



Informe de Gestión Comité de prima 2024

Corfatra



Compromiso contigo

Presentado por:
Ángel Manuel Otero Ramos
Jhon Jarbinson Soto Jiménez

Informe presupuesto ingresos Fairtrade Europa otros mercados

2024



Informe de cajas e ingresos Europa otros mercados:

Proyección de cajas Europa Otros mercados 2024	Dólar Promedio	Proyección de Ingresos
7.820	\$ 3.800	\$ 29.716.000

Cajas exportadas Europa Otros mercados 2024	Ingresos Europa
10.314	\$ 43.264.704



Gastos Administrativos

2024

GASTOS ADMINISTRATIVOS	PRESUPUESTADO	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Gastos de personal	\$ 20.331.620	\$ 24.365.616	-4.033.996	120%
Prestaciones Sociales	\$ 5.931.962	\$ 4.670.585	1.261.377	79%
Aporte Seguridad Social	\$ 6.835.900	\$ 5.361.196	1.474.704	78%
Honorarios	\$ 16.900.000	\$ 16.900.000	0	100%
Auditoría Externa	\$ 3.500.000	\$ 3.867.500	-367.500	111%
Mantenimiento y reparación	\$ 300.000	\$ 170.000	130.000	57%
Aseo y Cafeterita	\$ 1.500.000	\$ 824.985	675.015	55%
Servicios Públicos (Celular)	\$ 459.690	\$ 456.694	2.996	99%
Útiles Y materiales de Oficina	\$ 1.400.000	\$ 1.303.060	96.940	93%
Sistema de Gestión SST	\$ 1.600.000	\$ 45.000	1.555.000	3%
Gastos de Asamblea	\$ 2.500.000	\$ 2.095.000	405.000	84%
Gastos comité de la prima	\$ 4.000.000	\$ 1.787.191	2.212.809	45%
Gastos Legales (notariales)	\$ 3.500.000	\$ 2.556.900	943.100	73%
Gastos de representación	\$ 1.050.000	\$ 1.050.000	0	100%
Software Contable	\$ 2.104.460	\$ 2.104.460	0	100%
Equipos de Oficina	\$ 1.000.000	\$ 1.330.500	-330.500	133%
Actualización página Web	\$ 200.000	\$ 200.000	0	100%
Financieros	\$ 3.400.000	\$ 3.634.564	-234.564	107%
Transporte y Fletes	\$ -	\$ 9.600	-9.600	0%
TOTAL,	\$ 76.513.632	\$ 72.732.851	3.780.781	95%



Nota: Se puede observar que los siguientes rubros tuvieron una ejecución superior al 100%

Gastos de personal: No se presupuestó con exactitud el valor correspondiente a salarios y auxilios extralegales. Estos valores se registraron en el presupuesto como un mayor valor de las prestaciones sociales y los aportes a la seguridad social.

Auditoría externa: Este rubro se ejecutó por encima del 100% debido a que, no se consideró del valor del IVA en el presupuesto inicial.

Equipo de oficina: Debido al daño del celular corporativo, y la necesidad de adquirir un nuevo equipo, este rubro se ejecutó por encima del 100%.

Financieros: El valor presupuestado para los gastos no operacionales, tales como gastos financieros, gravámenes financieros, impuestos asumidos e impuestos sobre la renta, se basa en una proyección de los gastos del año anterior. No obstante, estos montos están sujetos a variaciones según los movimientos financieros, lo que impide la precisión de un valor exacto en el presupuesto.

El valor de \$9.600 corresponde a la documentación enviada a Medellín, la cual no se incluyó en el presupuesto inicial debido a que son gastos esporádicos.



Gastos de Inversión Social

2024

Vivienda	PRESUPUESTADO	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Póliza segura de cartera	\$ 3.600.000	\$ 1.269.983	2.330.017	35%
Póliza seguro vida grupo familiar	\$ 2.064.050	\$ 1.611.600	452.450	78%
Avalúos	\$ 200.000	\$ 200.000	0	100%
Vivienda Hipoteca	\$ 1.300.000	\$ 272.764	1.027.236	21%
TOTAL	\$ 7.164.050	\$ 3.354.347	3.809.703	47%

Capacitación y Educación	PRESUPUESTADO	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Capacitación comité de la prima	\$ 7.000.000	\$ 2.400.000	4.600.000	34%
Capacitación Asociados	\$ 8.000.000	\$ 2.255.960	5.744.040	28%
Beca de estudio Superiores	\$ 50.000.000	\$ 38.084.915	11.915.085	76%
Cursos, seminarios y talleres	\$ 3.000.000	\$ 1.020.100	1.979.900	34%
Ingles	\$ 12.000.000	\$ 1.330.044	10.669.956	11%
Diplomados	\$ 2.000.000	\$ 1.085.000	915.000	54%
Beca de estudios Primaria y secundaria	\$ 3.000.000	\$ 140.400	2.859.600	5%
Derecho a Grado	\$ 1.500.000	\$ 1.484.953	15.047	99%
Viáticos de estudios universidad Publica	\$ 4.000.000	\$ 1.501.598	2.498.402	38%
Beca Kits escolares	\$ 12.000.000	\$ 12.000.004	-4	100%
Pruebas saber/ universidad	\$ 600.000	\$ 302.000	298.000	50%
Capacitación encuentro FT Y CLAC	\$ 2.000.000	\$ -	2.000.000	0%
Capacitación Asociados y Familia	\$ 17.000.000	\$ 15.600.251	1.399.749	92%
TOTAL	\$ 122.100.000	\$ 77.205.225	44.894.775	63%



Proyecto social, Cultural y Comunitario	PRESUPUESTADO	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Actividades sociales Apoyo a Guardería	\$ 3.000.000	\$ 2.969.999	30.001	99%
Kit escolar Plan padrino	\$ 14.000.000	\$ 13.750.002	249.998	98%
Recreación y deporte	\$ 5.000.000	\$ -	5.000.000	0%
Proyecto Educación/ Becas comunidad	\$ 6.800.000	\$ 8.248.938	-1.448.938	121%
TOTAL	\$ 28.800.000	\$ 24.968.939	3.831.061	87%

Nota: Se puede observar que los siguientes rubros tuvieron una ejecución superior al 100%

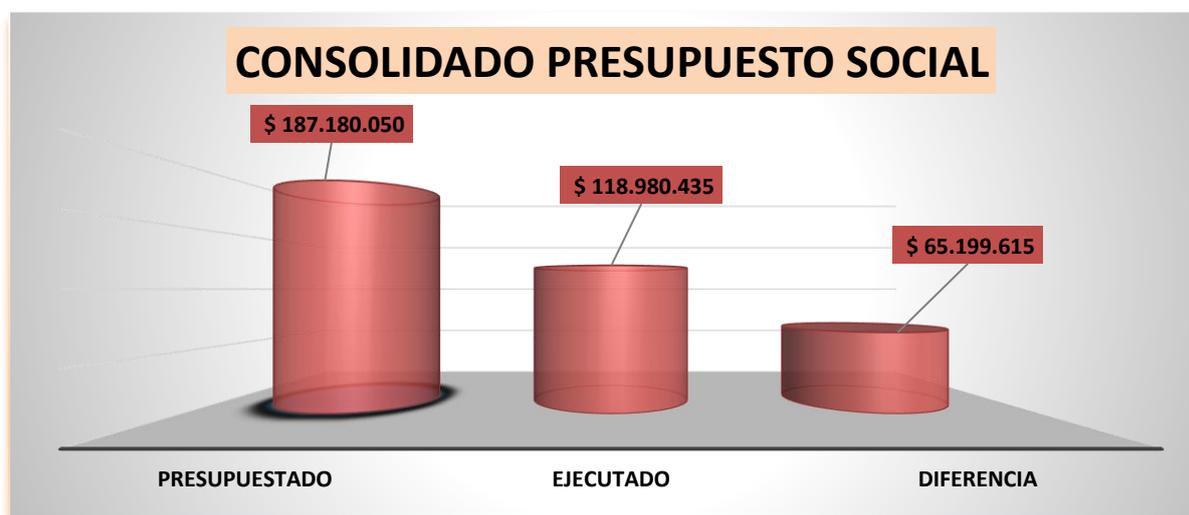
proyecto Educación Beca universidad: No se presupuestó con exactitud el valor correspondiente a becas universidad, ya que no, se tenía conocimiento del aumento del semestre de las universidades





Proyecto Salud	PRESUPUESTADO	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Apoyo copago y medicamento No pos	\$ 4.000.000	\$ 984.899	3.015.101	25%
Prótesis y ayudas Técnicas	\$ 7.000.000	\$ 4.070.500	2.929.500	58%
Hospedaje, alimentación y transporte	\$ 3.000.000	\$ 2.352.870	647.130	78%
Medicina Alternativa	\$ 400.000	\$ -	400.000	0%
Auxilio económico por incapacidad	\$ 3.000.000	\$ 842.857	2.157.143	28%
Higiene y Salud Oral asociados	\$ 2.000.000	\$ 966.618	1.033.382	48%
TOTAL	\$ 19.400.000	\$ 9.217.744	10.182.256	48%

Emergencia -Calamidad	PRESUPUESTADO	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Calamidad	\$ 1.600.000	\$ 400.000	1.200.000	25%
Emergencia	\$ 3.436.000	\$ 400.000	3.036.000	12%
Auxilio Fúnebre	\$ 4.680.000	\$ 3.434.180	1.245.820	73%
TOTAL	\$ 9.716.000	\$ 4.234.180	5.481.820	44%



VIVIENDA AUXILIOS



póliza cartera Equidad: 26 personas
póliza vida grupo familiar: 26
avalúos: 1
vivienda hipoteca: 1

Beneficiarios en auxilio educacion

Capacitación comité de prima



Beneficiarios:

Ángel Manuel Otero Ramos
Jhon Jarbinson Soto Jiménez
Adalberto Lugo Burgos
José Francisco Lugo Burgos
Eduardo Antonio Lozano Lemus

Capacitación Asociados



Beneficiarios:

Asociados: 23
Esposas: 23



Beca de Estudios superiores



Beneficiarios:

Claudia Lucia Madrid Muñoz (hijo)
Miguel Enor Medrano Heredia
(hijastra)
Américo Asprilla Mosquera (hijo)
Pedro Manuel López González
(hijastra)
Ramiro Rivera Berrio (hija)
Alexander Berrio Tapia (hijo)
Ángel Manuel Otero Ramos(hija)
Widelson Valoyes García(hija)
Jhon Jarbinson Soto Jiménez
Brayan Steven Otero Usuga
Jhon Jarbinson Soto Jiménez (esposa)

Cursos seminarios y talleres



Beneficiarios:

Diana Patricia Usuga Cano
Miguel Enor Medrano Heredia (esposa)





Ingles



Beneficiarios:

Wilson Antonio Mórelo Vanegas (hijos)
León Darío Pino Álvarez (hijo)



Estudios Primaria y Secundaria



Beneficiarios:

Luis Miguel Diaz Delgado



Derecho a Grado Universidad



Beneficiarios:

Miguel Enor Medrano Heredia (hijastra)
Pedro Manuel López González (hijastra)
Diana Patricia Usuga Cano



Viáticos de estudios Superiores



Beneficiarios:

Widelson Valoyes (hija)
José Luis Herrera Gracia (hija)
Diego Fernando Sánchez Solano



Kits Escolar



Beneficiarios:

48 niños



Pruebas saber Pro universidad



Beneficiarios:

Claudia Lucia Madrid (hijo)
Ángel Manuel Otero (hija)



Capacitación asociados y familia



Beneficiarios:

102 personas



Beneficiarios en auxilio Salud



Copago y medicamento NO pos



Beneficiarios:

José Luis Herrera Gracia
Diana Patricia Usuga Cano
Florentino Sánchez Córdoba
León Darío Pino Álvarez
Eduardo Antonio Lozano Lemus

Prótesis y ayudas Técnicas



Beneficiarios:

Wilson Antonio Mórelo Vanegas
Herica Yesenia Murillo Hurtado
Teobaldo Morales España
León Darío Pino Álvarez

Hospedaje alimentación y transporte



Beneficiarios:

Ángel Manuel Otero Ramos
José Luis Herrera Gracias
Eduardo Antonio Lozano Lemus



Auxilio Incapacidad Prolongada

Beneficiarios:

Herica Yesenia Murillo Hurtado
Ramiro Rivera Berrio
Luis Miguel Diaz Delgado



Higiene Oral

Beneficiarios:

26 asociados





Gastos de Inversión Créditos

2024

Vivienda	PRESUPUESTADO	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Vivienda	\$ 568.000	\$ 568.000	\$ -	100%
Legalización de Predio	\$ 1.200.000	\$ 1.830.799	-\$ 630.799	153%
Mejoramiento de vivienda	\$ 20.000.000	\$ 20.000.000	\$ -	100%
Levantamiento de Hipoteca	\$ 2.500.000	\$ -	\$ 2.500.000	0%
Compra de Cartera	\$ 18.555.250	\$ 18.457.592	\$ 97.658	99%
TOTAL	\$ 42.823.250	\$ 40.856.391	\$ 1.966.859	95%

Educación	PRESUPUESTADO	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Equipo de cómputo y accesorios	\$ 6.000.000	\$ 6.000.000	\$ -	100%
Útiles y materiales Educativos	\$ 1.000.000	\$ 189.900	\$ 810.100	19%
Excedentes de matriculas	\$ 500.000	\$ -	\$ 500.000	0%
TOTAL	\$ 7.500.000	\$ 6.189.900	\$ 1.310.100	83%

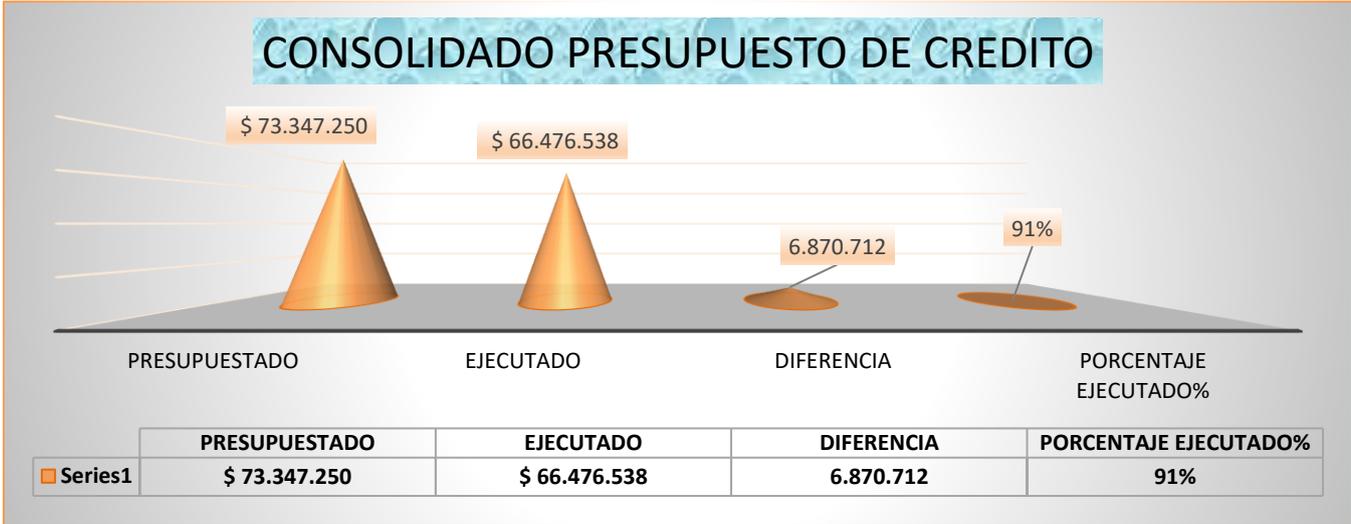
Salud	PRESUPUESTADO	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Apoyo copago y medicamento No pos	\$ 600.000	\$ 566.900	\$ 33.100	94%
Prótesis y ayudas Técnicas	\$ 4.924.000	\$ 3.583.000	\$ 1.341.000	73%
Hospedaje, alimentación y transporte	\$ 500.000	\$ -	\$ 500.000	0%
TOTAL	\$ 6.024.000	\$ 4.149.900	\$ 1.874.100	69%

Calamidad	PRESUPUESTADO	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Emergencia y calamidad	\$ 1.000.000	\$ 981.499	18.501	98%
TOTAL,	\$ 1.000.000	\$ 981.499	18.501	98%





Línea Hogar	PRESUPUESTADO	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Línea Hogar	\$ 16.000.000	\$ 14.298.848	1.701.152	89%
TOTAL	\$ 16.000.000	\$ 14.298.848	1.701.152	89%





Beneficiarios en creditos





Inversión Social Proyectos Sainsbury's

2024

Proyección de cajas Europa Sainsbury's 2024	Dólar Promedio	Proyección de Ingresos
31.280	\$ 3.800	\$ 118.864.000

Ingresos Cajas exportadas Europa Sainsbury's 2024	Ingresos Europa
31.187	\$ 117.976.154

Vivienda (50%)	PRESUPUESTADO	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Compra de vivienda nueva o usada	\$ 59.432.000	\$ 59.432.000	\$ -	100%
TOTAL,	\$ 59.432.000	\$ 59.432.000	\$ -	100%

Derechos Humanos (25%)	PRESUPUESTADO	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Capacitación derechos Humanos y Ambientales	\$ 29.716.000	\$ 1.566.114	\$ 28.149.886	5%
TOTAL,	\$ 29.716.000	\$ 1.566.114	\$ 28.149.886	5%

Producción sostenible, Cobertura de Suelo, Biodiversidad, Diversificación, Salud de Suelo, Barreras vivas (15%)	PRESUPUESTADO	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Proyectos presentados por la empresa	\$ 17.829.600	\$ -	\$ 17.829.600	0%
TOTAL	\$ 17.829.600	\$ -	\$ 17.829.600	0%



Inversión Colectiva Comunitaria (10%)	PRESUPUESTADO	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Actividades Sociales proyecto Comunidad	\$ 11.886.400	\$ 11.800.000	86.400	99%
TOTAL,	\$ 11.886.400	\$ 11.800.000	86.400	99%

CONSOLIDADO PRESUPUESTO EUROPA Sainsbury's





Datos relevantes



Con los ingresos de **Proyectos Sainsbury's**, Se ejecutaron los siguientes **proyectos**

3. Compra de vivienda usada beneficiario **Adalberto Lugo Burgos**.
4. Se realizo capacitación en derechos Humanos y ambientales con todos los asociados
5. Proyecto de Resiliencia climática con la fundación Uniban

Estrategia educativa

YO MESUMO





Gastos de Inversión Social

Donación Fairtrade USA

2024

Informe de cajas e ingresos USA:

Proyección de cajas Europa Sainsbury's:2024	Dólar Promedio	Proyección de Ingresos
6.900	\$ 3.800	\$ 13.110.000

Cajas exportadas Europa Sainsbury's 2024	Ingresos Europa
6980	\$ 14.269.179

SOAT	PRESUPUESTADO	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Soat	\$ 2.776.500	\$ 1.116.550	\$ 1.659.950	40%
TOTAL	\$ 2.776.500	\$ 1.116.550	\$ 1.659.950	40%

Proyecto Social Cultural y Comunitario	PRESUPUESTADO	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Proyectos presentados por la Comunidad	\$ 7.557.000	\$ 5.663.373	\$ 1.893.627	75%
TOTAL	\$ 7.557.000	\$ 5.663.373	\$ 1.893.627	75%



Datos relevantes



Con los ingresos de **donación Fairtrade USA**, Se ejecutaron los siguientes proyectos

1. Créditos y auxilio de soat, los cuales se beneficiaron 5 personas 8 personas de las cuales 5 se le otorgaron créditos.
2. Se apoyaron a las comunidades con la donación de juguetes y dulces para los pesebres navideños



CONSOLIDADO PRESUPUESTO USA



Créd





Donación Fairtrade USA

2024

SOAT	PRESUPUESTADO	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Soat	\$ 2.776.500	\$ 629.950	\$ 2.146.550	23%
TOTAL,	\$ 2.776.500	\$ 629.950	\$ 2.146.550	23%



Consolidado de ingresos

2024



CONSOLIDADO FINAL	PRESUPUESTADO	INGRESOS DONACION	DIFERENCIA	%
Proyección de ingresos Fairtrade Europa Sainsbury's	\$ 118.864.000	\$ 117.976.154	\$ 887.846	99%
Proyección de ingresos Fairtrade Europa otros mercados	\$ 29.716.000	\$ 43.264.704	-\$ 13.548.704	146%
Proyección de ingresos fairtrade USA	\$ 13.110.000	\$ 14.269.179	-\$ 1.159.179	109%
TOTAL.	\$ 161.690.000	\$ 175.510.037	-\$ 13.820.037	109%