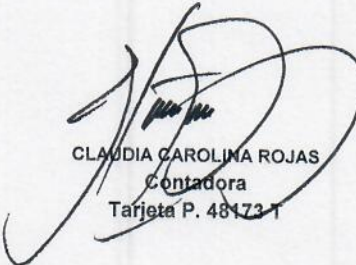
**A 31 DE DICIEMBRE 2023-2022**

VALOR EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS

	2023	2022
<b>APORTES SOCIALES</b>		
Saldo al inicio del año	6,564,320,936	5,976,224,257
Aportes y retiros realizados durante el año	318,109,524	588,096,680
Saldo final del año	<b>6,882,430,461</b>	<b>6,564,320,936</b>
<b>RESERVA PARA PROTECCION DE APORTES</b>		
Saldo al inicio del año	641,571,094	628,026,082
Distribucion de excedentes aprobado por la asamblea	468,021	13,545,012
Saldo al final del año	<b>642,039,115</b>	<b>641,571,094</b>
<b>FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA</b>		
Saldo al inicio del año	177,213,699	177,213,699
Distribucion de excedentes aprobado por la asamblea	0	0
Saldo al final del año	<b>177,213,699</b>	<b>177,213,699</b>
<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>		
Saldo al inicio del año	2,340,106	67,725,060
Traslado excedentes año anterior	-2,340,106	-67,725,060
Excedentes del Ejercicio	113,319,174	2,340,106
Saldo al final del año	<b>113,319,174</b>	<b>2,340,106</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO DEL FONDO</b>	<b>7,815,002,448</b>	<b>7,385,445,835</b>

Las notas de la 1 a la 24 son parte integral de los estados financieros

  
**LUCERO GOMEZ ABRIL**  
 Gerente

  
**CLAUDIA CAROLINA ROJAS**  
 Contadora  
 Tarjeta P. 48173 T

  
**LILIANA MARTIN CARDENAS**  
 Revisor Fiscal Delegada Serfiscal  
 TP 144872 -T  
 (Ver Dictamen)





NIT 860.029.548-0

## REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 COMPARADAS CON DICIEMBRE 31 DE 2022

CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS COLOMBIANOS

### NOTA 1. ENTIDAD QUE REPORTA

**EL FONDO DE EMPLEADOS DEL GRUPO PREVISORA POSITIVA Y FIDUPREVISORA FEP** es una entidad de ahorro y crédito sin ánimo de lucro, de derecho privado con personería jurídica reconocida mediante Resolución N.º 23701 del 30 de agosto de 1993, inscrita en la Cámara de Comercio el 16 de abril de 1997 bajo el número 00004464 del libro de las entidades sin ánimo de lucro, de número de asociados y patrimonio variable e ilimitado, dentro del objeto social del Fondo de Empleados se encuentran como los principales, fomentar el ahorro de sus asociados, el otorgamiento a los asociados de préstamos o créditos en las distintas modalidades y la prestación de diferentes servicios, actividades que FEP cumplirá sin ánimo de lucro, y siempre en busca de estrechar los vínculos de solidaridad y compañerismo entre sus asociados. El domicilio principal es la ciudad de Bogotá en la Traversal 9 No 55 97.

Todos los asociados deberán comprometerse a aportar mensualmente con destino a sus aportes sociales y ahorros permanentes. Para quienes devenguen entre 1 SMMLV a 8 SMMLV el aporte será del 3% al 10%; para quienes devenguen más de 8 SMMLV el aporte será del 1,5% al 10%. Del total el 50% será aportes sociales y el 50% ahorro permanente. El aporte social (en el patrimonio como capital de riesgo reembolsable) NO contemplan compensaciones parciales periódicas con préstamos adeudados al FEP, ni devoluciones en efectivo, pero se reintegran al momento del retiro del asociado por cualquier causa, previa compensación de obligaciones a su cargo y descuento proporcional de sus aportes de las pérdidas acumuladas que no alcancen a ser cubiertas con la reserva para protección de aportes. El ahorro permanente solo contempla devoluciones y cruces con deuda en el momento del retiro del asociado.

La entidad además suscribe convenios con proveedores de bienes y servicios en beneficio de sus asociados actuando como financiador o recaudador de los mismos

**Empleados:** FEP a diciembre 31 de 2023 cuenta con 7 funcionarias por contrato laboral.





NIT 860.029.548-0

## **NOTA 2. BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

### ✓ **Marco Técnico Normativo**

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financieras aceptadas en Colombia (NCIF), establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Acuerdo No 2 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por el Decreto 2496 de 2015 (incorpora el Decreto 3022 de 2013), emitido por los Ministerios de Hacienda y Crédito Público y el Ministerio de Industria, Comercio y Turismo que incorpora la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), excepto el tratamiento de los aportes de los asociados y el deterioro de la cartera de créditos y cuentas por cobrar

Las NCIF se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), junto con sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board - IASB, por sus siglas en inglés); las normas de base corresponden a las traducidas al español y emitidas al 1 de enero de 2012 y a las enmiendas efectuadas durante el año 2012 por el IASB.

FEP lleva la contabilidad y presenta sus estados financieros de acuerdo con la NIIF para PYMES Versión 2009 emanada del IASB contenidas en el anexo 2 y 2.1. del Decreto 2420 de diciembre 2015 y las salvedades que para su aplicación contiene el artículo 3 del decreto 2496 de diciembre de 2015 sobre la cartera de crédito y los aportes sociales tal y como se señala además en la circular externa 006 de enero de 2018 emanada de la Superintendencia de economía solidaria. En la preparación de sus estados financieros y revelaciones además tiene como fuente de consulta la Guía de Estados Financieros ilustrativos y lista de comprobación de información a revelar, así como la taxonomía NIIF para PYMES emanadas ambas del IASB.

### ✓ **Bases de Medición**

Los Estados Financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico con excepción de los instrumentos financieros (las inversiones) que son valorizados al valor razonable con cambios en resultados.





NIT 860.029.548-0

✓ **Moneda Funcional y de Presentación**

De acuerdo con las disposiciones la moneda funcional utilizada para FEP expresar sus estados financieros es el peso colombiano.

✓ **Uso de Estimaciones y Juicios**

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

El cierre del ejercicio contable es con corte a 31 de diciembre, presentando los informes trimestrales a la Superintendencia de la Economía Solidaria de acuerdo con el Decreto N° 2159 de 1999, la Circular Externa N° 006 de 2002 y la CBCF 22 DE 2022 de dicha entidad.

**NOTA 3. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS**

Las políticas contables han sido aplicadas consistentemente a todos los períodos presentados en los estados financieros y al preparar el estado de situación financiera inicial bajo NIIF para PYMES al 1 de enero del año 2015 para propósitos de transición a las Normas Internacionales de Información Financiera, a menos que se indique lo contrario.

Las políticas contables sobre las cuales se basan los estados financieros son:

✓ **Equivalentes al efectivo**

FEP, clasificará una partida como equivalente al efectivo si es de corto plazo, inferior a tres (3) meses, de gran liquidez y su riesgo es insignificante.

✓ **Instrumentos financieros**

Un instrumento financiero es un contrato que da lugar a un activo financiero de una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio de otra.

Los activos financieros son medidos al costo amortizado si el activo se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos para obtener los flujos de efectivo contractuales.





NIT 860.029.548-0

#### ✓ **Inversiones**

Al reconocer inicialmente un activo financiero (inversión), FEP lo medirá al precio de la transacción (incluyendo los costos de transacción).

#### ✓ **Administración del riesgo financiero**

FEP se encuentra expuesto a un conjunto de riesgos relacionados con el uso de instrumentos financieros:

- **Riesgo de crédito:** Es el riesgo de pérdida financiera que enfrenta el Fondo, si en algún momento su contraparte en un instrumento financiero no cumple con sus obligaciones contractuales, y se origina principalmente del efectivo y equivalentes de efectivo, deudores comerciales y otras cuentas por cobrar y los instrumentos de inversión.
- **Riesgo de liquidez:** Es el riesgo de que el Fondo tenga dificultades para cumplir con sus obligaciones asociadas con sus pasivos financieros que son liquidados mediante la entrega de efectivo. El enfoque de FEP para administrar la liquidez es asegurar, en la mayor medida posible, que siempre contará con la liquidez suficiente para cumplir con sus obligaciones cuando vencen, tanto en condiciones normales como de tensión, sin incurrir en pérdidas inaceptables o arriesgar la reputación del Fondo  
FEP administra el riesgo de liquidez a través de un recaudo efectivo sobre los asociados deudores, lo cual permite cumplir con las obligaciones contraídas.
- **Riesgo de mercado:** Es el riesgo en los cambios de precios de mercado, por ejemplo, en las tasas de cambio, tasas de interés o precios de las acciones, afecten los ingresos del Fondo o el valor de los instrumentos financieros que mantiene. El objetivo de la administración del riesgo de mercado es controlar las exposiciones a este riesgo dentro de parámetros razonables y al mismo tiempo optimizar la rentabilidad.

Estos riesgos se gestionan mediante la aplicación de sistemas de identificación, medición y supervisión, buscando la manera más adecuada para minimizar potenciales efectos adversos.

#### ✓ **Baja en cuentas**

Un activo financiero (o, de corresponder, parte de un activo financiero o parte de un grupo de activos financieros similares) se da de baja en cuentas cuando:





NIT 860.029.548-0

- Expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo;
- Se transfieran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo se asuma una obligación de pagar a un tercero la totalidad de los flujos de efectivo sin una demora significativa, a través de un acuerdo de transferencia, y;
- Se hayan transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo,
- No se hayan ni transferido ni retenido sustancialmente todos los riesgos beneficios inherentes a la propiedad del activo, pero se haya transferido el control de este.

#### ✓ Deterioro de activos financieros

Un activo financiero que no esté registrado al valor razonable con cambios en resultados es evaluado en cada fecha de balance para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro. Un activo financiero está deteriorado si existe evidencia objetiva que ha ocurrido un evento de pérdida después del reconocimiento inicial del activo, y que ese evento de pérdida haya tenido un efecto negativo en los flujos de efectivo futuros del activo que puede estimarse de manera fiable.

La evidencia objetiva de que los activos financieros (incluidos los instrumentos de patrimonio) están deteriorados puede incluir mora o incumplimiento por parte de un deudor, reestructuración de un monto adeudado al Fondo en términos que no consideraría en otras circunstancias, indicios de que un deudor no pueda cumplir con sus obligaciones para con FEP.

Una pérdida por deterioro relacionada con un activo financiero valorizado al costo amortizado se calcula como la diferencia entre el valor en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados a la tasa de interés efectiva. Las pérdidas se reconocen en resultados y se reflejan en una cuenta de deterioro contra las cuentas por cobrar. El interés sobre el activo deteriorado continúa reconociéndose a través del reverso del descuento.

Cuando un hecho posterior causa que el monto de la pérdida por deterioro disminuya, esta disminución se revierte con cambios en resultado.

#### **CARTERA DE CRÉDITOS**

Se mide inicialmente al precio de la transacción que por lo general es su costo histórico. FEP ofrece distintas líneas de créditos y servicios a los asociados teniendo en cuenta el acuerdo reglamentario número 267 vigente a la fecha de presentación de los estados





NIT 860.029.548-0

financieros. El recaudo de esta cartera se realiza mediante descuentos directos por nómina a los asociados o pagos directos en la caja.

El Decreto 2496, en su artículo 3º, adiciona dos capítulos al Decreto 2420 de 2015, en los cuales regula lo concerniente a las normas de información financiera aplicables a los preparadores de información financiera vigilados por la Superintendencia de la Economía Solidaria, y el tratamiento para la preparación de los estados financieros individuales y separados. Las entidades vigiladas por la Supersolidaria aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en el anexo del Decreto 2784 de 2012, así como el anexo 1 del Decreto 2420 de 2015, salvo el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro, previsto en la NIIF 9 y NIC 39.

De acuerdo con lo anterior la cartera de FEP se clasifica teniendo como base la Circular Básica Contable y Financiera capítulo II que la clasifica:

- Categoría A: Riesgo normal
- Categoría B: Riesgo aceptable
- Categoría C: Riesgo apreciable
- Categoría D: Riesgo significativo
- Categoría E: Riesgo de incobrabilidad

De acuerdo con la Resolución 1507 de noviembre de 2001 y la Resolución 1152 del 8 de julio de 2002 emitidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria, FEP aplica al total de la cartera de crédito respaldado con libranza, un deterioro general del 1%, teniendo en cuenta la circular externa N° 003 de febrero 13 de 2013. De igual manera aplica una provisión individual así:

- Deterioro crédito categoría B – 1 %
- Deterioro crédito categoría C – 10 %
- Deterioro crédito categoría D – 20 %
- Deterioro crédito categoría E – Hasta 360 días de vencimiento el 50%, mayor a 360 días el 100%

#### **PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO**

Se registran por su costo de adquisición y la medición posterior se registra al costo, su depreciación se realiza en línea recta. Los gastos por reparaciones y mantenimiento se cargan a los resultados del ejercicio en la medida en que se incurren.





FONDO DE EMPLEADOS DEL GRUPO  
PREVISORA, POSITIVA Y FIDUPREVISORA

NIT 860.029.548-0

✓ **Reconocimiento y medición**

Las partidas de propiedad, planta y equipo son valorizadas al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

El costo incluye gastos que son directamente atribuibles a la adquisición del activo.

Cuando partes de una partida de propiedad, planta y equipo poseen vidas útiles distintas, son registradas como partidas separadas (componentes importantes) de propiedad, planta y equipo

Las ganancias y pérdidas de la venta de una partida de propiedad, planta y equipo son determinadas comparando la utilidad obtenida de la venta con los valores en libros de la propiedad, planta y equipo y se reconocen netas dentro de otros ingresos en resultados.

✓ **Costos Posteriores**

El costo de reemplazar parte de una partida de propiedad, planta y equipo es reconocido en su valor en libros, si es posible que los beneficios económicos futuros incorporados dentro de la parte fluyan a la entidad y su costo pueda ser medido de manera fiable.

**El valor en libros de la parte reemplazada se da de baja.**

✓ **Depreciación**

La depreciación se calcula sobre el monto depreciable, que corresponde al costo de un activo, u otro monto que se substituye por el costo, menos su valor residual

La depreciación es reconocida en resultados con base en el método de depreciación lineal sobre las vidas útiles estimadas para cada partida de propiedad, planta y equipo las vidas útiles estimadas para los períodos actuales y comparativos son las siguientes:

DESCRIPCIÓN ACTIVO	VIDA ÚTIL ESPERADA (años)	PORCENTAJE VALOR RESIDUAL
EQUIPO DE OFICINA	Entre 10 y 12 años	0%
EQUIPO DE COMPUTO	Entre 10 y 12 años	0%
EQUIPOS ELECTRONICOS	Entre 4 y 7 años	0%





FONDO DE EMPLEADOS DEL GRUPO  
PREVISORA, POSITIVA Y FIDOPREVISORA

NIT 860.029.548-0

Los métodos de depreciación, vidas útiles y valores residuales son revisados en cada ejercicio y se ajustan si es necesario.

**Fondos Sociales:** De acuerdo con los artículos 10, 54 y 56 de la ley 79 de 1988 reglamentada por el capítulo VII de la Circular Básica Contable y Financiera emanada de la Supersolidaria las entidades solidarias deben constituir o incrementar los fondos sociales (pasivos) del valor de los excedentes resultantes al cierre del ejercicio, por decisión de la Asamblea General. Es de anotar que estos fondos son de carácter agotable mediante destinación específica y están debidamente reglamentado por la entidad. En el evento de no agotarse, los saldos pasarán al siguiente periodo contable.

Existen también en la entidad solidaria la posibilidad de crear por Asamblea fondos mutuales con contribuciones obligatorias o voluntarias que se utilizan de acuerdo con los reglamentos aprobados por la Junta Directiva, los cuales, en el caso de no agotarse, pasarán al siguiente periodo contable. La entidad debe destinar el 20% de sus excedentes para una Reserva para protección de aportes que se aplica para enjugar pérdidas y que debe ser repuesta con excedentes futuros. El remanente puede destinarse todo o en parte para:

- Crear o incrementar los fondos permanentes o agotables, con los cuales la entidad desarrolle labores de salud, educación, previsión y solidaridad en beneficio de los asociados y sus familiares, en la forma que dispongan los estatutos o la asamblea general, como es el caso del Fondo de Bienestar Social.
- Así mismo, con cargo a este remanente podrá crearse un fondo para mantener el poder adquisitivo de los aportes sociales hasta por un monto máximo equivalente al IPC sobre los aportes o Efectuar retornos a los asociados en forma proporcional al uso de los servicios.
- En la revalorización o el retorno no puede destinarse más del cincuenta por ciento (50%) del total de los excedentes que resulten del ejercicio.

La entidad cuenta con Fondos sociales con los cuales pueden realizarse todas las actividades que contribuyan al bienestar de los asociados, sus familias y la comunidad en los campos de la previsión, la recreación, el deporte, la educación, la solidaridad y en general cualquier actividad o auxilio que dignifique la condición humana. Los auxilios y actividades educativas, recreativas o de solidaridad, son analizados y/o programados por la Junta Directiva.

Los Fondos se alimentan con los excedentes que destine la Asamblea General con cargo al remanente. Se ejecutarán conforme a la reglamentación establecida hasta su agotamiento. En adelante la Junta Directiva podrá autorizar continuar otorgando auxilios





NIT 860.029.548-0

o desarrollando actividades conforme al presupuesto aprobado, afectando los gastos del ejercicio directamente previa aprobación de la Asamblea del parámetro presupuestal artículo 56 ley 79 de 1988 y CBCF 22 de 2020.

FEP reconocerá fondos sociales cuando la Asamblea apruebe la respectiva distribución de excedentes por el valor asignado en la distribución de excedentes en la Asamblea, más las contribuciones que eventualmente hagan los asociados, más el producto de multas establecidas en los reglamentos, más el resultado positivo de actividades que se desarrollen para incrementar los recursos, más donaciones recibidas con destinación específica a los fondos sociales menos la respectiva ejecución de los fondos sociales.

FEP, revelará el movimiento anual de cada uno de los fondos sociales de manera comparativa con el año anterior así: Saldo Inicial más entradas separando cada uno de los conceptos señalados en la medición posterior, menos las salidas estableciendo para cada concepto el monto total y el total de beneficiarios.

**Depósitos de Asociados:** El Fondo de Empleados está autorizada para captar ahorros de manera exclusiva en sus asociados y tiene la obligación legal de contar con seguro de depósitos. Se pagan intereses sobre los ahorros por disposición del Junta Directiva los cuales son causados mensualmente por el método del interés efectivo y se capitalizan en el ahorro a la vista y en el ahorro permanente y se registran como cuenta por pagar en el ahorro contractual hasta su vencimiento momento en el cual se capitalizan o retiran por decisión del ahorrador. Se practican en el momento del abono en cuenta las respectivas retenciones en la fuente por rendimientos financieros (anticipo de impuesto de renta). Los ahorros permanentes se devuelven junto con los aportes al momento del retiro del asociado previo cruce con las obligaciones pendientes del asociado con El Fondo de Empleados por cualquier concepto.

**Aportes Sociales:** Los aportes sociales, son valores efectivamente pagados por los asociados a FEP, mediante cuotas periódicas en dinero. Estos aportes pueden ser revalorizados de acuerdo con las disposiciones de la Honorable Asamblea de cada año, con la distribución de excedentes, con el objetivo de reconocer la pérdida del poder adquisitivo del dinero (inflación). Ningún asociado como persona natural podrá tener más de un diez (10%) por ciento de los aportes sociales globales de FEP.

Los aportes de los asociados quedaran directamente afectados desde su origen a favor de FEP, como garantía de las obligaciones que contraigan con FEP. Tales sumas no podrán ser gravadas por los titulares a favor de terceros, ni embargables y solo podrán cederse de acuerdo con las normas vigentes. Se reintegran al momento de la pérdida de la calidad de asociados y se les descuenta la parte proporcional de las pérdidas de ejercicios anteriores





FONDO DE EMPLEADOS DEL GRUPO  
PREVISORA, POSITIVA Y FIDOPREVISORA

NIT 860.029.548-0

o del ejercicio en curso que no alcancen a ser cubiertas con la reserva para protección de aportes.

Los aportes se presentan el capital irreducible en el Patrimonio como capital permanentemente restringido y el exceso como capital temporalmente restringido según el párrafo 18 NIC 32 que permite otros formatos de presentación de los Estados Financieros. El capital irreducible de FEP son 745,350,000 (setecientos cuarenta y cinco millones trescientos cincuenta mil pesos M/CTE).

Los aportes serán devueltos cuando se produzca la desvinculación del asociado. "FEP" dispondrá de un plazo de treinta (30) días para proceder a la devolución de aportes contados a partir de la radicación de la solicitud de retiro en el fondo.

## **INGRESOS**

### **✓ Servicio de Crédito**

Los ingresos del servicio de crédito en el curso de las actividades ordinarias son reconocidos al valor razonable de contrapartida recibida o por recibir, neta de devoluciones, descuentos, bonificaciones o rebajas comerciales. Los ingresos son reconocidos cuando los riesgos y ventajas significativos derivados de la prestación del servicio son transferidos al cliente, es probable que se reciban los beneficios económicos asociados con la transacción, los costos incurridos pueden ser medidos confiabilidad.

### **✓ Ingresos y costos financieros**

Los ingresos financieros están compuestos por ingresos por intereses en fondos comunes y los rendimientos por fiducias, se reconocen al valor razonable de los activos financieros con cambios en resultados y ganancias en instrumentos de cobertura que son reconocidas en resultado. Los ingresos por intereses son reconocidos en resultados al costo amortizado, usando el método de interés efectivo.

### **✓ Clasificación de saldos en corrientes y no corrientes.**

En el estado de situación financiera, los saldos se clasifican en función de sus vencimientos o plazos estimados de realización, como corrientes con vencimiento igual o inferior a doce meses contados desde la fecha de corte de los estados financieros y como no corrientes, los mayores a ese período.



**Partes Relacionadas:** La entidad considera partes relacionadas, aquellas personas naturales o jurídicas que ejercen control o influencia significativa en la definición de las políticas y decisiones de El Fondo de Empleados así como sus familiares hasta tercer grado de consanguinidad, segundo de afinidad y único civil así como todas las personas jurídicas en que éstas personas sean accionistas o propietarios con más del 50% del capital o tengan su control o influencia significativa en la definición de las políticas o la toma de decisiones por parte de dichas entidades. FEP considera partes relacionadas de acuerdo con lo anterior las siguientes:

- El Gerente
- Los miembros principales y suplentes del Junta Directiva
- Los familiares hasta tercer grado de consanguinidad, segundo de afinidad y único civil del Gerente, miembros de Junta Directiva, principales y suplentes, así como cualquier empresa jurídica en la cual éstos ocupen el cargo de Gerente o presidente o sean propietarios de más del 50% de sus acciones.

## ACTIVO CORRIENTE

### NOTA 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Está conformado por los saldos en efectivo y depósitos a la vista con vencimientos de tres meses o menos desde la fecha de adquisición que están sujetos a riesgo insignificante de cambios en su valor razonable y son usados por FEP en la gestión de sus compromisos a corto plazo.

CONCEPTO	dic-23	dic-22	VARIACION	%
Banco Colombia Cta. Ahorros 3439	2.733.343	1.937.467	795.876	41%
Va Villas Cte.	4.057	8.224	-4.167	-51%
Va Villas Ahorros	519.084.179	462.758.327	56.325.852	12%
Coopcentral	14.949	14.949	0	0%
Coopcentral Ahorros	150.671.019	11.303.661	139.367.358	1233%
<b>Total</b>	<b>672.507.548</b>	<b>476.022.628</b>	<b>196.484.920</b>	<b>41%</b>

Las instituciones donde se encuentran estos recursos son entidades confiables y de amplio reconocimiento a nivel nacional, estos recursos son fácilmente convertibles en efectivo y tienen un riesgo poco significativo de cambio en su valor, a la fecha de presentación de la información no existen partidas conciliatorias que puedan afectar los saldos de acuerdo con las conciliaciones bancarias.



## NOTA 5 INVERSIONES

### ✓ Fondo de Liquidez

De conformidad con la Circular Básica Contable y Financiera, Capítulo XIV, con el fin de mantener liquidez necesaria para atender retiros definitivos de los asociados y con el propósito de proteger los depósitos, FEP deberá mantener en forma constante y permanente, un Fondo de Liquidez, por un monto equivalente al 10% de sus depósitos, el cual podrá disminuirse como mínimo al 2% de los depósitos y exigibilidades de la entidad.

Quando los ahorros no puedan ser retirados parcialmente. Este valor está representado en CDT así:

CONCEPTO	dic-23	dic-22	VARIACION	%
CDT Mundo Mujer	166.000.000	150.000.000	16.000.000	11%
CDT Coopcentral	58.703.303	57.000.000	1.703.303	3%
Rendimientos	4.339.302	3.894.107	445.195	11%
<b>Sub Total</b>	<b>229.042.605</b>	<b>210.894.107</b>	<b>18.148.498</b>	<b>9%</b>

### ✓ Otras Inversiones

FEP cuenta con las siguientes inversiones:

CONCEPTO	dic-23	dic-22	VARIACION	%
Analfe	1.257.546	1.226.873	30.673	3%
Coopcentral	53.863.827	48.000.000	5.863.827	12%
Fiananciafondos	13.635.510	13.543.453	92.057	1%
<b>Total</b>	<b>68.756.883</b>	<b>62.770.326</b>	<b>5.986.557</b>	<b>10%</b>

CONCEPTO	dic-23	dic-22	VARIACION	%
Grupo aval acciones y valores s.a.	0	1.316.130	-1.316.130	-100%
Ecopetrol s.a.	0	12.100.000	-12.100.000	-100%
Bac holding international corp	0	473.345	-473.345	-100%
Fiduciaria la previsora	4.941.799	2.288.105	2.653.694	116%
<b>Total</b>	<b>4.941.799</b>	<b>16.177.580</b>	<b>-11.235.781</b>	<b>-69%</b>
<b>TOTAL</b>	<b>302.741.287</b>	<b>289.842.013</b>	<b>12.899.274</b>	<b>4%</b>





NIT 860.029.548-0

De acuerdo con las bajas valorización de las acciones en el mercado se tomó la decisión de vender las inversiones con el fin de evitar que nos afectara negativamente a nivel financiero.

#### NOTA 6. INVENTARIOS

CONCEPTO	dic-23	dic-22	VARIACION	%
Boletaría*	1.581.700	2.956.400	-1.374.700	-46%

\*Bonos por bonificación CENCOSUD COLOMBIA SA, ALMACENES ÉXITO.

#### NOTA 7. CUENTA POR COBRAR

CONCEPTO	dic-23	dic-22	VARIACION	%
Anticipo Impuestos	838.979	340.878	498.101	146%
Descuentos de Nomina (1)	295.811.125	237.372.410	58.438.715	25%
Cuentas por Cobrar a Terceros (2)	29.283.496	6.681.167	22.602.329	338%
Costos Judiciales	1.686.035	989.600	696.435	70%
<b>TOTAL</b>	<b>327.619.635</b>	<b>245.384.055</b>	<b>82.235.580</b>	<b>34%</b>

- 1) Descuentos de nómina de las compañías patronales Positiva, Fideicomiso Patrimonios y Belisario.
- 2) Retornos por Gestión de Administración (comisión pólizas previsora), consignaciones del 29 al 31 de diciembre que ingresaron al banco el día 02 de enero.

Los saldos presentados son de naturaleza corriente, motivo por el cual no ha sido necesario el registro de provisiones o deterioros sobre los mismos.

#### NOTA 8. CARTERA DE CRÉDITOS

Representa las obligaciones adquiridas por los asociados bajo las distintas modalidades de créditos que otorga FEP en el giro normal de sus operaciones, las cuales están respaldadas con pagarés, codeudores, hipotecas de bienes y raíces, pignoraciones, seguros de vida e incendio, aportes y prestaciones sociales. Este rubro está sujeto a provisiones con el fin de asumir los posibles riesgos que implica la recuperación de esta y atendiendo a lo estipulado en la Circular Básica Contable de la Superintendencia de la Economía Solidaria. Contablemente la cartera se califica y provisiona de acuerdo con las instrucciones impartidas en la Circular Básica Contable y Financiera, en su Capítulo II emanada por la Supersolidaria de la Economía Solidaria y los marcos de referencia específicos establecidos para cada clasificación de cartera.





NIT 860.029.548-0

En este rubro se registran los créditos otorgados a los asociados por FEP bajo las distintas modalidades establecidas en el reglamento de créditos. El apalancamiento, es decir, los dineros utilizados en el otorgamiento de los créditos son obtenidos de recursos propios de FEP, como lo es el recaudo mensual de los aportes sociales, sus reservas y fondos patrimoniales y pasivos, así como el mismo abono a los créditos que hacen en el transcurso de cada mes, y con recursos externos provenientes de préstamos bancarios.

La recuperación de la cartera se efectúa mediante descuento por libranza y pago directo. Los intereses se causan en forma vencida mensualmente por el método del interés efectivo, y de acuerdo los plazos y las líneas se asignan las tasas de interés por parte del Junta Directiva.

Los créditos otorgados son registrados por su valor nominal neto de los abonos recibidos de los clientes, excepto las compras de cartera que son registradas por su costo de adquisición, los intereses acumulados son registrados como cuentas por cobrar y los anticipados como abono diferido en el pasivo.

FEP registra los créditos otorgados a sus asociados en las diferentes modalidades autorizadas, debidamente reglamentadas y en desarrollo del giro ordinario de sus operaciones; dichos créditos se encuentran respaldados con garantía personal según se tiene establecido en el reglamento para tal fin.

De acuerdo con al catálogo de cuentas de la Superintendencia de Economía Solidaria la cartera está conformada por la cartera de créditos, intereses, deterioro general de la cartera y los convenios por cobrar.

El FEP realiza gestión de cobro jurídico a través de la firma de abogados Corporate Lawyers, con el Dr. Wilder Barraza.

### CARTERA DE CREDITOS

La composición de la cartera de FEP es la siguiente:

CONCEPTO	dic-23	dic-22	VARIACION	%
Cartera (A)	15.717.274.694	15.099.342.224	617.932.470	4%
Intereses Cartera (B)	15.137.614	19.921.894	-4.784.280	-24%
<b>Total, Cartera</b>	<b>15.732.412.308</b>	<b>15.119.264.118</b>	<b>613.148.190</b>	<b>4%</b>



**A) Cartera**

DESCRIPCION	dic-23	dic-22	VARIACION	%
<b>CREDITOS CONSUMO</b>				
A Riesgo normal	15.415.843.839	14.967.017.046	448.826.793	3%
B Riesgo Aceptable	151.316.374	5.634.513	145.681.861	2586%
C Riesgo Apreciable	71.513.906	50.451.518	21.062.388	42%
D Riesgo Significativo	10.490.046	16.267.027	-5.776.981	-36%
E Riesgo Incobrabilidad	68.110.529	59.972.120	8.138.409	14%
<b>TOTAL, CRÉDITOS CONSUMO</b>	<b>15.717.274.694</b>	<b>15.099.342.224</b>	<b>617.932.470</b>	<b>4%</b>

**B) Intereses**

DESCRIPCION	dic-23	dic-22	VARIACION	%
Intereses categoría A	8.645.760	15.631.647	-6.985.887	-45%
Intereses categoría B	3.365.254	112.158	3.253.096	2900%
Intereses categoría C	777.428	932.245	-154.817	-17%
Intereses categoría D	300.782	421.219	-120.437	-29%
Intereses categoría E	2.048.390	2.824.625	-776.235	-27%
<b>TOTAL, INTERESES</b>	<b>15.137.614</b>	<b>19.921.894</b>	<b>-4.784.280</b>	<b>-24%</b>

Representa el valor de los intereses devengados por FEP sobre sus capitales depositados, invertidos o colocados que aún no hayan completado su periodo de exigibilidad, o que de haberse producido se encuentren en proceso de cobro. Esta cuenta por cobrar por intereses de la cartera de crédito deberá observarse las instrucciones sobre calificación, clasificación y provisión emanadas de la Superintendencia de la Economía Solidaria

Para efectos de registrar la acusación de intereses sobre la cartera de crédito se han tenido en cuenta las instrucciones que al respecto se imparten en cada una de las cuentas del grupo 14 en la Circular Básica Contable y Financiera.

El cobro de la cartera en mora se realiza de acuerdo con el manual de cobranzas vigente.

**NOTA 8. DETERIORO**

CONCEPTO	dic-23	dic-22	VARIACION	%
Deterioro Cartera	64.332.510	63.686.634	645.876	1%
Deterioro Intereses Cartera	3.126.601	4.178.089	-1.051.488	-25%
Deterioro General de Cartera	157.172.746	150.993.421	6.179.325	4%
<b>Total, Cartera</b>	<b>224.631.857</b>	<b>218.858.144</b>	<b>5.773.713</b>	<b>3%</b>





FONDO DE EMPLEADOS DEL GRUPO  
PREVISORA, POSITIVA Y FIDUPREVISORA

NIT 860.029.548-0

✓ **Deterioro Individual de la Cartera**

De acuerdo con la Resolución 1507 de noviembre de 2001 y la Resolución 1152 del 8 de julio de 2002 emitidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria. FEP presenta deterioro clasificado de la siguiente manera:

CONCEPTO	dic-23	dic-22	VARIACION	%
Deterioro Categoría B	1.362.655	56.345	1.306.310	2318%
Deterioro Categoría C	5.110.550	2.340.270	2.770.280	118%
Deterioro Categoría D	1.430.103	1.317.899	112.204	9%
Deterioro Categoría E	56.429.202	59.972.120	-3.542.918	-6%
<b>Subtotal</b>	<b>64.332.510</b>	<b>63.686.634</b>	<b>645.876</b>	<b>1%</b>

✓ **Deterioro Intereses**

CONCEPTO	dic-23	dic-22	VARIACION	%
Deterioro Categoría B	0	0	0	0%
Deterioro Categoría C	777.428	932.245	-154.817	-17%
Deterioro Categoría D	300.782	421.219	-120.437	-29%
Deterioro Categoría E	2.048.391	2.824.625	-776.234	-27%
<b>Subtotal</b>	<b>3.126.601</b>	<b>4.178.089</b>	<b>-1.051.488</b>	<b>-25%</b>

✓ **Deterioro General de la Cartera**

Registra la cantidad estimada necesaria para una protección adecuada contra posible pérdida de la cartera. Su cálculo se realiza dando cumplimiento a lo establecido en la circular externa No. 3 de 2013 del Capítulo II numeral 6.1 y 6.2 – Cartera de crédito modificación realizada a la Circular Básica Contable y Financiera, expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

CONCEPTO	dic-23	dic-22	VARIACION	%
Consumo con Libranza	117.208.204	114.000.457	3.207.747	3%
Vivienda con Libranza	3.991.407	4.247.786	-256.379	-6%
Consumo sin Libranza	34.859.587	31.486.676	3.372.911	11%
Vivienda sin Libranza	1.113.548	1.258.502	-144.954	-12%
<b>TOTAL, DETERIORO GENERAL DE LA CARTERA</b>	<b>157.172.746</b>	<b>150.993.421</b>	<b>6.179.325</b>	<b>4%</b>





FONDO DE EMPLEADOS DEL GRUPO  
PREVISORA, POSITIVA Y FIDUPREVISORA

NIT 860.029.548-0

Los deterioros van de acuerdo con las modalidades de crédito, de acuerdo con la agrupación expedida por la Supersolidaria.

Los créditos de vivienda que aun poseen saldo a la fecha fueron autorizados en el año 2020 por la junta directiva vigente, según acuerdo No. 243 de julio 2 de 2020, como una alternativa para adquisición de vivienda de los asociados, mejoras de vivienda y pago de créditos hipotecarios. Esta línea en la actualidad ya no está vigente.

#### NOTA 9. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Agrupar las cuentas que registran los activos tangibles adquiridos por FEP, como son los muebles y equipo de oficina y el equipo de cómputo y comunicación, a los que se les ha aplicado la depreciación acumulada que sufren los bienes como consecuencia de su uso, obsolescencia o desgaste, por el método de línea recta, en la transición a las NIIF no se realizó ningún ajuste para estas partidas, la medición se realiza al costo menos la depreciación acumulada.

CONCEPTO	dic-23	dic-22	VARIACION	%
Muebles y equipo oficina	13.099.400	13.099.400	0	0%
Equipo de cómputo y comunicación	44.256.879	44.256.879	0	0%
Depreciación acumulada	-53.650.571	-50.498.775	-3.151.796	6%
<b>TOTAL, PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>3.705.708</b>	<b>6.857.504</b>	<b>-3.151.796</b>	<b>-46%</b>

#### PASIVO CORRIENTE

Se clasifican todas las partidas del pasivo como pasivo corriente de acuerdo con la sección 4 Estado de Situación Financiera definición partidas corrientes y no corrientes literal 4.7. (d) la entidad no tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha sobre la que se informa.

#### NOTA 10. OBLIGACIONES FINANCIERAS

CONCEPTO	dic-23	dic-22	VARIACION	%
COOPCENTRAL (1)	0	179.620.638	-179.620.638	-100%
<b>TOTAL, COOPCENTRAL</b>	<b>0</b>	<b>179.620.638</b>	<b>-179.620.638</b>	<b>-100%</b>

El crédito de Coopcentral solicitado en el año 2022 para obtener liquidez, fue cancelado en su totalidad en el mes de abril de 2023. Durante la vigencia 2023 no se recurrió a ninguna clase de obligación financiera.





NIT 860.029.548-0

## NOTA 11. DEPÓSITOS DE ASOCIADOS

Son los depósitos de carácter obligatorio cuya deducción o pago es mensual está entre el 3% al 10% (de 1 SMMLV A 8 SMMLV) y del 1,5% al 10% (más de 8 SMMLV) de los honorarios y/o sueldo.

### ✓ Ahorro Contractual- Ahorro Programado

Consiste en el ahorro voluntario que realizan los asociados y no hace parte de los aportes sociales. ((ahorros navideños y futuros, cdat)

### ✓ Ahorro Permanente

Esta cuenta registra los recursos recibidos por el Fondo de sus asociados con el propósito de ahorrar permanentemente. Desde que se creó el Fondo se aplica el 50% al total de los aportes mensuales de los asociados.

### ✓ Intereses

Corresponde a los valores por cancelar a los asociados por los rendimientos generados por el ahorro permanente y el ahorro contractual o programado, los cuales de acuerdo con el nuevo catálogo de cuentas de la Supersolidaria se muestra como un solo concepto el saldo de las cuentas de ahorro más intereses.

Los saldos de estas cuentas a 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

CONCEPTO	dic-23	dic-22	VARIACION	%
Certificados Depósitos de ahorro a termino				
Emitidos Menos de 6 Meses	82.465.827	61.178.320	21.287.507	35%
Emitidos Igual a 6 Meses y <= de un Año	185.830.889	60.419.558	125.411.331	208%
Emitidos Igual o Superior de 18 Meses	113.300.173	178.977.300	-65.677.127	-37%
Intereses CDAT	6.429.602	7.396.870	-967.268	-13%
Ahorro Contractual Corto Plazo	88.411.463	97.893.660	-9.482.197	-10%
Intereses Sobre Depósitos de Ahorro Contractual	14.087.474	10.844.555	3.242.919	30%
<b>TOTAL, DEPÓSITOS E INTERESES</b>	<b>490.525.428</b>	<b>416.710.263</b>	<b>73.815.165</b>	<b>18%</b>



NIT 860.029.548-0

CONCEPTO	dic-23	dic-22	VARIACION	%
Ahorro Permanente	7.968.203.741	7.441.568.084	526.635.657	7%
<b>TOTAL, AHORRO PERMANENTE</b>	<b>7.968.203.741</b>	<b>7.441.568.084</b>	<b>526.635.657</b>	<b>7%</b>

## NOTA 12. CUENTAS POR PAGAR Y OTROS PASIVOS

Registra las obligaciones contraídas por FEP para la adquisición de bienes y servicios con el fin de desarrollar su objeto social. Este rubro está conformado así:

### CUENTAS POR PAGAR

CONCEPTO	dic-23	dic-22	VARIACION	%
Honorarios	0	650.000	-650.000	-100%
Seguros (1)	20.945.011	4.982.783	15.962.228	320%
Gastos de Bienestar Por Pagar	0	547.224	-547.224	-100%
Otros Costos y Gastos por Pagar (2)	14.906.143	0	14.906.143	100%
Gravamen movimientos financieros	43.562	41.542	2.020	5%
Retención en la fuente y RetelCA	5.748.827	6.700.489	-951.662	-14%
Impuestos IVA	2.490.663	5.654.680	-3.164.017	-56%
Retenciones y aportes laborales	8.142.600	7.482.200	660.400	9%
Valores Por Reintegrar (3)	2.277.858	1.226.665	1.051.193	86%
Remanentes por pagar (4)	48.104.459	151.637.044	-103.532.585	-68%
<b>TOTAL, CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>102.659.123</b>	<b>178.922.627</b>	<b>-76.263.504</b>	<b>-43%</b>

- 1) Póliza Deudores N° 1001066.
- 2) Pagos a proveedores, devoluciones de ahorros navideños, futuros, entre otros.
- 3) Consignaciones que realizan externos en Bancolombia por error y están en trámite de identificación por parte de Previsora para la debida devolución.
- 4) Para los asociados que se retiran, se hace la debida diligencia que consiste en enviar el correo y localizarlo para su devolución. El valor de esta cuenta se distribuye de la siguiente manera:

a) Saldo pendiente de girar a exasociados:

CEDULA	IMPORTE	FECHA DICIEMBRE
1015419061	133.788	14/12/2023
41516552	20.040.907	29/09/2023
79374072	25.663.689	09/11/2022
79362156	528.290	19/12/2023
<b>TOTAL, EXASOCIADOS</b>	<b>46.366.674</b>	





NIT 860.029.548-0

- b) El \$1.737.785 restante corresponde a 134 asociados con saldos inferiores a \$170.000. Esta cuenta se mantiene en constante depuración, ya que como lo indica el Artículo 38º de los estatutos, "Si pasados 12 meses después de haberle notificado al asociado este no se hace presente para reclamarlos, FEP podrá llevarlos a los programas de bienestar social."

#### OTROS PASIVOS

CONCEPTO	dic-23	dic-22	VARIACION	%
Obligaciones Laborales (1)	30.026.216	28.446.486	1.579.730	6%
Ingresos Anticipados (2)	129.232.867	112.107.443	17.125.424	15%
Ingresos recibidos para terceros (3)	131.720.368	129.973.938	1.746.430	1%
<b>TOTAL, OTROS PASIVOS</b>	<b>290.979.451</b>	<b>270.527.867</b>	<b>20.451.584</b>	<b>8%</b>

- 1) Vacaciones, cesantías e intereses a cesantías 2023 empleados FEP.
- 2) Corresponde al concepto de descuentos anticipados por vacaciones realizado por la patronal.
- 3) Corresponde a Previsora por gestión de pólizas.

#### NOTA 13. FONDOS SOCIALES

Registra el valor de los recursos apropiados de los excedentes de ejercicios anteriores, aprobados en Asamblea General y aportación directa de los asociados. Estos fondos son agotables mediante destinación específica y están reglamentados por la entidad, a la fecha de presentación de la información no se han realizado reclasificaciones ni ajustes por que la Superintendencia no se ha pronunciado sobre el tema.

Al cierre del ejercicio presentan los siguientes saldos:

CONCEPTO	dic-23	dic-22	VARIACION	%
Fondo Desarrollo Empresarial (1)	7.006.517	6.772.506	234.011	3%
Fondo Mutual (2)	141.559.621	41.682.934	99.876.687	240%
Fondo de Bienestar Social (3)	0	217.820	-217.820	-100%
<b>TOTAL, FONDOS SOCIALES</b>	<b>148.566.138</b>	<b>48.673.260</b>	<b>99.892.878</b>	<b>205%</b>

- 1) Este fondo es de carácter obligatorio de acuerdo con la ley 1391 de 2010. Por Normatividad se debe apropiar el 10% del excedente y debe destinarse a "programas aprobados por más del cincuenta por ciento (50%) de la asamblea de asociados o delegados según sea el caso."





NIT 860.029.548-0

- 2) Es una alternativa para garantizar los créditos, donde se manejan los recursos directamente por el FEP. Fue aprobado en asamblea del año 2022, reglamentado en el acuerdo 255 de 2022.
- 3) Tiene como objetivo dar beneficios tangibles a través de actividades, programas, auxilios, servicios y beneficio alrededor de la información, educación, previsión, la solidaridad, la recreación, entre otras a los asociados, directivos y empleados del FEP. El fondo fue agotado de la siguiente manera:

CEDULA	IMPORTE	CONCEPTO
93128816	685.841	AUXILIO DE SOLIDARIDAD POR OPERACIÓN DE LA MAMÁ

#### NOTA 14. APORTES SOCIALES

Representados por los aportes efectuados a FEP por parte de los asociados, corresponden al 50% de la cuota mensual del aporte de estos. Estos aportes sociales pueden aumentarse por la revalorización de aportes aprobados en la Asamblea General Ordinaria.

El capital mínimo irreducible de la entidad es de \$745,350,000 (Setecientos cuarenta y cinco millones trescientos cincuenta mil pesos M/cte.) valor que la entidad tiene en el estatuto.

El saldo de esta cuenta a 31 de diciembre de 2023 es:

CAPITAL SOCIAL	dic-23	dic-22	VARIACION	%
Aportes Sociales	6.137.080.461	5.818.970.937	318.109.524	5%
Capital Mínimo Irreducible	745.350.000	745.350.000	0	0%
<b>TOTAL, APORTES SOCIALES</b>	<b>6.882.430.461</b>	<b>6.564.320.937</b>	<b>318.109.524</b>	<b>5%</b>

#### NOTA 15. RESERVAS

De acuerdo con las disposiciones legales, comprenden valores que se han apropiado de las utilidades líquidas de ejercicios anteriores por el ente económico. Las reservas del Fondo han sido creadas para proteger los aportes de los asociados.



NIT 860.029.548-0

CONCEPTO	dic-23	dic-22	VARIACION	%
Reserva Protección de los Aportes	629.920.542	629.452.521	468.021	0%
Reserva de Asamblea	12.118.573	12.118.573	0	0%
TOTAL, RESERVAS	642.039.115	641.571.094	468.021	0%

#### NOTA 16. OTROS FONDOS

CONCEPTO	dic-23	dic-22	VARIACION	%
Otros Fondos - FODES	177.213.699	177.213.699	0	0%
TOTAL, OTROS FONDOS	177.213.699	177.213.699	0	0%

Este valor corresponde al Fondo de Desarrollo Empresarial sin variación para el 2023, desde el año 2022, por aprobación de Asamblea 2022, este se apropia con naturaleza pasiva.

#### NOTA 17. EXCEDENTES

Representa el resultado positivo del ente económico obtenido en la vigencia enero 1 a diciembre 31 de 2023 como consecuencia de las operaciones realizadas durante el desarrollo del objeto social.

CONCEPTO	dic-23	dic-22	VARIACION	%
Excedentes presente Ejercicio	113.319.174	2.340.106	110.979.068	4742%
TOTAL	113.319.174	2.340.106	110.979.068	4742%

El excedente se dio ya que tuvimos un incremento significativamente en los ingresos recibidos por créditos, de igual manera se tuvo un mayor movimiento en el retorno de pólizas. Referente a los gastos el incremento del bono de fidelidad no impactó financieramente el resultado.

#### NOTA 18. INGRESOS OPERACIONALES Y NO OPERACIONALES

Comprende los valores recibidos y/o causados como resultado de las actividades desarrolladas en cumplimiento del objeto social mediante la entrega de bienes y servicios

Registra el valor de los intereses (remuneratorios y moratorios) ganados por FEP, sobre la cartera de créditos.

Los ingresos no operacionales corresponden a los rendimientos sobre las inversiones colocadas en entidades vigiladas por la Superintendencia Bancaria, a los descuentos



NIT 860.029.548-0

otorgados por pronto pago, las recuperaciones de otros costos y gastos, recuperación de deterioro, el cual se genera cuando un asociado que presenta mora realiza su pago quedando los aprovechamientos.

CONCEPTO	dic-23	dic-22	VARIACION	%
Intereses créditos de consumo	1.582.734.699	1.367.915.482	214.819.217	16%
Total, Ingresos Créditos	1.582.734.699	1.367.915.482	214.819.217	16%
<b>INGRESOS</b>				
CONCEPTO	dic-23	dic-22	VARIACION	%
Intereses Financieros	49.657.203	29.387.088	20.270.115	69%
Reintegro Provisión Cartera	38.138.600	11.345.368	26.793.232	236%
Otros Ingresos Administrativos (1)	19.086.729	28.287.159	-9.200.431	-33%
Retorno Pólizas	43.515.126	37.120.610	6.394.516	17%
Total, Ingresos	150.397.658	106.140.226	44.257.432	42%
<b>TOTAL, INGRESOS</b>	<b>1.733.132.357</b>	<b>1.474.055.708</b>	<b>259.076.649</b>	<b>18%</b>

1) Corresponde a multas, incapacidades y retorno por convenios.

#### NOTA 19. COSTOS Y GASTOS

FEP de enero 1 a diciembre 31 del año 2023 incurrió en erogaciones normales para el desarrollo del objeto social así:

#### GASTOS DE PERSONAL

Gastos de Personal	dic-23	dic-22	VARIACION	%
Sueldos	238.334.601	205.514.560	32.820.041	16%
Horas Extras	892.140	0	892.140	100%
Auxilio de Transporte	3.102.723	2.091.521	1.011.202	48%
Cesantías	22.215.090	19.050.577	3.164.513	17%
Intereses sobre Cesantías	2.617.235	2.109.629	507.606	24%
Prima Legal	22.294.348	18.958.484	3.335.864	18%
Vacaciones	16.392.632	12.283.253	4.109.379	33%
Bonificaciones Empleados (1)	5.727.662	1.095.314	4.632.348	423%
Dotación y suministro a trabajadores	1.894.960	1.013.320	881.640	87%
Auxilio Alimentación Salarial	11.481.386	10.600.367	881.019	8%
Auxilio Alimentación NO Salarial	8.007.938	7.535.145	472.793	6%
Entidades Promotoras de Salud	22.371.594	19.276.164	3.095.430	16%
Fondos Administradores de Pensiones	31.718.186	27.246.979	4.471.207	16%
Administradoras de Riesgos Profesionales	1.279.263	1.126.500	152.763	14%
Caja de Compensación	10.581.334	9.040.304	1.541.030	17%



NIT 860.029.548-0

Instituto Colombiano de Bienestar Familiar	7.888.900	6.781.000	1.107.900	16%
Servicio Nacional de Aprendizaje	5.178.254	4.479.800	698.454	16%
Capacitación al Personal	2.784.400	2.447.469	336.931	14%
Gastos Médicos y Drogas	728.047	616.338	111.709	18%
Bienestar Empleados	960.665	596.000	364.665	61%
<b>TOTAL, GASTOS GENERALES</b>	<b>416.451.358</b>	<b>351.862.724</b>	<b>64.588.634</b>	<b>18%</b>

- 1) Pago de Quinquenios de Jenniffer Sainea, Lucero Gómez y Diana Salazar, y encargos por vacaciones.

### GASTOS OPERACIONALES

Son los ocasionados en el desarrollo del objeto social principal de la entidad, correspondiente a las vigencias y registra, sobre la base de causación, las sumas o valores en que se incurre durante el ejercicio, directamente relacionado con la gestión. Los gastos generales se detallan así:

Gastos generales	dic-23	dic-22	VARIACION	%
Honorarios	57.050.637	57.792.834	-742.197	-1%
IVA Honorarios	7.912.370	6.031.868	1.880.502	31%
Contribución Económica GMF	135.142	329.817	-194.675	-59%
Impuesto Industria Y Comercio	22.474.386	20.700.707	1.773.679	9%
Seguros	84.525.760	59.794.968	24.730.792	41%
IVA Seguros	1.333.160	1.324.403	8.757	1%
Mantenimiento y Reparaciones	47.403	0	47.403	100%
IVA Mant y Reparaciones	1.597	0	1.597	100%
Aseo y Elementos	25.160	54.748	-29.588	-54%
IVA Aseo y Elementos	2.390	10.402	-8.012	-77%
Cafetería	377.688	178.533	199.155	112%
IVA Cafetería	18.241	9.193	9.048	98%
Servicios Públicos	2.651.036	2.512.215	138.821	6%
IVA Servicios Públicos	478.725	441.979	36.746	8%
Portes, Cables, Fax y Télex	140.000	227.000	-87.000	-38%
Transporte Fletes y Acarreos	657.450	881.400	-223.950	-25%
Papelería y Útiles de Oficina	2.752.039	1.506.941	1.245.098	83%
IVA Papelería	330.374	203.776	126.598	62%
Fotocopias	4.300	58.300	-54.000	-93%
Publicidad y Propaganda	8.862.900	10.768.750	-1.905.850	-18%
IVA Publicidad	0	873.329	-873.329	-100%
Contribuciones y Afiliaciones	11.534.792	9.816.332	1.718.460	18%
Gastos de Asamblea	7.559.561	4.600.023	2.959.538	64%



NIT 860.029.548-0

IVA Gastos Asamblea	615.626	858.020	-242.394	-28%
Gastos de Directivos	16.648.854	15.146.983	1.501.871	10%
Gastos de Comités	8.289.690	6.200.012	2.089.678	34%
Gastos Legales (1)	19.936.532	8.783.363	11.153.169	127%
IVA Gastos Legales	2.401.161	738.638	1.662.523	225%
Información comercial	4.561.666	4.469.898	91.768	2%
Gastos de Viaje	2.634.660	0	2.634.660	100%
Sistematización (2)	34.522.644	24.364.454	10.158.190	42%
IVA Sistematización	4.143.454	2.707.588	1.435.866	53%
Servicios Temporales (3)	18.440.000	0	18.440.000	100%
Reparaciones Locativas	0	174.000	-174.000	-100%
Gastos Fondo Solidaridad (4)	2.264.000	0	2.264.000	100%
Gastos Fondo Bienestar Social (4)	455.332.109	488.820.126	-33.488.017	-7%
IVA Gasto Fondo Bienestar Social (4)	3.798.059	2.385.954	1.412.105	59%
<b>TOTAL, GASTOS GENERALES</b>	<b>782.463.566</b>	<b>732.766.555</b>	<b>49.697.011</b>	<b>7%</b>

- 1) Consultas data crédito, evaluación de cartera, servicio Cloud SARLAFT.
- 2) Pago mensual aplicativo contable, Compra 3 licencias Windows 10 Professional, compra discos duros, plan anual facturación electrónica, renovación página web con certificado de seguridad HTTPS.
- 3) Reemplazo licencia de maternidad.
- 4) Gastos Fondo solidaridad y Bienestar:

INFORME FONDO DE BIENESTAR Y SOLIDARIDAD - GRUPO FEP 2023	
EVENTO	VALOR
AUXILIOS DE SOLIDARIDAD	5.793.313
BONOS FIDELIDAD AÑO 2023	300.690.000
CAPACITACIONES EN ECONOMÍA SOLIDARIA	550.000
CONGRESO ANALFE	5.274.620
OBSEQUIOS HALLOWEEN	475.091
OBSEQUIOS CUMPLEAÑOS	55.425.000
EVENTOS / OBSEQUIOS ADMINISTRATIVOS	16.527.843
DETALLES NAVIDEÑOS	6.795.760
PLANES EXEQUIALES	28.264.788
BONO DE AMOR & AMISTAD DEL AÑO 2023	35.000.000
TORNEO DE BOLOS	6.597.753
<b>TOTAL, PAGO POR EL FONDO DE BIENESTAR Y SOLIDARIDAD AÑO 2023 (Gasto de Bienestar)</b>	<b>461.394.168</b>

**Depreciación:** Los activos se deprecian a lo largo de sus vidas útiles como activos individuales. El cargo por depreciación se reconoce en resultados, a menos que otra Sección de la NIIF para las Pymes permita que se capitalice como parte del costo de un activo, la depreciación se realiza de acuerdo con las políticas contables.





NIT 860.029.548-0

**Financieros:** Corresponde al valor de los gastos bancarios como comisiones, Iva y cuota de manejo, A cargo de FEP.

**Varios:** ajuste al peso.

## NOTA 20. PARTES RELACIONADAS

La naturaleza de la entidad implica que FEP presta servicios y otorga beneficios a personas naturales que no ejercen el control o influencia significativa en la definición de las políticas de la entidad y su ejecución.

CEDULA	CARGO	APORTES SOCIALES	AHORRO PERMANENTE	CREDITOS
41706718	JUNTA DIRECTIVA	32.516.437	41.411.313	138.778.328
51785991	JUNTA DIRECTIVA	34.453.859	42.498.165	42.684.016
19437662	JUNTA DIRECTIVA	14.793.915	18.971.008	80.176.876
93128816	JUNTA DIRECTIVA	8.416.140	10.554.092	68.300.043
49690530	JUNTA DIRECTIVA	17.584.862	21.411.636	107.217.306
6760792	JUNTA DIRECTIVA	32.222.452	40.488.103	200.504.395
80112078	JUNTA DIRECTIVA	6.603.842	7.840.682	51.410.347
19480259	JUNTA DIRECTIVA	19.941.225	24.117.455	129.629.405
80858177	JUNTA DIRECTIVA	3.232.516	3.552.991	10.688.813
79877558	JUNTA DIRECTIVA	17.553.818	20.255.247	25.673.358
35414551	REPRESENTANTE LEGAL	6.656.651	7.395.139	22.500.000
1048847375	REPRESENTANTE LEGAL SUPLENTE	7.612.008	8.940.325	34.634.649

## NOTA 21. - GESTION DE RIESGOS

El objetivo es mantener en FEP una cultura de administración y control de riesgos, dentro de márgenes razonables y medibles de exposición, previniendo impactos negativos. El sistema general de riesgo cumple con los estándares exigidos por la Superintendencia de Economía Solidaria y se encuentra alineado con el perfil de riesgo definido por la Junta Directiva, preservando buenos estándares financieros y de riesgo que generen confianza a nuestros asociados. Con el fin de definir las estrategias, el Fondo de Empleados realiza análisis de riesgos a través de metodologías internas que incluyen estadísticas, tasas, impactos sobre los excedentes esperados, además del análisis de mercado actual y potencial.

A continuación le participamos al público de nuestra organización solidaria de la gestión y el resultado 2023 en función de la administración de riesgos, legislada por la Superintendencia de Economía Solidaria a través del Sistema Integrado de Administración de Riesgos, en cumplimiento del Título 5 de la Circular Básica Jurídica, Título 4 de la Circular Básica Contable y Financiera y normas complementarias anteriores y posteriores a



su promulgación, para mitigar posibles consecuencias legales, reputacionales, económicas, operativas y de contagio en doble vía con nuestros terceros, en distintos frentes:

- ❖ **SIAR – SISTEMA INTEGRADO DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS:** Contamos con políticas, procedimientos, órganos de control, documentación, procedimientos, infraestructura, tecnología, capacitación anual y reportes a través de la divulgación a distintos entes internos y externos para monitorear el apetito y tolerancia de los riesgos nuestra organización. A través de los anteriores elementos administramos con etapas (identificación, medición, control y monitoreo) un perfil de riesgo inherente y residual. Cada sistema de administración de riesgos materializa riesgos económicos menores aceptables para la organización bajo la premisa de “no hay riesgo cero”. Toda la información se gestiona en un informe mensual de Comité de Riesgo y Comité de Riesgo de Liquidez, actas en las que se puede encontrar el detalle. Todo este punto se replica en los demás Sistemas de Administración de Riesgo.
- ❖ **SARLAFT - RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO:** Validamos previamente en listas asociadas al riesgo de LAFT a todos los terceros previo a crear la vinculación y una vez al año. Monitoreamos el comportamiento transaccional de los ingresos y egresos. Reportamos ante la Unidad de Información y Análisis Financiero UIAF. Rendimos desde la figura del Oficial de Cumplimiento un informe periódico de gestión, solicitamos a los terceros la actualización de datos
- ❖ **SARC - RIESGO DE CREDITO:** Contamos con un proceso de originación, provisión o deterioro, cobranza de créditos con los mínimos de norma. Realizamos ejercicios de cálculo de provisión materializada y proyectada.
- ❖ **SARC - RIESGO DE LIQUIDEZ:** Monitoreamos el perfil de proyección de caja a través de herramientas como el Índice de Riesgo de Liquidez y la Brecha de Liquidez
- ❖ **BCP - CONTINUIDAD DEL NEGOCIO:** Contamos con escenarios alternos de operación ante caídas que afecten el correcto procesamiento de nuestras actividades (caída de energía eléctrica, caída de software de gestión, ausencia de personal, indisponibilidad de sede, ausencia de Internet). La pandemia nos ayudó a madurar estos escenarios.





NIT 860.029.548-0

- ❖ **SEGURINFO - SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN:** Contamos con un inventario de activos de información digital o físicos categorizados en función de la integridad, confidencialidad, autenticidad y disponibilidad como atributos de la información. Contamos con un canal de reportes de eventos de Seguridad Informática. Reportamos internamente los eventos potenciales o materializados de riesgo

Por lo anterior, damos un mensaje de tranquilidad en cuanto a la mitigación de riesgos a través de espacios humanos, operativos, documentales, procedimentales y tecnológicos. Lo anterior complementado con un mensaje de reto de todo el trabajo que seguiremos realizando en esta vía. Estamos prestos para adaptarnos a cualquier cambio normativo.

#### **NOTA 22: GOBIERNO CORPORATIVO**

De acuerdo con lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera No 004 de 2008 las entidades deberán revelar las gestiones realizadas sobre los siguientes temas:

- ❖ **Junta Directiva y Alta Gerencia:** la Junta Directiva y el Comité de Control Social están plenamente informados sobre las responsabilidades que implica el manejo de los diferentes riesgos y están enterados de los procesos y de la estructura del negocio. Lo anterior es discutido en las reuniones ordinarias de cada uno de los entes. La Junta Directiva y la Gerencia, determinan las políticas y el perfil de riesgos de la entidad, siguiendo los límites establecidos en los diferentes reglamentos.
- ❖ **Políticas y División de Funciones:** FEP cuenta con diferentes comités creados por la Junta Directiva: Comité de riesgos. Los reglamentos que rigen estos comités son aprobados por la Junta Directiva y difundidos a todos los interesados; cuenta además con un grupo idóneo y dispuesto a dar apoyo para el logro de las metas y objetivos propuestos en cada uno de ellos.
- ❖ **Reportes:** la Junta Directiva y el Comité de Control Social reciben información constante de los diferentes comités de la entidad y de la gerencia, al mismo tiempo que conocen el desarrollo financiero FEP. Cuenta también con los informes que emite la Revisoría Fiscal en cada una de sus visitas.
- ❖ **Infraestructura Tecnológica:** FEP cuenta con una infraestructura tecnológica que le permite administrar los diferentes procesos en el desarrollo de su objeto social.
- ❖ **Medición de Riesgos:** La entidad ha avanzado en los procesos de identificación y medición de los diferentes riesgos. Se cuenta además con comités que evalúan permanentemente los riesgos y toman los correctivos necesarios para lograr un

5





NIT 860.029.548-0

desempeño seguro y confiable, tal como se explica en las políticas y división de funciones.

- ❖ **Estructura Organizacional:** El máximo órgano de dirección es la Asamblea General. Esta Asamblea es la encargada de elegir a la Junta Directiva, el cual se encarga de definir las políticas y directrices de la entidad. Cuenta también FEP con una Comité de Control Social y una Revisoría Fiscal elegidas igualmente por la Asamblea General. la Junta Directiva es el encargado de elegir al Gerente y éste a su vez es el encargado de ejecutar las políticas y decisiones que emita la Junta Directiva. FEP tiene definidas responsabilidades para cada sección: Contabilidad y Financiero quienes se integran a través de la Gerencia y son independientes entre sí.
- ❖ **Recurso Humano:** FEP cuenta con personal calificado y permanentemente capacitado en temas administrativos y acordes con el área que desempeña. Los responsables de cada área son profesionales. Las personas involucradas en el análisis, medición y gestión de riesgos poseen la experiencia, formación profesional y aptitudes necesarias para el ejercicio de sus funciones de manera calificada.
- ❖ **Verificación de Operaciones:** FEP cuenta con mecanismos de seguridad óptimos que permiten mantener la contabilidad oportuna, cuenta además con una Revisoría Fiscal que apoya en todo momento a la entidad en temas relacionados con las normas legales vigentes orientación en el cumplimiento de los procedimientos establecidos para cada una de las operaciones que se realizan en FEP. La labor realizada por la Revisoría Fiscal hace que estén al tanto de las operaciones realizadas y efectúen revisiones y recomendaciones permanentes para mejorar los procesos internos, los mecanismos de control y de establecimiento de alarmas tempranas para evitar riesgos.

#### **NOTA 23: NEGOCIO EN MARCHA**

Luego de preparar y analizar los Estados Financieros comparativos al corte del ejercicio a 31 de diciembre de 2023, la administración y Gerencia de FEP, llegaron a la conclusión de que no existe incertidumbre en sus operaciones, no existe intención de liquidar a FEP y además tiene capacidad para seguir funcionando a largo plazo

#### **NOTA 24: EVENTOS POSTERIORES**

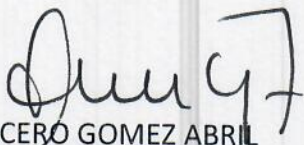
A la fecha de la elaboración del presente informe no tengo conocimiento de eventos o situaciones posteriores al corte de los estados financieros del año 2023, que puedan

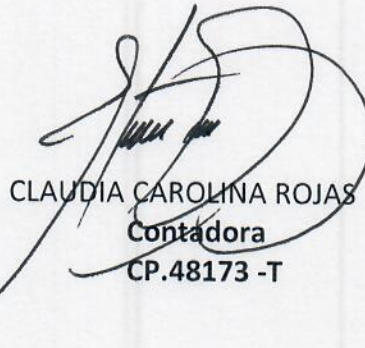




NIT 860.029.548-0

modificarlo o que, en el inmediato futuro, afecten la continuidad o la marcha normal de los negocios y operaciones del fondo de empleados.

  
LUCERO GOMEZ ABRIL  
Gerente

  
CLAUDIA CAROLINA ROJAS  
Contadora  
CP.48173 -T

  
LILIANA MARTIN CARDENAS  
Revisor Fiscal delegado Serfiscal  
CP.144872 -T