

INFORME Y BALANCE SOCIAL 2023

El *Bienestar*
de nuestros asociados es
protagonista



CONTENIDO

- ▶ Mensaje de la Junta Directiva y la Gerencia
- ▶ Organismos de dirección y control
- ▶ Nuestros asociados
 - ▶ Vinculo de asociación
 - ▶ Comportamiento de reingresos
 - ▶ Comportamiento de retiros voluntarios
 - ▶ Caracterización de la base social
- ▶ Balance social
 - ▶ Auxilios
 - ▶ Bienestar Total
 - ▶ Incentivos económicos
 - ▶ Obsequios
 - ▶ Otras actividades y beneficios
- ▶ Excelencia en el Servicio
 - ▶ Encuesta de satisfacción
- ▶ Generación de Valor económico
 - ▶ Dinámica de la colocación
 - ▶ Dinámica de la captación
 - ▶ Resultados económicos (Activo, Pasivo, Patrimonio, ingresos, excedentes, Cartera)
- ▶ Gestión Integral
 - ▶ Gestión de riesgos
 - ▶ Gestión comercial y de comunicaciones
 - ▶ Gestión de cobranza
 - ▶ Sistema de administración de seguridad de la información
 - ▶ SGSST
 - ▶ Aspectos jurídicos
- ▶ Informe Comité de control social
- ▶ Informe de Revisoría Fiscal
- ▶ Estados Financieros
- ▶ Notas a los Estados Financieros

Mensaje de la Junta Directiva y la Gerencia

Estimados asociados

Es un placer dirigirnos a ustedes para presentar el Informe de Gestión correspondiente al año 2023, durante el cual hemos trabajado arduamente para fortalecer y mejorar a FODEOCCI. El compromiso constante como institución es brindar los mejores beneficios y servicios a los asociados, con la convicción, de que la solidaridad es el motor que nos impulsa para continuar siendo un instrumento de política económica y social para beneficio y mejora de calidad de vida de los asociados y sus familias.

A continuación compartimos los principales logros obtenidos durante el año:

➤ Programa de bienestar:

Nuestra prioridad como entidad del sector solidario fueron la personas, rediseñamos nuestro programa de bienestar ahora reconocido como “**Nuestro Plus**” con un enfoque integral que busca aportar en varios aspectos de la vida y bienestar de nuestros asociados y sus familias, durante el año entregamos auxilios por \$93 millones, para un total de \$633 millones entre los 4 componentes de nuestro plus (Auxilios, Bienestar total, Incentivos económicos y Obsequios), un 10% más de lo entregado durante el 2022.

➤ Profesionalización de asociados:

Es motivo de orgullo y satisfacción la experiencia de poder aportar al propósito de elevar el nivel profesional de los asociados; mediante el convenio estratégico Fodeocci y la academia técnico empresarial ATS 144 asociados se vincularon a los estudios técnicos en seguridad integral, de éstos a diciembre de 2023 ya culminaron y obtuvieron la certificación técnica 48 asociados.

El compromiso de la junta directiva y la gerencia es continuar con el programa para que Fodeocci sea impulsor del desarrollo académico y profesional de la base social. Este programa busca fortalecer los cimientos de un futuro más prometedor para todos.

➤ Cobertura de asociación:

En 2023 la base social cerró con 2.125 asociados, logrando sostener una cobertura en la familia Occidente del 72% del total de la población potencial. En el 2023 entraron a Fodeocci 1094 nuevos asociados.

➤ **Fortalecimiento tecnológico para la comunicación con los asociados:**

Adaptándonos la operación del fondo a las tecnologías modernas y con el fin de mejorar la accesibilidad a los asociados se implementó la plataforma Omnicanal Wolkvox, por medio de la cual se gestionan todos los canales de comunicación, mejorando así la experiencia para nuestros asociados y la eficiencia de nuestros colaboradores.

De otra parte, en el 2023 se adecuó la oficina de atención en Cali generando un entorno cómodo y funcional para todos.

➤ **Soluciones financieras:**

Las soluciones financieras para alcanzar metas y proyectos de los asociados tuvieron desembolsos del orden de los \$4.200 millones. La Junta Directiva y la gerencia se aseguraron de ofrecer soluciones efectivas través del servicio de crédito, de tal manera que su utilización permitiera dar bienestar a los asociado usuarios del servicio.

➤ **Cultura del ahorro:**

Como parte de la política de estimular el ahorro entre la base social en el 2023 se abrieron 408 cuentas de ahorro voluntario, significó un 178% más que el año 2022.

Señores asociados, con toda certeza se puede afirmar que, la fuerza reside en la unidad, y es gracias a la unión de personas asociadas a Fodeocci que con sentido de pertenencia y bajo los valores de la solidaridad, la autoayuda y la ayuda mutua, con el modelo de administración autogestionaria, así como con la participación de delegados, integrantes de junta directiva, comités de apoyo, comité de control social, colaboradores, asesores, proveedores se ha mantenido y cumplido el propósito de alcanzar excelentes resultados que coadyuvan el sueño de construir un mundo mejor para todos.

Reciban nuestro reconocimiento y gratitud por su participación y compromiso con el cumplimiento del objeto social y la promesa de valor de este importante fondo de empleados.

Miriam Ariza

Presidenta de Junta Directiva

Astrid Lorena Palacios

Gerente



Organismos de dirección y control

► Junta Directiva

Principales

Miriam Ariza
Wilson Portela Gil
Never Carvajal Arroyo
Wilson Conde López
Alonso Montoya

Suplentes

Sebastian Cardozo
Josue Bolaños
Yaneth Mendoza
Alexander Delgado Solarte

► Comité de Control Social

Principales

Maria del Pilar Valencia
Maritza Calvo
Maricel Castro

Suplentes

Jairo Gómez Avellaneda
Agobardo Naranjo

► Comité de riesgos

Wilson Portela
Wilson Conde
Rubén Antonio Pulido

► Comité de créditos

Miriam Ariza
Sebastian Cardozo
Josue Bolaños

► Comité de Bienestar

Maricel Castro
Yaneth Mendoza
Rubén Pulido

► Equipo Administrativo

Astrid Lorena Palacios G. - Gerente
Rubén Antonio Pulido – Contador
Evelin Loriet Choco – Asistente contable y de tesorería
Marilú Erazo – Analista de Recaudo y cartera
Karen Liceth Torres - Promotor de Servicios Zona Sur Occidente
Ingrid Liseth Vargas - Promotor de Servicios Zona Sur Occidente
Johanna Montoya Vidales - Promotor de Servicios Zona Sur Occidente
María Alejandra Peralta – Promotor de Servicios Zona Centro
Wilmar Andrés Diaz – Promotor de Servicios Zona Norte

► Asesores Externos

Alfredo López auditorías y Consultores – Revisoría Fiscal
Evopublicist – Diseñador Gráfico, administrador de sociales
Fernández Londoño y Abogados – Cobranza Jurídica
Miriam Osorio de Montoya y Julián Montoya Osorio – Asesores Jurídicos
Víctor Manuel Guevara – Asesor en Riesgos

Delegados 2022 – 2025

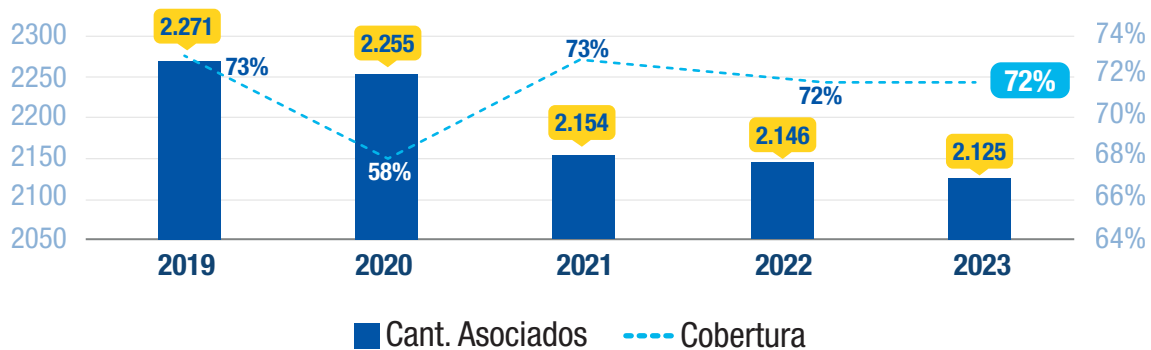
NOMBRES Y APELLIDOS	ZONA ELECTORAL	CALIDAD 2023
DEIVIS RUBEN GONZALEZ ALMEIDA	Bogotá	Principal
CARLOS ALIRIO ZAPATA PERILLA	Bogotá	Principal
EDWIN GUILLERMO JIMENEZ RODRIGUEZ	Bogotá	Principal
JAIRO GOMEZ AVELLANEDA	Bogotá	Principal
PEDRO ANTONIO ROJAS LOPEZ	Ibagué	Principal
SERGIO OSWALDO SOTO MUÑOZ	Medellín	Principal
HERNAN FELIPE ARANGO OSPINA	Medellín	Principal
JORGE IVAN QUINTERO GARCIA	Medellín	Principal
JAYSON RAFAEL BLANCO VASQUEZ	Mineros	Principal
ASCANIO SARMIENTO HERRERA	Costa	Principal
AGOBARDO NARANJO DUQUE	Palmira y Norte del Valle	Principal
VICTOR ORLANDO VINASCO USSA	Palmira y Norte del Valle	Principal
LINA MARCELA SANCLEMENTE	Palmira y Norte del Valle	Principal
ALEXANDER DELGADO SOLARTE	Cali	Principal
ALONSO MONTOYA MONCALEANO	Cali	Principal
MIRIAM ARIZA ARANGO	Cali	Principal
JOSUE BOLAÑOS LUGO	Cali	Principal
MARYORI ANGULO	Cali	Principal
SEBASTIAN CARDOZO CONDE	Cali	Principal
WILSON CONDE LOPEZ	Cali	Principal
WILSON PORTELA GIL	Cali	Principal
OLGA LUCIA VARGAS GALLEGO	Cali	Principal
MARIA DEL PILAR VALENCIA	Cali	Principal
NEVER CARVAJAL ARROYO	Cali	Principal
LUZ STELLA GUTIERREZ GARCIA	Cali	Principal
PAWER ANDRES PRECIADO DOMINGUEZ	Cali	Principal
HENRY HERRERA COLLAZOS	Cali	Principal
ISLENY POSSO VARON	Palmira y Norte del Valle	Suplente
SEBASTIAN AGUDELO CASTAÑO	Ibagué	Suplente
MARITZA CALVO PAYAN	Cali	Suplente

NUESTROS ASOCIADOS

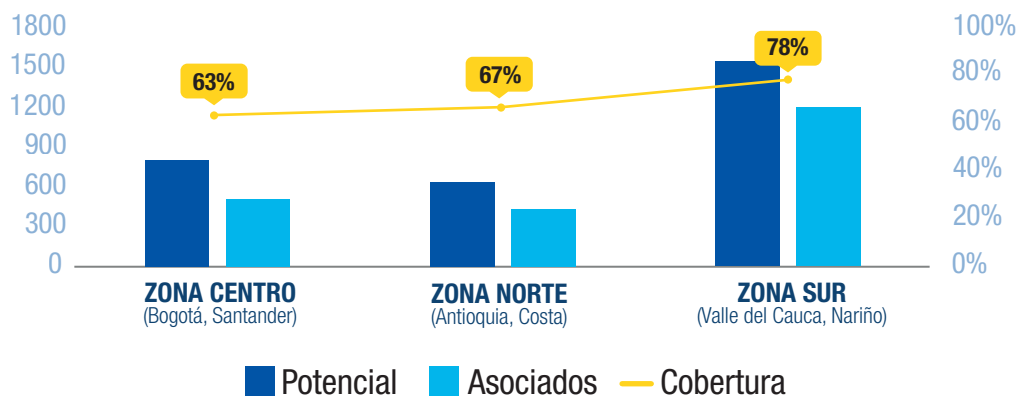
► Vinculo de asociación:

El respaldo y la confianza de los asociados permitió cerrar el año 2023 con una base social de 2125 personas. La cobertura en el grupo de Occidente Seguridad se sostiene en un sólido 72%, una cifra que refleja la fidelidad y lealtad continua por parte de los asociados y la comunidad que genera el vínculo de asociación. Este logro es testimonio de la fortaleza y la conexión duradera que mantiene Fodeocci con las personas que son o pueden ser asociados.

Comportamiento de cobertura en los últimos 5 años

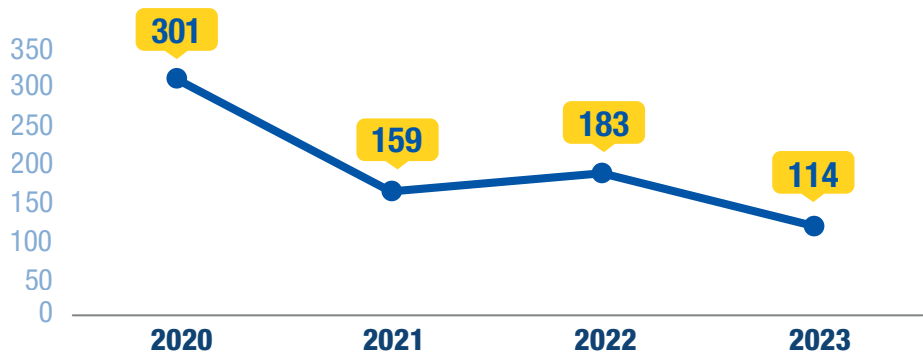


Cobertura de asociados por zona



La fidelidad y lealtad del asociado son pilares fundamentales para el éxito y fortalecimiento continuo de Fodeocci. En el 2023 se observa con satisfacción una disminución significativa en los retiros voluntarios, lo que sugiere una percepción positiva de las bondades y beneficios de pertenecer a Fodeocci.

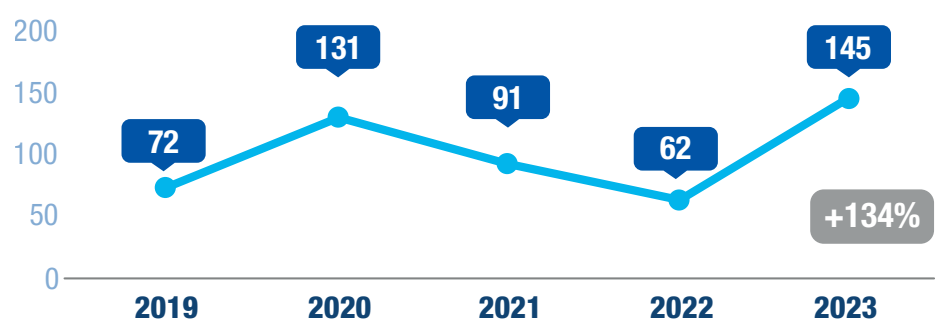
Comportamiento de retiros voluntarios en los últimos 4 años ↗



En el transcurso del año 2023, ingresaron 1094 afiliaciones, de los cuales 145 fueron reingresos.

Tal como se observa en la gráfica, el reingreso de asociados tuvo un incremento en el 2023 del 134% frente al número de ingresados en el 2022. Se concluye que, no solo se trata de un crecimiento cuantitativo, sino también el retorno activo de asociados anteriores, indicando un aumento notable en el interés por el fondo por parte de la población objetiva.

Comportamiento de reingreso de asociados ↗



➤ Caracterización de la base social

La administración mantiene el objetivo de conocer a fondo a los asociados, valorando la importancia de tener información actualizada sobre sus necesidades y expectativas. La actualización anual de datos como una oportunidad clave para obtener información relevante que permite, comprender mejor el sentir de la base social. Este compromiso impulsa a la institución a mantener en evolución constante con el propósito de, responder con productos y servicios mejorados en cada ocasión.



Edad

EDADES	CANT.	PART%
Generación Z (1998-2010)	672	32%
Generación Y (1982-1997)	1.056	50%
Generación X (1965-1981)	97	5%
Baby Boomers (1945-1964)	300	14%
TOTAL	2.125	99%

Género

GÉNERO	2023	PART%
Hombres	1.949	92%
Mujeres	176	8%
TOTAL	2.125	100%

La edad promedio de la base social de Fodeocci es de 36.9 años

> Antigüedad en el fondo de empleados

ANTIGÜEDAD	CANT.	PART%
0 - 5 años	1.547	73%
6 - 10 años	237	11%
11 - 15 años	143	7%
Más de 15 años	198	9%
TOTAL	2.125	100%

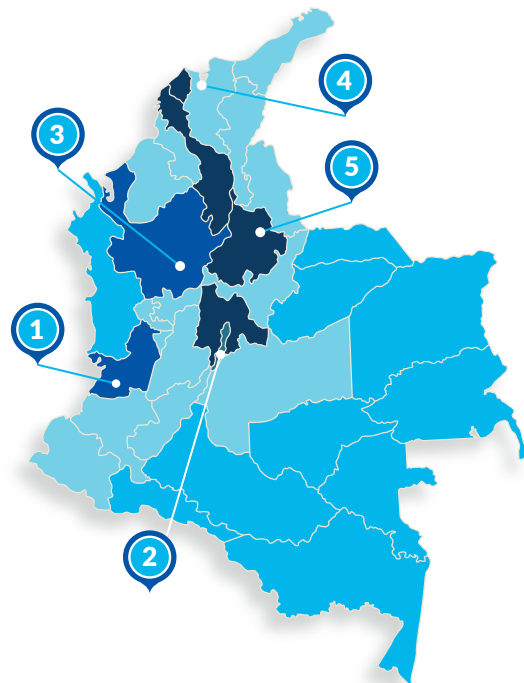


La antigüedad promedio de nuestros asociados es de 4.5 años

> Distribución geográfica de asociados

- 1 **Regional Suroccidente:** 1.250 asociados
- 2 **Regional Centro:** 588 asociados
- 3 **Regional Antioquia:** 281 asociados
- 4 **Regional Costa:** 96 asociados
- 5 **Regional Santander:** 56 asociados

Zona Norte (Antioquia, Costa caribe)	425
Zona centro (Bogotá, Oriente, Santander)	504
Zona Occidente (Cali, Palmira, Buenaventura, Norte del valle, eje cafetero)	1.196



BALANCE SOCIAL

Como entidad del sector solidario, la prioridad son las personas. En el 2023 se rediseñó, el programa de bienestar ahora reconocido como “**Nuestro Plus**” con un enfoque integral que busca aportar en varios aspectos de la vida y bienestar del asociado y su familia considerando aspectos bienestar emocional, bienestar material, desarrollo personal y familiar, y necesidades recreativas y educativas, entre otras.



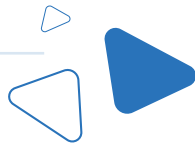
Nuestro
PLUS



Auxilios

Comprometidos en fortalecer el apoyo a los asociados y sus familias, en el transcurso del año 2023 se entregaron auxilios por un total de **\$93 millones**, beneficiando a 674 asociados y sus beneficiarios, con lo cual pudieron hacer frente a situaciones y necesidades que se les presentaron. Esta cifra representa un incremento del 20% con respecto a los auxilios entregados en el año anterior.

AUXILIOS	CANT	VALOR
Calamidad	5	1,5
Lentes	172	10,1
Auxilio funerario	36	7,8
Antigüedad	155	19,0
Educación superior asociado	149	26,8
Educación superior beneficiario	60	14,4
Incapacidad médica general	79	11,9
Medicamentos	11	1,0
Servicios de salud	7	0,5
TOTAL	674	93,0
Var%	20%	21%

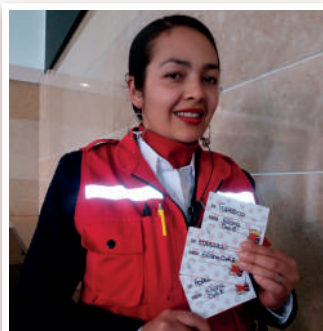


BIENESTAR TOTAL

Este programa se diseñó con el propósito de generar experiencias positivas y memorables para el asociado y su familia. A partir del mes de junio, se efectuaron sorteos en los que participaron todos los asociados, otorgando un total de 48 premios con un valor acumulado de \$10 millones. Entre los premios distribuidos se incluyeron bonos de mercado, bonos de servicios públicos, sets de experiencias, obsequios para la familia y paseos por Colombia. Es satisfactorio que los servicios de Fodeocci contribuyan a la creación de momentos especiales y gratificantes para nuestra base social.



Sede **Cali**



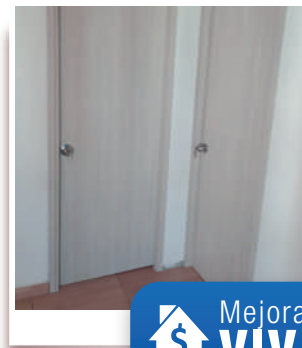
Sede **Bogotá**



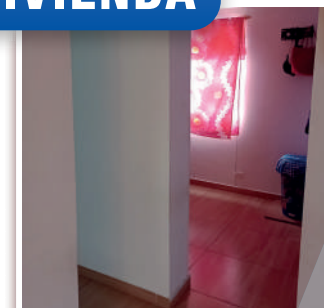
Sede **Barranquilla**

INCENTIVOS ECONÓMICOS

A través de este programa, aspiramos a contribuir significativamente a la realización de sueños y proyectos de nuestros asociados, brindando subsidios mediante sorteos destinados al mejoramiento de vivienda, escrituración e incentivo al deporte de los hijos. En el transcurso de este año, mediante sorteo entre los asociados postulados, otorgando un total de 8 premios con un valor de \$5 millones. Nos complace poder respaldar las aspiraciones de nuestra base social y ser parte fundamental en la concreción de sus metas y anhelos.



 Mejoramiento de **VIVIENDA**



OBSEQUIOS

En reconocimiento a la lealtad y perseverancia de nuestros asociados, participamos activamente en la celebración de diversas fechas especiales, como el Día del Asociado, Navidad, Matrimonios y Nacimientos. A continuación, detallamos la inversión realizada en cada una de estas ocasiones.

OBSEQUIOS	CANT.	VALOR
Día del asociado	1.900	215.642.935
Navidad	2.100	249.283.968
Matrimonio y nacimiento	10	1.344.800
TOTAL	4.010	466.271.703

Día del asociado

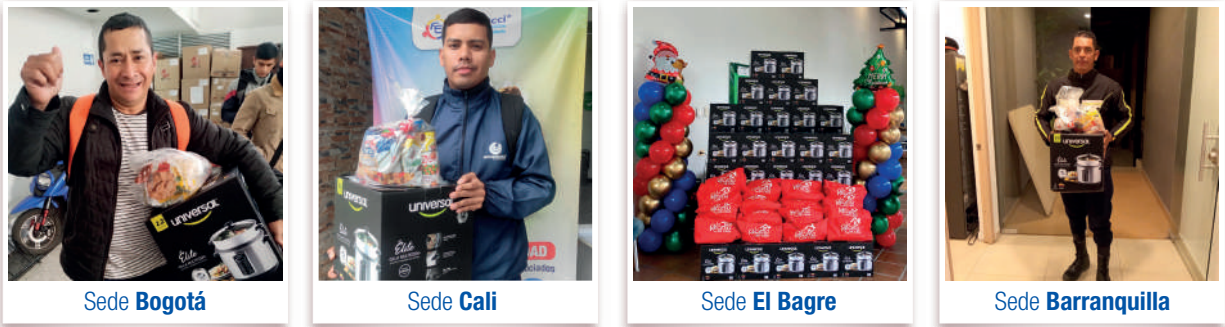


Sede **Palmira**

Sede **Cali**

Sede **Medellín**

Navidad



Sede **Bogotá**

Sede **Cali**

Sede **El Bagre**

Sede **Barranquilla**

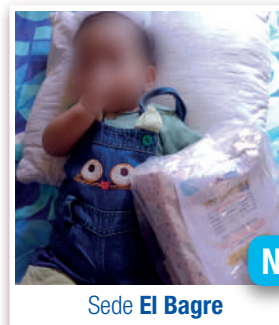
Matrimonio



Sede **Bogotá**

Sede **Cali**

Nacimiento



Sede **El Bagre**

➤ Otras actividades

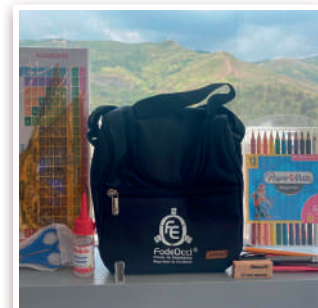
Club fodeocciahorrito: Un programa busca enseñar a los más pequeños el valor del ahorro de una manera sencilla y sumamente divertida. En el año 2023 durante la temporada escolar, entregamos hermosos kits escolares a los niños miembros del club, impactando positivamente a 290 jóvenes. Esta iniciativa significó una inversión de **\$16 millones**, reafirmando nuestro compromiso con la educación y el bienestar de la comunidad.

Adicionalmente, de manera especial, se celebró la festividad de Halloween junto a nuestro club. En esta ocasión, entregamos bonos de Calzatodo y El Corral, brindando momentos de alegría y diversión a nuestros pequeños asociados. La inversión realizada para llevar a cabo esta celebración fue de **\$7 millones**

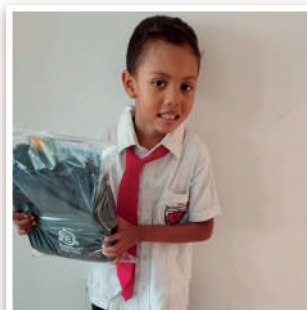
La Junta Directiva y la gerencia siguen trabajando con entusiasmo y dedicación para fortalecer los lazos de aprendizaje y diversión en el **Club Fodeocciahorrito**, contribuyendo al crecimiento y felicidad de nuestros jóvenes miembros.



¡Gracias
por ser parte de esta
hermosa iniciativa!



Kit escolar



Kit escolar



Bonos Fodeocciahorrito



➤ Becas y ceremonia de Grado “Técnico Laboral en Seguridad Integral”

Durante este año Fodeocci apostó decididamente por la elevación del nivel profesional de nuestra base social. A través de la colaboración estratégica con la academia técnico empresarial ATS y Fodeocci, 168 de nuestros asociados emprendieron sus estudios técnicos en seguridad integral. Es especialmente gratificante informar que, a diciembre 31 de 2023 culminaron exitosamente su formación 48 asociados, obtuvieron sus merecidos títulos lo cual compartimos de manera especial junto con sus familias en las ceremonias de grado que llevamos a cabo en Cali, Medellín, Bogotá y el Bagre.

ACTIVIDAD	CANT.	VALOR
Grados técnicos laborales	48	6.976.107
Becas para estudio Técnicos laborales en Seguridad Integral	11	8.316.000
TOTAL	59	15.292.107



➤ Emprendimiento

En alianza con el SENA se capacitaron 22 asociados en el curso “**Aprende a Emprender**”. Curso gratuito con una duración de 48 horas en modalidad virtual.

➤ Costos asumidos

Entre otros beneficios intangibles se consideran los costos y gasto asumidos por el fondo, entre los cuales están, entre otros, el seguro deudor, consultas centrales de riesgos, gastos financieros por retiros de ahorros, papelería, los cuales sumaron en el 2023 un valor de \$16 millones.



EXCELENCIA EN EL SERVICIO

➤ Encuesta de satisfacción y servicios

Con el objetivo de recopilar información sobre la experiencia y percepción de la base social, se realizó una encuesta de satisfacción centrada en la utilización de los productos y servicios que ofrece Fodeocci, también se evaluó la calidad de la atención brindada por el equipo de colaboradores.

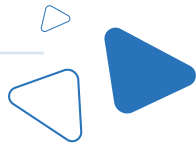
Parámetros de la encuesta



Los resultados obtenidos en esta evaluación revelan que entre los asociados prevalece una alta apreciación hacia FODEOCCI, reflejada en un nivel de satisfacción del 95%. Este porcentaje corresponde a aquellos encuestados que expresaron sentirse muy satisfechos y satisfechos en términos generales con el Fondo de Empleados. Se destaca la amabilidad de los colaboradores con un 97%, las opciones de crédito ofrecidas por el fondo con un 96%, y los obsequios de Nuestro Plus con igualmente un 96%.

El indicador NPS (Net Promotor Score), que nos proporciona información sobre la probabilidad de que los asociados recomienden nuestro fondo de empleados a sus compañeros, obtuvo un resultado del 80.4% en este año. Este porcentaje sugiere una evaluación positiva y un alto grado de probabilidad de recomendación por parte de los encuestados.





GENERACIÓN DE VALOR ECONÓMICO

> Dinámica de la colocación

La oferta de ofrecer diversas alternativas y soluciones financieras, busca el equilibrio entre la oferta de servicios para satisfacer las necesidades económicas, preservar la salud financiera de sus hogares y asegurar la rentabilidad y crecimiento sostenible de FODEOCCI.

En este sentido, se proporciona la oferta de líneas de crédito con tasas reducidas, plazos cómodos y subsidios que facilitan el acceso a estos servicios. Durante el año 2023, se brindaron 2,822 soluciones financieras a nuestros asociados por valor de \$4,224 millones, lo que representa un incremento del 7% en comparación con el año anterior. Este aumento evidencia el compromiso constante de ofrecer respuestas financieras eficientes y adecuadas a las necesidades cambiantes de la base social de Fodeocci, promoviendo así un crecimiento sólido y sostenible en beneficio de todos.

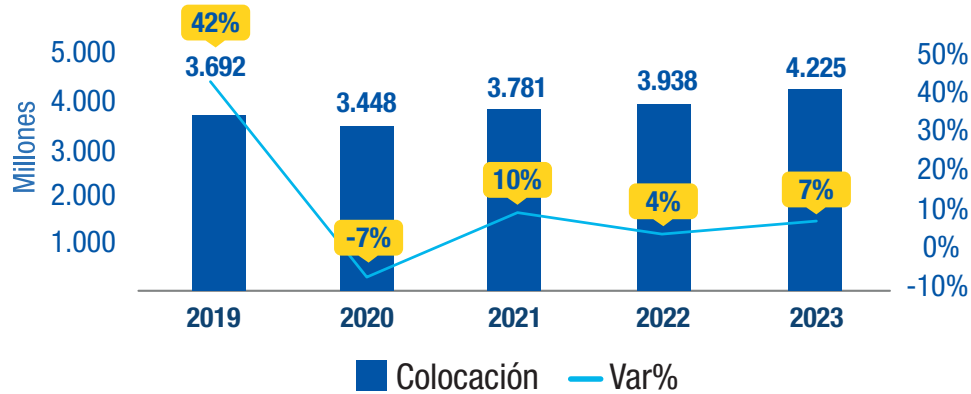
Colocación por línea

LÍNEA	VALOR	CANT
Campaña preaprobado	1.853	1.198
Libre inversión	947	280
Cliente antiguo	502	134
Crediexpress	457	750
Orden de mercancía	70	93
Vivienda consumo	159	19
Adelanto de prima	97	247
Saneamiento de cartera	68	14
Educativo	70	86
Calamidad y salud	3	1
TOTAL	4.225	2.822



La línea de crédito educativo, vivienda y saneamiento de cartera tuvieron una variación positiva respecto al año anterior en un 400%, 19% y 17% respectivamente.

Comportamiento de la colocación en los últimos años: ↑



Colocación por regional ↑

REGIONAL	2022	2023	VAR%
Zona centro	745	879	18%
Zona norte	765	898	17%
Zona sur	2.427	2.448	1%
TOTAL	3.938	4.225	7%

➤ Dinámica de la captación

Aporte y ahorro permanente: Al concluir el 2023, los ahorros permanentes y los aportes conjuntos alcanzaron un monto de \$4.550 millones, reflejando un aumento del 8% en comparación con el año anterior.

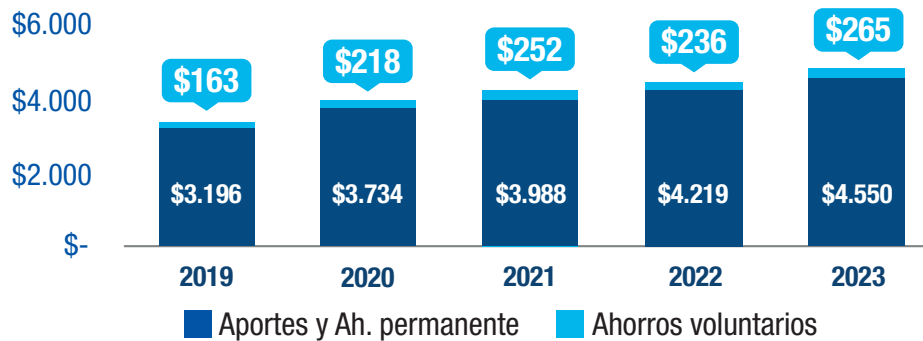
Ahorros voluntarios: Fomentar y promover la cultura del ahorro entre nuestros asociados constituye una responsabilidad que asumimos con dedicación, conscientes de que su fortalecimiento se traduce en un respaldo significativo para los miembros.

Los ahorros depositados en el Fondo representan una clara manifestación de la confianza que tienen en Fodeocci. Cabe destacar que durante este periodo, se abrieron un 178% más de cuentas de ahorro voluntario en comparación con el año 2022 anterior, generando así un incremento del 27% en el número de cuentas de ahorro voluntario activas al cierre del 2023.

A continuación, mostramos los saldos al cierre del periodo:

TIPO DE AHORRO	2022		2023	
	SALDO	CANT	SALDO	CANT
Vacas flacas	2	12	5	9
Agranda Prima	12	29	20	36
Ahorro voluntario	95	101	105	167
Fodeocci ahorrito	95	293	91	343
Otros	1	3	1	2
TOTAL	205	438	223	557

Gráfica comportamiento ahorros

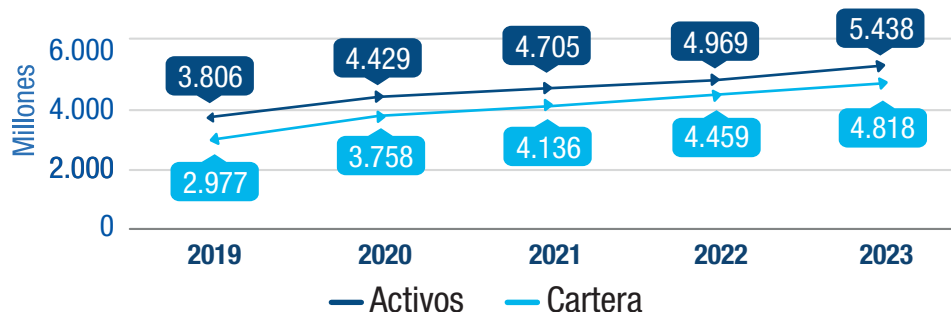


Resultados económicos

(Activo, Pasivo, Patrimonio, ingresos, excedentes, Cartera)

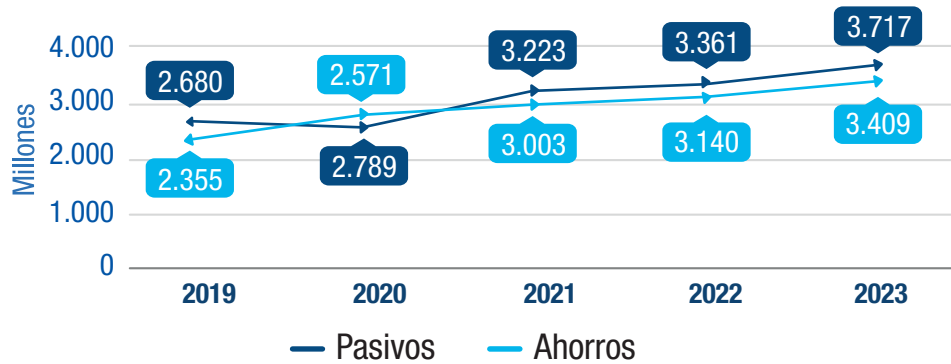
Activo

Fodeocci ha experimentado un crecimiento sostenido en sus activos a lo largo de los últimos años, evidenciando para el año 2023 un incremento del 9.4%, culminando con un valor total de \$5.438 millones. Este notable aumento se encuentra principalmente vinculado al crecimiento de la cartera, que, en la fecha de corte, constituye el 88% de los activos totales. Este rendimiento resalta la robustez y solidez financiera de Fodeocci, consolidándose como un indicador positivo de su gestión y capacidad para generar crecimiento constante.



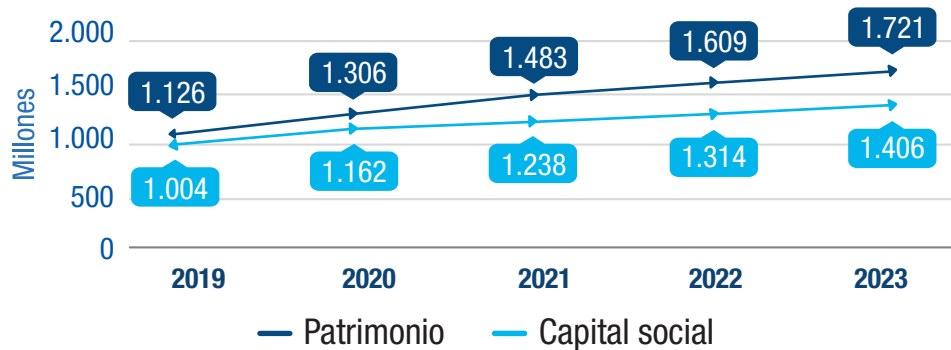
Pasivos

Los pasivos presentan un crecimiento del 10.6% y cierra en \$3.716 millones como resultado de la mezcla de depósitos de corto y largo plazo.



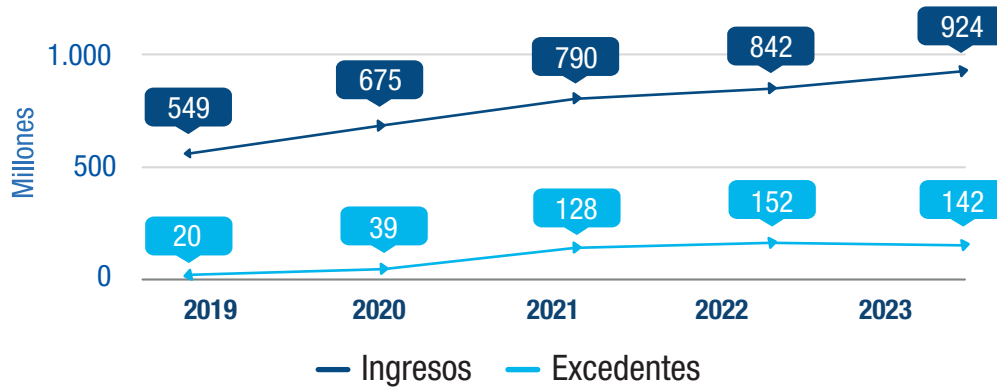
Patrimonio

El nivel de fortaleza patrimonial del Fondo presentó este un crecimiento del 8% cerrando con \$1.721 millones.



Ingresos y excedentes

Los intereses generados por la cartera experimentaron un incremento del 9.7% en comparación con el año anterior. Este aumento, combinado con la eficiencia en la gestión de gastos, resultó en un excedente final de \$142 millones. A pesar de una disminución del 7% con respecto a los excedentes del año anterior, lo cual se atribuye a la ejecución de proyectos estratégicos, como la implementación de la omnicanalidad, la contratación de un nuevo promotor de servicios para la ciudad de Cali, y las adecuaciones realizadas en la nueva sede de Cali. Estos proyectos, aunque implicaron una inversión inicial, contribuyeron a fortalecer la posición de la entidad para enfrentar futuros desafíos y mejorar la experiencia del asociado.



GESTIÓN INTEGRAL

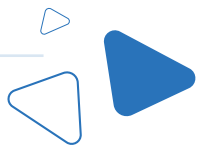
➤ Gestión del riesgo

FODEOCCI como entidad sin ánimo de lucro y vigilada por la Superintendencia de la Economía Solidaria, tiene el firme compromiso desde su Junta Directiva, Gerencia y demás Colaboradores, por una cultura de gestión, administración y control de riesgos. En tal sentido, el Fondo tiene implementado su Sistema Integral de Administración de Riesgos, administrado por un funcionario encargado y el comité de riesgo en el cual de manera mensual se reúne para evaluar los riesgos a los cuales está expuesto FODEOCCI y pasa informe con la misma periodicidad a la junta directiva. A continuación se detallan algunas de las actividades que se han ejecutado en cada uno de los sistemas:

Sistema de administración de riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo SARLAFT:

Durante el año 2023, en este aspecto realizamos las siguientes actividades:

- De manera mensual se realizaron los reportes objetivos y subjetivos con el fin de dar cumplimiento a lo establecido en el título V de circular básica Jurídica, reportes de operaciones en efectivo y operaciones sospechosas.
- Consulta en listas vinculantes y de control a los asociados, colaboradores y proveedores previa vinculación al fondo, se realizó la validación de 1.094 asociados y 30 proveedores
- Consulta masiva en listas vinculantes a los terceros activos, con fecha de vinculación menor a un año, en este proceso no se evidenció ningún riesgo material de lavado de activos.
- Se realizó el proceso de actualización de datos de manera virtual.



Sistema de administración de riesgo de liquidez SARL:

El Sistema de Administración del Riesgo de Liquidez tiene como finalidad establecer las políticas, directrices, metodologías y procedimientos implementados por FODEOCCI para la identificación, medición, control y monitoreo del Riesgo de Liquidez. Estas acciones se llevan a cabo con el propósito de lograr una gestión efectiva de este riesgo en relación con los diversos productos y servicios ofrecidos. Durante el año 2022, se llevaron a cabo las siguientes actividades.

- Evaluación de legalidad del fondo de liquidez
- análisis de la brecha de liquidez
- Estudio de concentración de ahorros, cartera y deudores
- análisis de tasas de colocación y captación
- Elaboración detallada del flujo de Tesorería proyectado

Sistema de administración de riesgos de crédito SARC:

El **SARC** se enfoca en fortalecer la gestión del riesgo de crédito, promoviendo una cultura y prácticas de alto nivel técnico para su administración. Bajo este sistema, la Super Solidaria impone la obligación de evaluar el riesgo crediticio. En el ámbito del Riesgo de Crédito, a través del Comité de Riesgo, se realiza una evaluación mensual de los saldos de cartera para controlarlos y proponer estrategias de mejora. En cuanto a la evolución del indicador de cartera, el Comité realiza un seguimiento para evitar que supere el límite del 2.50%. Aunque el sector actualmente se encuentra por encima de este indicador, FODEOCCI trabaja para mantenerlo en niveles mínimos. Se implementan mensajes de texto y correos electrónicos dirigidos a los deudores con el objetivo de tener una alerta temprana y evitar un índice de morosidad superior a lo propuesto.

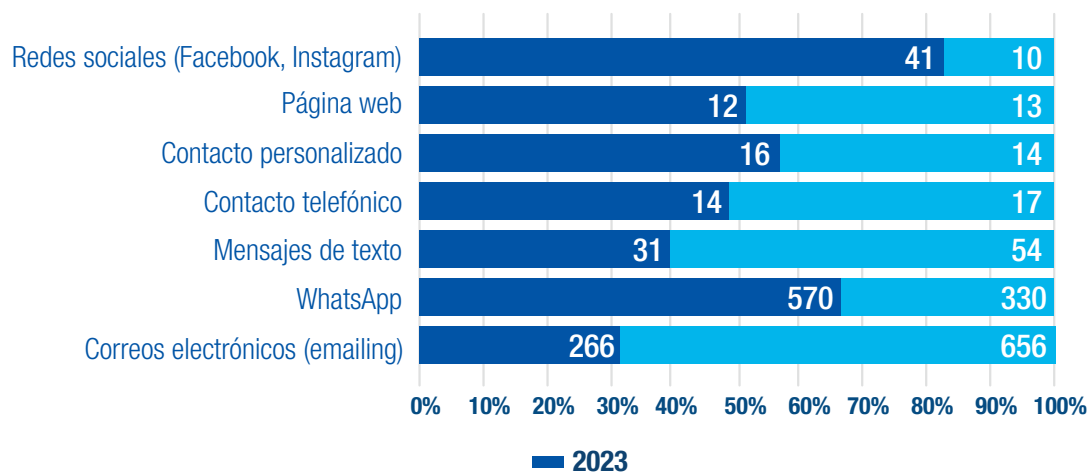
La evaluación de la cartera revela que FODEOCCI presenta un riesgo bajo, ya que de los 1511 asociados analizados, solo 3 experimentaron un deterioro en su nivel de riesgo. Esto evidencia un proceso óptimo de otorgamiento de crédito, con un riesgo del 1.4% (Bajo), lo cual refleja el éxito de las prácticas implementadas en esta área.



> Gestión Comercial y de Comunicaciones

Durante este año continuamos trabajando en el fortalecimiento de nuestros medios de comunicaciones:

1. Implementamos el Whatsapp de difusión, mediante el cual hemos podido informar a nuestros asociados de una manera más rápida.
2. Estuvimos presente en redes sociales mediante la publicación de notas referentes nuestros productos y servicios que nos permitieron un mayor posicionamiento, cerramos en 2.303 seguidores.
3. En la medición de preferencia de nuestros canales de comunicación por parte de los asociados evidenciamos que nuestros asociados prefieren estar informados mediante whatsapp y correos electrónicos.



> Gestión de cobro

Administrativo: Con el propósito de contener el deterioro de la cartera, en Fodeocci se realizó esta gestión, mediante las siguientes actividades:

- Envío de mensajes de texto y mailing.
- Notificación y seguimiento a los descuentos realizados por las pagadurías.

Pre jurídico: Como parte de las estrategias de recuperación y a fin de normalizar las obligaciones antes de iniciar procesos judiciales, la Afirma de cobranza Fernandez & Londoño realizan los procesos descritos a continuación:

- Consulta en Fosyga para radicación de libranzas
- Acuerdos de pago
- Llamadas y envío de notificaciones de mora

Al 31 de diciembre de 2023, la cartera en mora se encuentra en el siguiente estado:

TIPO GESTIÓN	NO. CRÉDITOS	PORCENTAJE	DICIEMBRE
Abogados	72	70,68%	\$ 79.450.765
Administrativo	14	29,32%	\$ 32.962.194
TOTAL GENERAL	86	100%	\$ 112.412.959

Gracias a la gestión realizada durante el 2022 se logró recuperar el valor de \$80 millones

	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Recuperación de cartera ex asociados	10	24	19	14	28	21
Var%		136,42 %	-20,97%	-28,07%	103,57%	-26,35%

Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el trabajo - SGSST

En Fodeocci se trabaja por mantener un ambiente laboral óptimo y seguro para los colaboradores a través del Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el trabajo administrado por la empresa INHECO, en FODEOCCI.

Durante el año se trabajaron actividades que promueven y protegen la salud, por medio de la prevención y cumpliendo a cabalidad con los requerimientos legales en materia de seguridad y salud en el trabajo esto, gracias al compromiso de la alta dirección y los colaboradores.

Se cierra vigencia del 2023 con el 100% de cumplimiento de los estándares mínimos de la resolución 0312 de 2019, este resultado se presenta a la ARL y al fondo de riesgos laborales y ministerio del trabajo, a continuación se detallan algunas de las actividades realizadas:

- **Actualización del SG-SST**, en lo correspondiente a cambios normativos, manual, políticas, procedimientos y formatos.
- **Exámenes médicos** periódicos a los colaboradores.
- **Reporte exigido** por el ministerio de trabajo de la autoevaluación de los estándares mínimos del año 2023.
- **Perfil sociodemográfico** e informe de condiciones de salud.
- **Inducción** y reinducción del sistema.



ASPECTOS LEGALES

Durante este periodo la Junta Directiva y la Gerencia se reunieron mensualmente para atender asuntos como informes del comité de riesgo, estados financieros, principales indicadores, entre otros relacionados con la gestión del fondo.

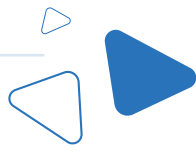
Durante el 2023 se atendieron el 100% de los requerimientos de la Superintendencia de la Economía Solidaria sin ninguna glosa vigente.

A la fecha de elaboración del presente informe no se han presentado hechos importantes que deban ser dados a conocer a los asociados o eventos que afecten los resultados del ejercicio o la posición financiera presentada en los Estados Financieros dados a conocer. FODEOCCI realiza operaciones y transacciones con sus partes relacionadas de manera adecuada de acuerdo con el código de buen gobierno corporativo. Las operaciones activas y pasivas, así como el otorgamiento de cualquier beneficio o auxilio a estas personas se hacen, sin excepción, con base en los reglamentos generales que se aplican para cualquier asociado sin beneficio, preferencia o prebenda. Tales operaciones son aprobadas por la Junta Directiva en pleno, tal como lo establece el reglamento.

En cumplimiento al Artículo 1 de la Ley 603 de julio 27 de 2000 me permito informar el estado de cumplimiento de normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor por parte de la sociedad, sobre las que podemos garantizar ante los asociados y ante autoridades que los productos protegidos por derecho de propiedad intelectual están siendo utilizados en forma legal, es decir con el cumplimiento de las normas respectivas y con las debidas autorizaciones; y en el caso específico del software, de acuerdo con las licencias de uso que viene con cada programa.

> **Habeas data**

Se realizó la inscripción de la base de datos en la Superintendencia de Sociedades, se tienen los manuales de manejo de información relevante y bases de datos en general, se tienen las autorizaciones para el manejo de los datos de nuestra base social, como también todo el personal que actualmente labora en Fodeocci tiene suscrito su cláusula de manejo y confidencialidad de la información, en conclusión, el sistema se encuentra implementado y funcionando.



➤ **Pago de seguridad social**

Se cancelaron oportunamente los aportes al Sistema de Seguridad Social Integral, de acuerdo con lo establecido en el decreto 1406 de 1999, de todo el personal que labora en el Fondo de Empleados de Seguridad de Occidente.

➤ **Circularización de facturas**

Se deja constancia de lo establecido en la Ley 1676 de 2013, artículo 87, parágrafo 1 y 2 de que no se obstaculiza la libre circulación de las facturas mediante operaciones de factoring.

➤ **Legalidad del software**

En atención a lo dispuesto por la Ley 603 de julio 27 de 2000, se deja constancia que el software que utiliza FODEOCCI para sus actividades administrativas y financieras han sido adquiridas legalmente, el software Financial Software Web y el Software Sólido de consulta.

Igualmente, FODEOCCI utiliza las versiones actualizadas del sistema operativo, Windows 10 professional y Office 365, antivirus corporativo KASPERSKY, como herramientas que soportan parte de la operación, los cuales cumplen con los requisitos exigidos, y las licencias respectivas para cada uno de los servidores y equipos adquiridos. Nuestro correo corporativo, está asociado a la suite de Gmail.



Informe Comité de Control Social

Uno de los propósitos principales de los integrantes de este comité es fomentar un trabajo colaborativo orientado al aprendizaje continuo, enfocándose en una actitud proactiva y propositiva. El objetivo es asegurar que nuestras acciones, en el ámbito de responsabilidad del Comité de Control Social, cumplan con las exigencias legales, estatutarias y reglamentarias.

Durante el período, se llevaron a cabo diversas actividades, entre las cuales destacamos:

- La realización de reuniones periódicas para abordar y analizar los diferentes temas de competencia del Comité.
- La participación de cada miembro del Comité de Control Social en diversos comités de apoyo, actuando como veedores para garantizar el cumplimiento adecuado de sus funciones y obligaciones, manteniendo siempre una actitud respetuosa y discreta.
- La asistencia de un miembro del Comité como veedor en diferentes sorteos realizados por la administración del Fondo

Al concluir el año, podemos afirmar de manera satisfactoria que nuestro Fodeocci es una organización social sólida, que se ajusta de manera constante y estricta al cumplimiento de su objeto social. Los planes y proyectos estratégicos también se alinean con dicho propósito, contribuyendo al mejoramiento de la calidad de vida de sus asociados y beneficiarios. Todo esto es posible gracias a un equipo humano comprometido con estos objetivos y con el propósito de asegurar la sostenibilidad a largo plazo de nuestro querido Fondo.

Queremos expresar nuestro reconocimiento y agradecimiento a todos los miembros de la administración del Fondo por su colaboración, apoyo y acompañamiento constante e incondicional al Comité de Control Social durante este período

Maria del Pilar Valencia
Presidenta comité de control social

Maricel Castro
Secretaria comité de control social

FONO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE
NIT. 805.005.220-7
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 de diciembre de 2023 – 2022
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

	Nota	Dic 2023	Dic 2022	Var \$	Var %
Activo					
Activo corriente					
Efectivo y equivalente al efectivo	5	234.573.800	174.565.292	60.008.508	34,38%
Efectivo y equivalente al efectivo restringido	6	109.209.133	97.384.066	11.825.067	12,14%
Inversiones	7	5.273.133	5.223.052	50.081	0,96%
Cartera de créditos y servicios CP	8	1.347.046.428	1.155.992.906	191.053.522	16,53%
Cuentas por cobrar	9	253.478.069	240.566.598	12.911.471	5,37%
Total activo corriente		1.949.580.562	1.673.731.913	275.848.649	16,48%
Activo no corriente					
Cartera de créditos LP	8	3.363.470.606	3.231.719.033	131.751.573	4,08%
Propiedad, planta y equipo	10	89.041.369	17.881.034	71.160.335	397,97%
Otros activos e intangibles	11	36.162.024	46.145.632	-9.983.608	-21,64%
Total activo no corriente		3.488.673.999	3.295.745.699	192.928.300	5,85%
Total Activo		5.438.254.560	4.969.477.612	468.776.949	9,43%

ASTRID LORENA PALACIOS G.
Gerente
CC 66.883.966

RUBEN ANTONIO PULIDO V.
Contador Público
TP-255389-T

CLAUDIA MARIELA MANYOMA M.
Delegada Alfredo López & Cia SAS. BIC.
TP-168533-T

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE
NIT. 805.005.220-7
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 de diciembre de 2023 – 2022
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

	Nota	dic-23	dic-22	Var \$	Var %
Pasivo y patrimonio					
Pasivo corriente					
Depósitos	12	265.058.768	235.507.851	29.550.917	12,55%
Cred.bancos y otras obligaciones financ	13	5.944.104	1.551.520	4.392.584	283,11%
Cuentas por pagar	14	131.210.608	124.934.388	6.276.220	5,02%
Fondos sociales y mutuales	15	138.302.327	61.428.858	76.873.469	125,14%
Obligaciones laborales	16	29.115.658	31.455.819	-2.340.161	-7,44%
Provisiones	17	2.266.249	1.049.125	1.217.124	116,01%
Total pasivo corriente		571.897.714	455.927.561	115.970.153	25,44%
Pasivo no corriente					
Depositos de ahorro permanente	12	3.144.073.251	2.904.974.998	239.098.253	8,23%
Total pasivo no corriente		3.144.073.251	2.904.974.998	239.098.253	8,23%
Total Pasivo		3.715.970.965	3.360.902.559	355.068.406	10,56%
Patrimonio					
Aportes Sociales Ordinarios	18	246.227.124	313.748.263	(67.521.139)	-21,52%
Aportes Sociales Mínimos irreducibles	18	1.160.000.000	1.000.000.000	160.000.000	16,00%
Reserva protección aportes sociales	19	146.706.224	116.208.577	30.497.647	26,24%
Superavit por donaciones	20	22.088.256	22.088.256	-	0,00%
Efectos adopcion NIIF	21	4.041.721	4.041.721	-	0,00%
Resultado neto	21	143.220.271	152.488.237	(9.267.966)	-6,08%
Total del patrimonio		1.722.283.595	1.608.575.053	113.708.542	7,07%
Total del Pasivo + Patrimonio		5.438.254.560	4.969.477.612	468.776.948	9,43%

ASTRID LORENA PALACIOS G.
Gerente
CC 66.883.966

RUBEN ANTONIO PULIDO V.
Contador Público
TP-255389-T

CLAUDIA MARIELA MANYOMA M.
Delegada Alfredo López & Cia SAS. BIC.
TP-168533-T

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE
NIT. 805.005.220-7
ESTADO DE RESULTADO
AL 31 de diciembre de 2023 – 2022
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

	Nota	dic-23	dic-22	Var \$	Var %
INGRESOS					
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS					
Intereses por Créditos	22	923.835.594	842.460.294	81.375.300	9,66%
Ingresos ordinarios		923.835.594	842.460.294	81.375.300	9,66%
COSTO DE VENTAS Y PRESTACION DE SERVICIOS					
Intereses De Depósitos, De Créditos De Bancos Y Otras Obligaciones Financieras	30	7.617.268	8.775.995	-1.158.727	-13,20%
RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO		916.218.326	833.684.299	82.534.027	9,90%
GASTOS OPERACIONALES DE ADMINISTRACION					
Beneficios a empleados	23	244.645.831	251.421.779	(6.775.948)	-2,70%
Gastos Generales	24	284.377.609	254.537.269	29.840.340	11,72%
Gastos por Deterioro	25	48.138.790	25.121.424	23.017.366	91,62%
Amortización y agotamiento	26	23.422.126	18.651.338	4.770.788	25,58%
Depreciación propiedad planta y equipo	27	7.449.720	4.693.810	2.755.910	58,71%
TOTAL GASTOS OPERACIONALES DE ADMINISTRACION		608.034.076	554.425.620	53.608.456	9,67%
GASTOS OPERACIONALES DE VENTAS					
Beneficio a Empleados	23	176.805.131	126.687.474	50.117.657	39,56%
TOTAL GASTOS OPERACIONALES DE VENTAS		176.805.131	126.687.474	50.117.657	39,56%
TOTAL GASTOS OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN Y VENTAS		784.839.208	681.113.094	103.726.113	15,23%
RESULTADO OPERACIONAL NETO		131.379.118	152.571.204	-21.192.086	-13,89%
OTROS INGRESOS					
Otros Ingresos	22	34.906.316	39.125.619	(4.219.303)	-10,78%
OTROS GASTOS					
Gastos Financieros	28	17.947.395	21.341.788	(3.394.393)	-15,90%
Gastos Varios	29	5.117.769	17.866.799	(12.749.030)	-71,36%
		23.065.164	39.208.587	-16.143.423	-41,17%
RESULTADO NETO NO OPERACIONAL		11.841.152	(82.968)	11.924.120	14371,99%
EXCEDENTE NETO DEL EJERCICIO		143.220.271	152.488.237	-9.267.966	-6,08%

ASTRID LORENA PALACIOS G.
Gerente
CC 66.883.966

RUBEN ANTONIO PULIDO V.
Contador Público
TP-255389-T

CLAUDIA MARIELA MANYOMA M.
Delegada Alfredo López & Cia SAS. BIC.
TP-168533-T

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE
NIT. 805.005.220-7
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 de diciembre de 2023 – 2022
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

	APORTES SOCIALES	RESERVAS Y SUPERAVIT	RESULTADO DEL EJERCICIO	APLICACIÓN EXCEDENTES	EFFECTO ADOPCIÓN NIIF	TOTAL DEL PATRIMONIO
Saldo Inicial enero 2022	1.237.751.672	112.739.424	127.787.042	-	4.041.721	1.482.319.859
Aplicación de excedentes	-	-	- 127.787.042	127.787.042		-
Movimientos del patrimonio 2022	75.996.591	25.557.409	152.488.237	- 127.787.042	-	126.255.195
Saldo al final diciembre 31 de 2022	1.313.748.263	138.296.833	152.488.237	-	4.041.721	1.608.575.053
Aplicación de excedentes	-	-	- 152.488.237	152.488.237		-
Movimientos del patrimonio 2023	92.478.861	30.497.647	143.220.271	- 152.488.237	-	113.708.543
Saldo al final diciembre 2023	1.406.227.124	168.794.480	143.220.271	-	4.041.721	1.722.283.595

ASTRID LORENA PALACIOS G.
Gerente
CC 66.883.966

RUBEN ANTONIO PULIDO V.
Contador Público
TP-255389-T

CLAUDIA MARIELA MANYOMA M.
Delegada Alfredo López & Cia SAS. BIC.
TP-168533-T

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE
NIT. 805.005.220-7
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 31 de diciembre de 2023 – 2022
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	DIC 31 2023	DIC 31 2022
Resultados del ejercicio Excedentes	143.220.271	152.488.237
MÁS (MENOS) PARTIDAS QUE NO AFECTARON EL EFECTIVO		
Depreciación	7.449.720	4.693.810
Deterioro Neto	48.138.790	25.121.424
Amortizaciones	23.422.126	18.651.338
FLUJO DE CAJA OPERATIVO DEL PERIODO	222.230.907	200.954.808
CAMBIOS OPERACIONALES		
(Aumento) disminución en Cartera de Creditos	-370.943.885	-369.122.693
(Disminución) Aumento en cuentas por cobrar	-12.911.471	-18.140.111
(Disminución) Aumento en Inventarios	0	9.193.136
(Aumento) disminución en cuentas por pagar	6.276.220	781.187
(Disminución) Aumento en Beneficios a Empleados	-2.340.161	3.271.684
(Aumento) disminución en Fondos Sociales y Mutuales	76.873.469	-2.788.194
(Disminución) Aumento en Otros Pasivos	1.217.124	80.412
(Aumento) disminución en la Protección de Aportes	30.497.647	25.557.409
FLUJOS DE EFECTIVO NETOS USADOS EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-49.100.150	-150.212.362
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(Aumento) disminución en inversiones	-50.081	57.900.140
(Aumento) disminución de propiedad planta y equipo	-78.610.055	-3.359.904
(Aumento) disminución diferidos	0	0
(Disminución) Aumento en otros activos e intangibles	-13.438.518	23.430.309
FLUJOS DE EFECTIVO NETOS USADOS EN DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-92.098.654	77.970.545
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
(Aumento) Disminución de Depósitos Contractual y permanente	268.649.170	137.713.393
(Disminución) Aumento Obligaciones Financieras	4.392.584	-1.122.694
(Disminución) aumento en Aportes Sociales	92.478.861	75.996.591
Excedentes Distribuidos	-152.488.237	-127.787.042
FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	213.032.378	84.800.248
EFFECTIVO NETO USADO EN EL PERIODO	71.833.575	12.558.431
Efectivo y equivalentes al efectivo y otros activos financieros temporales al iniciar el período	271.949.357	259.390.926
SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	343.782.932	271.949.357

ASTRID LORENA PALACIOS G.
 Gerente
 CC 66.883.966

RUBEN ANTONIO PULIDO V.
 Contador Público
 TP-255389-T

CLAUDIA MARIELA MANYOMA M.
 Delegada Alfredo López & Cia SAS. BIC.
 TP-168533-T

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023 - 2022

Valores Expresados en Pesos Colombianos

1. ENTIDAD REPORTANTE

El Fondo de Empleados de Seguridad de Occidente en adelante FODEOCCI es una persona Jurídica de carácter privado, de naturaleza solidaria, sin ánimo de lucro, con número de asociados y aporte social variable e ilimitado, regida por el derecho colombiano, en especial por las legislaciones de los fondos de empleados, el Estatuto y los principios universales del cooperativismo, constituida mediante documento privado el día 26 de septiembre de 1996, con un número de inscripción tributaria 805.005.220-7.

La última reforma del Estatuto de FODEOCCI fue aprobada por la Asamblea General Ordinaria realizada el 13 de marzo de 2021, mediante acta No. 30.

La duración de “FODEOCCI” es indefinido, pero podrá disolverse y liquidarse en cualquier momento en los casos, en la forma y términos previstos por la ley y el Estatuto. Su domicilio principal es la ciudad de Cali, Colombia, desarrolla sus actividades en todo el territorio colombiano; al cierre del ejercicio 2023 cuenta con una oficina ubicada en la Calle 34 Norte 2 Bis – 86 para la realización de sus operaciones y con una planta de personal de 9 empleados.

El objeto social de FODEOCCI, es desarrollar actividades de servicio del ahorro y crédito, entendiéndose como la captación de recursos entre los Asociados colocándolos en cuentas de ahorros denominadas operaciones pasivas, o de recepción de recursos para luego colocarlos en operaciones activas que impliquen el otorgamiento de créditos a los Asociados.

La administración de FODEOCCI está a cargo de la Asamblea General de Asociados, la Junta Directiva y la Gerencia. La vigilancia está a cargo de la Revisoría Fiscal y del comité de Control Social.

La Asamblea General, es el máximo órgano de administración y sus decisiones y acuerdos son de obligatorio cumplimiento para todos los asociados, siempre que se adopten de conformidad con la Ley y el Estatuto; la constituye la reunión de los Asociados hábiles o delegados elegidos por estos.

2. COMENTARIOS DE LA GERENCIA

Los comentarios de la Gerencia se encuentran contenidos en el informe de gestión para el comprendido entre el 1 de enero de 2023 al 31 de diciembre del 2023 y hace parte integral del informe administrativo y financiero que se presenta a la honorable Asamblea General de Delegados.

3. BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por el Decreto 2496 de 2015. Las NCIF se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera pymes (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 NIIF PYMES última versión 2015, acogidas en Colombia a través del decreto 3022 del 2013 inmerso en el decreto 2420 de 2015 modificado por el decreto 2496 de 2015 estos modificados con el decreto 2131 de 2016 modificado por el decreto 2483 de diciembre de 2018.

La presentación del estado de situación financiera se hace por el grado de liquidez. La entidad revela el importe esperado a recuperar o a cancelar después de los doce meses para cada partida de activo o pasivo que combine importe a recuperar o a cancelar.

Los estados financieros que presenta la entidad son:

- A.** Estado de situación financiera con fecha de corte del periodo que se presenta, comparado con las cifras del cierre de ejercicio inmediatamente anterior.
- B.** Estado de resultados del ejercicio
- C.** Estado de cambios en el patrimonio.
- D.** Estado de Flujos de Efectivo el cual se elaborará por el método indirecto.
- E.** Notas a los Estados Financieros, que incluyan un resumen de las políticas contables más significativa y otra información explicativa.

3.1 DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO.

Las políticas de contabilidad y la preparación de los Estados Financieros Individuales de FODEOCCI han sido preparados de acuerdo con lo establecido en el Anexo 2 del Decreto 2420 del 2015, mediante el cual se estableció el nuevo marco técnico normativo (Normas de Información Financiera – NIF), el cual se complementa con las excepciones del Decreto 2496 de 2015, en particular las relacionadas con el tratamiento de la cartera de crédito y la presentación de los aportes sociales.

Con el Decreto 2496 de 2015 el cual adicionó dos capítulos, Capítulo 5 y 6, al Título de la Parte 1, del

Libro 1 al Decreto 2420 de 2015, Decreto Único Reglamentario de las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información.

Las excepciones que se establecieron en el artículo 1.1.4.5.3 del decreto 2496 de 2015 para la aplicación de las NIIF para Pymes de las entidades vigiladas por la Superintendencia de la Economía solidaria pertenecientes al Grupo 2 fueron los siguientes:

De conformidad con lo previsto en el Título 3, de la Parte 1, del Libro 1 del Decreto 2420 de 2015 y sus modificatorios, de acuerdo con lo previsto en el numeral 2.2 del Marco Técnico Normativo de Información Financiera para Microempresas, para la preparación de los estados financieros individuales y separados, efectuarán el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro en los términos previstos en el 1.1.4.5.2. del Decreto 2420 de 2015, y el de los aportes sociales en los términos previstos en el artículo 1.1.4.6.1. de dicho decreto.

A) Para la preparación de los estados financieros individuales y separados aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en los Anexos 2 y 2.1 y sus modificatorios del Decreto 2420 de 2015, salvo el tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro previsto en la Sección 11. En este caso, los anexos a los que hace referencia la norma son las NIIF para PYMES, emitidas por el AISB.

Por lo anterior, el tratamiento contable de la Cartera de Créditos de las entidades de economía solidaria debe regirse por lo estipulado en la Circular Contable y Financiera del 2008, Circular Externa 003 del 2013.

B) De igual forma, el artículo 1.1.4.6.1. del decreto 2496 de 2015, establece el tratamiento contable de los aportes sociales en los términos previstos en la Ley 79 de 1988 y sus modificatorios y exceptúa el tratamiento de los aportes sociales de estas entidades, de los principios establecidos en las NIIF, para evitar el efecto negativo que su aplicación traería, por lo tanto, estos seguirán registrándose en el patrimonio.

Los estados financieros fueron autorizados para su emisión en la reunión de la Junta Directiva de FODEOCCI **el 19 de febrero del 2024, según Acta No. 302.**

3.2 FRECUENCIA DE LA INFORMACIÓN

La frecuencia con la que se expondrá la información financiera será anual conforme se dispone en las políticas contables aplicadas por la administración y de conformidad a las exigencias del Decreto 2420 del 2015 en su Anexo 2.

3.3 MONEDA FUNCIONAL

Conforme a las exigencias del párrafo 3.23 del anexo 2 del Decreto 2420 del 2015, la moneda funcional y de presentación para FODEOCCI mediante la cual se registrará la información financiera y contable, es el peso colombiano, ya que corresponde al entorno económico principal en el cual se llevan a cabo las operaciones en FODEOCCI.

Las cifras se presentarán en pesos colombianos.

3.4 BASE DE ACUMULACIÓN

De acuerdo con las exigencias establecidas en el párrafo 2.36, Anexo 2 del Decreto 2420 del 2015, los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos fueron incorporados en la información financiera, en la medida en que cumplieron con las definiciones y los criterios de reconocimiento previstos para tales elementos en el Marco Conceptual de las NIIF para PYMES.

3.5 USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS

La preparación de los estados financieros de acuerdo con el anexo 2 del Decreto 2420 del 2015 requiere el uso de ciertos estimados contables, así como que la gerencia ejerza el juicio en el proceso de aplicación de políticas contables.

No obstante, lo anterior, la cartera de créditos y aportes sociales se continúan midiendo y revelando de acuerdo con las directrices establecidas por la Superintendencia de Economía Solidaria.

3.5.1 POLÍTICAS CONTABLES, CAMBIOS EN ESTIMACIONES Y ERRORES

Cambios voluntarios de políticas contables: No se realizó ningún cambio voluntario de políticas contables durante el periodo.

Cambios en estimaciones contables: No se presentaron cambios en estimaciones durante el periodo, tales como variaciones en las vidas útiles, valores residuales, en las metodologías para calcular provisiones por litigios en contra ni en otras bases de estimación que deban aplicar prospectivamente.

Corrección de errores de periodos anteriores: No se detectaron errores importantes de periodos anteriores.

3.6 ENTIDAD EN MARCHA

La información financiera se prepara debido a que FODEOCCI está en funcionamiento y en condiciones normales continuará estando dentro de un futuro previsible. El período de funcionamiento estimado de la entidad es indefinido, así mismo la Administración en cabeza de la Gerencia no tiene la necesidad de liquidar, suspender o recortar sus operaciones o cerrarla temporalmente.

3.7 HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

No se presentan eventos posteriores a la publicación de estados financieros, que puedan afectar las cifras del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023.

3.8 IMPORTANCIA RELATIVA Y MATERIALIDAD

La presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa o materialidad.

Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información financiera. En la preparación y presentación de los estados financieros, se determina como material una partida, transacción o ajuste que sea igual o superior al 3% del activo.

4. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Las políticas contables establecidas más adelante han sido aplicadas consistentemente a todos los períodos presentados en estos estados financieros.

4.1. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

4.1.1. ACTIVOS FINANCIEROS

Reconocimiento, medición inicial y clasificación

El reconocimiento inicial de los activos financieros es a su valor razonable más, en el caso de un activo financiero que no se lleve al valor razonable con cambios en resultados, los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición del activo financiero.

Los activos financieros se clasifican al costo amortizado o a valor razonable sobre la base del:

- A. Modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros.
- B. Características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

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.

Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

Los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados incluyen los activos financieros no designados al momento de su clasificación como a costo amortizado.

Medición posterior de activos financieros.

Después del reconocimiento inicial, los activos financieros se miden al valor razonable o al costo amortizado, considerando su clasificación.

4.1.1.1. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO.

Este grupo comprende los activos de alta liquidez y de mayor realización o disponibilidad inmediata que posee FODEOCCI; lo conforman las siguientes cuentas mayores: caja, depósitos en bancos y otras entidades financieras.

En la cuenta de la caja se registra el efectivo percibido y los cheques recibidos por concepto de pagos de obligaciones Asociados.

En la cuenta de bancos, se registra el movimiento de las operaciones realizadas con el sector financiero y solidario mediante depósito en las cuentas corriente y de ahorro.

4.1.1.2. INVERSIONES.

Incluye inversiones adquiridas por FODEOCCI con la finalidad de mantener una reserva secundaria de liquidez o por mandato legal.

FODEOCCI valora y registra las inversiones en forma diaria teniendo en cuenta el comportamiento del mercado y las características propias de la inversión, revelando el valor o precio justo de intercambio del título o el valor que podría ser negociado.

Revela los importes en libros de cada una de las siguientes categorías de activos financieros en la fecha sobre la que se informa, en total, en el estado de situación financiera o en las notas:

- A.** Inversiones de Patrimonio medidas al valor razonable con cambios en resultados.
- B.** Inversiones Financieras que son instrumentos de deuda medidas al costo amortizado.
- B.** Inversiones de Patrimonio que son instrumentos de patrimonio medidos al costo menos deterioro del valor.

Clasificación de las Inversiones: Para el registro contable, las inversiones se clasifican en instrumentos del patrimonio y las correspondientes al fondo de liquidez, que se consideran efectivo restringido, para cumplir con el Fondo de Liquidez.

4.1.2.1. 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 el Fondo no consideraría en otras circunstancias, indicios de que un deudor o emisor se declarará en bancarota o que el mercado en el que participa dicho activo puede desaparecer.

Además, para una inversión en un instrumento de patrimonio, una disminución significativa o prolongada las partidas en su valor razonable por debajo del costo, representa evidencia objetiva de deterioro.

Una pérdida por deterioro relacionada con un activo financiero valorizado al costo amortizado se calcula con base en la reglamentación vigente emitida por el ente de control SUPERSOLIDARIA, para el caso del presente informe se calcula el deterioro del activo financiero en función de los días de mora aplicando la tabla de provisión general e individual que se relaciona en la Circular Externa 004 de 2013.

4.1.3. CARTERA DE CRÉDITO ASOCIADOS.

Para esta política FODEOCCI se acogió al decreto 2496 de 2015, Registra los créditos otorgados y desembolsados por FODEOCCI, bajo distintas modalidades y aprobadas de acuerdo con los reglamentos internos y conforme a lo dispuesto en la Circular Básica Contable y Financiera.

Clasificación de la Cartera de Créditos: Para efectos de información, evaluación de riesgos, aplicación de normas contables, constitución de deterioro entre otros, La cartera de créditos se clasifica como Modalidad Consumo con diferentes líneas de crédito.

2) Evaluación, Calificación y Clasificación de la Cartera: FODEOCCI evalúa permanentemente la totalidad de la cartera a cargo de sus asociados, se aplican metodologías de evaluación masiva y el resultado de esta evaluación se registra en el siguiente a su presentación y aprobación por parte de la Junta Directiva.

La calificación de los créditos se califica por nivel de riesgo en una de las siguientes categorías:

Categoría A o “riesgo normal”

Categoría B o “riesgo aceptable”

Categoría C o “riesgo apreciable”

Categoría D o “riesgo significativo”

Categoría E o “riesgo de incobrabilidad”

Se contabilizan el deterioro de acuerdo con lo contemplado en el capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008 y Circular Externa 003 del 2013, FODEOCCI, constituye como mínimo un deterioro general del uno por ciento (1%) sobre el total bruto de la cartera de créditos y un deterioro individual de acuerdo con la calificación de la misma.

CATEGORÍA	Calificación de la cartera de créditos por edad de vencimiento	CARTERA CONSUMO	DETERIORO INDIVIDUAL
A	Categoría A o “riesgo normal”	0 – 30	0%
B	Categoría B o “riesgo aceptable”	31 -60	1%
C	Categoría C o “riesgo apreciable”	61 -90	10%
D	Categoría D o “riesgo significativo”	91 -180	20%
E	Categoría E o “riesgo de incobrabilidad”	181 – 360	50%
		>360	100%

Registra el valor de los intereses devengados por FODEOCCI sobre sus recursos colocados que aún no hayan completado su período de exigibilidad, o que de haberse producido se encuentran en proceso de cobro.

El deterioro de los intereses de cartera y crédito se realizan de acuerdo con lo señalado en el numeral 6.4 del capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008 y Circular Externa 003 del 2013.

4.2. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO.

Bajo esta clasificación se incorporarán los activos tangibles que posea la Entidad para el desarrollo de su objeto social. Dentro de esta clasificación se contemplan los bienes, muebles y equipos físicos o de cómputo necesarios para el desarrollo de la actividad.

4.2.1. Base de medición

Los activos clasificados en FODEOCCI como Propiedad Planta y Equipo, serán medidos en su reconocimiento inicial al costo (incluidos los costos para poner el activo en condiciones de uso) y la medición posterior se hará al costo.

4.2.2. Método de depreciación.

El método de depreciación aplicado por la entidad, para los activos que se midan al costo, será en línea recta y acorde con la vida económica adoptada para la clasificación respectiva.

El tiempo en que se depreciaran los activos, será la vida útil restante de cada activo. En los eventos en que la vida útil restante del activo y el tiempo que se estime tener el beneficio futuro, el tiempo para depreciar el activo respectivo será el que se estime tener a futuro.

4.2.2.1 Vidas Útiles o tasas de depreciación.

La estimación de vidas útiles de los activos fijos corresponde al tiempo que la entidad considera generara beneficios futuros y serán revisadas, y ajustadas si es necesario, a final de cada periodo. Las vidas económicas adoptadas de acuerdo con el modelo de negocio la Entidad son:

- | | |
|--|----------------|
| A. Muebles enseres | 10 años |
| B. Equipos de cómputo | 3 años |
| C. Planta y redes de comunicación | 5 años |

4.3. ACTIVOS INTANGIBLES

La cuenta de intangibles son gastos identificables, de carácter no monetario, y sin sustancia o contenido físico, que surgen a través de la adquisición. Los intangibles se reconocen inicialmente al costo, siendo su presentación neta de amortización acumulada y pérdidas acumuladas por el deterioro de valor del activo. El costo incluye el costo de adquisición menos los descuentos, asimismo, los costos complementarios directamente relacionados con la adquisición o desarrollo del activo intangible.

La cuota de amortización anual se reconoce como un gasto o costo de otro activo, determinándose en función del método lineal, basado en la vida útil estimada que se le asigne a cada elemento o clase de activo intangible.

La Entidad reconocerá intangibles si, y sólo si, se cumplen los criterios establecidos en esta política. Específicamente cuando exista:

- 1.** Identificabilidad
- 2.** Control, y
- 3.** Capacidad para generar beneficios económicos futuros Intangibles formados internamente la Entidad reconocerá el desembolso incurrido internamente en una partida intangible como un gasto, incluyendo todos los desembolsos para actividades de investigación y desarrollo, cuando incurra en él, a menos que forme parte del costo de otro activo que cumpla los criterios de reconocimiento de propiedades, planta y equipo. Estos conceptos se reconocerán como gastos. Tratándose de desarrollo interno de software la Entidad deberá reconocer las erogaciones del caso como gastos y no como un activo intangible. Se exceptúa la adquisición de licencias de software que puede constituir un intangible.

4.3.1. Vidas útiles:

Las vidas útiles asignadas a cada activo intangible son establecidas por Gerencia a través de departamento de Contabilidad, en base a la utilización esperada del activo por parte de ella. Las vidas útiles por categoría de activo intangible son las que se señalan a continuación:

Software	60 meses
Licencias	De acuerdo con el contrato
Video Institucional	24 meses
Pólizas de Seguros	12 meses

4.4. PASIVOS

Para FODEOCCI un pasivo será toda obligación presente surgida de sucesos pasados, al vencimiento de la cual y al cancelarla FODEOCCI espera desprenderse de recursos económicos.

Los pasivos en FODEOCCI se clasificarán como instrumentos financieros y otros pasivos no financieros.

4.4.1. Entre los pasivos financieros FODEOCCI cuenta con:

- A.** Certificados de Depósitos de Ahorro a Termino
- B.** Depósitos de ahorro voluntario
- C.** Depósitos de ahorros permanente
- D.** Las obligaciones financieras
- E.** Las cuentas por pagar
- F.** Cuentas por pagar a proveedores

4.4.2. Los pasivos no financieros son:

- A.** Provisiones
- B.** Beneficios a empleados
- C.** Fondos Sociales y Mutuales

4.2.3 RECONOCIMIENTO

FODEOCCI reconocerá un pasivo en el estado de situación financiera cuando:

- A.** FODEOCCI tenga una obligación al final del periodo sobre el que se informe como resultado de un suceso pasado.

B. Los instrumentos financieros catalogados como pasivos son:

- Depósitos de CDAT y depósitos
- Obligaciones financieras
- Proveedores

4.2.4. Pasivo corriente: FODEOCCI clasificará como pasivo corriente cuando:

A. Espera realizarlo o tiene intención de venderlo o consumirlo en el ciclo normal de la operación. (un año)

B. Mantiene el activo con fines de negociación

C. Espera realizar/intercambiar/vender/en doce meses desde la fecha del último cierre

D. Que se trate de efectivo o equivalente al efectivo o que su utilización este restringida y no puede ser intercambiado para cancelar un pasivo por un periodo de 12 meses,

E. Los que no cumplan estas condiciones se tendrán como activos no corrientes

4.2.5. FODEOCCI clasificará como mínimo los siguientes rubros en el estado de situación financiera:

- Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar.
- Pasivos Financieros.
- Pasivos por impuestos corrientes.
- Provisiones.
- Beneficios a Empleados
- Fondos Sociales y Mutuales

FODEOCCI podrá presentar partidas adicionales por separado en el estado de situación financiera, condicionando esta acción a la evaluación del valor, la naturaleza y el plazo de los pasivos, así como a su función dentro de FODEOCCI.

FODEOCCI considerará como pasivo de cuantía indeterminada y de vencimiento incierto, a las siguientes cuentas o rubros del estado de situación financiera.

Fondos mutuales estipulados en la circular básica contable, es decir aquellos que se constituyen por ley.

4.3. DEPÓSITOS

Comprende los depósitos o exigibilidades a cargo de FODEOCCI por la captación de recursos a través de depósitos a término, mediante la expedición de CDAT, Ahorros contractuales, a la vista y registra importes causados como: rendimientos pactados por la utilización de los recursos de los asociados los cuales establecen la base para determinar la constitución del fondo de liquidez.

4.4. OBLIGACIONES FINANCIERAS

Registra el valor de las obligaciones contraídas por FODEOCCI mediante la obtención de recursos provenientes de bancos y otras entidades del país, bajo la modalidad de crédito directo y utilización de líneas de crédito establecidas, para ser aplicados a fines específicos o por descubiertos de liquidez.

4.5. CUENTAS POR PAGAR

Registra importes pendientes de pago, tales como: comisiones y honorarios por servicios, sumas recibidas en virtud de la relación contractual establecida con los proveedores respectivos.

4.6. BENEFICIOS A EMPLEADOS

4.6.1. Beneficios a empleados corto plazo

Los beneficios a los empleados a corto plazo son reconocidos como gastos cuando se presta el servicio relacionado.

Se reconoce una obligación por el monto que se espera pagar si FODEOCCI posee una obligación legal o implícita actual de pagar este monto como resultado de un servicio entregado por el empleado en el pasado y la obligación puede ser estimada con fiabilidad.

Sueldos, salarios y aportes a la seguridad social

Las obligaciones por salarios y aportes a la seguridad social se reconocen en los resultados del período por el método del devengo, al costo que normalmente es su valor nominal.

Vacaciones y Bonificaciones del personal

FODEOCCI reconoce el gasto en el estado de resultados por la obligación estimada por vacaciones anuales del personal mediante el método del devengo. Este beneficio corresponde a todo el personal equivale a un monto establecido con las disposiciones laborales vigentes. Este beneficio es registrado a su valor nominal, generándose el pasivo correspondiente por beneficios al personal presentados en el estado de situación financiera.

FODEOCCI también reconoce el gasto en el estado de resultados por la obligación por bonificaciones del personal mediante el método del devengado y se determina de acuerdo con disposiciones internas de la compañía vigentes. Este beneficio es registrado a su valor nominal.

4.7. PROVISIONES

FODEOCCI reconoce una provisión cuando está obligado contractualmente o cuando existe una práctica del pasado que ha creado una obligación asumida.

Las provisiones de litigios, costos de contratos onerosos, y otras contingencias se reconocen cuando:

- El Fondo tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, que surjan como resultado de hechos pasados, de los que puedan derivarse perjuicios patrimoniales y económicos;
- Es probable que vaya a ser necesaria una salida de recursos para liquidar la obligación;
- Sea posible estimar su monto confiablemente

Las provisiones se revisan en cada período y se ajustan para reflejar la mejor estimación que se tenga a la fecha del estado de situación financiera. Cuando el efecto del valor del dinero en el tiempo es importante, el monto de la provisión se reconoce por el valor presente de los desembolsos que se espera que sean necesarios para liquidar la obligación usando la mejor estimación. La tasa de descuento utilizada para determinar el valor presente es antes de impuestos y refleja el valor temporal del dinero, así como el riesgo específico relacionado con el pasivo en particular, de corresponder. El incremento de la provisión por el paso del tiempo se reconoce en el rubro gasto por intereses.

Las provisiones se revierten contra resultados cuando es menor la posibilidad de ocurrencia de que exista una salida de recursos para cancelar tal obligación.

4.8. FONDOS SOCIALES

Los fondos sociales constituidos en FODEOCCI, son el fondo de Bienestar Social y Fondo de Desarrollo Empresarial que se incrementan con aportaciones de los Asociados, donaciones y con recursos apropiados de los excedentes del ejercicio anterior, por decisión de la Asamblea General.

4.9. PATRIMONIO

Está representado por los aportes de asociados, las reservas para la protección de aportes, los excedentes del presente ejercicio y las donaciones.

La reserva para la protección de aportes representa el valor apropiado de los excedentes, conforme a las disposiciones legales, con el propósito de proteger el patrimonio social.

4.10. RECONOCIMIENTO DE INGRESOS, COSTOS Y GASTOS

Los ingresos, costos y gastos se contabilizan por el sistema de causación, de acuerdo con disposiciones contables en Colombia, corresponden a la ejecución en el desarrollo normal de las operaciones de FODEOCCI.

El reconocimiento del ingreso en forma bruta requiere que se reconozcan separadamente los ingresos, los costos y los gastos de la operación, mientras que el reconocimiento del ingreso en forma neta consiste en el reconocimiento del margen ganado como ingreso por la prestación del servicio o comisión.

Los montos recaudados en representación de terceros, tales como impuesto a la venta, impuesto sobre consumos, impuesto sobre bienes y servicios e impuesto al valor agregado no son beneficios económicos para FODEOCCI y no resultan en aumentos de patrimonio, por lo tanto, son excluidos de los ingresos.

Los siguientes son los tipos de ingresos que FODEOCCI recibe:

A. Ingresos por servicio de crédito e inversiones, se registran los intereses corrientes y moratorios obtenidos en la colocación de recursos tanto en cartera como en inversiones en instrumentos equivalente al efectivo y del fondo de liquidez.

FODEOCCI deberá reconocer los ingresos por intereses solamente cuando sea probable que los beneficios económicos asociados con la transacción ingresen a FODEOCCI, y el monto de los ingresos pueda ser medido confiablemente.

Cuando se adquieren inversiones que hayan ganado intereses no pagados, dichos intereses estarán incluidos dentro del valor de compra, es decir, del valor de la inversión.

FODEOCCI reconocerá como Ingreso los intereses moratorios únicamente en el momento de recibo del pago, debido a la incertidumbre que existe sobre la recuperabilidad de estos.

B) Dividendos, participaciones o retornos, se registran los dividendos, las participaciones y los retornos obtenidos por inversiones y en cuentas por cobrar.

FODEOCCI deberá reconocer los ingresos por dividendos (ordinarios o extraordinarios) en la fecha en que surja el derecho a hacer exigible el pago.

Dividendos, participaciones o retornos, se registran los dividendos, las participaciones y los retornos obtenidos por inversiones y en cuentas por cobrar.

i) Reversión de la pérdida por deterioro: se registra la recuperación por deterioro de cualquier activo cuando se recupera en el mismo periodo.

j) Indemnizaciones: por siniestros, incapacidades, entre otros.

k) Diversos: otros conceptos no especificados y cuantías no superiores a \$ 20.000.00

l) Por venta de cartera: se registran las utilidades obtenidas en la venta de cartera, atendiendo lo dispuesto en la circular externa No.08 de 2014.

li) Recuperación deterioro, se registra la recuperación por deterioro que se haya registrado en periodos anteriores.

m) Pagos recibidos por anticipado

Cuando FODEOCCI reciba pagos anticipados para la prestación de servicios o para la entrega de bienes en periodos futuros, deberá reconocer un pasivo no financiero por el valor razonable de la contraprestación recibida.

El pasivo reconocido, deberá ser trasladado al ingreso en la medida en que se preste el servicio o se realice la venta del bien. En cualquier caso, el pasivo reconocido deberá ser trasladado al ingreso en su totalidad, cuando finalice la obligación de FODEOCCI de entregar el bien o prestar servicios para los cuales fue entregado el anticipo

4.10.1. Medición de ingresos

FODEOCCI deberá medir los ingresos al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir.

El monto de los ingresos que surgen de una transacción generalmente es determinado por acuerdo entre la Entidad y el comprador o el usuario del activo. El valor razonable de la contraprestación recibida se deberá ajustar por el monto de cualquier descuento por venta y reembolso por volumen permitido por FODEOCCI.

4.10.2. INFORMACION A REVELAR

FODEOCCI deberá revelar, al menos, la siguiente información:

- A.** Las políticas contables adoptadas para el reconocimiento de ingresos ordinarios, incluyendo los métodos utilizados para la determinación del grado de realización de las operaciones de prestación de servicios.
- B.** El valor de cada categoría significativa de ingresos de actividades ordinarias, reconocida durante el período, con indicación expresa de los ingresos de actividades ordinarias procedentes de:
- C.** El valor de los ingresos de actividades ordinarias producidos por intercambios de bienes o servicios incluidos en cada una de las categorías anteriores de ingresos de actividades ordinarias.

4.11. GASTOS

Gastos son las disminuciones en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos, que dan como resultado disminuciones en el patrimonio, y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de este patrimonio.

Debe ser objeto de reconocimiento toda partida que cumpla la definición de gasto, siempre que sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida salga de la entidad y tenga un costo que pueda ser medido confiabilidad.

Nota 5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Los comentarios de la Gerencia se encuentran contenidos en el informe de gestión para el comprendido entre el 1 de enero de 2023 al 31 de Conformado por activos de alta liquidez y de mayor realización o disponibilidad inmediata que posee FODEOCCI, está conformado por la Caja menor y cuatro cuentas bancarias

- Banco de Bogotá Cta. Cte. No.146479837
- Banco de Bogotá Cta. Ah No.146479258
- Banco De Bogotá Cuenta No.146541040
- Banco Coopcentral Cuenta No. 227000524

Sus saldos permanecerán debidamente soportados mediante los respectivos arquezos de caja y/o los extractos oficiales remitidos por los terceros, quienes, en su calidad de bancos u otras entidades, han recibido la confianza para salvaguardar los recursos del fondo.

La caja menor constituida para pagos de gastos de menores cuantías cuenta con su respectivo

reglamento de caja menor aprobado por la Junta Directiva, tiene una base de \$ 800.000.00, se realiza reembolso cuando el monto utilizado es del 70%.

Los bancos representan la totalidad de los fondos que tiene FODEOCCI a su disposición en entidades Financieras. Estas cuentas no poseen restricción alguna.

Los saldos del efectivo y equivalentes del efectivo:

CONCEPTO	31/12/2023	31/12/2022	VARIACIÓN	%
Caja Menor Oficina	800.000	800.000	0	0,00%
Bancos Comerciales	233.704.865	173.696.357	60.008.508	34,55%
Banco De Bogotá Cta. Cte. No.146479837	222.831.986	165.500.163	57.331.824	34,64%
Banco De Bogotá Cta. Aho. No. 146479258	0	0	0	0,00%
Banco De Bogotá Cta. Cte. No.146541040	10.872.878	8.196.194	2.676.684	32,66%
Bancos Cooperativos	68.935	68.935	0,00	0,00%
Banco Coopcentral No. 227-00052-4	68.935	68.935	0,00	0,00%
TOTAL	234.573.800	174.565.292	60.008.508	34,38%

NOTA No. 6. EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO RESTRINGIDO

Al cierre contable del 31 de diciembre de 2023, se tiene como fondo de liquidez constituido el valor de \$ 109,20 millones de pesos, dando cumplimiento a lo dispuesto en el Decreto 790 del 2003, emitido por el Ministerio de Hacienda, esta inversión deben realizarla los fondos de empleados, como protección a los ahorros de los asociados.

Los recursos del fondo de liquidez solo pueden utilizarse por la entidad, cuando haya un retiro masivo de asociados y sea necesario efectuar la devolución de los ahorros.

La inversión se encuentra constituida en el Banco Coopcentral y el Banco Alianza Fiduciaria vigiladas por la Super Financiera, como exige la norma. Los rendimientos financieros producidos, son registrados como ingresos por utilidad en inversiones del fondo de liquidez.

A continuación, el detalle de los saldos por efectivo restringido:

CONCEPTO	31/12/2023	31/12/2022	VARIACIÓN	%
Banco Coopcentral Cta. Ah. A la Vista 427-00052-6	39.121.095	34.937.490	4.183.605	11,97%
Banco Alianza Fiduciaria No. 7727-5	70.088.038	62.446.576	7.641.462	12,24%
TOTAL	109.209.133	97.384.066	11.825.067	12,14%

El valor del fondo de liquidez debe ajustarse al 10% del total de los ahorros voluntarios y al 2% de los ahorros permanentes, que tienen los Asociados en FODEOCCI, el siguiente es el detalle de los ahorros y el cumplimiento de efectivo del fondo de liquidez.

CONCEPTO	31/12/2023	31/12/2022	VARIACIÓN	%
Depósitos de Ahorro Permanente	3.144.073.251	2.904.974.998	239.098.253	8,23%
Depósitos De Ahorro Contractual o Voluntario	235.558.768	205.560.323	29.998.445	14,59%
TOTAL DE CAPTACIONES	3.379.632.019	3.110.535.321	269.096.698	8,65%

Validación de cumplimiento del tope mínimo del Fondo de Liquidez:

CONCEPTO	31/12/2023	31/12/2022
Ahorro Permanente 2%	62.881.465	58.099.500
Ahorro Voluntario 10%	23.555.877	20.556.032
TOTA MINIMO REQUERIDO DEL FONDO DE LIQUIDEZ	86.437.342	78.655.532
TOTAL FONDO DE LIQUIDEZ CONSTITUIDO	109.209.133	97.384.066
Cumplimiento (+) Incumplimiento (-)	22.771.791	18.728.533

NOTA No. 8. CARTERA DE CREDITOS Y SERVICIOS

El total de cartera Bruta de FODEOCCI es de \$ 4.710 millones de pesos al cierre contable del 31 de diciembre de 2023, representada en créditos de consumo.

Se tiene estimado que la recuperación de la cartera de créditos de corto plazo (Hasta 12 meses) está representada en el 28,60% por \$ 1.347 millones de pesos y la cartera de créditos a largo plazo en 71,40% por \$ 3.363 millones de pesos (Superior a 12 meses).

La calificación, clasificación y categorización de la cartera para efectos de provisión ó deterioro, calificarán los créditos por nivel de riesgo en A,B,C,D,E cumpliendo con lo estipulado en la Circular Externa 003 del 2013, emitida por la Superintendencia Solidaria, de acuerdo con la excepción que hiciera en la aplicación del marco normativo de NIIF para Pymes, teniendo en cuenta que la cartera con libranza son las descontadas por nomina directamente por las patronales y las de sin libranza corresponden a ex asociados.

Dentro del deterioro de la cartera de consumo FODEOCCI registra el reglamentado en la circular básica contable y financiera, manteniendo en todo tiempo una provisión individual para la protección de sus créditos mínimo en los porcentajes de ley para créditos de consumo, por total de \$ 61,28 millones de pesos al cierre contable del 31 de diciembre de 2023. Además de reconocer una provisión general del 1% sobre el total de la cartera bruta, que al cierre contable del 31 de diciembre de 2023 es de \$ 48,17 millones de pesos.

Se adiciona a la cartera de Créditos, los valores adeudados por los Asociados en los convenios por servicios y los intereses por cobrar de la cartera calificada en mora de la B, C, D, E. Igualmente se reflejan el deterioro correspondiente.

Además, se informa al cierre contable del 31 de diciembre de 2023, no se realizó ningún castigo de cartera por considerarse recuperable.

De acuerdo con la calificación de cartera de crédito al cierre contable del 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre del 2022, presenta los siguientes valores en cada calificación:

CONCEPTO	31/12/2023	31/12/2022	VARIACIÓN	%
CARTERA DE CREDITOS Y SERVICIOS	4.710.517.034	4.387.711.939	322.805.095	7,36%
CRÉDITOS DE CONSUMO GARANTIA ADMISIBLE - CON LIBRANZA	10.964.717	37.167.446	-26.202.729	-70,50%
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	6.481.055	37.167.446	-30.686.391	-82,56%
Categoría e riesgo de incobrabilidad	4.483.662	0	4.483.662	0,00%
CRÉDITOS DE CONSUMO GARANTIA ADMISIBLE - SIN LIBRANZA	3.628.047	5.174.831	-1.546.784	-29,89%
Categoría a riesgo normal	3.628.047	0	3.628.047	0,00%
Categoría c riesgo apreciable	0	5.174.831	-5.174.831	-100,00%
CRÉDITOS DE CONSUMO OTRAS GARANTIAS - CON LIBRANZA	4.717.961.552	4.299.589.692	418.371.860	9,73%
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	4.656.309.728	4.241.912.764	414.396.964	9,77%
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	0	30.293.585	-30.293.585	-100,00%
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	7.083.139	6.047.454	1.035.685	17,13%
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	15.983.920	4.415.093	11.568.827	262,03%
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	38.584.765	16.920.796	21.663.969	128,03%
CRÉDITOS DE CONSUMO OTRAS GARANTIAS - SIN LIBRANZA	84.996.433	117.027.941	-32.031.508	-27,37%
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	39.747.666	83.410.562	-43.662.896	-52,35%
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	655.297	6.545.062	-5.889.765	-89,99%
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	6.259.979	4.387.446	1.872.533	42,68%
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	2.931.277	1.894.768	1.036.509	54,70%
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	35.402.214	20.790.103	14.612.111	70,28%
INTERESES CRÉDITOS DE CONSUMO	5.910.427	5.011.358	899.069	17,94%
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	2.014.503	2.371.379	-356.876	-15,05%
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	26.493	698.314	-671.821	-96,21%
Cliente Antiguo	545.290	573.981	-28.691	-5,00%
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	655.258	173.796	481.462	277,03%
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	2.668.883	1.193.888	1.474.995	123,55%
DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO (CR)	-61.288.543	-30.659.284	-30.629.259	99,90%
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	-6.553	-311.627	305.074	-97,90%
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	-1.208.552	-941.508	-267.044	28,36%
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	-3.409.569	-1.297.987	-2.111.582	162,68%
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	-56.663.869	-28.108.162	-28.555.707	101,59%
DETERIORO INTERESES CRÉDITOS DE CONSUMO (CR)	-3.885.785	-2.639.979	-1.245.806	47,19%
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	-19.203	-698.314	679.111	-97,25%
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	-545.290	-573.981	28.691	-5,00%
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	-655.258	-173.796	-481.462	277,03%
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	-2.666.034	-1.193.888	-1.472.146	123,31%
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITOS (Cr)	-48.175.507	-44.589.599	-3.585.908	8,04%
Provision General de Cartera	-43.021.541	-41.083.375	-1.938.166	4,72%
Ajuste Clas. y Calif. Cartera Provision General Caja	-5.153.966	-3.506.224	-1.647.742	46,99%
CONVENIOS POR COBRAR	405.693	1.629.533	-1.223.840	-75,10%
SERVICIOS MÉDICOS Y HOSPITALARIOS	62.602	1.306.952	-1.244.350	-95,21%
SERVICIOS FUNERARIOS	343.091	322.581	20.510	6,36%
OTROS CONVENIOS	0	0	0	0,00%

NOTA No. 9. CUENTAS POR COBRAR

Se presentan las siguientes cuentas por cobrar al cierre contable del 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

CONCEPTO	31/12/2023	31/12/2022	VARIACIÓN	%
ANTICIPOS	15.398.007	0	15.398.007	0,00%
Otros Anticipos	15.398.007	0	15.398.007	0,00%
Proveedores	2.750.000	0	2.750.000	0,00%
Anticipos Pro-Solidaridad	2.750.000	0	2.750.000	0,00%
ANTICIPO DE IMPUESTOS	0	40.690	-40.690	-100,00%
Retencion de Industria y Comercio por Servicios 10	0	40.690	-40.690	-100,00%
DEUDORAS PATRONALES Y EMPRESAS	229.580.912	237.471.500	-7.890.588	-3,32%
Seguridad De Occidente	211.301.306	184.883.548	26.417.758	14,29%
Tango Colombia	9.546.457	5.788.462	3.757.995	64,92%
Vacaciones Seguridad De Occidente	2.022.149	4.879.790	-2.857.641	-58,56%
Liquidaciones Seguridad De Occidente	6.711.000	41.919.700	-35.208.700	-83,99%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	5.749.150	3.054.408	2.694.742	88,22%
Otras Cuentas X Cobrar	5.749.150	3.054.408	2.694.742	88,22%
TOTAL	253.478.069	240.566.598	12.911.471	5,37%

ANTICIPOS. Corresponde al anticipo del señor Luis Ramirez por \$ 10.001 desde el 2 de noviembre de 2023 por concepto de descuento mayor valor, Seguridad de Occidente por \$ 13.464.910 desde el 31 de diciembre de 2023 por concepto de anticipo para adecuación nueva oficina Fodeocci, del señor Octavio Cuellar por \$1.900.000 por valor anticipado factura enero 2024, Karen Torres por \$ 23.096 sobrante anticipos fin de año y de Almacenes Éxito por \$ 2.750.000 por bonos día asociado pendientes de cobro.

DEUDORAS PATRONALES. Corresponde a los descuentos de nómina, realizados a los asociados por la empresa patronal Seguridad de Occidente y Tango Colombia, que cubren la cartera de crédito y servicios que adeudan a FODEOCCL, abonada quincenalmente, de asociados activos en nómina, en periodo de vacaciones y proceso de liquidación de contratos.

Los saldos adeudados en los conceptos anteriores no superan los 30 días, en cumplimiento a las disposiciones de la Circular Básica Financiera numeral 4.2.1.

OTRAS CUENTAS POR COBRAR. Corresponde a saldo de \$2.202.683 por poliza de moto Sr. Victor Gamero, a incapacidades medicas que se presentaron en dos empleados, las cuales se encuentran

pendientes de pagos por las EPS Sanitas y Famisanar con un saldo por cobrar de \$ 2.862.460, generadas en los meses de diciembre de 2022 y enero 2023, a saldo pendiente por cobrar de \$315.398 impuestos Retefuente e Ica alojamiento asamblea 2023 a Servincludidos, a saldo pendiente por cobrar de \$151.222 de Evelin Choco por facturas pagadas despues de fecha de vencimiento y de otros terceros que suman \$217.387.

NOTA No. 10. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO.

Los bienes de propiedad de FODEOCCI que se utilizan para el giro normal de las operaciones y que no se tienen destinados para la venta tienen un valor neto de \$ 89,04 millones de pesos.

Este rubro se contabiliza al costo de adquisición y la depreciación se calcula en forma mensual, aplicando el método de línea recta.

Sus activos materiales, se encuentran asegurados a través de la constitución de pólizas que amparan los riesgos de incendio, terremoto y sustracción, equipo electrónico, igualmente, ninguno de ellos tiene restricciones por gravámenes, pignoraciones o cualquier otra limitación.

A continuación, el detalle de la propiedad, planta y equipo al cierre contable del 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre 2022:

CONCEPTO	31/12/2023	COMPRAS 2023	DEPRECIACIÓN 2023	31/12/2022	VARIACIÓN	%
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	147.225.882	78.610.055	0	68.615.827	78.610.055	114,57%
Muebles Y Enseres	96.540.200	54.461.375	0	42.078.825	54.461.375	129,43%
Maquina Cheques	1.345.600	0	0	1.345.600	0	0,00%
Computadores	22.658.304	1.929.000	0	20.729.304	1.929.000	9,31%
Comunicación	23.433.778	22.219.680	0	1.214.098	22.219.680	1830,14%
Mascota Fodeocciatorrito	3.248.000	0	0	3.248.000	0	0,00%
DEPRECIACION ACUM. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	58.184.513	0	7.449.720	50.734.793	7.449.720	14,68%
Muebles Y Equipos De Oficina	32.619.972	0	5.217.540	27.402.432	5.217.540	19,04%
Protectora De Cheques	1.345.600	0	0	1.345.600	0	0,00%
Equipo De Computación Y Comunicación	20.970.941	0	2.232.180	18.738.761	2.232.180	11,91%
Mascota Fodeocciatorrito	3.248.000	0	0	3.248.000	0	0,00%
NETO PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	89.041.369	78.610.055	-7.449.720	17.881.034	71.160.335	397,97%

NOTA No. 11. OTROS ACTIVOS E INTANGIBLES

En el año 2013 se adquirió la licencia del software contable y financiero “Solido”, el costo del software fue de \$ 44.176.512, la amortización se registra por el método de línea recta y se inició en el mes de enero del año 2014. Se estimó una vida útil de 10 años bajo NIIF, con una amortización anual de \$ 4,4 millones de pesos.

En septiembre de 2.017 se hizo la adquisición del derecho a utilizar el programa de EXPINN Technology SAS, por valor parcial de \$ 72.396.530, el cual funciona en la nube, esto teniendo en cuenta que el programa contable y financiero de “Sólido Niif” presentó demasiados inconvenientes en su funcionamiento, por lo que la Junta Directiva tomó la decisión de cambiar el programa, la amortización comenzó en el 2018 una vez se encontró en funcionamiento. Se estimó una vida útil de 10 años bajo NIIF, con una amortización anual de \$ 7,4 millones de pesos.

A continuación, se presenta la conformación de los otros activos:

CONCEPTO	31/12/2023	31/12/2022	VARIACIÓN	%
Traslado Otros Activos	0	0	0	0,00%
Seguros Licencia Software	1.303.043	1.592.617	-289.574	-18,18%
Programas y Aplicaciones Informáticas	450.000	450.000	0	0,00%
Licencias Software	75.730.508	73.526.747	2.203.761	3,00%
Sistema Solido	44.176.512	44.176.512	0	0,00%
OTROS ACTIVOS	121.660.063	119.745.876	1.914.187	1,60%
Amortización Licencias	-85.498.039	-73.600.244	-11.897.795	16,17%
TOTAL	36.162.024	46.145.632	-9.983.608	-21,64%

PASIVOS PASIVOS CORRIENTES

NOTA No. 12. DEPOSITOS DE ASOCIADOS

Se registran los ahorros de todos los Asociados en las líneas de Cdat's, ahorros voluntarios y los ahorros permanentes. Al cierre contable del 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 el saldo en depósitos es el siguiente:

CONCEPTO	31/12/2023	31/12/2022	VARIACIÓN	%
CERTIFICADOS DEPÓSITOS DE AHORRO A TERMINO	29.500.000	29.947.528	-447.528	-1,49%
CDAT Entre 6 y 12 Meses	2.000.000	2.447.528	-447.528	-18,28%
CDAT Igual o Mayor 18 meses	27.500.000	27.500.000	0	0,00%
Depósitos De Ahorro Contractual o Voluntario	235.558.768	205.560.323	29.998.445	14,59%
Ahorro Voluntario	110.214.414	94.715.519	15.498.895	16,36%
Ahorro Navideño	124.978	122.478	2.500	2,04%
Ahorro Vacacional	1.051.599	666.339	385.260	57,82%
Ahorro Educativo	0	1.000	-1.000	-100,00%
Fodeocci-Ahorrito	97.237.111	95.045.239	2.191.872	2,31%
Vacas Flacas	5.182.760	2.386.512	2.796.248	117,17%
Agranda Prima	21.444.148	12.016.490	9.427.658	78,46%
Ahorro con Propósito	303.758	606.746	-302.988	-49,94%
Depósitos de Ahorro Permanente	3.144.073.251	2.904.974.998	239.098.253	8,23%
Depósitos de Asociados	3.144.073.251	2.904.974.998	239.098.253	8,23%
TOTAL DE CAPTACIONES	3.409.132.019	3.140.482.849	268.649.170	8,55%

Sobre las líneas de depósito de ahorro a término, FODEOCCI reconoce un interés al final del plazo de apertura, los cuales se registran como costo del servicio.

CDAT'S	TASA INTERÉS
PLAZO DE 6 MESES	10% E.A.
PLAZO DE 12 y 18 MESES	11% E.A.
ENTRE 24 MESES	11,2% E.A.

Sobre las líneas de ahorro voluntario, FODEOCCI reconoce un interés capitalizable mensualmente, los cuales se registran como costo del servicio.

LÍNEAS DE AHORRO	TASA INTERÉS
Ahorro Voluntario	3,5 % E.A.
Ahorro Navideño	3,0 % E.A.
Ahorro Vacacional	3,0 % E.A.
Ahorro Educativo	3,0 % E.A.
Fodeocciahorruto	3,0 % E.A.
Ahorro Vacas Flacas	5,3 % E.A.
Agranda Prima	4,0 % E.A.
Ahorro con Propósito	4,0 % E.A.

Los ahorros permanentes son apalancamiento para los créditos, se realiza el cruce cuando el Asociado se retira del Fondo y queda con saldos pendientes de pago en la cartera de créditos y servicios.

NOTA No. 13. CRÉDITOS CON BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

A continuación, el detalle de los créditos con bancos y otras obligaciones financieras al cierre contable del 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

CONCEPTO	31/12/2023	31/12/2022	VARIACIÓN	%
Tarjeta De Crédito Banco Bogotá	5.944.104	1.551.520	4.392.584	283,11%
TOTAL DE CAPTACIONES	5.944.104	1.551.520	4.392.584	283,11%

NOTA No. 14. CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS

Obligaciones contraídas con terceros con el fin de atender las operaciones normales del Fondo. Este tipo de pasivos es corriente (generalmente a menos de 90 días) por lo tanto no se descuentan, se miden al costo, el siguiente es el detalle de las cuentas por pagar al cierre contable del 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

CONCEPTO	31/12/2023	31/12/2022	VARIACIÓN	%
Costos y gastos por pagar	376.461	0	376.461	0,00%
Proveedores Nacionales	20.426.811	6.542.942	13.883.869	212,20%
Impuestos por pagar (GMF)	31.000	5.101.438	-108.000	-77,70%
Impuestos por pagar (Retefuente e lca)	853.109	8.318.300	168.671	24,64%
Impuestos por pagar (Industria y Comercio)	4.715.000	10.433.592	437.000	10,22%
Valores por Reintegrar	22.385.193	61.545.072	4.812.411	27,39%
Retenciones y aportes laborales	9.421.500	15.420.262	1.103.200	13,26%
Remanentes por pagar ex asociados	73.001.534	17.572.782	-14.397.392	-16,47%
TOTAL	131.210.608	124.934.388	6.276.220	5,02%

Proveedores. Se registran principalmente los valores adeudados a empresas o personas naturales que prestan servicios a través de los diferentes convenios para la prestación de servicios o compras para los asociados y/o contratos realizados para la adquisición de los obsequios que se entregan a los mismos durante las diferentes actividades del año, a su vez se compone de los saldos por pagar a los proveedores de servicios administrativos propios para operación del Fondo.

TERCEROS	SALDO FINAL	% PARTICIPACIÓN
JOAQUI GERARDO	\$ 190.000,00	0,93%
ABKA COLOMBIA S.A.S	\$ 308.184,00	1,51%
MENDEZ ALVAREZ ANDRES HERNAN	\$ 200.000,00	0,98%
LONDOÑO & FERNANDEZ ABOGADOS CONSULTORES SAS	\$ 1.279.960,00	6,27%
SPECTRUM BRANDS CORP S.A.S.	\$ 10.000,00	0,05%
ANDREA RODRIGUEZ CANO	\$ 11.280,00	0,06%
MIGAN CAPITAL SAS	\$ 32.994,00	0,16%
ANGELICA MARIA VERNAZA ORDOÑEZ	\$ 5.000,00	0,02%
JAIME ALBERTO ROSERO MOLINA	\$ 323.059,00	1,58%
LANDERS Y CIA SAS	\$ 585.075,00	2,86%
INVERSIONES CAFE CAFE SAS	\$ 19.303,00	0,09%
LUZ KARIME CASADIEGO	\$ 35.700,00	0,17%
PAN AMERICAN LIFE DE COLOMBIA COMPAÑIA DE SEGUROS S.A.	\$ 1.189.438,00	5,82%
COLOMBIANA DE COMERCIO S.A	\$ 2.100,00	0,01%
TECNIÓPTICA PRINCIPAL S.A.S	\$ 1.133.359,00	5,55%

TERCEROS	SALDO FINAL	% PARTICIPACIÓN
SEGUROS DEL ESTADO S.A.	\$ 2.079.607,00	10,18%
ACADEMIA TECNICA EMPRESARIAL ATS SAS	\$ 8.863.732,00	43,39%
AVANCE VISUAL SAS	\$ 180.000,00	0,88%
MONTOYA OSORIO JULIAN ANDRES	\$ 3.272.500,00	16,02%
TRANSPORTE Y LOGISTICA JF S.A.S.	\$ 60.000,00	0,29%
SEGURIDAD DE OCCIDENTE LTDA	\$ 549.500,00	2,69%
COLOMBIA TELECOMUNICACIONES S.A. E.S.P.	\$ 96.020,00	0,47%
TOTAL GENERAL	20.426.811	100%

Impuestos por pagar. FODEOCCI, Es una entidad NO contribuyente, declarante del impuesto de renta por Ingresos y patrimonio, de acuerdo con lo establecido en el artículo 23 del Estatuto Tributario, por lo tanto, solo contribuye con el impuesto de industria y comercio en el municipio de Cali y es agente retenedor de retención en la fuente e Impuesto a los movimientos financieros (GMF).

Valores por reintegrar. El grupo de cuentas (**Otras cuentas por pagar, acreedores varios, otras cuentas y retiros de Ahorro**), corresponde a mayores valores descontados en nómina por novación de créditos, o por descuentos posteriores a la desvinculación de los asociados, estos saldos a favor son aplicados a los créditos nuevos o a los saldos pendientes por cobrar en el momento del retiro.

Remanentes por pagar: El grupo de cuentas (**Aportes ex asociados y Ahorros ex asociados**) Son valores adeudados a Asociados retirados por excedentes de ahorros y que no han sido reclamados.

NOTA No. 15. FONDOS SOCIALES Y MUTUALES

Son fondos constituidos con un porcentaje de los excedentes de cada ejercicio, aprobado por la Asamblea General de cada año, cumpliendo con lo dispuesto en las Leyes 1481 de 1989, Ley 1391 del 2010 y a los Estatutos de FODEOCCI y por aportes directos de los Asociados, a continuación, el saldo registrado en libros al cierre contable del 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

CONCEPTO	31/12/2023	31/12/2022	VARIACIÓN	%
Fondo Social Para Otros Fines	47.112.273	31.863.449	15.248.824	47,86%
Club Fodeoccihorrito	258.700	258.700	0	0,00%
Fondo De Desarrollo Empresarial Fodeocci	46.853.573	31.604.749	15.248.824	48,25%
Fondo Mutual De Previsión Asistencia Y Solidaridad	91.190.054	29.565.409	61.624.645	208,43%
Ingresos Fondo De Previsión Y Asistencia	55.823.772	2.252.318	53.571.454	2378,50%
Ingresos Fondo De Solidaridad	35.366.282	27.313.091	8.053.191	29,48%
TOTAL	138.302.327	61.428.858	76.873.469	125,14%

FODEOCCI tiene creados los siguientes fondos sociales:

Club Fodeocci ahorrito. Creado para incentivar el ahorro en los niños.

Fondo de Desarrollo Empresarial. “FODE”: De acuerdo con lo establecido en la Ley 1391 de julio del 2010 y lo aprobado en la Asamblea General de Asociados del 2011, se creó el Fondo de Desarrollo Empresarial Solidario, cuyo objetivo es apoyar las iniciativas empresariales de los asociados y sus familias.

Fondo Sociales y Fondos Mutuales. Los fondos sociales se alimentan con los excedentes de cada periodo y los fondos mutuales con la contribución directa del asociado, para fines específicos, entre los que esta atender servicios sociales de bienestar, previsión, solidaridad, educación, recreación, cultura y auxilios en beneficio de los asociados y sus familias.

NOTA No. 16. BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

Representan el valor de las obligaciones originadas en contratos laborales pendientes de pago como cesantías, intereses a las cesantías y vacaciones de acuerdo con la normatividad vigente en materia laboral.

FODEOCCI cuenta con nueve funcionarios con contrato laboral vigente, se realizan las provisiones de las prestaciones sociales.

CONCEPTO	31/12/2023	31/12/2022	VARIACIÓN	%
Cesantias Por Pagar	18.514.957	19.337.430	-822.473	-4,25%
Intereses Sobre Las Cesantias	1.970.586	2.076.455	-105.869	-5,10%
Vacaciones Por Pagar	8.401.115	10.041.934	-1.640.819	-16,34%
TOTAL	28.886.658	31.455.819	-2.569.161	-8,17%

Tambien se encuentran las consignaciones realizadas por asociados que no fueron reportadas y que por lo tanto se llevan al registro de pendientes por identificar:

CONCEPTO	31/12/2023	31/12/2022	VARIACIÓN	%
Consignaciones sin identificar	229.000	0	229.000	0,00%
TOTAL	229.000	0	229.000	0,00%

NOTA No. 17. PROVISIONES

Registra las provisiones de gastos por anticipado de FODEOCCI en el desarrollo de su actividad, al 31 de diciembre de 2023 se registró las provisiones de los meses de noviembre y diciembre de la póliza vida deudores expedida por Pan American Life, el saldo registrado en libros al cierre contable del 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

CONCEPTO	31/12/2023	31/12/2022	VARIACIÓN	%
Seguros	2.266.249	1.049.125	1.217.124	116,01%
TOTAL	2.266.249	1.049.125	1.217.124	116,01%

PATRIMONIO

NOTA No. 18. APORTES SOCIALES

Representan la participación de los asociados, es decir que es el aporte pagado a FODEOCCI.

Estos Aportes previa autorización de la Asamblea, pueden ser revalorizados de acuerdo con el Índice del I.P.C. certificado por el DANE.

Los aportes sociales de los asociados serán en dinero y quedarán directamente afectados desde su origen a favor de FODEOCCI, como garantía de las obligaciones, que contraigan con el fondo.

Tales aportes no podrán ser gravados por sus titulares a favor de terceros, serán inembargables. Los aportes irreducibles corresponden a 1000 SMMLV, que no podrán ser disminuidos.

A continuación, el saldo registrado en libros al cierre contable del 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

CONCEPTO	31/12/2023	31/12/2022	VARIACIÓN	%
Aportes Sociales Ordinarios	246.227.124	313.748.263	-67.521.139	-21,52%
Aportes Sociales Mínimos irreducibles	1.160.000.000	1.000.000.000	160.000.000	16,00%
APORTES SOCIALES	1.406.227.124	1.313.748.263	92.478.861	7,04%

NOTA NO. 19. RESERVAS PROTECCIÓN APORTES SOCIALES

La Reserva para Protección de Aportes Sociales se constituye con el 20% o más de los excedentes de cada ejercicio según lo establecido en el Artículo 54 de la Ley 79 de 1988.

En el 2017 se creó la Reserva especial con parte de los excedentes del 2016 aprobado en la Asamblea General con el fin de cumplir con la normatividad se lleva el 10% al Fondo de Desarrollo Empresarial.

A continuación, el saldo registrado en libros al cierre contable del 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

CONCEPTO	31/12/2023	31/12/2022	VARIACIÓN	%
Reserva Protección Aportes Sociales	146.706.224	116.208.577	30.497.647	26,24%

NOTA NO. 20. DONACIONES Y AUXILIOS

La donación fue realizada por la empresa Seguridad de Occidente, en el año 2014, para la compra del software contable y financiero, se registró en el patrimonio.

CONCEPTO	31/12/2023	31/12/2022	VARIACIÓN	%
Donaciones y Auxilios	22.088.256	22.088.256	-	0,00%

Las donaciones **recibidas registradas en el patrimonio se consideran superávit de capital**, pero si la entidad, recibe la donación en dinero, para desarrollar su objeto social o la incorporación de los mismos en el ciclo de actividades operaciones de la entidad, estas donaciones se registrarán en el ingreso y a su vez, la distribución de los mismos se registra como gasto.

NOTA No. 21. RESULTADOS DEL EJERCICIO - EXCEDENTES

Refleja los resultados económicos del ejercicio, incluye los resultados de la convergencia a Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para Pymes.

Durante la presente la vigencia 2023 la distribución de excedentes de vigencia 2022 se ejecutó durante el mes de marzo de 2023.

Como resultado de la Adopción NIIF, en resultado de años anteriores solamente se registran los excedentes por Adopción NIIF:

CONCEPTO	31/12/2023	31/12/2022	VARIACIÓN	%
Excedentes Adopción Niif	4.041.721	4.041.721	-	0,00%
RESULTADO EJERCICIOS ANTERIORES	4.041.721	4.041.721	-	0,00%

Como resultado del ejercicio al cierre contable del 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre del año 2022:

CONCEPTO	31/12/2023	31/12/2022	VARIACIÓN	%
Resultado del Ejercicio	143.220.271	152.488.237	-9.267.966	-6,08%

NOTA No. 22. INGRESOS INGRESOS OPERACIONALES

Los ingresos de las actividades ordinarias se reconocen cuando sea probable que los beneficios económicos fluyan a FODEOCCI y que los ingresos se puedan medir de manera fiable, independientemente del momento en el que el pago sea realizado. Los ingresos se miden por el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, teniendo en cuenta las condiciones de pago definidas contractualmente con el asociado y sin incluir impuestos ni aranceles.

A continuación, el detalle de los ingresos ordinarios recibidos al cierre contable del 31 de diciembre de 2023 y durante el año 2022:

CONCEPTO	31/12/2023	31/12/2022	VARIACIÓN	%
Créditos de Consumo	923.835.594	842.460.294	81.375.300	9,66%
Intereses Fondo De Liquidez Alianza Fiduciaria	7.641.462	4.503.818	3.137.644	69,67%
Intereses Cuenta Coopcentral	4.183.605	2.480.459	1.703.146	68,66%
TOTAL	935.660.661	849.444.571	-2.569.161	10,15%

INGRESOS NO OPERACIONALES

Los ingresos no operacionales, son ingresos que no corresponden al giro normal y cotidiano de FODEOCCI. A continuación, el detalle de los ingresos recibidos al cierre contable del 31 de diciembre de 2023 y durante el año 2022:

CONCEPTO	31/12/2023	31/12/2022	VARIACIÓN	%
Donaciones	3.000.000	0	3.000.000	0,00%
Intereses	0	172.276	-172.276	-100,00%
Analfe	20.023	42.617	-22.594	-53,02%
Financifondos	30.058	0	30.058	0,00%
Retornos	2.256.677	2.372.278	-115.601	-4,87%
Recuperación Deterioro Credito Consumo	15.645.677	26.050.831	-10.405.154	-39,94%
Aprovechamientos	85.408	582.060	-496.652	-85,33%
Descuentos Proveedores	355.652	6.025	349.627	5802,94%
Ajuste al peso	22.103	1.198.516	-1.176.413	-98,16%
Ajuste De Ejercicios Anteriores	1.665.650	1.716.739	-51.089	-2,98%
INGRESOS OPERACIONALES INDIRECTOS	23.081.248	32.141.342	- 9.060.094	-28,19%

NOTA No. 23. GASTOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

La cuenta gastos por beneficios a empleados presenta la siguiente composición al cierre contable del 31 de diciembre de 2023 y durante el año 2022.

Se cuenta con un total de 9 empleados con contrato directo, de los cuales 4 empleados son administrativos y 5 empleados son ventas u operaciones.

Los gastos al cierre contable 31 de diciembre de 2023, del personal administrativo es de \$ 244,64 millones de pesos y los gastos que presentó el personal de ventas u operacional es de \$ 176,80 millones de pesos.

CONCEPTO	31/12/2023	31/12/2022	VARIACIÓN	%
Sueldos	242.096.859	215.907.177	26.189.682	12,13%
Día de la Familia	1.064.920	1.094.224	-29.304	-2,68%
Comisiones	11.774.665	11.078.061	696.604	6,29%
Incapacidades	494.173	840.238	-346.065	-41,19%
Auxilio De Transporte	11.248.477	6.768.636	4.479.841	66,19%
Cesantias	23.471.785	21.921.512	1.550.273	7,07%
Intereses Sobre Las Cesantias	2.220.348	2.190.960	29.388	1,34%
Prima Legal	23.126.218	21.155.808	1.970.410	9,31%
Prima De Vacaciones	0	1.297.633	-1.297.633	-100,00%
Vacaciones	15.429.908	12.565.939	2.863.969	22,79%
Indemnizaciones Laborales	0	82.800	-82.800	-100,00%
Dotacion Y Suministro A Trabajadores	84.000	2.844.098	-2.760.098	-97,05%
Aportes Entidades Promotoras De Salud	22.644.491	20.487.479	2.157.012	10,53%
Entidades Promotoras De Pensiones	31.967.391	28.920.879	3.046.512	10,53%
Entidades Riesgos Profesionales	1.336.100	1.192.700	143.400	12,02%
Aportes Caja Compensación Familiar	10.605.400	9.695.200	910.200	9,39%
Aportes I.C.B.F.	7.955.800	7.273.300	682.500	9,38%
Aportes Sena	5.303.800	4.849.500	454.300	9,37%
Capacitacion Al Personal	3.522.007	785.400	2.736.607	348,43%
Gastos Médicos Y Medicamentos	764.300	648.350	115.950	17,88%
Licencias por Luto	0	0	0	0,00%
Selección al Personal	6.340.320	6.509.359	-169.039	-2,60%
BENEFICIO A EMPLEADOS	421.450.962	378.109.253	43.341.709	11,46%

NOTA No. 24. GASTOS GENERALES

El siguiente es el detalle de los gastos generales al cierre contable del 31 de diciembre de 2023 y durante el año 2022:

CONCEPTO	31/12/2023	31/12/2022	VARIACIÓN	%
Honorarios	83.662.128	77.894.574	5.767.554	7,40%
Impuestos	4.797.597	4.281.500	516.097	12,05%
Arrendamientos	59.647.208	41.833.147	17.814.061	42,58%
Seguros	15.719.951	14.258.143	1.461.808	10,25%
Mantenimiento Y Reparaciones	5.037.100	3.422.300	1.614.800	47,18%
Cuotas de Administración	7.213.259	6.865.303	347.956	5,07%
Aseo y Elementos	2.906.180	2.864.785	41.395	1,44%
Cafetería	3.136.243	4.000.510	-864.267	-21,60%
Servicios Públicos	20.364.194	18.303.727	2.060.467	11,26%
Transporte, Fletes Y Acarreos	6.245.096	4.546.040	1.699.056	37,37%
Papelería Y Útiles De Oficina	4.253.910	3.456.917	796.993	23,06%
Fotocopias	2.475.451	1.796.797	678.654	37,77%
Suministros	35.700	1.166.956	-1.131.256	-96,94%
Publicidad Y Propaganda	2.018.500	1.261.000	757.500	60,07%
Contribuciones Y Afiliaciones	4.561.604	8.293.157	-3.731.553	-45,00%
Gastos De Asamblea	21.304.491	8.095.032	13.209.459	163,18%
Gastos De Directivos	12.610.148	14.100.000	-1.489.852	-10,57%
Gastos de Comités	1.000.000	1.700.000	-700.000	-41,18%
Reuniones y Conferencias	1.009.700	1.423.293	-413.593	-29,06%
Gastos Legales	2.470.090	2.808.054	-337.964	-12,04%
Gastos de Viajes	5.335.329	941.000	4.394.329	466,99%
Servicios Temporales	0	1.301.064	-1.301.064	-100,00%
Adecuación e Instalación	1.341.550	15.738.652	-14.397.102	-91,48%
Asistencia Técnica	1.014.078	4.223.844	-3.209.766	-75,99%
Otros	16.218.102	9.961.474	6.256.628	62,81%
TOTAL	284.377.609	254.537.269	29.840.340	11,72%

Entre los gastos más representativos están los de honorarios revisoria fiscal y honorarios por comunicaciones, en arrendamientos por uso de Software contable, de bodega y de omnicanalidad.

En la cuenta de Otros Gastos, se registran los edictos publicados, las consultas a Data crédito y la mensajería.

NOTA No. 25. GASTOS POR DETERIORO

En este rubro se reflejan el deterioro realizado a la cartera de créditos y cuentas por cobrar, de acuerdo

con lo reglamentado por la Superintendencia Solidaria en la Circular Externa 003 de 2013, a su vez el registro de la provisión general del 1% del total de la cartera y una provisión individual por cada crédito calificado en mora que supere los 31 días en mora.

A continuación, el detalle del gasto por deterioro causado al cierre contable del 31 de diciembre de 2023 y durante el año 2022:

CONCEPTO	31/12/2023	31/12/2022	VARIACIÓN	%
Creditos De Consumo	37.502.607	14.933.628	22.568.979	151,13%
Deterioro General De Cartera	7.005.761	7.698.352	-692.591	-9,00%
Deterioro Individual De Cartera	3.630.422	2.489.444	1.140.978	45,83%
TOTAL	48.138.790	25.121.424	23.017.366	91,62%

NOTA No. 26. GASTO AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO

Registra los valores correspondientes a las amortizaciones efectuadas a intangibles, como software y pólizas de mantenimiento.

A continuación, el detalle del gasto por amortización y agotamiento causado al cierre contable del 31 de diciembre de 2023 y durante el año 2022:

CONCEPTO	31/12/2023	31/12/2022	VARIACIÓN	%
Licencias Software	4.929.396	3.387.536	1.541.860	45,52%
Licencias programas y aplicaciones informáticas	18.492.730	15.263.802	3.228.928	21,15%
TOTAL	23.422.126	18.651.338	4.770.788	7,04%

NOTA No. 27. GASTO DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Representa el valor ocasionado por la estimación del uso o desgaste de la propiedad planta y equipo durante el periodo. Se utiliza el método de depreciación por línea recta de acuerdo con la vida útil de los equipos así al cierre contable del 31 de diciembre de 2023 y durante el año 2022:

CONCEPTO	31/12/2023	31/12/2022	VARIACIÓN	%
Muebles Y Equipo De Oficina	5.217.540	4.075.008	1.142.532	28,04%
Equipo De Computación Y Comunicaciones	2.232.180	618.802	1.613.378	260,73%
TOTAL	7.449.720	4.693.810	4.770.788	58,71%

NOTA No. 28. GASTOS FINANCIEROS

Se registran los gastos por intereses, comisiones, chequeras, gravamen financiero, de las cuentas bancarias y créditos.

A continuación, el detalle de los gastos financieros causados al cierre contable del 31 de diciembre de 2023 y durante el año 2022:

CONCEPTO	31/12/2023	31/12/2022	VARIACIÓN	%
Intereses Bancarios	128.150	5.773.097	-5.644.947	-97,78%
Interes Mora Seguridad Social	37.700	10.000	27.700	277,00%
Gastos Intereses Por Financiación Otras Entidades	717	55	662	1203,64%
Gravamen Movimiento Financiero	9.008.100	6.971.957	2.036.143	29,20%
Comisiones	7.173.591	7.080.261	93.330	1,32%
Iva Comisiones	1.365.787	1.386.870	-21.083	-1,52%
Cuota de Manejo Tarjeta de Crédito	233.350	119.548	113.802	95,19%
TOTAL	17.947.395	21.341.788	- 3.394.393	-15,90%

NOTA No. 29. OTROS GASTOS ADMINISTRATIVOS

Corresponde a otros gastos como de ejercicios anteriores, beneficios a empleados correspondiente a un reconocimiento económico a los empleados por colocaciones de créditos y gestión, atención a empleados y directivos como cumpleaños y celebración de fechas especiales.

CONCEPTO	31/12/2023	31/12/2022	VARIACIÓN	%
Intereses Impuestos	1.000	3.000	-2.000	-66,67%
Gastos Ejercicios Anteriores	915.836	12.817	903.019	7045,48%
Beneficios A Empleados	61.484	14.892.382	-14.830.898	-99,59%
Atencion A Empleados y Directivos	1.590.539	1.074.860	515.679	47,98%
Atencion a Asociados	2.548.910	265.939	2.282.971	858,46%
Atencion a Terceros Externos	0	1.617.801	-1.617.801	-100,00%
TOTAL	5.117.769	17.866.799	-12.749.030	-71,36%

NOTA No. 30. OTROS COSTOS ADMINISTRATIVOS

Corresponde a los intereses reconocidos de las cuentas que registran a los depósitos de ahorro voluntarios y de CDAT'S.

CONCEPTO	31/12/2023	31/12/2022	VARIACIÓN	%
Intereses Depósitos Ahorro Ordinario	7.547.746	8.522.255	-974.509	-11,43%
Interes CDAT Entre 6 y 12 Meses	48.470	97.529	-49.059	-50,30%
Interes CDAT Igual o Mayor 18 meses	0	145.683	-145.683	-100,00%
Interes Ahorro Contractual	21.052	10.528	10.524	99,96%
TOTAL	7.617.268	8.775.995	-1.158.727	-13,20%

NOTA No. 31. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Una parte relacionada es una persona o entidad que está relacionada con FODEOCCI, con las cuales se tenga transacciones, que puedan afectar la situación financiera o se consideren relevantes para los interesados. FODEOCCI considera parte relacionada al Representante Legal y a los integrantes de la Junta Directiva. Los integrantes de la Junta Directiva no reciben ninguna remuneración a excepción del Representante Legal y por lo tanto cuenta con un contrato laboral.

RELACIÓN	TIPO	No.	CÉDULA	DEPÓSITOS	CARTERA
Junta Directiva	Principal	1	41.945.352	11.201.326	21.776.859
Junta Directiva	Principal	2	16.777.738	6.655.993	11.628.720
Junta Directiva	Principal	3	94.250.113	7.226.276	18.507.117
Junta Directiva	Principal	4	15.618.140	5.048.920	9.542.420
Junta Directiva	Principal	5	79.447.555	3.001.964	573.858
Junta Directiva	Suplente	1	14.839.370	10.171.670	12.151.594
Junta Directiva	Suplente	2	16.795.872	5.164.756	-
Junta Directiva	Suplente	3	10.345.925	5.327.467	15.813.075
Representante Legal	-	-	66.883.966	3.090.000	-

RELACIÓN	CÉDULA	DEPÓSITOS	CARTERA
Control Social	66.902.253	14.151.000	5.094.780
Control Social	31.996.103	7.642.363	6.451.283
Control Social	79.434.738	4.363.350	15.454.490
Control Social	94.311.896	7.710.627	6.707.014
Control Social	29.110.611	6.238.000	9.413.209

NOTA No. 32. INDICADORES FINANCIEROS

FINANCIEROS	2022	2023	Explicaciones Dic-23
LIQUIDEZ	3,67	3,41	Este indicador nos dice con cuanto disponible o solvencia de corto plazo, se cuenta para cubrir oportunamente las deudas corrientes, por cada \$1 peso de deuda, se tienen, \$ 3,41 pesos para cubrir las obligaciones en el corto plazo.
ENDEUDAMIENTO	0,68	0,68	Esta razón nos indica que por cada \$ 1 peso del Activo, 0,68 centavos son de los acreedores. Tener este indicador > del 70% se considera riesgoso. La Razonabilidad del indicador máxima sería un 50%
COBERTURA DE INTERESES	7,14	7,32	Indicador mayor a 1, significa que alcanzamos a cubrir 7,32 veces, con la utilidad operacional los gastos financieros. Una relación mínima sería 1:1
RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO	9,48%	8,32%	El rendimiento del patrimonio promedio determina la eficiencia de la administración para generar utilidades con el capital de la organización, es decir mide la tasa del patrimonio promedio ó en otras palabras el porcentaje de rentabilidad que están logrando los asociados sobre su inversión en un periodo. La Rentabilidad del Fondo es del 8,32 %
RENTABILIDAD DEL ACTIVO	3,07%	2,63%	El rendimiento del Activo total determina la eficiencia de la administración para generar utilidades con los activos total que dispone la organización, por lo tanto, entre más altos sean los rendimientos sobre la inversión es más eficiente la organización durante un periodo. En otras palabras, la efectividad de la administración para generar utilidades es del 2,63 %.
CAPITAL DE TRABAJO	\$ 1.217.804.352	\$ 1.377.684.848	Indica que el Fondo dispone de capital de trabajo o recursos económicos para cancelar el pasivo a corto plazo o dentro del ejercicio fiscal. Y aún le queda capital de trabajo

NOTA No. 33. INDICADORES DE RIESGO

RIESGO	2022	2023	Explicaciones Dic-23
SARC (Calidad de Cartera)	2,16%	2,31%	Qué porcentaje de la cartera está en mora: Por cada 100 pesos de cartera, 2,31 pesos están en mora.
SARC (Solvencia)	22,70%	25,37%	Qué porcentaje de los activos se está financiado con el patrimonio. Entre mayor sea el indicador, mayor es la seguridad de los ahorradores y acreedores: El patrimonio apalanca el 25,37 % del activo, así que los acreedores y ahorradores cuentan con gran respaldo patrimonial por parte del Fondo.
SARC (Quebranto Patrimonial)	122,44%	122,48%	Qué porcentaje de los Aportes está respaldado con el Patrimonio: Por cada 100 pesos de aportes, se tienen 122,48 pesos, de respaldo patrimonial, representado en las reservas y excedentes. Se considera bueno ≥ 120 .
SARO (Eficiencia Operativa)	75,74%	80,25%	Por cada \$100 pesos de ingresos financieros, cuanto se destina al pago de empleados y gastos generales de funcionamiento: 80,25 %.
SARL Y SARM (Apalancamiento con Ahorros)	71,57%	72,37%	Qué porcentaje de la cartera es financiado con depósitos: El 72,37 %. Si este indicador da $> 100\%$ indica que habría baja demanda de crédito en el momento, $< 100\%$ que la diferencia de Cartera se está colocando con ingresos propios de la actividad económica.
SARM (Rentabilidad Cartera)	19,20%	19,61%	Por cada \$100 pesos de cartera cuanto se genera anualmente de intereses: El 19,61 %. La tasa de cartera es competitiva para el segmento libranza, aunque la competencia tiende a ser más fuerte para 2024.

NOTA NO 34. APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros han sido autorizados para su divulgación por el Representante Legal y Junta Directiva del **31 de Diciembre de 2023**. Estos estados financieros van a ser puestos a consideración del máximo órgano social, quien puede aprobar o improbar estos estados financieros.