



2023

INFORME DE GESTIÓN

De la mano con tus metas

Bucaramanga, 2024

Órganos de Dirección Administración y Control FEUIS 2023

Junta Directiva

Principales	Suplentes
Víctor Yesid Pérez Calao	Carlos Celis Supelano
Paola Becerra Galvis	
Freddy Ariza Mejía	Deivid Martínez Rojas
David León Esteban	Diego Fabián Carreño
Víctor Julio Dallos Hernández	Roberto Díaz Suárez

Comité Control Social

Principales	Suplentes
Luis Francisco León Figueredo	Yuli Mayerli Bohórquez
Sandra Villamizar Figueroa	Henry Sánchez
Nidia Jaimes Padilla	

Revisoría Fiscal

Carlos Arturo Chaparro Álvarez
 (Delegado por Consultoría y Revisoría S.A.S.)

Contador

Óscar Javier Tavera Mendoza

Gerente

Deicy Jimena Solano Barrios





Índice

1. Agradecimientos Junta Directiva y Gerencia	04
2. Gestión y Balance social 2023	05
3. Convenios	19
4. Crédito y cartera	21
5. Cumplimiento Normativo	23
6. Informe comité de control social	27
7. Dictamen Revisor Fiscal	29
8. Informes Financieros 2023	35

1. Agradecimientos Junta Directiva y Gerencia

Al culminar un año de trabajo en el Fondo de Empleados Amplio de la UIS – FEUIS, caracterizado por elevadas tasas de interés e inflación, es importante reconocer a aquellos que hacen posible estos resultados de éxito y grandes logros alcanzados.

Al señor rector, Dr. Hernán Porras Díaz, quien, con su gestión, apalancamiento, credibilidad en FEUIS y su constante apoyo incondicional hizo realidad el sueño de los funcionarios no planta, de tener un fondo de empleados que sea un soporte económico para alcanzar muchos de sus anhelos y metas de vida, tanto personales como familiares.

A la junta directiva y a los profesionales que apoyan directamente el Fondo, por poner a disposición de FEUIS su tiempo y sus conocimientos, que han sido de gran importancia en el buen desarrollo de la misión de FEUIS.

Al equipo de trabajo, con quienes he trabajado hombro a hombro para tener el crecimiento que hoy tenemos y quienes han dedicado más de sus horas laborales con el fin de lograr las metas que nos hemos trazado.

A cada uno de nuestros asociados, quienes han depositado su confianza en FEUIS haciéndonos parte de sus vidas para el respaldo y apalancamiento económico que habían estado esperando. Y por supuesto, a Dios, quien ha puesto en el camino a todos los actores que he mencionado anteriormente y quien ha iluminado nuestro camino dándonos las capacidades y destrezas para superar los obstáculos de nos presenta la vida a diario.

A todos y cada uno de ustedes, gracias.



VÍCTOR YESID PEREZ CALAO
Presidente Junta Directiva



DEICY JIMENA SOLANO BARRIOS
Gerente

2. Gestión y Balance Social *Año 2023*



2. Gestión y Balance Social

Año 2023

En cumplimiento de las disposiciones legales y estatutarias vigentes, presentamos a la Asamblea General Ordinaria de Delegados, el Informe de Gestión y Balance Social, correspondiente al periodo económico del año 2023, que contiene un resumen de las actividades, logros y resultados más relevantes, relacionados con la gestión social y financiera, durante este lapso de tiempo.

El año 2023 estuvo caracterizado por elevadas tasas de interés e inflación, que, al disminuir la capacidad de pago de los hogares, afectaron la calidad de la cartera en todo el mercado, disminuyendo el consumo interno y la demanda de créditos.

No obstante, FEUIS se ha convertido en el soporte de nuestros más de 800 asociados y sus familias, brindándoles soluciones ágiles y oportunas cuando más

lo necesitan. Es por esto que constantemente, la Junta Directiva, los comités de apoyo y la Administración, trabajamos para ser el respaldo que nuestra base social, mediante la implementación de productos y servicios a la medida de cada una de las necesidades, de manera tal que logremos aliviar el impacto económico y social que dejan estos tiempos adversos.

A pesar del crecimiento negativo en el tercer trimestre de 2023, se destaca el repunte de las cifras de crecimiento en noviembre y el dato de inflación anual, que cerró por debajo de las expectativas de la mayoría de los analistas y del propio Banco de la República. FEUIS ha demostrado ser un fondo sólido y continuamos en el aprendizaje de prepararnos para cumplir nuestro principal objetivo, que es servir a los asociados. Esto nos ha llevado a fortalecernos desde el punto de vista financiero, administrativo y operativo, buscando la confianza y credibilidad de los asociados, para que encuentren en FEUIS alternativas de apoyo, ahorro y financiación para hacer realidad sus sueños y metas, tal como reza nuestro eslogan.

El año 2023, con nuevos desafíos, se caracterizó por la constante incertidumbre e inestabilidad en las tasas de interés de referencia emitidas por el Banco de la República, situación que mantuvo a la Junta Directiva en constante alerta frente a los cambios y medidas a tomar con respecto a la dinámica de nuestro negocio, que se fundamenta en la captación y colocación de los recursos.



A continuación, se mencionan los aspectos más relevantes en el año 2023

Depósitos

Se promovieron campañas acordes con las circunstancias, cautivando a nuestros ahorradores con tasas competitivas para la captación de recursos como estrategia para apalancar la liquidez del Fondo, evitando en la medida que fuera posible acudir a la banca para obtener capital de trabajo a mayor costo.

Es por esta razón que, durante esta vigencia, nos propusimos incentivar a nuestros asociados hacia la cultura del ahorro mediante campañas, manteniendo así la posibilidad de fondearnos con recursos propios.



ÚLTIMOS DÍAS

Participa en el **sorteo de un reloj inteligente**, cumpliendo por lo menos uno de los siguientes requisitos:

- Abre un CDAT mínimo de \$500.000
- Abre un ahorro a la vista mínimo de \$100.000
- Incrementa el porcentaje de tus aportes mensuales
- **Refiere un asociado nuevo**



Lo anterior hizo posible mantener los depósitos, alcanzado a diciembre 31 de 2023, la suma de dos mil doscientos veinticuatro millones treinta y seis mil novecientos treinta y cuatro pesos m/cte. (\$2.224.036.934), distribuidos de la siguiente manera:

Ahorro a la vista:	\$38.447.842
CDAT:	\$303.797.024
Ahorro permanente:	\$1.881.792.068

Logrando un incremento entre el año 2022 -2023 del 77% en los depósitos. Estas cifras reflejan la respuesta de confianza y credibilidad de los asociados en su Fondo de Empleados FEUIS.

Revalorización de aportes

Atendiendo lo dispuesto en la normatividad vigente que regula a los fondos de empleados y las disposiciones estatutarias vigentes del FEUIS, los excedentes generados en el año 2022 fueron distribuidos como lo ordena las disposiciones normativas y la Asamblea General Ordinaria de Delegados y su aplicación total fue la siguiente:

Proyecto de Aplicación de Excedentes 2022	
FEUIS	
Valor de los Excedentes del ejercicio 2022	57.383.987
Menos Aplicación de Ley	
Reserva Protección Aportes Sociales - Artículo 19 del Decreto 1481/89 (20%)	11.476.797
Fondo de Desarrollo Empresarial Solidario - Art. 3 de la Ley 1391/2010 (10%)	5.738.399
Menos Aplicación de Estatuto	
Fondo de Bienestar Social - Artículo 21 - Numeral 3 (30%)	17.215.196
Valor de los Excedentes a distribuir - 40% - Remanente	22.953.595

Propuesta de Aplicación del Excedente a Distribuir:

	% Aplicado	Valor
Fondo para Revalorización de Aportes	100%	22.953.595

Cifras expresadas en pesos Colombianos



VICTOR YESID PEREZ CALAO
Presidente de la Junta Directiva



DEICY JIMENA SOLANO BARRIOS
Representante Legal

Se agotaron los recursos del Fondo de Bienestar Social de la siguiente manera:

EJECUCION FONDOS SOCIALES AÑO DE 01/01/2023 A 31/12/2023	
SALDO FONDO DE BIENESTAR SOCIAL A 01/01/2023	-
APLICACIÓN DE EXCEDENTES AÑO 2022 (Artículo 21 - Numeral 3 de los Estatutos)	17.215.196
TOTAL FONDOS SOCIALES (A)	17.215.196
UTILIZACION DE LOS RECURSOS	
DETALLES DIA DE LA MUJER	3.240.000
DETALLES DIA DEL HOMBRE	2.200.000
AUXILIOS PARA CURSOS DE ROBOTICA Y MUSICA - HIJOS DE ASOCIADOS SEDES REGIONALES	221.000
PREVISION Y SOLIDARIDAD ASOCIADOS	320.000
DETALLES DIA DEL NIÑO	11.234.196
TOTAL UTILIZACION DE LOS RECURSOS (B)	17.215.196
SALDO FONDO SOCIALES A 31/12/2023 = (A) - (B)	-

Importante destacar en este punto, que la actividad del Día del Niño tuvo un valor de \$14.486.000, donde \$11.234.196 se tomaron del Fondo de Bienestar Social y \$3.251.804 afectaron el gasto.



Balance social

El año 2023 cierra con una base social de 815 asociados, mostrando un crecimiento constante, conformado de la siguiente manera:

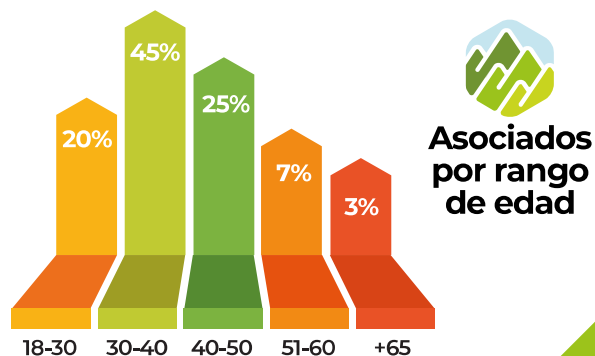

Crecimiento basado en la confianza

Año	Asociados
2018	179
2019	396
2020	394
2021	385
2022	540
2023	815

Comparando 2022 y 2023 la base social creció en 275 asociados, es decir un 45%.


Asociados por modalidad de contratación

Temporal:	343
Cátedra:	60
Outsourcing:	140
Provisional:	90
OPS:	56
No UIS:	16
Asociaciones:	7



Esta grafica nos permite afirmar que más del 50% de la base social de FEUIS es menor de 40 años y tan solo el 10% es mayor de 50 años.


Asociados por salario

1 a 3 SMMLV:	63%
3 a 5 SMMLV:	34%
+ 5 SMMLV:	3%


Se observa que más del 60% de nuestros asociados sus salarios están entre 1 y 3 SMMLV, es decir entre \$1.300.000 a \$3.900.000.

La confianza de los asociados se ve reflejada en el crecimiento de nuestra base social; mostramos una vez más que estar cerca de ellos es nuestra prioridad; por eso día a día logramos mantener una constante comunicación, a través de diferentes actividades, teniendo como prioridad la satisfacción de las necesidades de los asociados, lo cual contribuyó a incrementar la base social, para contar a 31 de diciembre 815 asociados.



Actividades

En el año 2023 destacamos los siguientes eventos y actividades ofrecidos a nuestros asociados:


 En el mes de marzo realizamos la entrega de un detalle alusivo a la mujer, entregados durante la actividad realizada por la Universidad con motivo de la conmemoración de esta fecha.



Celebración Día del Profesor

Nos unimos a la actividad de la Universidad para celebrar el Día del Profesor, con el propósito de promocionar el Fondo, y captar nuevos asociados. Durante la actividad se realizaron sorteos.



Celebración 5° Aniversario FEUIS

Con el apoyo de la Rectoría UIS, celebramos nuestro quinto aniversario. Se realizó un bingo, que contó con la asistencia de 350 asociados. El valor de la actividad fue de Dieciséis millones ochocientos cuarenta y cuatro mil pesos (\$16.844.000).

FEUIS: \$8.044.000 **Donación UIS:** \$8.800.000 **Total actividad:** \$16.844.000



Celebración Día del Niño

Se celebró esta fecha especial unidos a la actividad que realiza la Universidad. Se realizó un compartir con helados, payasos, pintucaritas, globos, etc. La entrega del obsequio se realizó para hijos y familiares de asociados FEUIS con la inscripción de 400 niños.



Celebración de Navidad

Teniendo en cuenta el grado de satisfacción de nuestros asociados en el 2022 con el obsequio navideño, la Junta Directiva aprobó para esta vigencia 2023, otorgar a los asociados la tradicional ancheta navideña, cuyo costo fue de \$27.222.562



El propósito de FEUIS es impulsar el sano esparcimiento y la recreación de los asociados y sus familias, proporcionando facilidad y comodidad para adquirir productos y servicios que brinden experiencias y conocimientos inolvidables.

Teniendo en cuenta que estas actividades están orientadas hacia la atención de los asociados, a través de subsidios en diferentes cursos, viajes y sorteos económicos, se realizaron otras actividades durante el año 2023. Destacamos las siguientes:

Sorteos:



Cursos

Etiqueta y protocolo



Maquillaje



Curso de automaquillaje



Incluye:

- Master Class 2 horas
- Espejo
- Polvos sueltos
- Kit de brochas
- Beauty blender
- Maquillaje de cejas
- Paleta de sombras
- Tónico agua de rosas
- Kit de 2 rubores e iluminador
- Refrigerio

Valor: \$150.000
Subsidio Feuis: \$50.000

Total a pagar: \$100.000

Lugar: Sala de reuniones FEUIS Sótano, Bienestar PRO

6344000 ext 2142

Viernes, 10 de marzo 4:00 a 6:00 pm




Taller virtual Finanzas

Con la asistencia virtual de más de 90 asociados se realizó el taller virtual de “Finanzas personales”, dirigido por el profesor cátedra UIS, Víctor Julio Dallos Hernández, miembro de la Junta Directiva.



Apunta la fecha:

Martes 17 de octubre

11:00 a.m

¿Cómo administrar mejor el dinero?

Ponente: Víctor J Dallos H
Economista
Magister en finanzas
Consultor empresarial

Sin costo

Capacitación virtual




Taller virtual de Economía Solidaria:

Se contó con la participación de 15 asociados.

**JORNADA DE ACTUALIZACIÓN
ECONOMÍA SOLIDARIA**

MAYO 10, 11 Y 12 DE 2023

8: 00 AM - 12: 00 PM

INCLUYE CERTIFICACIÓN: 40 HORAS

Inscríbete completamente **GRATIS**

feus



Tours

TONA

11 y 12 de marzo

\$290.000
TODO INCLUIDO

2 DÍAS 1 NOCHE

- Finca los Alpes
- Senderismo cascadas El Perico, El Codro y Las Gemelas
- Finca cafetera los Sauces
- Bosque de Pinos
- Santuario Virgen del Carmen

HOSPEDAJE CASA HOTEL
NOCHE DE INTEGRACIÓN Y MÚSICA DE CUERDA
GUARANZA Y PEBRE POR CAMPESINOS DE LA REGIÓN

DESAYUNOS
ALMUERZOS
CENA

feus

Tolú y Coveñas

PARQUE NATURAL CORALES ISLA DE SAN BERNARDO
4 DÍAS - 3 NOCHES

Plan de viaje:

- Reconido panorámico por las islas del parque natural corales islas de san bernardo en la lancha y parará en la Macuira o shiplan para disfrutar playa y almuerzo
- Playa en Coveñas
- Playa de Waiakí

Incluye:

- Transporte servicio especial
- Alojamiento hotelero
- Guía profesional
- 4 desayunos
- 4 almuerzos
- 3 cenas
- Asistencia Médica
- 1 Refugio en el viaje

SEMANA SANTA

niños de 2 a 4 años incluye solo transporte y asistencia médica

HOTEL	ADULTO (2 personas)	ADULTO (1 persona)	Niño (2 años - 4 años)	Niño (1 año - 2 años)
VWarrel	\$ 390.000	\$ 650.000	\$ 370.000	\$ 290.000

Cartagena

LA CAPITAL ROMÁNTICA DE AMÉRICA
3 DÍAS - 2 NOCHES

Plan de viaje:

- Playa Barú
- Reconido histórico
- Chiva numbers

Incluye:

- Transporte servicio especial
- Alojamiento hotelero
- Guía profesional
- 1 desayuno en Barú
- 1 almuerzo en Barú
- 1 refrigerio en el viaje
- Asistencia Médica

(2 noches en el hotel de su preferencia, servicios de piscina, buffet limitado, bebidas alcohólicas y no alcohólicas)

Condiciones comerciales: Niños de 5 a 11 años, deben cumplir habitación con mínimo 2 adultos, acomodación múltiple 3 a 4 personas por habitación.

Primer viaje: Salida 26 abril - 5:00 p.m. Regreso: 1 mayo - 2:00 p.m.
Segundo viaje: Salida: 16 mayo - 5:00 p.m. Regreso: 22 mayo - 2:00 p.m.

HOTEL	ADULTO (2 personas)	Niño (5 a 11 años)	Niño (2 A a 4 años)
ORLANDO FUZZA	\$70.000	\$40.000	\$30.000

Solicita más información || 3173892437

Día de la Madre y del Padre



Día de la Secretaria



Durante el año 2023 se llevaron a cabo visitas a las sedes regionales de la UIS y participamos en los diferentes eventos que la Universidad realiza a sus empleados. De esta manera llegamos a todos los asociados y damos a conocer nuestro Fondo a todos los empleados UIS.

Sede Barrancabermeja

Asistimos a la celebración del Día del Profesor en esta sede regional, de esta manera promocionamos el Fondo y entregamos detalles, se sortearon bonos de dinero.



Sede Socorro



Sede Barbosa



Inducción de empleados nuevos



3. Convenios



3. Convenios

Siendo nuestra razón de ser el bienestar de los asociados y su núcleo familiar, durante el año 2023, promovimos un amplio portafolio de servicios de la mano con alianzas comerciales, brindando diferentes alternativas a nuestros asociados.

Durante el año 2023 se beneficiaron cerca de 450 asociados y sus familiares; se realizaron jornadas de salud visual, actividades físicas y se entregaron las primeras motos a través del convenio con Suzuki.



Convenios

AME:	13
Emermédica:	12
San Pedro:	70
Los Olivos:	18
Practicar:	52
Ópticas:	85
Seguros:	20
Agencias de viaje:	35
Escuela Música:	10
Instituto Lenguas UIS:	42
Curso de robótica:	5
Alkosto – Katronix:	50
Suzuki:	6
Odontología:	10
Gimnasio:	25

4. Crédito y Cartera



4. Crédito y cartera

Gestión de créditos

En el año 2023, es importante destacar la gestión realizada en cuanto a la administración de las tasas de interés, tanto en la captación como en la colocación, con el objetivo de dinamizar la actividad financiera de FEUIS, impulsando el crecimiento y controlando el margen de intermediación. Esto se lleva a cabo bajo el entendido de la gran responsabilidad que le asiste a la Junta Directiva y a la administración del Fondo en este sentido.

En el año 2023, FEUIS otorgó 945 créditos, que sumaron Tres mil ciento noventa y un millones cuatrocientos sesenta y cinco mil ciento treinta y cinco pesos m/cte. (\$3.191.465.135), cerrando el 2023 con un saldo en cartera de Dos mil doscientos quince millones quinientos once mil ciento un pesos m/cte. (\$2.215.511.101), siendo la cartera el rubro que representa la cuenta con mayor participación dentro del Activo (Representa el 78% del Activo Total).



**Saldo
cartera
por año**

2019:	\$181.208.034
2020:	\$379.981.147
2021:	\$671.302.599
2022:	\$1.361.094.488
2023:	\$2.215.511.101

A continuación, observamos los desembolsos por cada una de las modalidades de crédito:

Línea de crédito	Año 2023
Libre Inversión	\$1.479.580.501
Crediaportes	\$979.664.909
Prima	\$210.661.250
Inmediato	\$142.836.656
Compra de cartera	\$141.656.472
Educación	\$109.695.878
Convenios	\$77.877.277
Impuestos y seguros	\$35.262.472
Recreación	\$9.960.700
Salud y odontología	\$5.269.000
TOTAL	\$3.191.465.135

El comportamiento de la cartera con corte a 31 de diciembre del año 2023 presenta un aumento del 123% aproximadamente con respecto al saldo a diciembre del año 2022, la tasa promedio de interés se ubica en el 1,58%.

Estas cifras responden al desarrollo de nuestro objeto social, mediante la consolidación de una gestión financiera, que se traduce en el fruto de un trabajo en equipo, liderado por una Junta Directiva, transparente y comprometida.

5. Cumplimiento Normativo



5. Cumplimiento Normativo

El Fondo de Empleados Amplio de la UIS – FEUIS, se constituye el 5 de junio de 2018. Para el desarrollo del objeto social, FEUIS da cumplimiento a la normatividad vigente, expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Hipótesis de negocio en marcha

Los estados financieros del Fondo, han sido preparados sobre la base del negocio en marcha, FEUIS es un ente jurídico que cuenta con una adecuada estructura financiera, sin amenazas probables que afecten su continuidad, razón por la cual, la Administración considera que el Fondo cumple sus objetivos misionales, bajo el supuesto de negocio en marcha, para continuar prestando sus servicios de manera eficiente.

Normas contables

En nuestra entidad, se aplican las Normas de Información Financiera (NIF) según Decreto 3022 de 2013, reglamentario de la Ley 1314 de 2009 y demás reglamentos vigentes para el grupo 2 – NIFF Pymes, salvo en lo que respecta a la cartera de crédito y los aportes sociales que se rigen por la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de la Economía Solidaria en cumplimiento de la excepción establecida en el Decreto 2496 de 2015.

De la libre circulación de facturas

En cumplimiento de lo establecido en el Artículo 87 de la Ley 1676 del 20 de agosto de 2013, dejamos constancia que FEUIS no restringió la libre circulación de las facturas emitidas por los prestadores de servicios o proveedores.

Sistema de Gestión de la Seguridad y Salud en el Trabajo

El SGSST, se ha implementado, atendiendo lo dispuesto en la norma, para estos fines.

Normas seguridad social: FEUIS ha cumplido con las normas de seguridad social, exigidas por la normatividad vigente, realizando oportunamente el pago de los aportes al sistema de seguridad integral de sus trabajadores.

Sistema de Administración de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo – SARLAFT

Durante el año 2023, FEUIS cumplió con lo dispuesto en el manual SARLAFT, que está alineado con la Circular Básica y Jurídica, emanada por la Supersolidaria, promoviendo una cultura enfocada en la prevención de ingresos y dineros de LA/FT. Por estas razones, desde la Administración se continúa promoviendo la información requerida frente a este tema, esto se hace cuando el asociado ingresa al Fondo.



SARLAFT

Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación de Terrorismo (LA/FT), compuesto de etapas y elementos.

Lavado de Activos es dar apariencia de legalidad a recursos o bienes de origen ilícito.



Financiación del Terrorismo es dar apoyo financiero, directa o indirectamente a terroristas o grupos al margen de la Ley.



Suministra y diligencia toda la información requerida por FEUIS para dar cumplimiento a sus obligaciones

COMPROMISO DE TODOS

Sistema de Administración del Riesgo de Crédito – SARC

Durante el año 2023, hemos dado cumplimiento a la normatividad establecida por la Supersolidaria en relación al SARC, generando una evaluación permanente de incumplimiento de las obligaciones adquiridas por nuestros asociados.

Es por esto que la administración durante la vigencia implementó diferentes estrategias para la recuperación de cartera, donde se evidencia un comportamiento favorable del índice de morosidad que, a 31 de diciembre de 2023, cerró con el 1.54%, cabe resaltar que se encuentra en un óptimo nivel, comparado con el sector solidario y financiero; demostrando el compromiso de nuestros asociados con el Fondo y las buenas estrategias implementadas por la Administración en cuento a la cobranza.



6. Informe Comité de Control Social



6. Informe Comité de Control Social

Comité de Control Social – FEUIS Informe Anual de Gestión para la Asamblea General Ordinaria de Delegados 2024

Respetados señores,

El Comité de Control Social de FEUIS llevó a cabo sus actividades durante el año 2023 en concordancia con las competencias delegadas y asignadas según la normatividad vigente, así como las funciones estatutarias y bases legales establecidas por los entes de control.

Durante este período, FEUIS ofreció a sus asociados programas y productos de contenido social, contribuyendo así a mejorar sus condiciones sociales, familiares y laborales.

Antecedentes y justificaciones del informe

Se certificó la lista de asociados hábiles e inhábiles para participar en las asambleas y en cualquier proceso de elección. Además, se revisaron las actas de la Junta Directiva en tres aspectos de cumplimiento: Análisis administrativo, Análisis manejo y control financiero; y Análisis de gestión y resultados.

FEUIS gestionó sus recursos de manera adecuada durante el año 2023 y, a través de la prestación de servicios solidarios, logró cumplir su objetivo social de mejorar las condiciones de vida de los trabajadores asociados y sus familias.

Desde el punto de vista económico, FEUIS cuenta con viabilidad financiera y una estructura organizacional que garantiza resultados positivos en la actualidad.

Comentarios, observaciones y recomendaciones a la junta directiva y gerencia

Es crucial que la Junta Directiva y la Gerencia trabajen de manera coordinada para llevar a cabo una planeación estratégica integral del fondo FEUIS. Esto implica identificar procesos, procedimientos, funciones, responsabilidades y compromisos para alcanzar las metas financieras, económicas, administrativas y sociales.

Es necesario motivar el trabajo conjunto y el esfuerzo de todas las personas involucradas con FEUIS. Así mismo, es fundamental educar a los asociados y trabajadores de la universidad sobre los principios y beneficios de la economía solidaria, ya que se evidencia un desconocimiento en este aspecto.

Se debe fomentar la participación activa de los miembros asociados en cargos de elección, como la Junta Directiva y los Comités de Control Social y de Créditos. Esta participación debe estar impregnada de sentido de pertenencia, trabajo continuo, desarrollo y participación proactiva, con responsabilidad y decisiones integrales que promuevan estabilidad, confianza y una dirección eficaz en las dimensiones estratégica, financiera y organizacional del fondo.

Luis Francisco León Figueredo
Yuly Mayerly Bohórquez Abello
Nidia Milena Jaimes Padilla
Sandra Villamizar Figueroa

7. Dictamen Revisor Fiscal



7. Dictamen Revisor Fiscal

Señores

**Asamblea General de Delegados
Fondo de Empleados Amplio de la Universidad
Industrial De Santander**

FEUIS - NIT: 901.191.933-3

Introducción

1. En cumplimiento de la normatividad vigente en Colombia para el ejercicio de la Revisoría Fiscal, el código de ética y las políticas de la firma Consultoría & Revisoría S.A.S, presentamos el siguiente informe y dictamen de los estados financieros individuales de propósito general, correspondientes al período transcurrido entre el primero (1º) de enero y diciembre treinta y uno (31) del año dos mil veintitrés (2023), comparados con los del año dos mil veintidós (2022), del Fondo de Empleados Amplio de la Universidad Industrial De Santander “FEUIS”, en adelante “El Fondo de Empleados”.

Responsabilidades de la Administración en relación con los estados financieros

2. La administración del Fondo de Empleados es responsable de la preparación y correcta presentación de los estados financieros, sus notas y anexos, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera, así como instrucciones impartidas por los entes de regulación de Colombia. La responsabilidad de la Administración también implica mantener una estructura efectiva de control interno relevante para la presentación de estados financieros libres de errores de importancia material, debido a fraude o error; seleccionar

y aplicar políticas contables apropiadas, hacer las estimaciones contables razonables y dar cumplimiento a las leyes y regulaciones que la afectan.

En la preparación de los estados financieros, la Administración también es responsable de evaluar la capacidad del Fondo de Empleados para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados.

Responsabilidad del revisor fiscal en la auditoría de los estados financieros

3. Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los estados financieros individuales, con base en nuestra auditoría. Una auditoría incluye realizar procedimientos para obtener evidencia sobre los montos y revelaciones en los estados financieros individuales. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del revisor fiscal, incluyendo la evaluación del riesgo de errores de importancia material en los estados financieros individuales. En la evaluación del riesgo, el auditor considera el control interno que es relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros individuales, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno. Una auditoría también incluye evaluar el uso de políticas contables utilizadas y las estimaciones contables hechas por la administración, así como evaluar la presentación general de los estados financieros individuales.

Consideramos que la evidencia de auditoría obtenida nos proporciona una base razonable para fundamentar la opinión que expresamos a continuación.

Opinión

4. Hemos auditado los estados financieros individuales del Fondo de Empleados Amplio de la Universidad Industrial de Santander “FEUIS”, los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo, por el año terminado en esa fecha, además de un resumen de las políticas contables significativas y revelaciones explicativas.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados, auditados por nosotros, y que fueron fielmente tomados de los libros contables, Fondo de Empleados Amplio de la Universidad Industrial De Santander “FEUIS”, al 31 de diciembre de 2023, así como el resultado de sus operaciones, los cambios en su patrimonio, y sus flujos de efectivo, por el año terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

Fundamento de la opinión

5. Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con las Normas de Aseguramiento de la Información adoptadas en Colombia. Nuestra responsabilidad bajo estas normas se describió con más detalle en el párrafo 3 “Responsabilidad del revisor fiscal en la auditoría de los estados financieros” de este informe. Somos independientes del Fondo de Empleados de conformidad con el Código de Ética de la Firma Consultoría & Revisoría SAS y hemos cumplido las demás responsabilidades éticas de conformidad con lo establecido en el anexo 4 del Decreto 2420 de 2015 y de la Ley 43 de 1990.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Otros asuntos

6. Los Estados Financieros Individuales del Año 2023, certificados y adjuntos, han sido preparados bajo la hipótesis de negocio en marcha; la evaluación de la administración de estos hechos y sus planes al respecto, se describen en el informe de gestión de la administración.

7. Manifestamos que, no tenemos conocimiento de eventos o situaciones posteriores a la fecha de corte de los estados financieros del año 2023, que puedan modificarlos o que, en el inmediato futuro, afecten la marcha normal de los negocios y operaciones del Fondo de Empleados.

Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios

8. En cumplimiento de lo contemplado en el marco normativo vigente, incluidas las instrucciones impartidas por la Superintendencia de Economía Solidaria, y teniendo en cuenta el nivel de supervisión de la entidad vigilada para el año 2023 informamos lo siguiente:

- Con base en el resultado de nuestras pruebas, la contabilidad del Fondo de Empleados ha sido llevada conforme a las normas legales y a la técnica contable.
- La actuación de los administradores, en el transcurso del año 2023, estuvo enfocada al direccionamiento del fondo de empleados, en cumplimiento de sus obligaciones legales y estatutarias.
- Las operaciones registradas en los libros se ajustan al Estatuto del Fondo de Empleados, a las decisiones de la Asamblea General de Delegados y Junta Directiva.
- La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de contabilidad se llevan y conservan adecuadamente.
- Las cifras contables incluidas dentro del Informe de Gestión, presentado por los Administradores del fondo de empleados, concuerdan con los es-

tados financieros individuales de fin de ejercicio, objeto del presente dictamen.

- Nuestra evaluación del control interno, efectuada con el propósito de establecer el alcance de nuestras pruebas de auditoría, no puso de manifiesto que el Fondo de Empleados no haya seguido medidas adecuadas de control interno y de conservación y custodia de sus bienes.
- En relación con los aportes al sistema de seguridad social, en atención a lo dispuesto en el artículo 11 del Decreto 1406 de 1.999 y con base en el alcance y resultado de las pruebas practicadas, hacemos constar que el Fondo de Empleados durante el ejercicio económico del año 2023, presentó la información requerida en la Planilla Integrada de Liquidación de Seguridad Social.
- No tenemos evidencia de restricciones impuestas por la Administración del Fondo de Empleados a la libre circulación de las facturas emitidas por los vendedores o los proveedores (Parágrafo 2º, del Artículo 87 de la Ley 1676 de 2013).
- En cumplimiento con la Ley 603 de 2.000 el software utilizado por el Fondo de Empleados se encuentra debidamente licenciado.
- Los recursos de captación han sido invertidos conforme a la Circular Básica Contable y Financiera, destinando al fondo de liquidez como mínimo el 10% de los depósitos de ahorro a la vista y el 2% del ahorro permanente.
- El Fondo de Empleados tiene establecidas políticas y reglamentos para el otorgamiento de créditos y cumple las normas legales sobre tasas máximas.
- El Fondo de Empleados cumple con las normas establecidas por la Superintendencia de Economía Solidaria en materia de clasificación y calificación de la cartera de créditos. El cálculo del deterioro de cartera y la causación de intereses se efectuó conforme a las normas impartidas en el Artículo 3 del Decreto 2496 de 2015.
- El Fondo de Empleados cuenta con manuales de prevención del lavado de activos y financiación del terrorismo debidamente aprobados por la Junta Directiva.

El Fondo de Empleados cuenta con un oficial de cumplimiento nombrado y capacitado, quien ha realizado el monitoreo y seguimiento a las operaciones del Fondo, reportando los informes sobre el desarrollo de sus funciones a la Junta Directiva.

Durante el año 2023, se hicieron las observaciones pertinentes a la Administración y se verificó el cumplimiento del envío de los informes requeridos a la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF), de conformidad con lo establecido en la normatividad vigente.

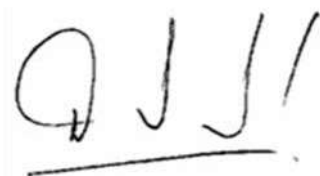
Se informa que la administración del Fondo de Empleados estuvo atenta a los diversos cambios normativos relacionados con el SARLAFT en el año 2023 y el Oficial de Cumplimiento realizó las adaptaciones y modificaciones pertinentes al sistema.

● En cumplimiento de la normatividad referente al Sistema de Administración del Riesgo de Liquidez "SARL" establecidas en la Circular Externa No. 6 del 24 de octubre de 2019 y en la Circular Externa No. 22 del 28 de diciembre de 2020 de la Superintendencia de Economía Solidaria, nos permitimos informar que el Fondo de Empleados cuenta con políticas para la evaluación, medición y control del riesgo de liquidez, derivado de la concentración de aportes sociales y captaciones de ahorro por las diferentes modalidades en un solo asociado o grupo conectado de asociados.

● El Fondo de Empleados ha dado cumplimiento a las normas e instrucciones de la Superintendencia de la Economía Solidaria relacionadas establecido en el Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera en relación con el Sistema Integrado de Administración de Riesgos "SIAR", riesgo de crédito SARC y riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo SARLAFT.

- El Fondo de Empleados dio cumplimiento a la rendición de cuentas a la Superintendencia de Economía Solidaria, de acuerdo a lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera vigente.
- Estuvimos atentos a los diversos requerimientos de parte de los organismos de vigilancia del estado y entes de fiscalización, observando que la entidad les dio el trámite interno y externo requerido.
- Las observaciones y recomendaciones de la Revisoría Fiscal, fueron dadas a conocer a la Junta Directiva y a la Gerencia.

Bucaramanga, 30 de enero de 2024



CARLOS ARTURO CHAPARRO ALVAREZ

Revisor Fiscal

T.P. 34394 - T

En representación de: Consultoría & Revisoría S.A.S.



8. Informes financieros

Año 2023



8. Informes financieros

Año 2023

Certificación de los estados financieros

Los suscritos Representante Legal y Contador Público del Fondo de Empleados Amplio de la Universidad Industrial De Santander - Feuis,

Certificamos,

Que hemos preparado los estados financieros básicos: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultado Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujo de Efectivo, a diciembre 31 del 2023, de acuerdo con la Ley 222 de 1995, incluyendo sus correspondientes notas.

Los procedimientos de valuación, valoración y presentación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la Situación Financiera de FEUIS, a 31 diciembre del 2023, además:

- Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.
- Garantizamos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones registrados de acuerdo con corte de los documentos.
- Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos, han sido reconocido en ellos.
- Además, certificamos que los hechos económicos han sido clasificado, descritos y revelados de manera correcta.
- El Fondo ha cumplido con las normas de Seguridad Social de acuerdo con el Decreto 1406/99 y el pago oportuno de sus obligaciones parafiscales.
- En cumplimiento del artículo 1º de la Ley 603/2000 declaramos que el software contable utilizado tiene la licencia correspondiente y cumple por tanto con las normas de derecho de autor.

Dado en Bucaramanga, el día 30 de enero de 2024



DEICY JIMENA SOLANO BARRIOS
Representante Legal



OSCAR JAVIER TAVERA MENDOZA
Contador Público
TP. 146.192-T

FONDO DE EMPLEADOS AMPLIO DE LA UNIVERSIDAD INDUSTRIAL DE SANTANDER
Nit: 901.191.933 - 3



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA - INDIVIDUAL - COMPARATIVO
A Diciembre 31 de 2022 - 2023

(Valores expresados en pesos colombianos)

ACTIVOS	dic.-22	dic.-23	Variación	%
ACTIVO CORRIENTE				
Efectivo y Equivalentes al Efectivo				
Caja	NOTA 4 \$ 14.210.104	\$ 23.041.520	\$ 295.846.272	349,62 %
Bancos	\$ 36.919.113	\$ 277.920.222		
Efectivo Restringido - F. Liquidez	\$ 33.490.156	\$ 79.503.902		
Cartera de Creditos	NOTA 5 \$ 717.359.733	\$ 1.323.270.418	\$ 605.910.685	84,46 %
Creditos de Consumo	\$ 712.442.544	\$ 1.299.409.200		
Intereses Creditos de Consumo	\$ 3.376.061	\$ 7.350.094		
Convenios por Cobrar	\$ 11.157.149	\$ 37.560.742		
Deterioro Individual (Capital e Intereses)	\$ (2.121.302)	\$ (7.681.023)		
Deterioro General	\$ (7.494.719)	\$ (13.368.595)		
Cuentas por Cobrar	NOTA 6 \$ 122.410.343	\$ 223.850.169	\$ 101.439.826	82,87 %
Deudores Patronales	\$ 120.093.783	\$ 221.263.628		
Anticipos Impuestos y Proveedores	\$ 122.179	\$ -		
Cuentas por Cobrar	\$ 2.194.381	\$ 2.586.541		
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$ 924.389.449	\$ 1.927.586.232	\$ 1.003.196.783	108,53 %
ACTIVO NO CORRIENTE				
Cartera de Creditos	NOTA 5 \$ 643.734.755	\$ 892.240.683	\$ 248.505.928	38,60 %
Creditos de Consumo	\$ 650.237.126	\$ 901.515.665		
Deterioro General	\$ (6.502.371)	\$ (9.274.982)		
Inversiones (Aportes Sociales)	NOTA 7 \$ 454.279	\$ 580.000	\$ 125.721	27,67 %
Propiedad Planta y Equipo	NOTA 8 \$ 2.931.070	\$ 10.842.708	\$ 7.911.638	269,92 %
Activos Filios	\$ 5.901.421	\$ 15.191.751		
Depreciacion y/o Agotamiento	\$ (2.970.351)	\$ (4.349.043)		
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	\$ 647.120.104	\$ 903.663.391	\$ 256.543.287	39,64 %
TOTAL ACTIVOS	\$ 1.571.509.552	\$ 2.831.249.622	\$ 1.259.740.070	80,16 %

FONDO DE EMPLEADOS AMPLIO DE LA UNIVERSIDAD INDUSTRIAL DE SANTANDER
Nit: 901.191.933 - 3

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA - INDIVIDUAL - COMPARATIVO
A Diciembre 31 de 2022 - 2023

(Valores expresados en pesos colombianos)

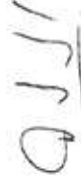
PASIVOS	dic.-22	dic.-23	VARIACIÓN	%
PASIVO CORRIENTE				
Depósitos de ahorro				
Ahorro Permanente	\$ 1.209.445.654	\$ 1.256.454.904	\$ 967.562.031	77,01 %
Ahorro a la Vista	\$ 24.849.004			
CDAT	\$ 22.160.246			
Cuentas por Pagar		\$ 19.538.783	\$ 10.091.505	106,82 %
Impuestos IVA - IndyCo - Rte Fie - GMF	\$ 2.487.422			
Cuentas por Pagar	\$ 6.959.856			
Fondos Sociales				
Fondo de Bienestar Social	\$ -	\$ -	\$ -	0,00 %
Ingresos Recibidos para Terceros	\$ 2.846.598	\$ 3.679.439	\$ 832.841	0,00 %
Obligaciones Laborales por Beneficios a Empl.	\$ -	\$ 250.200	\$ 250.200	0,00 %
TOTAL PASIVO CORRIENTE	\$ 1.268.748.780	\$ 2.247.505.357	\$ 978.756.577	77,14 %
TOTAL PASIVOS	\$ 1.268.748.780	\$ 2.247.505.357	\$ 978.756.577	77,14 %
PATRIMONIO				
Aportes Sociales				
Aportes Mínimos No Reducibles	\$ 10.000.000	\$ 362.913.795	\$ 139.260.467	162,27 %
Aportes Temporalmente Restringidos	\$ 213.653.328			
Reserva Protección de Aportes	\$ 14.482.304	\$ 25.959.102	\$ 11.476.797	79,25 %
Fondo Desarrollo Empresarial Solidario	\$ 7.241.153	\$ 12.979.552	\$ 5.738.399	79,25 %
Resultados del Ejercicio	\$ 57.383.987	\$ 181.891.817	\$ 124.507.830	216,97 %
TOTAL PATRIMONIO	\$ 302.760.772	\$ 583.744.266	\$ 280.983.493	92,81 %
PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 1.571.509.552	\$ 2.831.249.622	\$ 1.259.740.070	80,16 %



DEICY JIMENA SOLANO BARRIOS
Gerente



OSCAR JAVIER TAVERA MENDOZA
Contador
T.P. 146.192 - T



CARLOS ARTURO CHAPARRO ALVAREZ
Revisor Fiscal TP 34394-T (Ver opinion adjunte)
Designado por Consultoria & Revisoria S.A.S.

FONDO DE EMPLEADOS AMPLIO DE LA UNIVERSIDAD INDUSTRIAL DE SANTANDER

Nit: 901.191.933 - 3

ESTADO DE RESULTADOS - INDIVIDUAL - COMPARATIVO

PERIODO: ENERO 01 A DICIEMBRE 31

(Valores expresados en pesos colombianos)



	NOTA	ACUMULADO		ANALISIS HORIZONTAL	
		2022	2023	%	VALOR \$
INGRESOS	NOTA 12				
ACTIVIDADES ORDINARIAS					
Ingresos por Servicios (Intereses Cartera)		\$ 129.461.628	\$ 365.226.610	182,11 %	235.764.982
Ingresos por Servicios (Estudio de Creditos)		\$ 11.710.946	\$ 19.859.320	69,58 %	8.148.374
Ingresos por Recuperaciones (Deterioro Indiv y General)		\$ 1.376.482	\$ 619.637	-54,98 %	-756.845
Ingresos Administrativos (Cuota de Afiliación)		\$ 5.912.965	\$ 2.095.797	-64,56 %	-3.817.168
Ingresos Financieros (Intereses Banco)		\$ 7.151.677	\$ 7.044.779	-1,49 %	-106.898
TOTAL INGRESOS ORDINARIOS		\$ 155.613.698	\$ 394.846.143	153,73 %	239.232.446
OTROS INGRESOS	NOTA 13				
Aprovechamientos (Ajuste al Peso, Reintegro Cheques)		\$ 79.903	\$ 70.000	-12,39 %	-9.903
Comisiones y Descuentos Comerciales		\$ 957.381	\$ 2.146.941	124,25 %	1.189.560
TOTAL OTROS INGRESOS		\$ 1.037.284	\$ 2.216.941	113,73 %	1.179.657
TOTAL INGRESOS		\$ 156.650.981	\$ 397.063.084	153,47 %	240.412.103
COSTOS - PRESTACION DEL SERVICIO	NOTA 14				
Intereses Captaciones		\$ 738.921	\$ 20.496.618	2673,86 %	19.757.697
Intereses Credito - Banco Coopcentral		\$ 1.070.889	\$ 671.222	-37,32 %	-399.667
GMF - Gravamen a Movimientos Financieros		\$ 300.976	\$ 608.466	102,16 %	307.490
TOTAL COSTOS DE LA PRESTACIÓN DEL SERVICIO		\$ 2.110.786	\$ 21.776.306	931,67 %	19.665.520
GASTOS					
Gastos por Beneficios a Empleados	NOTA 15	\$ - 0	16.121.450	100,00 %	16.121.450
Gastos de Administracion	NOTA 16	\$ 84.017.406	\$ 155.016.087	84,50 %	70.998.682
Gastos Financieros	NOTA 17	\$ 3.644.278	\$ 3.616.887	-0,75 %	-27.391
Gastos Depreciación	NOTA 8	\$ 936.780	\$ 1.378.692	47,17 %	441.912
Deterioro de la Cartera de Creditos	NOTA 5	\$ 7.585.745	\$ 14.825.845	95,44 %	7.240.100
TOTAL GASTOS		\$ 96.184.209	\$ 190.958.961	98,53 %	94.774.752
PROVISION PARA PAGO DE IMP. DE INDUSTRIA Y C.		\$ 972.000	\$ 2.436.000	150,62 %	1.464.000
TOTAL GASTOS Y COSTO DEL PERIODO		\$ 99.266.994	\$ 215.171.267	116,76 %	115.904.273
EXCEDENTE DEL PERIODO		\$ 57.383.987	\$ 181.891.817	216,97 %	124.507.830

DEICY JIMENA SOLANO BARRIOS
Gerente

CARLOS ARTURO CHAPARRO ALVAREZ
Revisor Fiscal - TP 34394-T
Designado por Consultoria & Revisoria S.A.S.

OSCAR JAVIER TAVERA MENDOZA
Contador
T.P. 146.192 - T

FONDO DE EMPLEADOS AMPLIO DE LA UNIVERSIDAD INDUSTRIAL DE SANTANDER

Nit: 901.191.933 - 3



ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Metodo Indirecto

(Valores expresados en pesos colombianos)

Por los ejercicios terminados a 31 de diciembre de

2022


2023

EFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO	291.681.744	84.619.373
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Excedente del Ejercicio	57.383.987	181.891.817
Partidas que no afectaron el efectivo		
Depreciación	936.780	1.378.692
Deterioro Cartera	6.229.779	14.206.208
Efectivo Generado en Operación	64.550.546	197.476.717
Cambio en partidas operacionales:		
Aumento o Disminución de Cartera de Créditos	-696.021.669	-868.622.821
Aumento o Disminución de Cuentas por Cobrar	70.801.282	-101.439.826
Aumento o Disminución de Deposito de Ahorro	301.701.002	967.582.031
Aumento o Disminución de Cuentas por Pagar	9.162.679	7.244.907
Aumento o Disminución de Ing recibido para Terceros	0	3.679.439
Aumento o Disminución de Beneficio a Empl	0	250.200
Efectivo Provisto por Actividades de Operación	-314.356.706	8.693.930
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento o Disminución de PpyEq	0	-9.290.330
Aumento o Disminución de Inversiones	-16	-125.721
Efectivo provisto por Actividades de Inversión	-16	-9.416.051
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Aumento Aportes Sociales	60.497.071	139.260.466
Aumento Reservas	5.072.362	11.476.797
Aumento Fondos de Dest. Especifica	2.536.181	5.738.399
Distribucion Excedente	-25.361.809	-57.383.987
Efectivo Provisto por Actividades de Financiación	42.743.805	99.091.676
EFECTIVO Y SU EQUIVALENTE AL FINAL DE PERÍODO	84.619.373	380.465.644

Véanse las notas que acompañan a los estados financieros



DEICY JIMENA SOLANO BARRIOS
Representante Legal

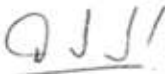

OSCAR JAVIER TAVERA MENDOZA
Contador T.P.No.146192-T



CARLOS ARTURO CHAPARRO ALVAREZ
Revisor Fiscal T.P. No.34394-T
Designado por CONSULTORIA & REVISORIA S.A.S
(Ver opinion adjunta)

FONDO DE EMPLEADOS AMPLIO DE LA UNIVERSIDAD INDUSTRIAL DE SANTANDER Nit: 901.191.933 - 3 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2023 (Valores expresados en pesos colombianos)						
	APORTES SOCIALES	RESERVA PROTECCION DE APORTES	FONDO DESARROLLO EMPRESARIAL SOLIDARIO	FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	TOTAL PATRIMONIO
SALDO AL INICIAL ENERO 1 DE 2022	163.156.258	9.409.942	4.704.972	-	25.361.809	202.632.982
APROPIACIÓN DE EXCEDENTES		5.072.362	2.536.181	9.169.382	-25.361.809	-8.583.884
INCREMENTO DE APORTES	88.111.308					88.111.308
REVALORIZACIÓN DE APORTES	9.169.382			-9.169.382		0
RETIRO DE APORTES	-36.783.619					-36.783.619
RESULTADO DEL EJERCICIO 2022					57.383.987	57.383.987
SALDO A 31 DE DICIEMBRE DE 2022	223.653.329	14.482.304	7.241.153	-	57.383.987	302.760.773
APROPIACIÓN DE EXCEDENTES		11.476.798	5.738.399	22.953.595	-57.383.987	-17.215.195
INCREMENTO DE APORTES	144.129.031					144.129.031
REVALORIZACIÓN DE APORTES	22.953.595			-22.953.595		0
RETIRO DE ASOCIADOS	-27.822.160					-27.822.160
RESULTADO DEL EJERCICIO 2023					181.891.817	181.891.817
SALDO A 31 DE DICIEMBRE DE 2023	362.913.795	25.959.102	12.979.552	-	181.891.817	583.744.266

Véanse las notas que acompañan a los estados financieros


DEICY JIMENA SOLANO BARRIOS
 Gerente


CARLOS ARTURO CHAPARRO ALVAREZ
 Revisor Fiscal T.P. 34.394 - T
 (Ver opinion adjunta)


OSCAR JAVIER TAVERA MENDOZA
 Contador T.P. 146.192 - T

Notas a los Estados Financieros Año 2023



Notas a los Estados Financieros

Año 2023

**Fondo de Empleados Amplio de
la Universidad Industrial de Santander**

**FEUIS
Nit: 901.191.933 - 3**

**Notas a los estados financieros 2023 - 2022
(Valores expresados en pesos colombianos)**

Nota 1. Marco legal

El Fondo de Empleados amplio de la Universidad Industrial de Santander FEUIS, es una persona jurídica de derecho privado, sin ánimo de lucro, de número de asociados y aportes sociales variables e ilimitados, de duración indefinida y responsabilidad limitada.

Se encuentra regido por el derecho colombiano, los estatutos de la entidad, los principios universales de la economía solidaria y en especial, por la Legislación Cooperativa colombiana, Leyes 79 de 1988, Ley 454 de 1998, Decreto 1481 de 1989 y Ley 1391 de 2010.

FEUIS de conformidad con el Artículo 39 de la Ley 454 de 1998 no ejerce actividad financiera, sin embargo, está expresamente autorizado por el legislador para captar ahorros de sus asociados para su posterior colocación entre aquellos, su inversión o aprovechamiento, rigiéndose por su normatividad - Decreto 1481 de 1989 y Ley 1391 de 2010.

El domicilio principal de FEUIS, es la ciudad de Bucaramanga y su campo de acción, abarca los municipios del departamento de Santander, donde tienen sedes la Universidad Industrial de Santander.

La entidad se encuentra bajo la inspección, control y vigilancia de la Superintendencia de la Economía Solidaria, como una entidad de tercer nivel de supervisión de categoría básica, en cumplimiento de la Ley 454 de 1998 y el Decreto 344 de 2017.

FEUIS, en atención a lo dispuesto en la Ley 1314 de 2009 y el Decreto único reglamentario 2420 de 2015, Libro I, Parte I, Título 2., implementó los nuevos marcos normativos para la elaboración y presentación de sus estados financieros.

Nota 2. Periodo de revelación

La información financiera que se presenta corresponde al periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023 y se presenta de forma comparativa con el año 2022.

Nota 3. Principales políticas y prácticas contables

Las principales políticas contables aplicadas por FEUIS durante los ejercicios 2023 y 2022 se detallan a continuación:

Bases de preparación de los estados financieros
Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, el valor presente, el valor revaluado, y el valor razonable de acuerdo con la naturaleza de la partida como se explica en las políticas contables descritas posteriormente.

La preparación de los estados financieros de acuerdo con las normas contables requiere el uso de ciertos estimados contables. También requiere que la gerencia ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables. Algunos te-

mas que implican un mayor grado análisis o complejidad o donde el uso de supuestos y estimaciones son significativos para los estados financieros, son los siguientes:

- Vida útil y valores residuales de las propiedades, planta y equipo, y activo intangible.
- Reconocimiento y medición de deterioro y/o provisiones.
- Deterioro del valor de los activos.
- La materialidad o importancia se presentarán en forma independiente, siempre que la misma sea igual o superior al 5% del total de cada elemento, es decir, del total del activo, del pasivo o del patrimonio. Aquellos que sean inferiores se presentarán como “otros” en cada elemento; (párrafos de la política contable). Sin embargo, para esta presentación se quiso mostrar mayor información a los usuarios, haciendo énfasis en las principales cuentas contables con el fin de dar mayor ilustración sobre la información presentada.
- El Fondo prepara sus estados financieros, usando la base de acumulación o devengo, y ha determinado presentar el estado de situación financiera clasificando los activos y pasivos los cuales se presentan como corrientes y no corrientes.
- El estado de resultados integral del periodo es presentado detallando el resultado del periodo con un desglose de los gastos basados por función (clasificación de las partidas de acuerdo con su función costo de las ventas, gastos de ventas gastos de administración etc.).

Hipótesis de negocio en marcha

Una vez preparados los estados financieros de FEUIS y habiendo evaluado aspectos tales como: indicadores de rentabilidad, solvencia y solidez de los últimos dos (2) años al igual que la tendencia positiva del crecimiento de la cartera, la no existencia de normas legales que afecten el funcionamiento del Fondo y el apoyo del ente patronal en el apalancamiento de los principales gastos de funcionamiento se puede observar que no hay una incertidumbre material en relación con acontecimientos o condiciones que puedan poner en duda la capacidad de FEUIS para continuar como un negocio en marcha por lo menos durante los

próximos 12 meses; además por el momento no se tiene la intención de liquidar el Fondo o hacer cesar sus operaciones, tampoco existen incertidumbres relacionadas con la operatividad del negocio.

Por lo anterior, teniendo en cuenta que FEUIS fue constituido con el apoyo del ente patronal el cual ha sido fundamental para el funcionamiento del Fondo de Empleados y su fortalecimiento patrimonial, se puede concluir que la hipótesis de negocio en marcha para FEUIS es apropiada.

Moneda de presentación y/o moneda funcional

Las partidas incluidas en los estados financieros son presentadas en pesos colombianos, que es la moneda funcional y de presentación del Fondo. Toda la información es presentada en pesos colombianos, excepto cuando se indique lo contrario.

Los estados financieros, han sido preparados a partir de los registros de contabilidad mantenidos por el Fondo y para facilitar su comprensión son expresados para su presentación en pesos colombianos.

Uso de estimaciones y juicios

Para la preparación de los estados financieros FEUIS aplicó juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos en general en la fecha de corte, así como los ingresos y gastos del periodo informado. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones. FEUIS revisa regularmente las estimaciones y supuestos relevantes relacionados con los estados financieros. Las revisiones de las estimaciones contables se reconocen en el período en que se revisa la estimación, y en los períodos futuros afectados.

Efectivo y equivalentes al efectivo

Efectivo y equivalentes de efectivo, son instrumentos financieros básicos de activo, que representan los recursos de alta liquidez, o de disponibilidad inmediata que posee FEUIS, con vencimientos hasta 90 días. Se recaudan por concepto de aportes, depósitos o cartera y otros relacionados con la actividad ordinaria de la entidad.

Instrumentos financieros (inversiones)

Las inversiones son instrumentos financieros de activo, mediante el cual FEUIS dispone o coloca un valor determinado de recursos económicos, particularmente efectivo, para obtener unos excedentes futuros, o en cumplimiento de exigencias legales (Fondo de liquidez).

Nota: Aquellos instrumentos que forman parte del Fondo de liquidez, deben clasificarse en dicho código del catálogo único de información financiera de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Cuentas por cobrar por venta de bienes y servicios y préstamos en general.

Son aquellos valores por cobrar, que se generan principalmente por la venta de bienes y servicios y por la otorgación de créditos a los asociados de acuerdo con el reglamento vigente.

Las cuentas por cobrar se componen como sigue:

- Deudores por préstamos de consumo.
- Deudores por venta de servicios (Convenios)

Por medio del decreto 2420 de 2015 se expidieron las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información y se constituye en el nuevo marco normativo contable. El anexo 2 del mencionado Decreto, incorpora el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el grupo 2. El Decreto 2496 de 2015 en su artículo 3 adiciona el capítulo 5 y 6 al título 4 de la parte 1, del libro 1 del Decreto 2420 de 2015. El artículo 1.1.4.5.2 en su inciso 3 contempla un tratamiento especial para la cartera de crédito y su deterioro. El inciso 5 del referido artículo distingue:

“La Superintendencia de la Economía Solidaria definirá las normas técnicas especiales, interpretaciones y guías en materia de contabilidad y de información financiera, en relación con las salvedades señaladas en el presente artículo...”

Con fundamento en la excepción establecida en el Decreto 2496 de 2015, los criterios de reconocimiento, medición, calificación, deterioro y castigo

de este instrumento serán las establecidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Los lineamientos establecidos por el órgano rector, para el reconocimiento de este instrumento son los contemplados en el capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera 004 de 2008 y sus modificaciones

Propiedades, planta y equipo

Las propiedades, planta y equipo se presentan a su costo histórico, menos la depreciación subsiguiente y las pérdidas por deterioro, en caso de que existan. El costo histórico incluye los desembolsos directamente atribuibles a la adquisición de estas partidas. Las erogaciones que amplían la vida útil o la capacidad de uso del activo soportado en un concepto técnico se capitalizan. Las demás erogaciones por mantenimiento y reparaciones se cargan a costos y gastos en el momento en que se incurre en ellas. La depreciación de estos activos comienza cuando los activos están listos para su uso previsto.

La depreciación de los activos, excepto de los terrenos que no se deprecian, se calcula por el método de línea recta.

La base depreciable de un activo, que incluye su costo de adquisición, menos su valor residual y menos cualquier pérdida por deterioro, es reconocida en los resultados del período y otro resultado integral durante el tiempo estimado de su vida útil. Los valores residuales y la vida útil de los activos se revisan y ajustan, de ser necesario, a la fecha de cada estado de situación financiera.

Las propiedades, planta y equipo en FEUIS, están conformadas por:

- Muebles y equipo de oficina.
- Equipo de Comedor y Cocina.
- Equipos de cómputo y comunicación.
- Depreciación acumulada

Cuentas por pagar, créditos con bancos y otras obligaciones financieras

Representan las obligaciones o exigibilidades a cargo de entidad contraídas a través de la inter-

mediación de dinero o por compra de bienes y servicios.

- La captación de recursos a través de depósitos de ahorro a la vista, contractual o permanente.
- Obtención de recursos bajo la modalidad de créditos a través de terceros (entidades financieras, bancos u otro tipo de personas jurídicas).
- Proveedores de bienes y/o servicios de la entidad.
- Contribuciones a entes de vigilancia y control del estado.
- Retenciones en la fuente y otras sumas por pagar de características similares.
- Otras obligaciones con terceros derivadas de acuerdos contractuales.

Fondos sociales y mutuales

Son la resultante de la distribución de los excedentes anuales, establecidos en el Decreto 1481 de 1989 y el estatuto vigente.

Se reconoce al cierre del ejercicio en la medida que se obtengan excedentes, lo anterior debido a que no existe posibilidad alguna que la Asamblea General acuerde algo distinto al mandato legal.

Políticas contables de Patrimonio

Patrimonio es la participación residual en los activos de una entidad, una vez deducidos todos sus pasivos. Dependiendo de la naturaleza de la cuenta de patrimonio, el reconocimiento estará sujeto a:

- Aportes efectivos de capital.
- Decisiones de la Asamblea General de Asociados.
- Cumplimiento de normas legales.

Capital Social

FEUIS reconoce el capital social cuando:

- Se ha producido el pago de acuerdo de creación o aumento del mismo.
- Se ha recibido el efectivo u otros recursos antes de que se emitan los instrumentos de patrimonio, y no se puede requerir a la entidad el reembolso del efectivo o de los otros recursos recibidos.

Reservas

Reserva de protección de aportes: Se reconoce al cierre del ejercicio en la medida que se obtengan excedentes.

Otras reservas (distintas naturalezas): en la medida en que no exista una política permanente y preestablecida, se reconocen con el acuerdo de la Asamblea General de Asociados.

Ingresos por actividades ordinarias

Los ingresos provenientes de actividades ordinarias son aquellos obtenidos por transacciones o sucesos, tales como las siguientes:

- La venta de bienes
- Prestación de servicios

Todos los ingresos, la entidad los mide al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir. Lo anterior descontado de cualquier descuento comercial, descuento por pronto pago y rebajas por volumen de ventas, que sean entregados a la entidad.

Los ingresos por actividades ordinarias incluyen solo los beneficios económicos de la entidad por su cuenta propia. Lo anterior, implica que los ingresos recibidos por cuenta de terceros no son incluidos.

Hechos posteriores

La Dirección del Fondo, a la fecha de la emisión de los Estados financieros adjuntos no tiene conocimiento ni ha sido notificada ni entablado acciones judiciales en contra que puedan llegar afectar la materialidad de la información aquí presentada.

Nota 4. Efectivo y equivalentes al efectivo

Caja y bancos

Comprende los recursos de alta liquidez con los que cuenta el Fondo de Empleados para el desarrollo de su objeto social. Sobre estos valores no existe ningún tipo de restricción y se encuentran representados en pesos colombianos.

CAJA	2022	2023	Variación	
Caja General	14,210,104	23,041,520	8,831,416	62%
TOTAL CAJA	14,210,104	23,041,520	8,831,416	62%

BANCOS	2022	2023	Variación	
Banco de Coopcentral - Cuenta Ahorros No. 430-00131-4	32,849,799	224,131,955	191,282,156	582%
Banco de Coopcentral - Cuenta Corriente No. 230-00121-1	856,039	151,944	- 704,095	-82%
Bancolombia - Cuenta de Ahorros No. 09000000648	3,213,274	53,636,324	50,423,049	1569%
TOTAL BANCOS	36,919,113	277,920,222	241,001,110	653%

Efectivo restringido – fondo de liquidez

Por disposición del Gobierno Nacional (Artículo 2.11.7.2.1 del Decreto 1068 de 2015) se exige mantener un Fondo de Liquidez correspondiente al diez por ciento (10%) de los depósitos de ahorro a la vista, cdat, ahorro contractual y sobre los ahorros permanentes, se deberá constituir un fondo de liquidez, mínimo del dos por ciento (2%), siempre y cuando los estatutos de las organizaciones establezcan que los depósitos de ahorro permanente pueden ser retirados únicamente al momento de la desvinculación definitiva del asociado.

Los dineros del Fondo de Liquidez se mantienen en dos fuentes de recursos líquidos, una parte en una cuenta de ahorro (Cuenta de ahorros No. 430-00137-0 del Banco Coopcentral) y la otra en un CDT emitidos por Banco Coopcentral. La normatividad sobre el manejo de estos recursos está en la Circular Básica Contable y Financiera vigente de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Con corte a 31 de diciembre del año 2023 el fondo de liquidez se encuentra por encima del monto mínimo exigido.

FONDO DE LIQUEZ	2022	2023	Variación	
Cuenta de Ahorros Banco Coopcentral No. 430-00137-0	3,179,906	6,051,969	2,872,063	90.3%
CDT - Banco Coopcentral	30,310,250	73,451,933	43,141,683	142.3%
TOTAL FONDO DE LIQUEZ	33,490,156	79,503,902	46,013,746	137%

Nota 5. Cartera de créditos

Cartera de créditos de consumo

Las operaciones de crédito de FEUIS se encuentran clasificadas como Cartera de Consumo. Para dar cumplimiento a la Circular Básica Contable y Financiera el Fondo debe deteriorar el 1% del total de su cartera, como deterioro general, adicionalmente se efectuó deterioro individual de acuerdo a la calificación de esta.

FEUIS clasifica, califica y reconoce el deterioro de la cartera de crédito de acuerdo a lo dispuesto en la circular básica contable y financiera, Circular externa 022 de 2020 de la Superintendencia de la Economía Solidaria. Para el reconocimiento del deterioro, los créditos se clasifican teniendo en cuenta los siguientes parámetros:

- Categoría A: "Riesgo Normal"
- Categoría B: "Riesgo Aceptable"
- Categoría C: "Riesgo Apreciable"
- Categoría D: "Riesgo Significativo"
- Categoría E: "Riesgo de Incobrabilidad"

La calificación de la cartera se realiza teniendo en cuenta la edad de vencimiento así:

CATEGORIA	EDAD MORA
"A": Riesgo Normal	0-30 días
"B": Riesgo Aceptable	31 - 60 días
"C": Riesgo Apreciable	61 - 90 días
"D": Riesgo Significativo	91 - 180 días
"E": Riesgo de Incobrabilidad	> 180 días

Corriente: La cartera de créditos se clasificó por el valor que se espera realizar dentro de los doce meses siguientes desde la fecha sobre la que se informa. Este rubro fue clasificado de acuerdo a los recaudos esperados para el año 2024 con base en los planes de amortización.

No corriente: Corresponde a los recaudos esperados a más de un año.

CRÉDITOS DE CONSUMO	2022	2023	Variación	
Cartera Corriente	717,359,733	1,323,270,418	605,910,685	84%
Cartera No Corriente	643,734,755	892,240,683	248,505,928	39%
TOTAL CRÉDITOS DE CONSUMO	1,361,094,488	2,215,511,101	854,416,613	63%

La composición anterior se detalla:

CARTERA DE CRÉDITOS - CORRIENTE	2022	2023	Variación	
Creditos de Consumo	712,442,544	1,299,409,200	586,966,656	82%
Intereses Creditos de Consumo	3,376,061	7,350,094	3,974,033	118%
Convenios por Cobrar	11,157,149	37,560,742	26,403,593	237%
Deterioro Individual (Capital e Intereses)	- 2,121,302	- 7,681,023	- 5,559,721	262%
Deterioro General	- 7,494,719	- 13,368,595	- 5,873,876	78%
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	717,359,733	1,323,270,418	605,910,685	84%

CARTERA DE CRÉDITOS - NO CORRIENTE	2022	2023	Variación	
Creditos de Consumo	650,237,126	901,515,665	251,278,539	39%
Deterioro General	- 6,502,371	- 9,274,982	- 2,772,611	43%
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	643,734,755	892,240,683	248,505,928	39%

La cartera de créditos por edades de vencimiento es la siguiente:

CARTERA DE CRÉDITOS POR EDADES DE VENCIMIENTO	2022	2023	Variación	
Categoría A- Riesgo Normal	1,353,769,092	2,167,041,137	813,272,045	60%
Categoría B- Riesgo Aceptable	-	16,187,246	16,187,246	100%
Categoría C- Riesgo Apreciable	7,462,236	-	- 7,462,236	-100%
Categoría D- Riesgo Significativo	-	3,293,663	3,293,663	100%
Categoría E- Riesgo Incobrabilidad	1,448,342	14,402,819	12,954,477	894%
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	1,362,679,670	2,200,924,865	838,245,195	62%

Nota 6. Cuentas por cobrar

Deudoras patronales, anticipos y cuentas por cobrar

Comprende los derechos pendientes de cobro relacionados con las operaciones de FEUIS. La composición de las cuentas por cobrar es la siguiente:

CUENTAS POR COBRAR	2022	2023	Variación	
Deudores Patronales - Descuentos de nomina UIS	120,093,783	221,263,628	101,169,845	84%
Anticipos de Impuestos y Proveedores	122,179	-	- 122,179	-100%
Cuentas por Cobrar Asociados	2,194,381	2,586,541	392,160	-100%
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	122,410,343	223,850,169	101,439,826	83%

Nota 7. Inversiones – aportes sociales

Las inversiones en instrumentos de patrimonio corresponden a aportes sociales en entidades cooperativas y/o agremiaciones (Confecoop Oriente). Esta inversión no es de carácter controlante. Los saldos son los que relacionamos:

INVERSIONES	2022	2023	Variación	
Aportes Sociales en CONFECOOP ORIENTE	454,279	580,000	125,721	28%
TOTAL INVERSIONES	454,279	580,000	125,721	28%

Nota 8. Propiedades planta y equipo

Activos fijos y depreciacion

Comprende el valor de los bienes, propiedad del Fondo para el desarrollo de su objeto social. Está compuesto por: muebles y equipo de oficina y equipo de cómputo y comunicación.

PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	2022	2023	Variación	
EQUIPO DE COMEDOR Y COCINA - HORNO	182,269	182,269	-	0%
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	3,466,329	12,052,179	8,585,850	248%
CAJA FUERTE	1,800,000	1,800,000	-	0%
NEVERA MINI BAR - MARCA MABE	452,823	452,823	-	0%
STAN PUBLICITARIO	-	704,480	704,480	100%
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO BRUTO	5,901,421	15,191,751	9,290,330	157%
DEPRECIACION ACUMULADA	- 2,970,351	- 4,349,043	- 1,378,692	46%
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	2,931,070	10,842,708	7,911,638	270%

Conforme a lo dispuesto en la política contable de FEUIS, se aplica el método de línea recta para el cálculo de la depreciación de los activos. En el presente ejercicio se generó gasto por depreciación de \$1.378.692.

Actualmente FEUIS desarrolla su objeto social y presta sus servicios a sus asociados en el sótano del edificio de Bienestar Pro de la UIS. Esta edificación y su mobiliario es propiedad de la UIS.

Nota 9. Depósitos de ahorro

Este rubro registra los recursos recibidos por el Fondo de sus asociados, con el fin de ahorrar permanentemente y por dicha condición se consideran depósitos a largo plazo, Esta modalidad de ahorro es obligatoria por ser un compromiso legal en concordancia con las normas estatutarias vigentes.

Las modalidades de ahorro vigentes utilizadas por los asociados son los depósitos de Ahorro Ordinarios, CDAT y los depósitos de Ahorro Permanente.

Detalle de la composición de los Depósitos:

DEPOSITOS DE AHORRO	2022	2023	Variación	
AHORRO A VISTA	24,849,004	38,447,842	13,598,838	55%
CDAT	21,866,078	290,904,398	269,038,320	1230%
INTERESES CAUSADOS - CDAT	294,168	12,892,626	12,598,458	4283%
DEPOSITOS DE AHORRO PERMANENTE	1,209,445,654	1,881,792,068	672,346,414	56%
TOTAL DEPOSITOS DE AHORRO	1,256,454,904	2,224,036,934	967,582,030	77%

Nota 10. Cuentas por pagar

Esta cuenta registra todos aquellos importes causados y pendientes de pago, tales como: obligaciones causadas pendientes de pago, impuestos, valores adeudados con proveedores, impuestos, entre otros.

CUENTAS POR PAGAR	2022	2023	Variación	
Impuestos IVA - IndyCo - Rte Fte - GMF				
RETENCIONES EN LA FUENTE - RETE IVA	321,381	209,152	- 112,229	-35%
IVA GENERADO	1,409,378	1,399,110	- 10,268	-1%
IVA DESCONTABLE	- 215,337	- 796,960	- 581,623	270%
INDUSTRIA Y COMERCIO	972,000	2,477,000	1,505,000	155%
SUB TOTAL (1) Impuestos IVA - IndyCo - Rte Fte - GMF	2,487,422	3,288,302	800,880	32%
Cuentas por Pagar				
HONORARIOS Y SERVICIOS (Abogado, CIFIN y Coopenessa)	-	2,403,561	2,403,561	100%
PROVEEDORES – CONVENIOS	170,000	6,260,689	6,090,689	3583%
PARTIDAS CONCILIATORIAS – BANCOS	5,401,724	2,830,798	- 2,570,927	-48%
REMANENTES POR PAGAR Y REINTEGROS	1,388,132	4,755,434	3,367,302	243%
SUB TOTAL (2) Cuentas por Pagar	6,959,856	16,250,482	9,290,625	133%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR = SubTotal (1) + (2)	9,447,278	19,538,783	10,091,505	107%

Nota 11. fondos sociales

Registra los recursos provenientes de la distribución de excedentes año 2022 aprobado por Asamblea. El detalle de la ejecución de estos recursos es la siguiente:

EJECUCION FONDOS SOCIALES AÑO DE 01/01/2023 A 31/12/2023	
SALDO FONDO DE BIENESTAR SOCIAL A 01/01/2023	-
APLICACIÓN DE EXCEDENTES AÑO 2022 (Artículo 21 - Numeral 3 de los Estatutos)	17,215,196
TOTAL FONDOS SOCIALES (A)	17,215,196
UTILIZACION DE LOS RECURSOS	
DETALLES DIA DE LA MUJER	3,240,000
DETALLES DIA DEL HOMBRE	2,200,000
AUXILIOS PARA CURSOS DE ROBOTICA Y MUSICA - HIJOS DE ASOCIADOS SEDES REGIONALES	221,000
PREVISION Y SOLIDARIDAD ASOCIADOS	320,000
DETALLES DIA DEL NIÑO	11,234,196
TOTAL UTILIZACION DE LOS RECURSOS (B)	17,215,196
SALDO FONDO SOCIALES A 31/12/2023 = (A) - (B)	-

Ingresos ordinarios y otros ingresos

Nota 12. ingresos por actividades ordinarias

Los ingresos por actividades ordinarias son aquellos valores recibidos como resultado de las actividades desarrolladas en cumplimiento del objeto social del Fondo, los cuales están detallados a continuación:

INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS	2022	2023	Variación	
INTERSES CARTERA DE CREDITOS	129,461,628	365,226,610	235,764,982	182%
ESTUDIO DE CREDITO	11,710,946	19,859,320	8,148,374	70%
RECUPERACION DEL DETERIORO INDIVIDUAL Y GENERAL	1,376,482	619,637	- 756,845	-55%
CUOTAS DE AFILIACION	5,912,965	2,095,797	- 3,817,168	-65%
RENDIMIENTOS FINANCIEROS	7,151,677	7,044,779	- 106,898	-1%
TOTAL INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS	155,613,698	394,846,143	239,232,446	154%

Nota 13. otros ingresos

Los otros ingresos, son aquellos valores recibidos como resultado de las actividades distintas al objeto social del Fondo, los cuales se detallan a continuación:

OTROS INGRESOS	2022	2023	Variación	
APROVECHAMIENTOS (Ajuste al Peso, Reintegro Cheques)	79,903	70,000	- 9,903	-12%
COMISIONES Y DESCUENTOS COMERCIALES CONVENIOS	957,381	2,146,941	1,189,560	124%
TOTAL OTROS INGRESOS	1,037,284	2,216,941	1,179,657	114%

Costos de la prestación del servicio

Nota 14. Costos – Prestación del servicio

Este rubro integra la acumulación de costos definidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria en el catálogo de Reporte de Información Financiera.

Los costos en los que el Fondo incurrió en el año 2023, para obtener los ingresos de intermediación fueron los siguientes:

COSTOS DE LA PRESTACION DEL SERVICIO	2022	2023	Variación	
Intereses Captaciones	738,921	20,496,618	19,757,697	2674%
Intereses Credito - Banco Coopcentral	1,070,889	671,222	- 399,667	-37%
GMF - Gravamen a Movimientos Financieros	300,976	608,466	307,490	102%
TOTAL COSTOS DE LA PRESTACION DEL SERVICIO	2,110,786	21,776,306	19,665,520	932%

Gastos de administración

Nota 15. Gastos por beneficios a empleados

Corresponde a los valores generados de la relación laboral que tiene FEUIS. Al cierre del presente año el Fondo se encuentra a paz y salvo en el pago de salarios y prestaciones, así como en el pago de los aportes al sistema de seguridad social integral.

INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS	2022	2023	Variación	
SUELDOS	-	9,009,334	9,009,334	100%
AUXILIO DE TRANSPORTE	-	1,092,040	1,092,040	100%
CESANTIAS	-	845,394	845,394	100%
INTERESES SOBRE CESANTIAS	-	33,009	33,009	100%
PRIMA LEGAL	-	845,394	845,394	100%
VACACIONES	-	377,145	377,145	100%
BONIFICACIONES	-	660,000	660,000	100%
APORTES SALUD	-	770,727	770,727	100%
APORTES PENSION	-	1,087,427	1,087,427	100%
APORTES A.R.L	-	47,700	47,700	100%
APORTES CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR	-	385,200	385,200	100%
APORTES I.C.B.F.	-	271,600	271,600	100%
APORTES SENA	-	157,900	157,900	100%
CAPACITACION AL PERSONAL	-	430,000	430,000	100%
GASTOS MEDICOS Y MEDICAMENTOS	-	108,580	108,580	100%
TOTAL INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS	-	16,121,450	16,121,450	100%

Nota 16. Gastos de administración

Registra los gastos administrativos en que ha incurrido el Fondo para cumplir con su objeto social:

GASTOS DE ADMINISTRACION	2022	2023	Variación	
HONORARIOS	13,000,000	29,510,000	16,510,000	127%
SEGUROS DE VIDA CARTERA DE CREDITO	1,175,003	1,673,351	498,348	42%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES LOCATIVAS	440,788	5,786,800	5,346,012	1213%
ASEO Y ELEMENTOS DE CAFETERÍA, SST Y BOTIQUIN	1,216,950	7,382,580	6,165,630	507%
PAPELERÍA Y UTILES DE OFICINA	3,056,871	7,702,017	4,645,145	152%
TRANSPORTE FLETES Y ACARREOS - GASTOS DE VIAJE	2,483,325	5,674,878	3,191,553	129%
SERVICIOS PUBLICOS - Linea Celular, Agua, Luz	3,313,565	2,812,344	- 501,221	-15%
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	5,762,257	4,623,496	- 1,138,761	-20%
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	804,056	1,334,486	530,430	66%
AJUSTE AL PESO	90,832	18,274	- 72,559	-80%
GASTOS ASAMBLEA	3,809,200	2,828,490	- 980,710	-26%
GASTOS DE REPRESENTACION . Obsequios	-	6,052,469	6,052,469	100%
GASTOS DE DIRECTIVOS - Reuniones	2,897,623	4,654,170	1,756,547	61%
DETALLE NAVIDAD ASOCIADOS	17,811,132	27,222,572	9,411,440	53%
REUNIONES, CONFERENCIAS Y CAPACITACIONES	2,107,250	4,625,927	2,518,677	120%
GASTOS LEGALES - Renovación Camara de Comercio	2,847,030	2,054,422	- 792,608	-28%
INFORMACION COMERCIAL - REFERIDOS	480,000	330,000	- 150,000	-31%
SERVICIOS TEMPORALES	1,000,000	6,469,200	5,469,200	547%
SISTEMATIZACION - Software (Xeo - Data Credito - SARLAFT)	13,864,996	12,061,659	- 1,803,337	-13%
AUXILIOS Y DONACIONES	280,000	753,960	473,960	169%
ACTIVIDADES DIA DEL NIÑO	3,348,881	3,251,804	- 97,077	-3%
ANIVERSARIO FEUIS	2,328,910	15,632,992	13,304,082	571%
PRORRATEO IVA - GATOS GRAVADOS	1,898,737	2,560,197	661,460	35%
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	84,017,406	155,016,087	70,998,682	85%

Nota 17. Gastos financieros

Registra los gastos financieros en que ha incurrido el Fondo para cumplir con su objeto social:

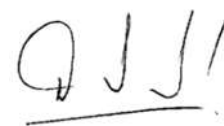
GASTOS FINANCIEROS	2022	2023	Variación	
GMF – Gravamen a los Movimientos Financieros	1,210,470	836,216	- 374,254	-31%
COMISION PORTAL WEB – COOPCENTRAL Y BANCOLOMBIA	2,131,691	2,495,291	363,600	17%
CHEQUERA Y CHEQUES DE GERENCIA	184,874	39,050	- 145,824	-79%
INTERESES SOBREGIRO CUENTA CORRIENTE	96,244	-	- 96,244	-100%
COMISUINES CANAL DE RECAUDO - COOPENESSA	21,000	246,330	225,330	1073%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	3,644,278	3,616,887	- 27,391	-1%



DEICY JIMENA SOLANO BARRIOS
Gerente



OSCAR JAVIER TAVERA MENDOZA
Contador TP 146.192 -T



CARLOS ARTURO CHAPARRO ALVAREZ
Revisor Fiscal TP 34.394 - T