

FONJAVERIANA

*Creciendo Junto
a Nuestros Asociados*



Índice

- Introducción
- Balance Social
- Balance Económico
- Cumplimiento Normativo



Mensaje de la Gerencia

Estimados asociados,

El año 2023 fue un año de muchos retos sociales, legales y económicos, no obstante, **Fonjaveriana** presenta resultados positivos lo que nos impulsa a seguir mejorando continuamente. Hemos trabajado en una nueva planeación estratégica que nos permitirá a futuro fortalecer el Fondo de Empleados desde lo social y económico. Lo que significará para todos mejoras importantes en los servicios en general de **Fonjaveriana**.

Recuerda que **"Fonjaveriana somos todos"** y por eso es importante que sigamos creyendo en el modelo solidario que nos llevará a todos a lograr más bienestar para los asociados y sus familias.



Agradezco al equipo administrativo, la Junta Directiva y los diferentes Comités por trabajar incansablemente por lograr cada año resultados positivos.

A los asociados, gracias por creer en nosotros, por pertenecer y por confiar.

Solidariamente,

CAMILA CARVAJAL NIETO

Gerente



Una Mirada a las Asambleas

En los últimos 4 años hemos tenido una participación promedio de 84% de los asociados hábiles convocados (entre asistentes y apoderados), en el año 2023, la asistencia a la asamblea **disminuyo en 3%** con respecto al año 2022. Es importante recordar que la asistencia a la asamblea hace parte de los deberes de los asociados y es vital para la toma de decisiones administrativas y financieras de **Fonjaveriana**.

2021

499 Asistentes 575 Convocados

% de Participación
86.78%

Virtual

2023

510 Asistentes 632 Convocados

% de Participación
80.70%

Virtual

2022

479 Asistentes 573 Convocados

% de Participación
83.60%

Virtual



Balance Social



Población

La base social de **Fonjaveriana** está compuesta por colaboradores de la Pontificia Universidad Javeriana Cali, el Colegio Berchmans, el Instituto Mayor Campesino IMCA, Compañía de Jesús Cartagena, Pensionados de alguna de estas empresas y empleados de **Fonjaveriana**.

Al cierre del año 2023 nuestra base social tuvo un **incremento de 42 asociados** correspondiente al **6.48% de incremento** con respecto al año 2022, este resultado es posible gracias a la labor de vinculación realizada por el personal de **Fonjaveriana** así como los referidos de otros asociados.

Al corte la composición por patronal estaba distribuida así:

EMPRESA PATRONAL	2023	2022	VARIACIÓN PORCENTUAL
JADERIANA CALI	541	509	6.29%
BERCHMANS	85	76	11.84%
IMCA	14	17	-17.65%
PENSIONADOS	32	28	14.29%
FONDO	5	5	0.00%
COMPAÑÍA DE JESÚS CARTAGENA	13	13	0.00%
TOTAL	690	648	6.48%

Incremento
base social
del 6.48%

42
Asociados



Población



Al analizar los 147 retiros por tipo, se puede evidenciar que el retiro por liquidez cuenta con mayor participación, con un porcentaje del 48.98% con 72 casos, seguido del retiro patronal con el 48.30% y 71 casos.

MOTIVO DE RETIRO	CANTIDAD	PARTICIPACIÓN
LIQUIDEZ	72	48.98%
RETIRO PATRONAL	71	48.30%
VOLUNTARIO	2	1.36%
INCONFORMIDAD	2	1.36%
TOTAL RETIROS	147	

Los 2 retiros por inconformidad se clasifican en:

- Inconformidad por la forma de presentar el estado de cuenta.
- Inconformidad por la ubicación de la sede principal vs la ubicación de asociados (Cartagena).

De los 72 retiros por liquidez, reingresaron posteriormente a **Fonjaveriana** 42 asociados, correspondientes al 58.33% de la población retirada por este concepto.



Población

690
Asociados al
2023



541
Asociados
JAVERIANA CALI



85
Asociados
BERCHMANS



32
Asociados
PENSIONADOS



14
Asociados
IMCA



5
Asociados
FONDO



13
Asociados
**COMPAÑÍA JESÚS
CARTAGENA**



Población



ASOCIADOS POR ANTIGÜEDAD

La mayor población de **Fonjaveriana** se encuentra en un rango de antigüedad entre los 0 a 5 años que representan el 67.83% del total de la población

468

Asociados

ASOCIADOS POR GÉNERO

Las mujeres representan el 59.13% de la población **Fonjaveriana** y los hombres el 40.87%

MUJERES

408

Asociados

HOMBRES

282

Asociados

ASOCIADOS POR NIVEL EDUCATIVO

El nivel educativo de la población de **Fonjaveriana** se ubica en su mayoría como "profesional" con una participación del 42.75%

295

Asociados



Población



ASOCIADOS POR RANGO DE EDAD

Nuestra mayor población por rango de edad esta representada en el 29.42% del total de la población y está entre:

**31 - 40
AÑOS**

203
Asociados

ASOCIADOS POR RANGO SALARIAL

Nuestra mayor población por rango salarial es hasta los 2 salarios mínimos representada en el 37.25% con un total de:

257
Asociados

Auxilios

Durante el año 2023, se entregaron \$64.318.000 pesos en auxilios, en donde las solicitudes por Auxilio Educativo son las más frecuentes con 126 solicitudes y \$29.232.000 pesos entregados, correspondiente al 45.45% del total de auxilios de 2023. Se crearon 3 nuevos tipos de auxilios "Incapacidad, Matrimonio y Escritura", de los cuales se aprobaron 19 solicitudes por \$9.976.000 pesos. **Entregamos 60 auxilios más que en 2022 y \$23.368.000 pesos más a nuestros asociados, una variación del 57.06% más que en el año 2022.**

Auxilios
263
\$64.318.000
pesos

Educativo
126
\$29.232.000
pesos

Lentes
93
\$10.610.000
pesos

Nacimiento
13
\$7.540.000
pesos

Incapacidad
13
\$7.540.000
pesos

Funerario
12
\$6.960.000
pesos

Escritura
3
\$1.740.000
pesos

Matrimonio
3
\$696.000
pesos

**57.06% más
que en el 2022**



Auxilios



Adicionalmente **Fonjaveriana** asume de manera anual el costo de la Póliza de Vida Deudores, la cual cubre las deudas del asociado en caso de fallecimiento por cualquier causa la póliza pagará a **Fonjaveriana** el total de la deuda del asociado y se reintegrará a su familia el 100% de sus ahorros. Para el año 2023, se hizo una inversión de \$12.987.538 pesos en el pago de esta póliza, lo cual se traduce en tranquilidad para los asociados y sus familias en caso de un desafortunado evento de fallecimiento.

En los últimos 3 años, Fonjaveriana ha entregado un total de \$147.803.506 pesos en auxilios con una cantidad de 698 solicitudes. Y \$33.674.253 pesos en Póliza Vida Deudor.

**Póliza Vida
Deudor**

\$12.987.538
pesos



Bienestar



En el año 2023, la Junta Directiva y la Gerencia aprobaron **17 actividades de bienestar:**

ACTIVIDAD AMOR Y AMISTAD

ACTIVIDAD DÍA PROFESOR

ACTIVIDAD DÍA SECRETARIA

ACTIVIDAD MOVILIDAD - RIFAS

ACTIVIDAD HALLOWEEN

FERIA DE EMPRENDIMIENTO

PASEO FIN DE AÑO SALENTO -
FILANDIA - COCORA

PARTICIPACIÓN OLIMPIADAS
GRUPO UNIDOS

PROGRAMA BECAS

PROGRAMAS REFERIDOS

REGALO BIENESTAR CANASTA

REGALO BIENESTAR MASCOTAS

REGALO BIENESTAR SPA

REGALO BONOS NAVIDEÑOS 2023

REGALOS BOLETAS CINE -
CUMPLEAÑOS

RIFAS ASAMBLEA 2023

RIFAS FIN DE AÑO 2023

**Bienestar
2023**

\$104.041.507
pesos

Adicionalmente Fonjaveriana entregó regalos por \$4.845.000 en la despedida del Padre Luis Felipe Gómez Restrepo, como agradecimiento por el apoyo recibido durante su periodo como rector de la Pontificia Universidad Javeriana Cali.

Bienestar



PROGRAMA DE BECAS 2023

35 de nuestros asociados se unieron al **llamado Solidario** realizado por la Junta Directiva, para apoyar el programa de Becas de Sostenimiento Estudiantil **Fonjaveriana**. En 2023, 14 estudiantes fueron beneficiados de este programa + 6 beneficiarios de 2022, para un total de 20 estudiantes beneficiados entre 2022 y 2023.

"Agradezco mucho al Fondo de Empleados y a sus respectivos donantes por haberme brindado la posibilidad de ser beneficiario de la Beca de Sostenimiento Estudiantil, desde el 2022-2 y nuevamente este semestre 2023-1. Para mí, ser parte de esta beca me ha servido en gran manera, en algunos de los gastos que implica ser universitario, como lo son; transporte, alimento y hasta para las copias y demás materiales que a veces necesito. Es por esta razón que nuevamente, recalco que estoy muy agradecido y espero que puedan continuar brindando estas ayudas a muchos estudiantes, que al igual que yo, lo necesitan"

Jorge David Trujillo González
SEMILLERO -
Estudiante de Psicología de la
Pontificia Universidad Javeriana Cali

**Beneficiarios
Becas**

20
Estudiantes

Balance Económico



INTERVALLE, LA SECRETARIA DEL DEPORTE Y
LA RECREACIÓN Y LA LIGA DE BOLO DEL VALLE

Les da la Bienvenida



Activos - Cartera - Ahorros Obligatorios

Durante el año 2023, la Junta Directiva, Gerencia, Comité de Riesgos y Equipo financiero, analizaron detalladamente el comportamiento económico de **Fonjaveriana** y determinaron políticas de créditos, ahorros, inversiones, bienestar social, tasas de colocación y captación y demás, con el fin de garantizar el correcto funcionamiento de **Fonjaveriana**, el cumplimiento del objeto social, garantizar el cumplimiento legal y sostenibilidad.

**Activos
2023**

\$7.538

*cifras en millones
de pesos

Nuestros activos en el 2023 cerraron en \$7.538 millones de pesos y tuvieron un **incremento del 5.41%** con respecto al año anterior, con una **variación de \$387 millones de pesos con respecto al año anterior.**



Activos - Cartera - Ahorros Obligatorios

**Cartera
2023**

\$5.883

*cifras en millones
de pesos

La cartera cerró en 2023 en **\$5.883 millones de pesos**, tuvo una **disminución del 5.37%**, con respecto al año anterior la variación fue de **\$334 millones de pesos menos que en 2022**.

**Ahorros
Obligatorios
2023**

\$4.762

*cifras en millones
de pesos

Los ahorros obligatorios, representados por Aportes Obligatorios y Ahorros Permanentes cerraron en **\$4.762 millones de pesos**, tuvieron un **incremento del 3.27%** con respecto al año 2022 con una **variación de \$151 millones de pesos**.

Patrimonio

El patrimonio cerro en **\$2.022 millones de pesos**, el cual tuvo una **variación del 3.53%** con respecto al año 2022, con un **incremento de \$69 millones**.

**Patrimonio
2023
\$2.022**

*cifras en millones
de pesos

Excedentes

Los excedentes en 2023 cerraron con **\$135 millones de pesos**, lo cual significa una **disminución del 10.51%** con respecto al 2022 y una variación de **\$16 millones de pesos menos**.

**Excedentes
2023
\$135**

*cifras en millones
de pesos



Créditos



En 2023 tuvimos una colocación de créditos de **\$4.076 millones de pesos**, lo que representa una **disminución del 28.01%** con respecto al 2022 y **\$1.586 millones de pesos menos**.

El cumplimiento del presupuesto de colocación de créditos cerró en el **102.62% de cumplimiento**.

En total atendimos positivamente **665 solicitudes de créditos**, la línea más representativa fue el crédito ordinario con 290 solicitudes, \$3.007 millones de pesos y una participación del 73.77% de total de colocación de cartera.

**Colocación
de créditos
2023**
\$4.076

*cifras en millones
de pesos

**Créditos
2023**
665

Créditos



<u>LÍNEA</u>	<u>2023</u>
ORDINARIO	\$3.007
CALAMIDAD	\$2
EDUCATIVO	\$49
PRIMA / NAVIDEÑO	\$33
APORTES-AHORRO	\$185
SERV.X CONVEN	\$385
COMPRA DE CARTERA	\$295
EXPRESS	\$2
VEHÍCULO	\$119

*cifras en
millones de pesos

Fonjaveriana cuenta con servicios por convenio fijos como Emergencia Médica, Póliza Vida, Póliza Hogar, Medicina Prepagada y Complementaria, Servicios Fúnebres, entre otros. Durante el 2023, atendimos 3.181 solicitudes de convenios fijos por \$587 millones de pesos.

Ahorros

Los ahorros de nuestros asociados ascienden a la suma de **\$5.002 millones de pesos**, representados en su mayoría en Ahorro Permanente con \$3.683 millones de pesos y Ahorro a Término con \$436 millones de pesos.

Durante el año 2022, los ahorros tuvieron una variación porcentual del **2.13%** lo que significa un **incremento de \$105 millones de pesos más en ahorros**.

**Ahorros
2023**

\$5.002

*cifras en millones
de pesos

Intereses a los Ahorros

En el año 2023, se reconoció como intereses a los ahorros (diferentes de los permanentes o aportes obligatorios) un total de **\$73 millones de pesos**.

**Intereses a
los ahorros
2023**

\$73

*cifras en millones
de pesos

Interés al Ahorro Permanente

Tradicionalmente de manera anual se hace reconocimiento al interés al ahorro permanente, según los resultados económicos obtenidos con corte al 30 de noviembre de cada año y aprueba el reconocimiento de intereses al ahorro permanente de sus asociados. Para el año 2023, la Junta Directiva autorizó **reconocer \$37 millones de pesos en intereses al ahorro permanente.**

**Interés al
Ahorro Perm.
2023**

\$37

**cifras en millones
de pesos*

Revalorización de Aporte Obligatorio

Teniendo en cuenta lo aprobado en cada asamblea de asociados, se realizó la revalorización de aportes en 2023, por \$21 millones de pesos.

**Revalorización
Apt. Oblig.
2023**

\$21

**cifras en millones
de pesos*



*En los últimos 4 años,
Fonjaveriana ha
entregado un total de*
\$298
millones de pesos
*en intereses a los ahorros
de nuestros
asociados.*

*En los últimos 4 años,
Fonjaveriana ha
entregado un total de*
\$440
millones de pesos
*en intereses a los
ahorros permanentes de
nuestros asociados.*

*En los últimos 4 años,
Fonjaveriana ha
entregado un total de*
\$76
millones de pesos
*en revalorización de
aportes de nuestros
asociados.*

*En los últimos 4 años,
Fonjaveriana ha
entregado un total de*
\$814
millones de pesos
*en intereses de
ahorros a nuestros
asociados*



Con un promedio anual de
\$203.5
millones de pesos



Planeación Estratégica

Fonjaveriana realizó la contratación con Analfe para la realización de la planeación estratégica 2024 - 2027.

Inversión
\$9.100.000
pesos

Cumplimiento General de Indicadores de Gestión

Fonjaveriana realiza la medición de indicadores mensual, el cual permite conocer el avance de los objetivos estratégicos, presupuesto, bienestar, crecimiento en general y cumplimiento de normatividad legal y funciones. De esta manera la Junta Directiva y Gerencia cuentan con herramientas para definir las estrategias a desarrollar. Durante el 2023, **cumplimos en 7 de 8 de nuestros indicadores (87.5%)**, el indicador que no cumplió la meta es el relacionado con "excedentes", sin embargo esto tiene relación directa variables macroeconómicas por fuera del control de Fonjaveriana, al incremento de actividades de bienestar, el reconocimiento al ahorro permanente, la variación de tasas de crédito, colocación de crédito, compra de cartera por entidades externas, la indemnización por demanda laboral de excolaboradora, el incremento del gasto en algunos servicios, entre otros.



TIPO INDICADOR	2023
CUMPLIMIENTO PRESUPUESTO 2023 - INGRESOS	105.90%
CUMPLIMIENTO PRESUPUESTO 2023 - GASTOS	110.53%
CUMPLIMIENTO PRESUPUESTO 2023 - COSTOS	140.46%
CUMPLIMIENTO PRESUPUESTO 2023 - EXCEDENTES	76.67%
CRECIMIENTO EN ASOCIADOS	145.29%
COLOCACIÓN DE CRÉDITOS	102.62%
CAPTACIÓN AHORROS	178.35%
IMPACTO AUXILIOS BIENESTAR/ POBLACIÓN ASOCIADA	3.61%

Otros

- Se renovó el contrato de comodato con la Javeriana Cali hasta el 2028, en donde la Universidad no realizará cobro a Fonjaveriana por el espacio asignado para las oficinas.
- Se actualizó el reglamento interno de trabajo según normatividad vigente.
- Se dio cumplimiento a lo relativo al Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo.
- Se realizó cambio de abogado para el cobro de procesos pre jurídicos y jurídicos, pues la firma designada para ello no generó resultados esperados.

Cumplimiento Normativo



Cumplimiento Normativo

Dando cumplimiento a recomendaciones de la Super Intendencia de la Economía Solidaria, **Fonjaveriana** adopto el "Código de Ética y Buen Gobierno" dirigido a Órganos de Administración y Control, Gerencia y Empleados de **Fonjaveriana**. En él se establecen responsabilidades y políticas claras para la correcta administración del Fondo, lo que genera transparencia y ética profesional.

En relación con el cumplimiento de las disposiciones establecidas en la circular básica contable y financiera, **Fonjaveriana** contó durante el 2023 con los recursos necesarios, sin presentar inconvenientes, cumpliendo con la gestión y administración del riesgo de liquidez (SARL) y fondo de liquidez, las obligaciones adquiridas con sus proveedores, con los compromisos de orden legal y con la demanda de créditos de sus asociados de manera oportuna.

Fonjaveriana cuenta con un comité de riesgos, que, en conjunto con la administración del Fondo se encarga de verificar el cumplimiento de los diferentes sistemas de Gestión de Riesgos, SIAR, SARLAFT, SARC, SARL, y el SGSST, adicionalmente evalúa constantemente el estado de la tesorería y programa las necesidades de disponibilidad financiera, monitoreando con frecuencia sus operaciones de forma tal que se cuente con los recursos necesarios para cumplir con sus obligaciones y su objeto social.



Cumplimiento Normativo

En el cumplimiento del artículo 47 de la ley 222/95 modificada con la ley 603 del 27 de julio de 2000, informamos que **Fonjaveriana** CUMPLE CON LAS NORMATIVAS SOBRE PROPIEDAD INTELECTUAL Y DERECHOS DE AUTOR. De acuerdo con el artículo 1 de la ley 603 de julio de 2000, se garantiza entre los asociados y las autoridades, que los productos protegidos por derechos de propiedad intelectual están siendo utilizados en forma legal, es decir con el cumplimiento de las normas respectivas y con la debida autorización **Fonjaveriana** cumple con el manejo de datos personales de acuerdo con la Ley 1581 de 2012 y su reglamentario Decreto 1377 de 2013.

En relación con el cumplimiento de las disposiciones establecidas en el DECRETO 1406/99 **Fonjaveriana** ha cumplido con las normas de seguridad social de acuerdo con dicho decreto y ha dado cumplimiento con el pago oportuno de sus obligaciones parafiscales. Así mismo se realizó la actualización y puesta en marcha del Sistema de Gestión y Seguridad y Salud en el Trabajo, lo cual permite cumplir con la normatividad legal vigente.

En relación con el cumplimiento de las disposiciones establecidas en NORMAS LEGALES ESTATUARIAS certificamos que todas las acciones tomadas por **Fonjaveriana**, desde la Junta Directiva y la Gerencia han estado enmarcadas dentro de las normas legales y estatutarias.



Cumplimiento Normativo

○ CIRCULACIÓN DE FACTURAS

De conformidad con lo estipulado en la ley 1676 de 2013, la administración de la entidad deja constancia que no entorpeció la libre circulación de las facturas emitidas por los proveedores o vendedores.

○ CIRCULAR BÁSICA JURÍDICA - CIRCULAR EXTERNA No. 20 DE 2020 TÍTULO V

En cumplimiento de lo establecido en el Título V de la Circular Externa No. 20 de 2020 **Fonjaveriana** cumplió con la normatividad legal relativa al Sistema de Riesgo de lavado de Activos y de la Financiación del terrorismo SARLAFT.

○ OPERACIONES CON ADMINISTRADORES Y PARTES RELACIONADAS: (ARTÍCULO 47 NUMERAL 3 LEY 222 DE 1995):

La naturaleza de la entidad implica que **Fonjaveriana** presta servicios y otorga beneficios a personas naturales que ejercen el control o influencia significativa en la definición de las políticas de la entidad y su ejecución.



Cumplimiento Normativo

Durante el año 2023 las operaciones con las partes relacionadas se efectuaron en las mismas condiciones establecidas en los reglamentos y políticas de la entidad para todos los asociados.

Fonjaveriana considera como partes relacionadas a la Gerencia, la Junta Directiva y el Comité de Control Social.

Durante el año 2023 **Fonjaveriana** no tuvo transacciones con las partes relacionadas con las siguientes características:

- Préstamos sin intereses o contraprestación alguna, servicios de asesorías sin costo.
- Préstamos que impliquen para el directivo una obligación que no corresponde a la esencia o naturaleza del contrato.
- Operaciones cuyas características difieran de las realizadas con los demás asociados.
- No se presentó pagos adicionales.

Cumplimiento Normativo

PROCESOS JUDICIALES

Durante el 2023, se culminó el proceso en juzgado de la "Demanda laboral con el número de radicado 76001310500620200027700 del Juzgado Sexto Laboral de Circuito de Cali y admitida el día 04 de febrero de 2021 de la excolaboradora, según recomendación jurídica, se llegó a acuerdo de conciliación por la suma de Cuarenta Millones de Pesos (\$40.000.000) de los cuales se descontó la deuda a cargo de la Demandante como asociada a **Fonjaveriana** que ascendía a la suma total de Trece Millones, Doscientos Noventa y Tres Mil, Cuatrocientos Setenta y Cinco Pesos (\$13.293.475) incluida la cuota en mora y la corriente respectiva.

HECHOS POSTERIORES

Al cierre del ejercicio, no se presentan situaciones diferentes que puedan afectar a **Fonjaveriana**. Aprobado en acta de Junta Directiva No. 732 del 22 de febrero de 2024.

Original firmado

ABELARDO HERNÁNDEZ HURTADO
Presidente Junta Directiva


CAMILA CARVAJAL NIETO
Gerente



***¡Fonjaveriana somos
todos!***

