



INFORME FINANCIERO Y BALANCE SOCIAL 2021 - 2022

DELEGADOS

En cumplimiento de nuestras obligaciones legales y estatutarias estamos presentando hoy ante ustedes señores delegados a la Catorceava (14) Asamblea General el informe de Gestión de la Administración correspondiente al ejercicio contable y financiero del año 2021; sobre las actividades desarrolladas durante ese año, así como aquellos aspectos que impactaron la gestión administrativa, financiera, legal y social del Fondo. Este informe de gestión fue preparado por la administración el 28 de enero de 2022, y fue presentado a la junta directiva y representante legal para su aprobación el 15 de febrero de 2022 con el acta No. 1118, obteniendo la mayoría de los votos.

Hasta la fecha, **FEAVANZA** viene conservando buenos indicadores financieros y sociales que le permiten seguir creciendo dentro del sector solidario y aportando para el bienestar de todos sus asociados. Este documento presenta un resumen de sus actividades divididas en tres (3) grandes aspectos, así:

Financiero: Desarrolla un análisis de los estados financieros y notas de revelación.

Administrativos: Muestran la evolución de los asuntos misionales de nuestra organización

Social: Reseña las actividades relacionadas con bienestar, administración de auxilios y programas del Fondo.

EDICIÓN

Fondo de Empleados FEAVANZA DISEÑO Y DIAGRAMACIÓN Expertise profesionales.

FOTOGRAFÍAS

Las imágenes utilizadas en la realización de este balance fueron extraídas del archivo histórico de Feavanza, correspondiente al año 2021, las cuales han sido empleadas para ilustrar las acciones emprendidas para el mejoramiento de la calidad de vida de su comunidad asociada. Su tratamiento obedece al principio corporativo de la responsabilidad, sin que afecte el buen nombre y la dignidad de quienes aparecen en ellas, y por ninguna circunstancia, para ser utilizadas con fines comerciales y publicitarios.

INFORME DE GESTIÓN

► DIRECTIVOS	04
► INFORME DE GESTIÓN	05
► ASPECTOS FINANCIEROS	11
► BALANCE SOCIAL	34
► DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL	57
► CERTIFICACIÓN ESTADOS FINANCIEROS	61
► INFORMES CONTABLES	62
► NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS	66
► PROYECTO DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES	99

DIRECTIVOS

JUNTA DIRECTIVA

PRESIDENTE
Oscar Mauricio Niño

PRINCIPALES

Yanira Montaña
Harvey Ramirez
Carolina Escobar
Ana Paulina Rodriguez

SUPLENTES

Gloria Inés Leon Taver
Fernando Hernandez
Juan Carlos Martinez
Luis Osvaldo Aguilar

REVISORÍA FISCAL

- Carolina Cardona, Delegado A&C Consultoría y Auditoría Socioempresarial

GERENTE

- Sandra Lucía Villaquiran Valencia

SUBGERENTE

- Alejandra García

CONTADOR

- Patricia Prada

COMITÉ DE CONTROL SOCIAL

Juan Carlos Ovalle
Isabel Sierra
Ligia Jaimes
Angie Cordoba

COMITÉ DE BIENESTAR SOCIAL

Alejandro Betancourt
Coordinador

Jesus Burbano
Jose Elkin Lopez
Rosmira chi

Luz Adriana Villegas
Andrea Burbano
Carlos Parra

Jhon Fernando Valencia - **Secretario**

INFORME DE GESTIÓN

En el desarrollo de este informe, identificamos los puntos más relevantes de nuestra gestión durante el año 2021, para presentar a todos nuestros grupos de interés, sobre el comportamiento de nuestras cifras, actividades y los servicios prestados, cumplimiento de metas y proyectos futuros.

La crisis económica derivada de la pandemia ha llevado a la suspensión total o parcial de las actividades productivas desde el 2020, afectando la actividad económica e impactando negativamente los indicadores económicos del país y de muchos sectores que condujo a una disminución en la generación de ingresos y empleo. Aunado a esta ya difícil situación, en 2021 se llevó a cabo el paro nacional, el cual generó afectaciones económicas, que impactaron algunas de nuestras metas.

En el 2021 es de rescatar y valorar el esfuerzo de los empresarios por preservar el empleo y dinamizar la economía nacional, logrando hacia finales del año generar indicadores positivos, que mejoran el clima económico del país para el 2022.

Desde el 2019 enfocábamos la importancia de la transformación digital la cual ya son una realidad en nuestros procesos más importantes como son: los de crédito, seguros y servicios y ahorros.

El proceso de crédito también cuenta con un flujo en la página web, el cual consta de la solicitud, consulta a central de riesgo, listas vinculantes y la firma de pagaré desmaterializado. En la sección de ahorros se implementó la posibilidad de solicitar, generar o cancelar ahorros. También tenemos en la oficina virtual el pago de obligaciones mediante el botón PSE. Para el 2022 y en concordancia a todos estos cambios esperamos que muy pronto podamos poner al servicio el proceso de afiliación web, con el fin de hacer mucho más dinámico y fácil el acceso a nuestros servicios y beneficios. También queremos implementar la tarjeta de crédito de FEAVANZA, con el firme propósito tener más y mejores servicios para nuestros asociados.

Los objetivos e indicadores muy a pesar de la incertidumbre se cumplieron en los rubros más importantes y en algunos de ellos por encima de lo presupuestado: captaciones, colocación, ingresos y cartera. El presupuesto general se cumplió; para las cifras del balance en un **102%** y para el estado de resultado en el rubro de ingresos en un **102%** y para los gastos **97%**.

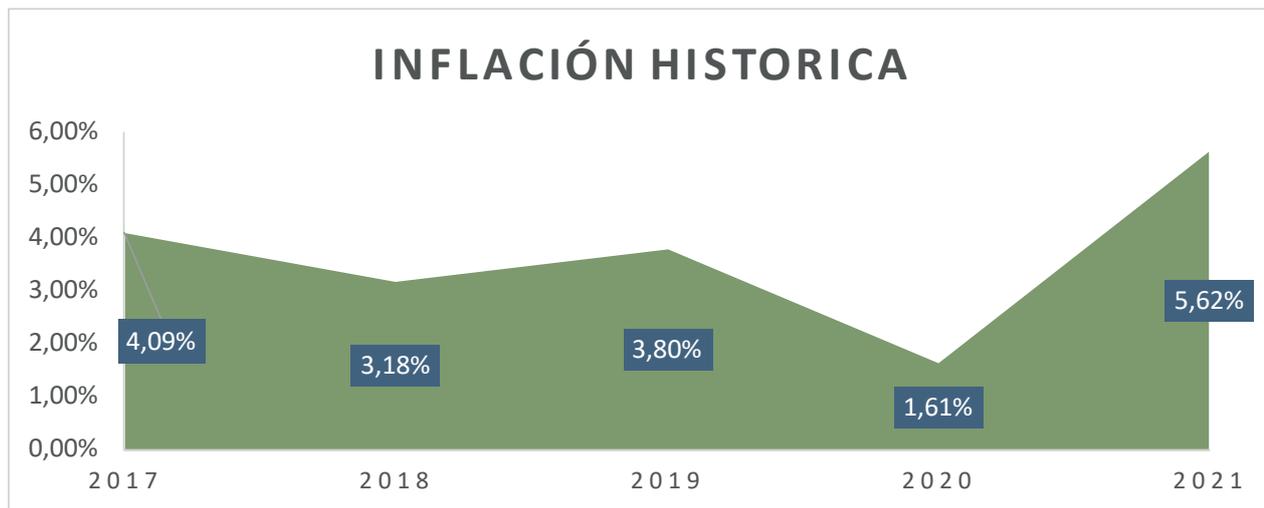


SANDRA LUCIA VILLAQUIRAN

Gerente y Representante Legal

Entorno Macroeconómico

La Macroeconomía analiza la economía de un lugar, país o conjunto de países. La particularidad de esta disciplina es el análisis en su totalidad. Estos datos tienen que ver con el empleo, los impuestos nacionales o las inversiones. El objetivo de estas magnitudes globales es comprender el entorno, tomar decisiones y pronosticar resultados. Hay uno de estos factores es el de la inflación que por su directa influencia en nuestras cifras analizamos su comportamiento de los últimos 5 años.



Las perspectivas de crecimiento económico global siguen enmarcadas en un contexto de recuperación, aunque empiezan a perder vigor en algunas jurisdicciones y se identifican varios factores que podrían conducir a que el crecimiento sea inferior al esperado.

La tasa de crecimiento económico real global que proyecta el Fondo

Monetario Internacional (FMI), en su informe de perspectivas económicas (WEO, por su sigla en inglés) de octubre de 2021, se ubica en el 5,88% para este año (Gráfico 1.1, panel A). Este valor equivale a una corrección de 10 puntos básicos (pb) a la baja con respecto a la actualización del reporte realizada en abril de 2021 y responde al debilitamiento en el impulso de la recuperación por cuenta del resurgimiento de contagios ocasionados por la variante delta del virus, así como por las disrupciones en las cadenas de suministros, principalmente. En adición a lo anterior, las **perspectivas de crecimiento de corto plazo enfrentan riesgos a la baja en un contexto** donde persiste la posibilidad del surgimiento de una mutación del virus con mayor transmisibilidad y letalidad antes de lograr que la vacunación sea generalizada. Esto último en una coyuntura en la que los países de bajos ingresos solo han logrado inmunizar en promedio al 5% de su población para el tercer trimestre de 2021.

Sumado a esto, la potencial persistencia en las disrupciones en las cadenas de producción, presiones inflacionarias que pueden ocasionar aumentos en las tasas de interés más rápido de lo anticipado, descontento social, choques climáticos, un menor espacio fiscal, así como volatilidad en los mercados por cuenta de factores idiosincrásicos en el establecimiento del límite de la deuda de los Estados Unidos y la dinámica del sector inmobiliario en China, son algunos de los riesgos que enfrenta la consolidación de la recuperación económica esperada.

Entorno Macroeconómico

Entre el segundo y el tercer trimestre de 2021 comenzó una nueva etapa en el comportamiento del crédito de la economía colombiana. Por primera vez desde el inicio de la pandemia se observaron simultáneamente una aceleración de todas las modalidades de cartera, una fuerte desaceleración de la cartera riesgosa y una rentabilidad en ascenso para los establecimientos de crédito (EC). Estas tendencias se han dado en un contexto de cambios en la política económica y financiera: a finales de agosto la Superintendencia Financiera de Colombia finalizó el Plan de Acompañamiento a Deudores (PAD); por su parte, a finales de septiembre el Banco de la República aumentó su tasa de interés de intervención, y aunque ha mantenido buena parte de sus facilidades de liquidez extraordinarias, el sistema financiero ha hecho un uso reducido de ellas.

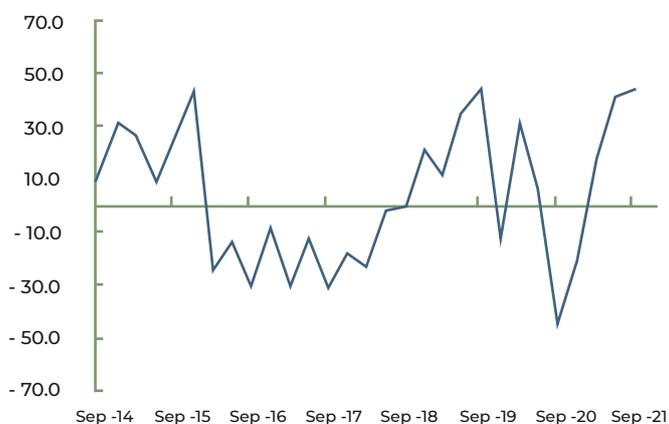
Varios elementos esenciales han preservado un grado notable de continuidad y estabilidad en esta nueva etapa. La liquidez y solvencia de las entidades financieras se han sostenido muy por encima de los mínimos regulatorios, tanto en el nivel individual como en el consolidado. El cubrimiento de la cartera vencida mediante provisiones continúa siendo elevado. Por su parte, los mercados financieros de deuda pública, privada y acciones han mantenido su funcionamiento normal, lo cual ha contribuido a la estabilidad de los fondos de inversión colectiva (epicentro de la volatilidad financiera al comienzo de la pandemia).

Por su parte, la recuperación del crédito refleja tanto una mayor demanda como oferta de crédito. Las exigencias de los bancos para otorgar crédito se han reducido en los últimos trimestres, tendencia que muy posiblemente continuará en el corto plazo. Los desembolsos de crédito se encuentran muy cerca de los observados antes de la pandemia; en el caso de la modalidad de vivienda registran máximos históricos. Si bien el crédito comercial presenta la dinámica más débil entre las modalidades de cartera, a partir del primer semestre de 2021 ha comenzado a fluir con vigor a aquellas empresas que vieron reducido su acceso al crédito en 2020".

Percepción de la demanda de crédito para los establecimientos de crédito

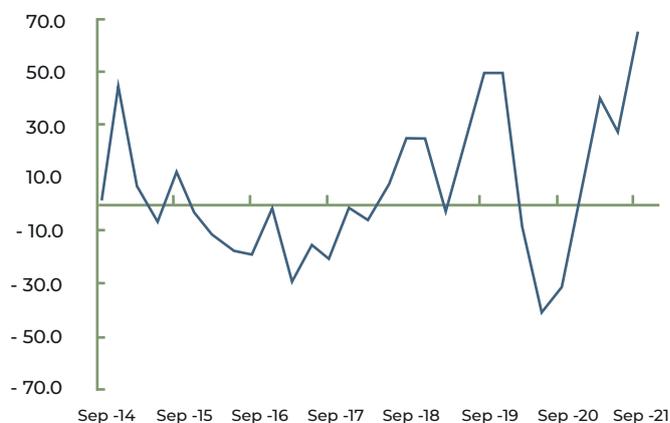
A. Comercial

(porcentaje del balance de respuestas)

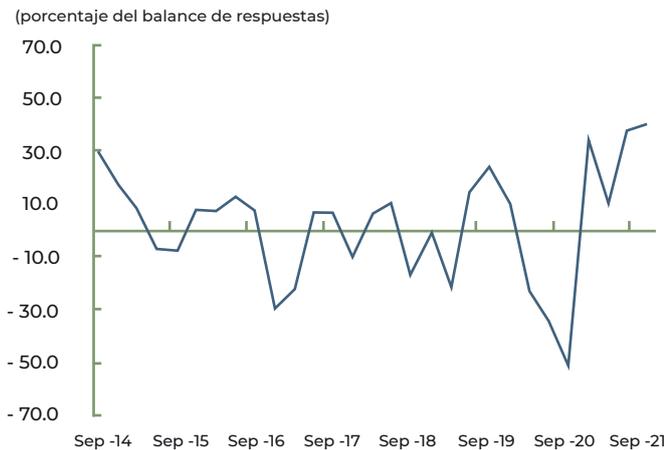


B. Consumo

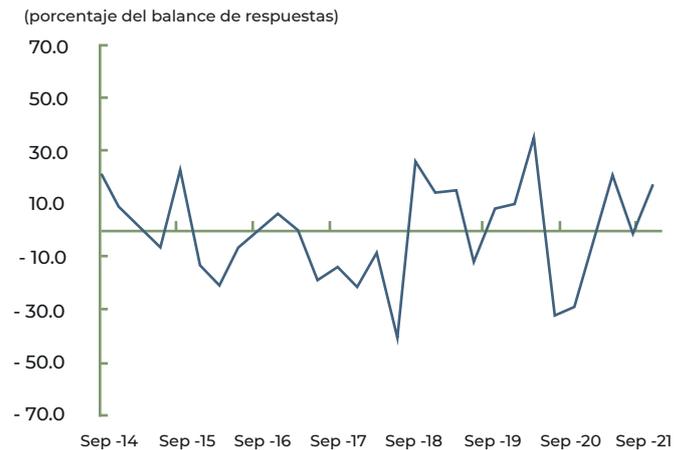
(porcentaje del balance de respuestas)



C. Vivienda



D. Microcrédito



Para el tercer trimestre de 2021 el indicador de percepción de la demanda de crédito de todas las modalidades se ubica en terreno positivo (Gráfico 1) 3. Las carteras de vivienda y comercial se ubican en niveles que no se observaban desde finales de 2013 y 2015, en su orden; mientras que la percepción de demanda en la modalidad de consumo alcanza un máximo histórico. En relación con el cambio de la demanda por tipo de entidad, se observa una recuperación generalizada en todas las modalidades para los tres tipos de EC (Gráfico 2). Asimismo, el indicador de la cartera de consumo se ubica en niveles superiores a los de las demás modalidades. El indicador de percepción de la demanda de crédito diferenciado por el tamaño de las firmas se ubica en terreno positivo en los bancos y las cooperativas para todos los tamaños de empresas (Gráfico 3). Por su parte, para las CFC el indicador presenta recuperaciones: para las grandes, medianas y microempresas el balance se encuentra en cero y para las pequeñas alcanza niveles máximos históricos.

Percepción general de la oferta de crédito. La evolución del indicador de cambio en la oferta 4 de los EC durante el tercer trimestre de 2021 muestra un comportamiento heterogéneo entre tipos de intermediarios. Para el caso de los bancos, se observa una percepción de mayor oferta en todas las modalidades. Las CFC, en contraste, presentaron indicadores con balances positivos en las carteras de consumo y vivienda y de cero en comercial y microcrédito. Por último, las cooperativas presentaron valores positivos en todas las carteras con excepción de microcrédito

► Reflexiones Finales

De acuerdo con los resultados de la encuesta, los indicadores de demanda y oferta de crédito continúan presentando un comportamiento favorable acorde con la recuperación económica observada. Con respecto al indicador de demanda, todas las modalidades presentan balances positivos; mientras que por el lado de la oferta la única modalidad que registra desmejoras en su indicador de cambios en las exigencias es microcrédito. En cuanto al nivel de exigencias para otorgar nueva cartera en los próximos tres meses, los encuestados esperan un relajamiento en la cartera destinada a las firmas y unas condiciones más restrictivas en la cartera de consumo.

Tomado del informe de la situación de crédito del Banco de la Republica.

► SITUACIÓN ECONÓMICA DE FEAVANZA

El total de Activos alcanzados en el 2021 presenta un crecimiento del **7.86% (\$1.000 millones)**, comparado con el mismo período de 2020. La cifra del activo al cierre alcanzó los **\$15,086.099.600**. Frente al presupuesto el cumplimiento fue del 102%.



► SERVICIO DE CRÉDITO

Evaluación de la Cartera y Estudio de mercado.

Evaluar la cartera de FEAVANZA para establecer el nivel de exposición al riesgo de crédito conforme a lo establecido en el numeral 5.2.2.2. del Capítulo II de la Circular Básica Contable de la Supersolidaria, donde se debe establecer la suficiencia de las provisiones e identificar nichos potenciales de colocación de cartera a bajo riesgo.

El numeral 5.2.2.2. del Capítulo II de la Circular Básica Contable establece que en la Evaluación de Cartera: "El proceso de evaluación de cartera consiste en identificar de manera preventiva el riesgo de los créditos que pueden desmejorarse por el cambio potencial en la capacidad de pago, solvencia o calidad de las garantías que lo respaldan y realizar la respectiva recalificación y registro del deterioro. Para tal efecto, se requiere que la organización solidaria defina la periodicidad de actualización de la información de los asociados, que permitan tener una adecuada gestión del RC y cumplir con este proceso.

Dicha evaluación no consiste en la revisión física de las carpetas del crédito, sino en el establecimiento de metodologías y técnicas analíticas que permitan medir el riesgo de crédito, para la totalidad de las obligaciones crediticias vigentes.

Consulta / Desc	#	Score	Ing	Capt	Ap	Cartera	Desc	Var	Ext	>=C	End	Desc	Var	Capt	Ant	Edad
NO	81	1,0	\$2,8	\$496,1	\$58,1	\$902,1	\$873,4	\$873,4	\$0,0	\$0,0	5,2	5,0	5,0	1,9	4,7	40,9
2. Sin Descubierto	2	0,6	\$3,0	\$1,2	\$0,1	\$0,1	\$0,0	\$0,0	\$0,0	\$0,0	0,0	0,0	0,0	0,3	1,1	31,8
3. Adverso al riesgo	10	0,6	\$1,5	\$13,9	\$1,2	\$5,2	\$4,1	\$4,1	\$0,0	\$0,0	0,3	0,3	0,3	0,9	2,3	43,1
4. Hasta \$5 MM	11	0,7	\$1,6	\$17,4	\$1,9	\$31,9	\$30,0	\$30,0	\$0,0	\$0,0	1,9	1,8	1,8	1,0	2,9	38,4
5. >\$5-10 MM	23	1,1	\$1,8	\$52,0	\$4,4	\$182,4	\$178,0	\$178,0	\$0,0	\$0,0	5,0	4,9	4,9	1,4	3,5	38,8
6. >\$10-20 MM	17	1,2	\$2,8	\$70,3	\$6,2	\$260,0	\$253,8	\$253,8	\$0,0	\$0,0	7,3	7,2	7,2	1,7	5,7	42,0
7. >\$20-50 MM	10	1,4	\$2,6	\$69,1	\$7,4	\$274,8	\$267,3	\$267,3	\$0,0	\$0,0	14,2	13,9	13,9	2,9	7,7	44,0
8. > \$50 MM	2	1,1	\$11,1	\$56,5	\$6,2	\$146,4	\$140,2	\$140,2	\$0,0	\$0,0	7,3	6,9	6,9	3,4	5,2	43,6
9. Ahorrador	6	0,4	\$8,4	\$215,6	\$30,8	\$1,3	\$0,0	\$0,0	\$0,0	\$0,0	0,0	0,0	0,0	6,3	9,8	43,4
SI	629	1,5	\$4,7	\$6.620,6	\$863,7	\$12.247,6	\$11.488,0	\$11.488,0	\$39.117,9	\$2.054,1	21,5	5,5	5,5	2,6	6,0	43,1
2. Sin Descubierto	19	0,8	\$10,8	\$725,7	\$110,6	\$60,7	\$0,0	\$0,0	\$1.138,9	\$5,9	20,6	0,0	0,0	8,9	9,8	47,8
3. Adverso al riesgo	3	0,9	\$1,4	\$3,4	\$0,4	\$1,1	\$0,7	\$0,7	\$1,1	\$0,0	0,6	0,2	0,2	1,0	3,8	44,0
4. Hasta \$5 MM	124	1,2	\$3,8	\$1.093,4	\$121,6	\$385,0	\$263,4	\$263,4	\$5.846,8	\$203,0	17,5	1,0	1,0	2,3	4,8	41,9
5. >\$5-10 MM	70	1,5	\$3,5	\$498,1	\$63,2	\$581,6	\$518,4	\$518,4	\$2.811,1	\$116,0	17,6	3,4	3,4	2,1	5,6	42,3
6. >\$10-20 MM	165	1,7	\$3,3	\$908,0	\$125,6	\$2.536,4	\$2.410,8	\$2.410,8	\$6.894,0	\$309,6	22,2	7,3	7,3	2,0	5,4	41,7
7. >\$20-50 MM	160	1,7	\$5,4	\$1.781,5	\$219,4	\$5.074,3	\$4.854,9	\$4.854,9	\$13.480,0	\$1.174,6	24,1	8,8	8,8	2,3	6,1	44,3
8. > \$50 MM	47	1,7	\$11,0	\$1.015,4	\$158,7	\$3.598,4	\$3.439,7	\$3.439,7	\$6.454,9	\$167,3	27,9	9,6	9,6	2,4	8,9	46,7
9. Ahorrador	41	1,0	\$3,5	\$595,0	\$64,2	\$10,1	\$0,0	\$0,0	\$2.491,1	\$77,6	21,7	0,0	0,0	5,9	7,0	41,8
General	710	1,4	\$4,5	\$7.116,6	\$921,8	\$13.149,6	\$12.361,4	\$12.361,4	\$39.117,9	\$2.054,1	19,6	5,4	5,4	2,6	5,8	42,8

Como puede observarse del total de 1016 Asociados y exasociados consultados, 710 (70%) tienen cartera, 81 no tienen crédito externo (solo con FEAVANZA) que equivalen al 11%. Así mismo de 629 tienen cartera externa y equivale al 88%:

- 1 **19** Asociados **(2.68%)** Sin Descubierto
- 2 **3** Asociados **(0.42%)** Adverso al riesgo
- 3 **124** Asociados **(17.46%)** Hasta \$5 MM
- 4 **70** Asociados **(9.86%)** >\$5-10 MM
- 5 **165** Asociados **(23.24%)** >\$10-20 MM
- 6 **160** Asociados **(22.54%)** >\$20-50 MM
- 7 **47** Asociados **(6.62%)** > \$50 MM
- 8 **41** Asociados **(5.77%)** Ahorrador

Así las cosas, el 89% de los asociados cuentan con cartera externa y concentran de la totalidad de la cartera de FEAVANZA el 93%. De los 629 (con cartera externa), 19 asociados sin descubierto, 194 asociados que tienen descubierto hasta 10 MM.

FEAVANZA envió a la central de información (Trasunion) a consultar el 100% de los asociados con cartera al corte del 30 de noviembre de 2021, donde genero el producto de calificación de cartera de los asociados que presentan cartera externa. El total de la cartera consultada se evaluará con el Scoring de seguimiento propuesto, para identificar los deudores de riesgo alto y crítico que deben ser recalificados.

La cartera presenta un cierto nivel de concentración en la medida en que 207 asociados presentan un descubierto superior a \$20 millones concentrando un 66 % de la cartera. Con estos deudores se recomienda evaluar el estado actual de las garantías y priorizar la actualización de datos, especialmente la fuente y monto de los ingresos en los casos en los cuales el indicador de endeudamiento total es superior a 30 veces el ingreso mensual.

ENTIDAD	TOTAL	%	Mora >=C	%	Consumo	Vivienda	TC	Otra
BCO -BANCOL	\$13.796.094	26,0%	\$ 583.168	4,2%	\$ 6.685.132	\$ 4.688.554	\$ 2.049.300	\$ 373.108
FOND-FONDO	\$ 12.371.881	23,3%	\$ 12.083	0,10%	\$2.371.881	\$ -	\$ -	\$ -
BCO -DAVIVIEN	\$ 7.224.716	13,6%	\$ 256.364	3,5%	\$ 2.229.311	\$ 4.202.474	\$ 792.931	\$ -
BCO -BBVA CO	\$ 5.821.656	11,0%	\$ 334.230	5,7%	\$ 771.879	\$ 4.773.743	\$ 276.034	\$ -
BCO -SCOTIAB	\$ 2.817.868	5,3%	\$ 83.226	3,0%	\$ 1.263.088	\$ 508.131	\$ 1.046.649	\$ -
BCO -DE BOGO	\$ 1.871.564	3,5%	\$ 214.306	11,5%	\$ 1.048.437	\$ 392.084	\$ 393.083	\$ 37.960
BCO -DE OCCID	\$ 1.686.851	3,2%	\$ 13.808	0,8%	\$ 991.245	\$ 695.606	\$ -	\$ -
BCO -BCSC	\$ 1.097.929	2,1%	\$ 84.481	7,7%	\$ 152.205	\$ 896.715	\$ 49.009	\$ -
IOE -FONDO NA	\$ 763.379	1,4%	\$ -	0,0%	\$ 1.601	\$ 761.778	\$ -	\$ -
CFC -TUYA S,A	\$ 755.651	1,4%	\$ 29.270	3,9%	\$ 14.061	\$ -	\$ 741.590	\$ -
BCO -ITAU COF	\$ 714.083	1,3%	\$ 456	0,1%	\$ 385.589	\$ 204.929	\$ 123.565	\$ -
BCO -AV VILLA	\$ 537.380	1,0%	\$ 28.673	5,3%	\$ 141.058	\$ 148.491	\$ 247.831	\$ -
BCO -BANCOO	\$ 427.351	0,8%	\$ -	0,0%	\$ 204.827	\$ 174.026	\$ 48.498	\$ -
BCO -BANCO F	\$ 318.793	0,6%	\$ 8.268	2,6%	\$ 279.058	\$ -	\$ 39.735	\$ -
BCO -POPULAR	\$ 278.239	0,5%	\$ 187	0,1%	\$ 187.613	\$ -	\$ 90.626	\$ -
BCO -BANCOL	\$ 272.928	0,5%	\$ -	0,0%	\$ 272.928	\$ -	\$ -	\$ -
CFC -RCI COLO	\$ 262.466	0,5%	\$ 8.920	3,4%	\$ 262.466	\$ -	\$ -	\$ -
BCO -OCCI-CRE	\$ 238.737	0,4%	\$ 6.336	2,7%	\$ -	\$ -	\$ 238.737	\$ -
BCO -DE OCCID	\$ 228.791	0,4%	\$ 7.267	3,2%	\$ -	\$ -	\$ 228.791	\$ -
CFC -SERFINAN	\$ 187.692	0,4%	\$ 14.252	7,6%	\$ 16.541	\$ -	\$ 171.151	\$ -
CFC -GM FINAN	\$ 168.348	0,3%	\$ -	0,0%	\$ 168.348	\$ -	\$ -	\$ -
-PROMOCIONE	\$ 131.630	0,2%	\$ 131.630	100,0%	\$ 131.630	\$ -	\$ -	\$ -
ENSE-ICETEX -	\$ 124.743	0,2%	\$ -	0,0%	\$ 124.743	\$ -	\$ -	\$ -
S,SA-COMFACA	\$ 120.711	0,2%	\$ -	0,0%	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 120.711
ACT -CREDIVA	\$ 88.076	0,2%	\$ 23.696	26,9%	\$ -	\$ -	\$ 88.076	\$ -
COO -COMEDA	\$ 85.050	0,2%	\$ -	0,0%	\$ 85.050	\$ -	\$ -	\$ -
-REINTEGRA SA	\$ 68.552	0,1%	\$ 68.552	100,0%	\$ 38.443	\$ -	\$ -	\$ 30.109
ACT -QNT SAS	\$ 68.008	0,1%	\$ 51.250	75,4%	\$ 68.008	\$ -	\$ -	\$ -
CFC -CREDIFAI	\$ 67.475	0,1%	\$ -	0,0%	\$ -	\$ 67.475	\$ -	\$ -
Subtotal 29	\$ 52.596.642	99,0%	\$ 1.960.423	3,7%	\$ 27.895.142	\$ 17.514.006	\$ 6.625.606	\$ 561.888
%	99,0%	0,0%	96,9%	97,9%	98,9%	99,9%	97,9%	93,0%
Otras empresas	\$ 65.557	0,1%	\$ 62.490	95,3%	\$ 139.205	\$ -	\$ 122.743	\$ 13.765
Otros Bancos	\$ 230.271	0,4%	\$ -	0,0%	\$ 77.541	\$ 18.278	\$ 13.469	\$ 14.974
Otras Entidades	\$ 227.981	0,4%	\$ -	0,0%	\$ 102.224	\$ -	\$ 8.355	\$ 13.255
Total general	\$ 53.120.451	100,0%	\$ 2.022.913	3,8%	\$ 28.214.112	\$ 17.532.284	\$ 6.770.173	\$ 603.882
					53%	33%	13%	1%

La participación de FEAVANZA en el endeudamiento Global es del 23.3% ocupando el segundo puesto en lugar de preferencias de los asociados deudores evaluados con un total de \$12.371 millones frente a un total de endeudamiento GLOBAL de los asociados de \$53.120 millones. El 53% de las obligaciones son Consumo, 33% vivienda, 13% tarjetas de crédito y 1% otras.

En total los asociados deudores evaluados tienen relaciones comerciales crediticias principalmente con 29 entidades por más de \$52.596 millones (concentran el 99% de todo el endeudamiento).

En cuanto al endeudamiento externo (diferente de FEAVANZA) por \$40.748 millones, el 39% corresponde a Consumo, el 43% a Vivienda y el 17% a Tarjetas de crédito siendo los principales competidores Bancolombia, Davivienda, BBVA, Scotiabank Colpatría y Banco Bogotá, que tienen juntos la mitad del endeudamiento de los asociados (59%). Estas 5 entidades, del total de cartera externa tienen el 29% de consumo, 36% de Vivienda y 11% en tarjetas de crédito. Los principales colocadores de tarjetas de crédito son Bancolombia, Scotiabank Colpatría y Davivienda y en Vivienda son Bancolombia, Davivienda y BBVA

► Política de Recalificación

Deudores calificados por el “Scoring” de FEAVANZA en riesgo Alto o Crítico

Los asociados que se encuentren calificados por el “Scoring” de FEAVANZA en riesgo Alto o Crítico, se deterioran un nivel, es decir, si por altura de mora el deudor cierra al mes siguiente al de la evaluación en “A” se recalifica a “B”, si por altura de mora cierra en “B” se recalifica “C” y así sucesivamente con cada una de las calificaciones. Las provisiones las calcula el sistema automáticamente en los porcentajes definidos por la Junta Directiva para cada categoría descontando los aportes y el valor de las garantías admisibles en el porcentaje que establece la circular básica contable en el capítulo II según la altura de mora. El 15% de los consultados resultaron calificados en el SCORE de Seguimiento como de riesgo bajo, el 59% normal, el 10% riesgo medio y el 3% alto, con una deuda neta en riesgo después de garantías de \$526 millones aproximadamente (4% del total de la cartera).

► Altura de MORA FEAVANZA

#	Score	Ing	Capt	Ap	Cartera	Desc	Var	Ext	>=C	End	Desc	Var	Capt	Ant	Edad
706	1,4	\$4,5	\$7.116,6	\$921,8	\$13.111,4	\$12.323,2	\$12.323,2	\$39.062,9	\$2.054,1	19,7	5,4	5,4	2,6	5,8	42,8
1	1,6	\$1,4	\$0,0	\$0,0	\$10,4	\$10,4	\$10,4	\$0,0	\$0,0	7,6	7,6	7,6	0,0	7,3	47,5
1	1,8	\$3,2	\$0,0	\$0,0	\$10,2	\$10,2	\$10,2	\$35,0	\$0,0	14,2	3,2	3,2	0,0	5,0	43,4
1	1,7	\$1,4	\$0,0	\$0,0	\$1,9	\$1,9	\$1,9	\$20,0	\$0,0	16,1	1,4	1,4	0,0	6,4	51,7
1	1,5	\$3,2	\$0,0	\$0,0	\$15,8	\$15,8	\$15,8	\$0,0	\$0,0	5,0	5,0	5,0	0,0	8,4	46,5

Por altura de MORA el 99% de los deudores son “A” concentrando el 99.7% de la cartera y el descubierto de la cartera improductiva (>=“C”) es el 0.21% de la cartera evaluada. Los asociados que se encuentren calificados por el “Scoring” de FEAVANZA en riesgo Alto o Crítico, se deterioran un nivel, es decir, si por altura de mora el deudor cierra al mes siguiente al de la evaluación en “A” se recalifica a “B”, si por altura de mora cierra en “B” se recalifica “C” y así sucesivamente con cada una de las calificaciones. Al corte de noviembre 2021 el número de asociados a recalificar son 22 (ver cuadro anterior).

Esta reclasificación tiene un costo de \$ \$ 4.929.084, y su índice demora pasaría de 0.29% a 4.13%

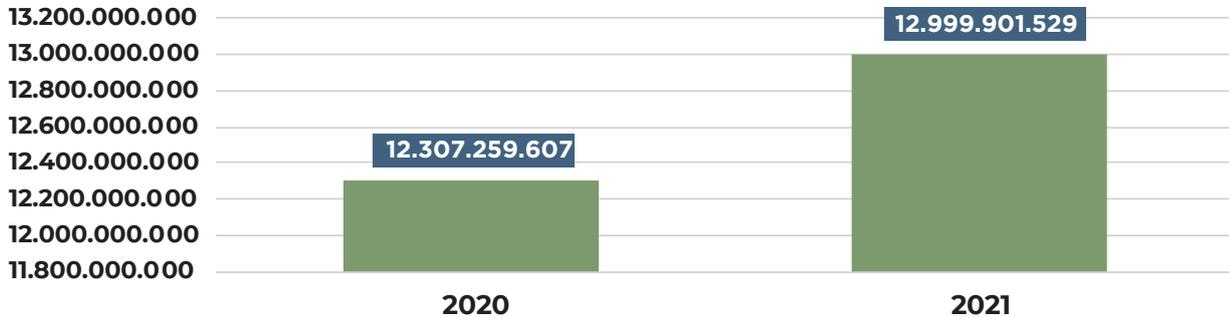
► ESTADO DE CARTERA EN FEAVANZA

Al finalizar el año 2021 FEAVANZA contaba con una cartera bruta (antes de provisiones) por valor de \$ 12,315.817.175, que representa un crecimiento del 5.63.% (\$692 millones) frente al 2020.

La Cartera de crédito representa una participación muy importante del total del activo cercana al **86%**, lo cual muestra que la organización está cumpliendo con sus imperativos estratégicos de crecimiento sostenible y desarrollo para sus Asociados.

Frente al presupuesto el cumplimiento fue del al **95%**.

SALDO DE CARTERA AL CORTE 31 DICIEMBRE DE 2021



SEGMENTACIÓN DE LA CARTERA

A continuación, presentamos diferentes gráficos que muestran la distribución de la cartera a diciembre 31 de 2021 por: zonas, ubicación y líneas de crédito

CARTERA POR REGIÓN

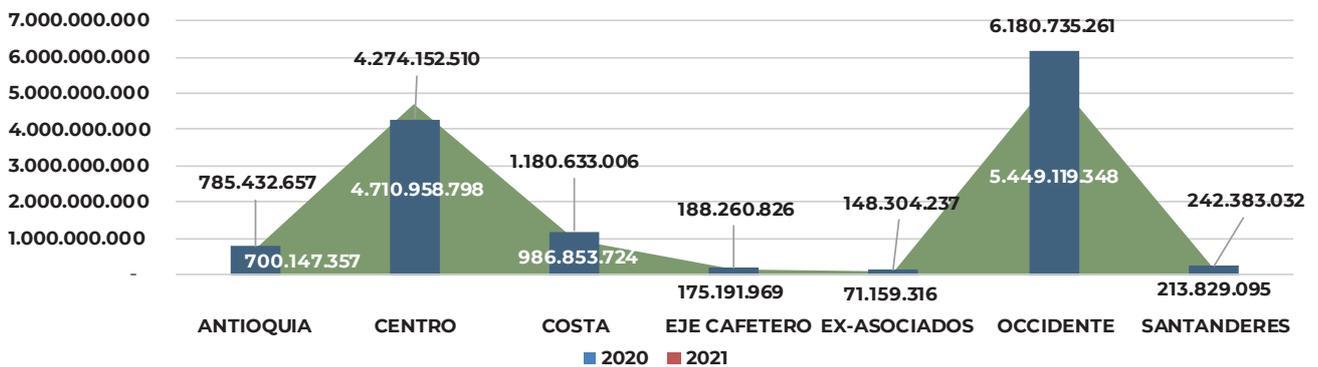
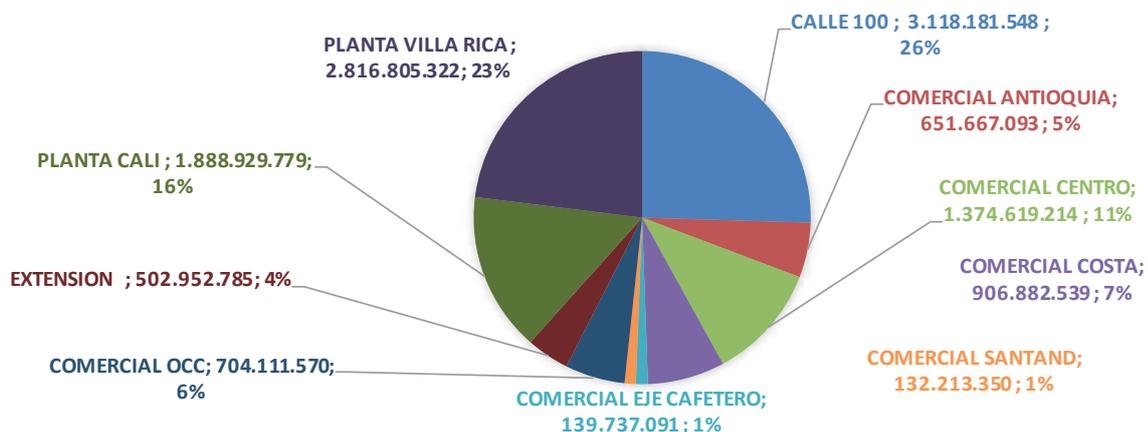


Gráfico comparativo años 2020 – 2021 – Regiones

CARTERA POR UBICACIÓN



► Gráfico ubicación física de asociados

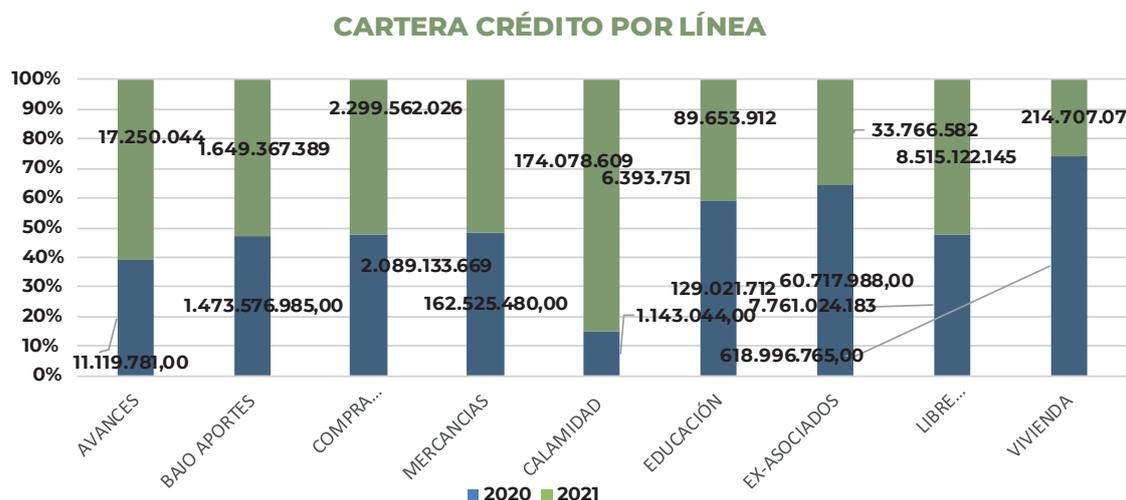


Gráfico comparativo años 2020– 2021 - Líneas de crédito

El deterioro o provisión de la cartera cumple con lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera, emitida por la Superintendencia de la Economía Solidaria. Adicionalmente se ha calculado el 0.2% para la cartera en categoría A. La provisión de cartera está pensada para prever y reconocer el riesgo, de probables incumplimientos de manera anticipada. El valor provisionado reduce el valor de la cartera reconociendo esa cantidad como gasto. El deterioro individual de créditos calificados en categoría A, registró un saldo de **\$ -17,342,803.00**, a 31 de diciembre de 2021.

CONCEPTO	2021	2020
Créditos Con Riesgo Normal Categoría A	12.456.486.056	12.248.470.091
Créditos Con Riesgo Aceptable Categoría B	505.161.656	0
Créditos Con Riesgo Apreciable Categoría C	10.355.303	673.682
Créditos Con Riesgo de Significativo Categoría D	12.082.524	40.380.308
Créditos Con Riesgo de Incobrabilidad Categoría E	15.815.990	17.735.526
TOTAL CARTERA	12.999.901.529	12.307.259.607
Intereses Créditos de Consumo	8.864.952	8.557.568
Deterioro Intereses Créditos	1.151.963	2.272.687
TOTAL, INTERESES - DETERIORO	7.712.989	6.284.881
TOTAL, CARTERA + INTERESES	13.007.614.518	12.313.544.488

La composición de la cartera de créditos al cierre del año presenta las siguientes categorías:

Calificación entre **A y E**, donde **A** es normal (**mora de 0 a 30 días**), **B** a aceptable (**mora de 31 a 60 días**), **C** apreciable (**mora de 61 a 90 días**), **D** significativo (**mora de 91 a 180 días**), **E** incobrable (**mora mayor a 180 días**).

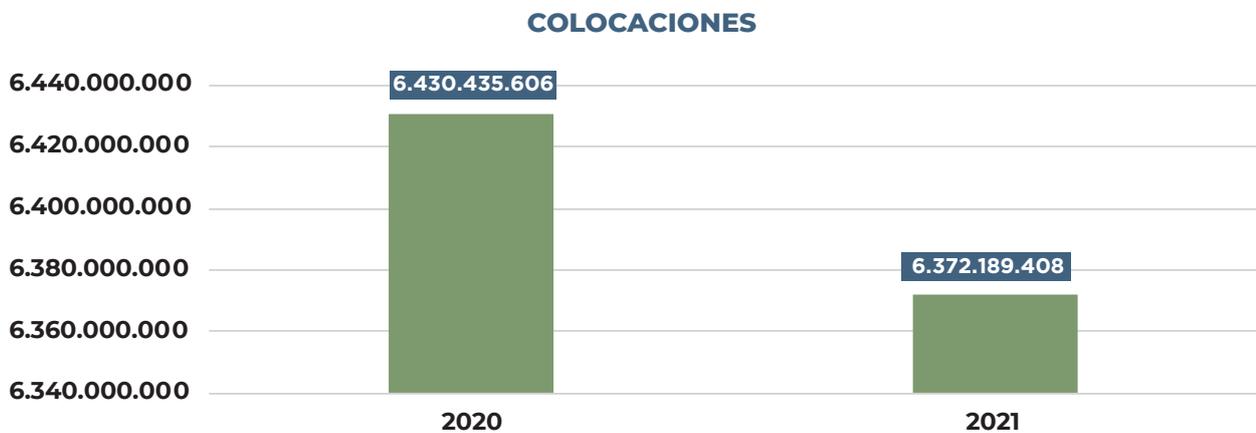
CUENTA	2020	2021
Deterioro General	-123.072.596	-129.999.015
Deterioro Consumo	-40.225.156	-41.205.468
TOTAL	-163.297.752	-171.204.483

► COLOCACIONES

El crecimiento de las colocaciones en 2021 presentó crecimiento en la cartera neta del **12% (\$58 millones)**, frente al 2020, llegando a **\$6.372.189.408**, sin duda una muy buena cifra dada las circunstancias que se presentaron con una contracción de la economía, durante el tercer trimestre del año. Estos créditos fueron otorgados a nuestros asociados por las diferentes líneas de crédito en las condiciones de tasas, plazos y garantías establecidas en el reglamento de crédito

Frente al presupuesto, el cumplimiento fue del **94%**.

► Monto de créditos colocados comparativo año



Es importante indicar que en la dinámica crediticia en nuestra entidad existen figuras como la refinanciación, que permite a nuestros asociados recoger sus saldos de deuda en otro (s) crédito (s) a más tiempo o en otras condiciones; esta dinámica generó durante 2021 un valor de crédito recogidos por valor de **\$3.134.538.246** que hace parte de la cartera ya colocada que se recoge en un nuevo crédito, es decir es el valor que resulta entre la cartera ya colocada y al valor real del desembolso al asociado.

	2020	2021	Var \$	Var %
Créditos colocados NETA	6.430.435.606	6.372.189.408	-58.246.198	-1%
Créditos colocados BRUTA	8.886.332.591	9.506.727.654	620.395.063	7%
Total	- 2.455.896.985	- 3.134.538.246	-678.641.261	28%

COLOCACIONES POR LÍNEA

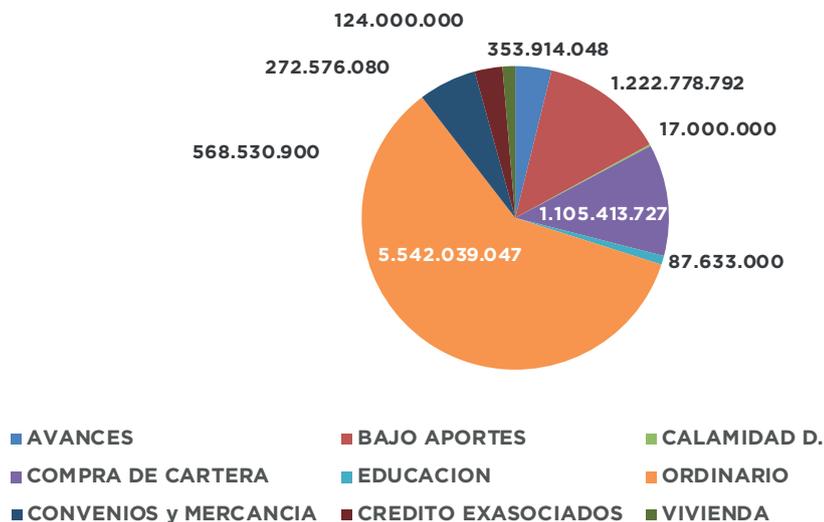


Gráfico créditos Desembolsados por Línea

Pasivos

Los Pasivos presentaron un incremento del 7.82% con respecto al 2020, terminando el año con un total de \$13.017.490.733.

Los ahorros contractuales y depósito permanentes son el principal rubro de los pasivos y tienen una participación del 97.45%, del total de los pasivos. Lo que significa que el Fondo está principalmente endeudado con sus Asociados por sus ahorros y depósitos.

Frente al presupuesto, el cumplimiento fue del al 102%.



Gráfico comparativo pasivos 2020-2022

Líneas de depósitos

Los depósitos en FEAVANZA están compuestos por las líneas de ahorros a la vista (voluntario y programado) y por el depósito permanente (largo plazo). Estos ahorros presentaron un incremento total del 7.56% con respecto al 2020, equivalentes a \$ 892 millones.

El saldo de depósitos al corte del 2021 llegó a \$ 12.686.022.467 (incluidos los intereses), cifra muy relevante la cual constituye un rubro de importancia en nuestra organización por tratarse de los ahorros de nuestros asociados.

LÍNEA	2020	2021	VAR\$	VAR%
Deposito Permanente	8.758.289.028	9.780.650.881	1.022.361.853,00	11,67%
Ahorro Programado	1.260.985.391,00	1.290.354.529,00	29.369.138,00	2,33%
Ahorro voluntario	1.653.822.873,00	1.479.725.314,00	-174.097.559,00	-10,53%
	11.673.097.292,00	12.550.730.724,00	877.633.432,00	7,52%

Gráficos comparativo depósitos 2020-2021

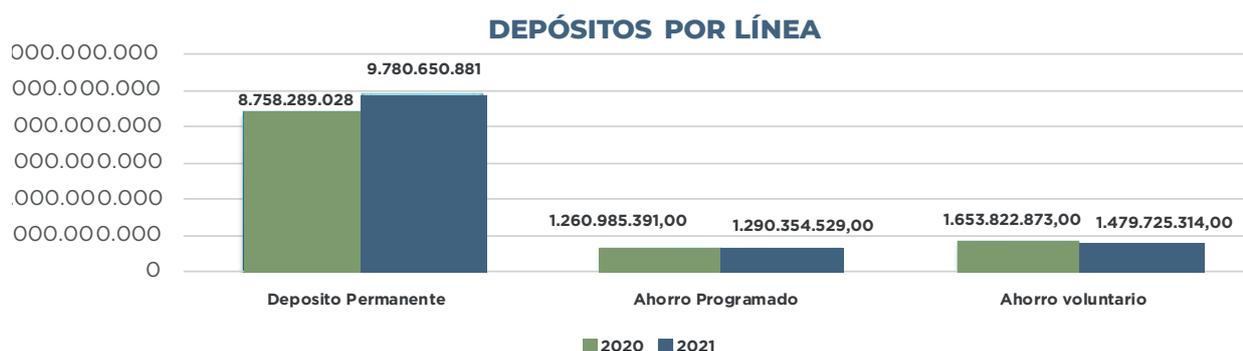


Rendimientos pagados a los Ahorros

El Fondo pagó por concepto de rendimientos a los depósitos durante 2021 \$353.870.628, el cual presenta disminución del 0.4% (\$1 millón) con respecto al 2020.

Tipo de Ahorros	2020	2021	VAR\$	VAR%
Rendimiento A. Voluntario y programado	114.198.364	83.857.289	-30.341.075,00	-36,2%
Rendimiento Deposito Permanente	241.005.331	270.013.339	29.008.008,00	10,7%
total	355.203.695	353.870.628	-1.333.067,00	-0,4%

- 1 Los rendimientos pagados a los ahorros (voluntarios y programados) disminuyeron -36% - (\$30 millones) frente a los pagados en 2020.
- 2 Los rendimientos pagados al depósito permanente aumentó 10% (29 millones)
- 3 Los ahorros programados se liquidan a la DTF + 2 puntos y el interés también se capitaliza mensualmente
- 4 El interés al depósito permanente se liquida semestralmente al 3% EA. Para el Depósito permanente su aumento fue del 19%. este rendimiento se paga en proporción al saldo de ahorro y se abona en los meses de julio y enero.



INTERESES PAGADOS A LOS DEPÓSITOS



PATRIMONIO

La cuenta principal del patrimonio corresponde a los aportes de nuestros asociados, los cuales representan el capital Institucional del Fondo de Empleados. En el Patrimonio encontramos los aportes sociales, el capital mínimo irreducible (Estatuario), las reservas estatutarias y las reservas de carácter obligatorio. Estas cuentas presentan un crecimiento del 7.08% (\$136 millones) frente al 2020.

Aportes

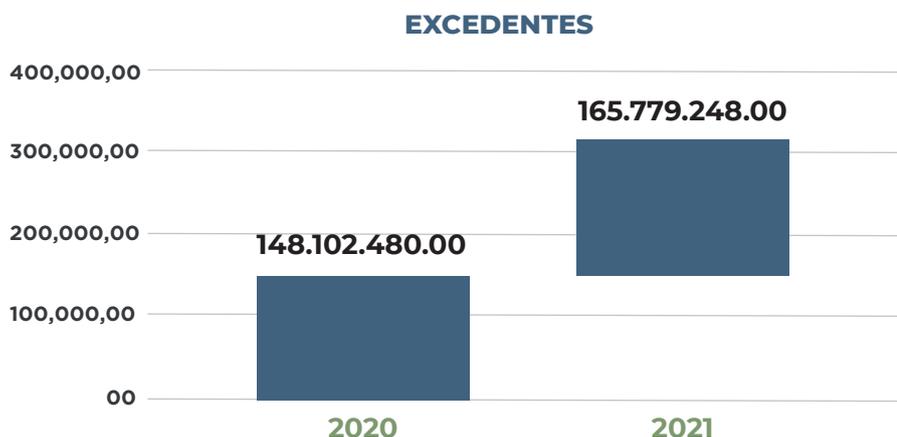
El comparativo entre los períodos del 2020 y 2021, presenta un incremento de 6.91%, frente al resultado de 2020, el cual equivale \$94 millones. El saldo al corte de los aportes es de \$ 1,456.185.907, cerrando con un Patrimonio de \$ 1.902.829.619,72 antes de excedentes.



EXCEDENTES

El excedente presentó incremento del 11.94% (\$17 millones) frente al resultado del año anterior, cerrando con \$165.779.248,00.

Frente al presupuesto, el cumplimiento fue del al 95%.

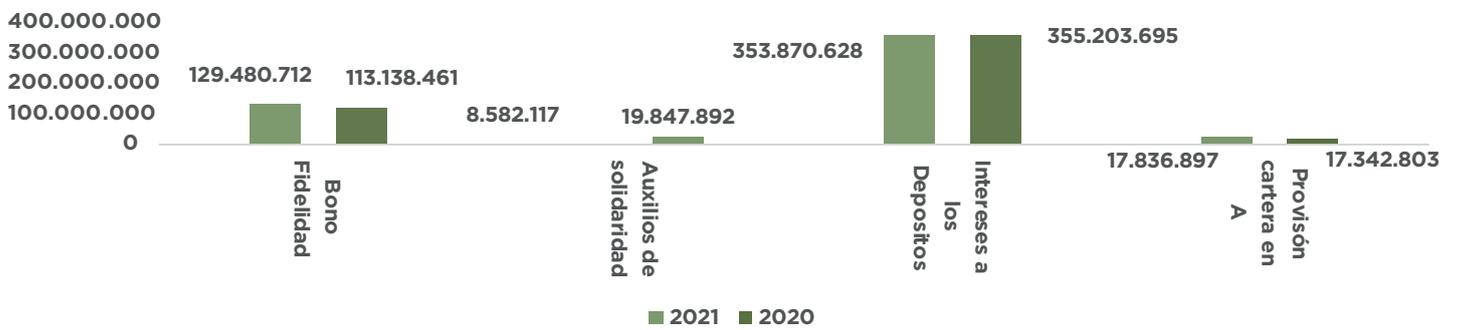


Excedentes brutos

Los excedentes son el resultado final de nuestras operaciones durante la vigencia de un año, pero a lo largo de él ejecutamos diferentes programas y actividades que representan un importante rubro en el gasto, este año a causa de la pandemia se otorgaron auxilios adicionales a los ya existentes con el fin de mitigar la situación económica de nuestros asociados.

- Programa de fidelización
- Rendimientos a los ahorros y depósitos
- Programas de bienestar y solidaridad.
- Provisión de la cartera en A

EXCEDENTES BRUTOS



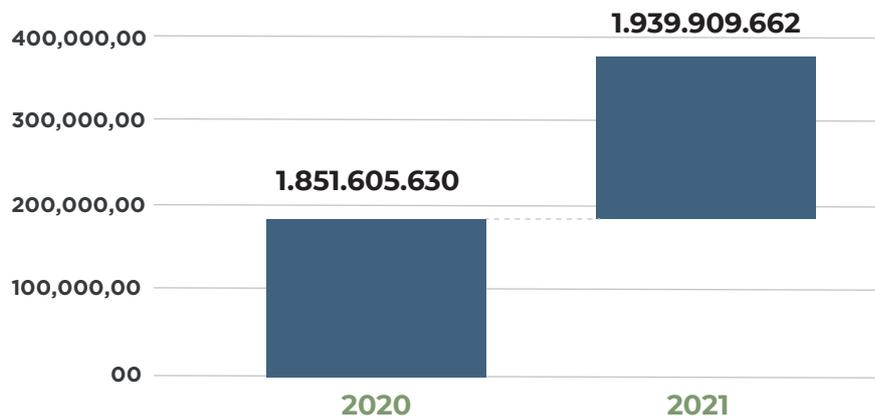
Ingresos

Las operaciones de cartera, ahorros, ventas del almacén y las operaciones en el sistema financiero, nos generan entradas de efectivo que representan nuestros ingresos. Los ingresos son la base de nuestra operación, posibilitando generar excedentes del objeto social para su funcionamiento y para las actividades de tipo social.

Los ingresos en 2020 aumentaron 4,77% entre el mismo periodo analizado de 2020, que equivale a \$88 millones. Así las cosas, el total de ingresos por \$ 1,939.909.662.

Los ingresos frente al presupuesto, el cumplimiento fue del al 99%. Los intereses de cartera tuvieron un cumplimiento frente al presupuesto, del 102%

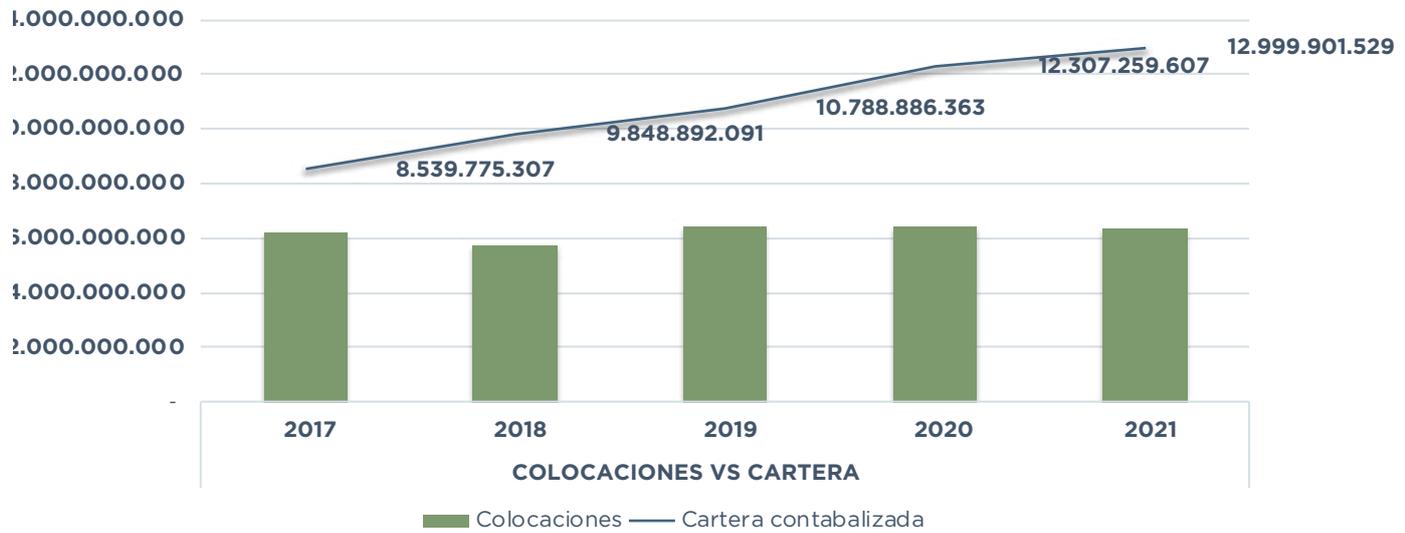
INGRESOS



Datos Históricos

A continuación, algunos datos de relevancia que muestran el crecimiento del Fondo en un periodo de 5 años:

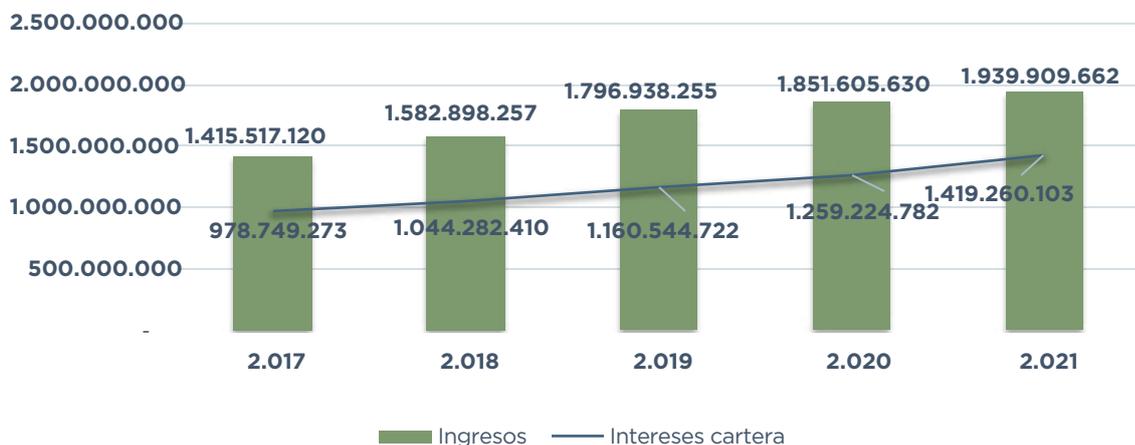
COLOCACIONES VS CARTERA NETA



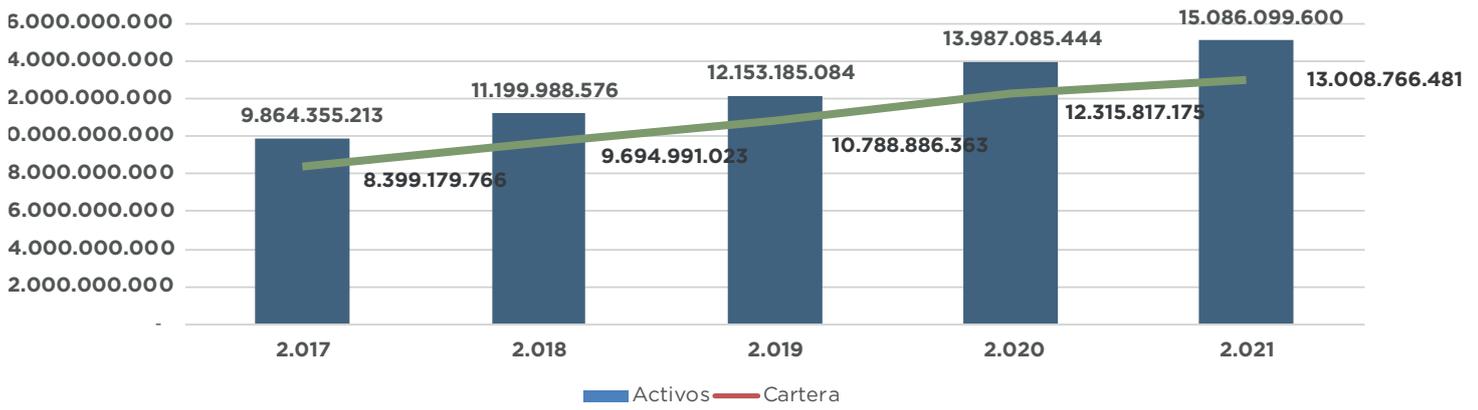
DEPÓSITOS VS RENDIMIENTOS



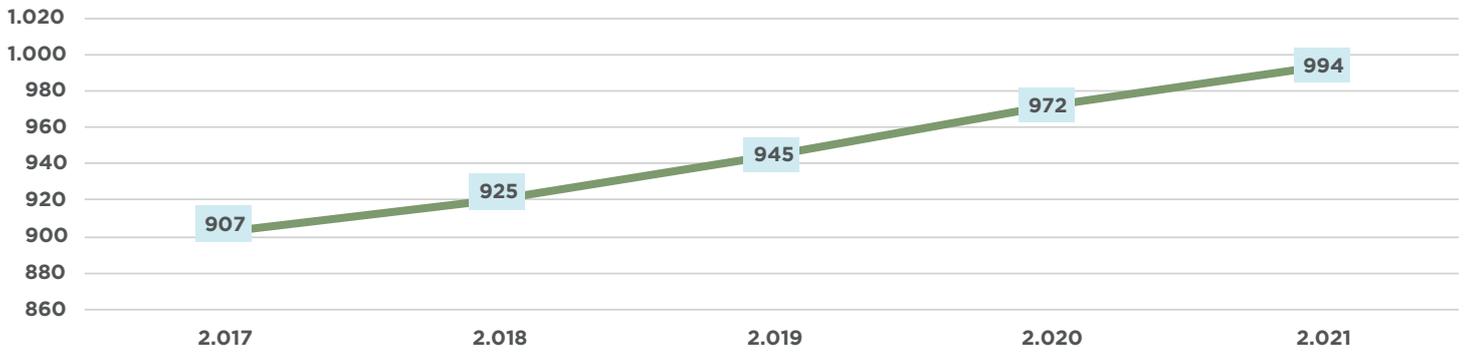
INGRESOS VS INTERÉS SERVICIO DE CRÉDITO



ACTIVOS - CARTERA CONTABILIZADA



CRECIMIENTO DE LA BASE SOCIAL



INFORME ALMACÉN – RESULTADOS

Me dirijo a ustedes para presentar los resultados y la gestión realizada en el almacén, durante el año 2021.

Continuamos trabajando en los 3 objetivos principales del almacén:

IMAGEN: posicionarnos en ser unas de las primeras opciones de compra de nuestros asociados, teniendo disponibles variedades de productos, en los segmentos que manejamos.

PROMOCIÓN: apunta a la publicidad de los productos destacados o servicio durante un tiempo limitado.

SERVICIO: nuestro principal objetivo el cual hace parte de nuestra razón de ser; ¡nuestro asociado!

Dentro de las actividades realizadas continuamos con la estrategia de promoción denominada producto destacado de la semana, la cual es fuente de información para nuestros asociados sobre los productos que ofrece el almacén.

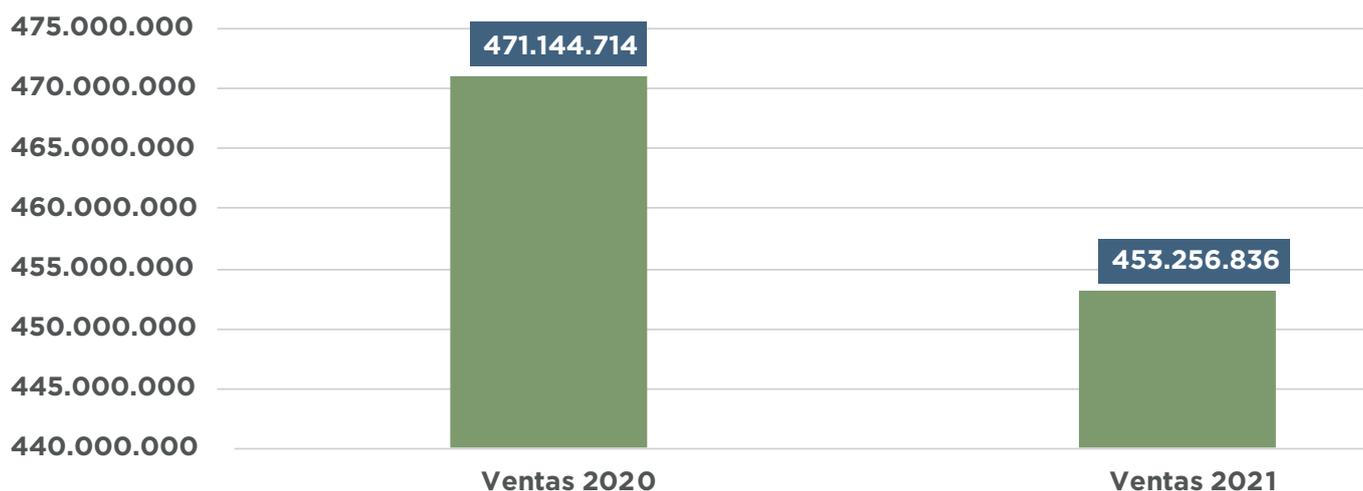
Los resultados de este año han sido el resultado en la dedicación, el esfuerzo y trabajo en equipo que integran las 3 sedes, con el fin de brindar un excelente servicio y atención a nuestros asociados.

Continuaremos trabajando con el mismo ánimo y ganas de que los resultados en el 2022 sean mejores que en el 2021, para seguir siendo una de sus primeras alternativas de compra para su hogar y suplir sus necesidades de consumo.

Comparativo de ventas 2020 - 2021

MES	2020	2021	VALORACIÓN
ENERO	19403188	25158459	-4%
FEBRERO	36398154	36641145	
MARZO	58013067	28068998	
ABRIL	38814519	30983522	
MAYO	38117305	25257094	
JUNIO	43779650	29115538	
JULIO	47038111	35450301	
AGOSTO	26487095	43468930	
SEPTIEMBRE	30952735	35297745	
OCTUBRE	30974527	29950965	
NOVIEMBRE	81690251	63989753	
DICIEMBRE	19626112	69874386	
TOTAL	\$471.294.714	\$453.256.836	

VENTAS ANUALES



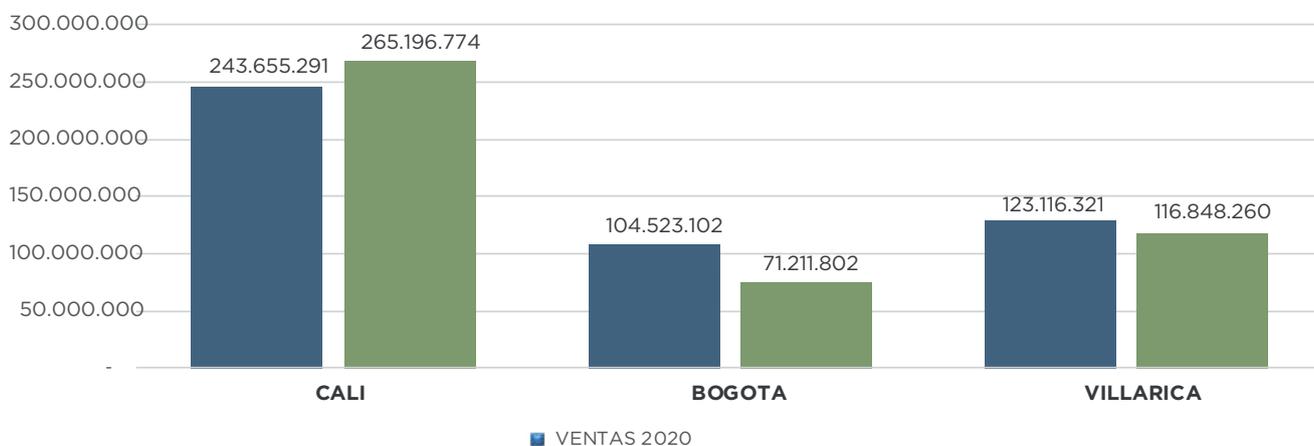
Tal como se puede visualizar en la gráfica anterior el almacén presentó una disminución en las ventas al 4%. comparadas con el año 2020, pese a la situación, podemos observar que se generó unos excedentes **brutos de \$ 54.739.950 y netos de \$ 23.654.759**, depurando los gastos asumidos por esta unidad (costo ventas y gastos de personal).

Esta disminución sin duda alguna ha sido generada por crisis económica producto de la pandemia que afectó el nivel de compra de los hogares colombianos y sin duda alguna como se puede observar, ellos meses que duro el paro nacional, estos tres meses tuvieron desempeños negativos en promedio de 13 millones, sin embargo, nos esforzamos por alcanzar las metas propuestas en los siguientes meses del año, siendo diciembre el mes que compensó parte de este resultado

Algunas estadísticas que se pueden resaltar en nuestra operación en el almacén:

Un total de 876 asociados y no asociados compraron en el almacén, generando 8553 procesos de facturación, por un valor de **\$ 453.256.836** (ventas a crédito y contado con asociados y otros medios de pago) y las compras en efectivo generaron 2909 operaciones para valor total **\$ 53.481.800** y con otros medios de pagos se generaron 665 operaciones para un valor total **\$ 58.455.500**.

VENTA POR SEDES



VENTAS VS COSTO DE VENTAS



CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES ALMACÉN

Con el fin de incentivar las ventas de los usuarios del almacén, realizamos rifas por compras superiores a \$50.000. Se rifaron 4 freidoras de aire, de marca Oster y Kalley en las tres sedes.

Sorteo Almacen Feavanza Bogota

Rodriguez Laura Angelica / Genfar

Sorteo Almacen Feavanza Fareva

Garcia Mulato Stella / Fareva

Sorteo Almacen Feavanza Cali

Contreras Franco Daniela / Adecco

Christian David Ladino Moreno

Ganador De Mini Freidora Oster





PUNTO SOAT

El almacén es punto autorizado de expedición de SOAT en convenio con FINESA SEGUROS y SEGUROS MUNDIAL, actualmente contamos con 2 sedes una en Cali y Bogotá. En el 2021 expedimos 280 SOAT por valor de \$ 131.833.351.



ESTADO DE RESULTADO DEL ALMACÉN 2020

NOMBRE CUENTA	TOTAL
VTA DE PRODUCTOS DE ASEO/FARMACIA	
TOTAL, INGRESOS BRUTOS	453.256.836
Descuentos comerciales	8.433.932
TOTAL, INGRESOS	461.690.768
COSTO DE VTA DE PRODUCTOS	
TOTAL, COSTO DE VENTAS	405.417.241
% COSTO VTA VS INGRESOS BRUTOS	11%
Otros Costo Almacén	1.533.573
TOTAL, COSTOS	406.950.814
EXCEDENTES BRUTOS	54.739.954
EXCEDENTE/INGRESOS	12%
GASTOS DE PERSONAL - SOLO CALI	
GASTOS DE PERSONAL (Cali)	31.616.747
IMPUESTO INDUSTRIA Y CIO	3.560.000
RESULTADO NETO	23.123.207
AJUSTES DE INVENTARIOS	531.552
Sobrantes en Inventario Almacén	588.336
Faltante en Inventario Almacén	56.785
RESULTADO DESPUÉS DE SOBRANTES Y FALTANTES	23.654.759

Elaborado por:
Juan Carlos Moreno
Coordinador de Almacén

PROGRAMA DE FIDELIZACIÓN

El programa de FIDELIZACIÓN tiene dos propósitos fundamentales: Estimular el uso de los servicios que nos garantice su sostenibilidad, crecimiento y rentabilidad en el largo plazo y quizás la más importante es poder transferir de manera directa los retornos sociales, acorde a lo que aportan para la generación del excedente, es decir, proporcional a su participación en el uso de los servicios.

El total del Bono para 2021 fue de \$ 129.480.712, 13% más que en el 2020.

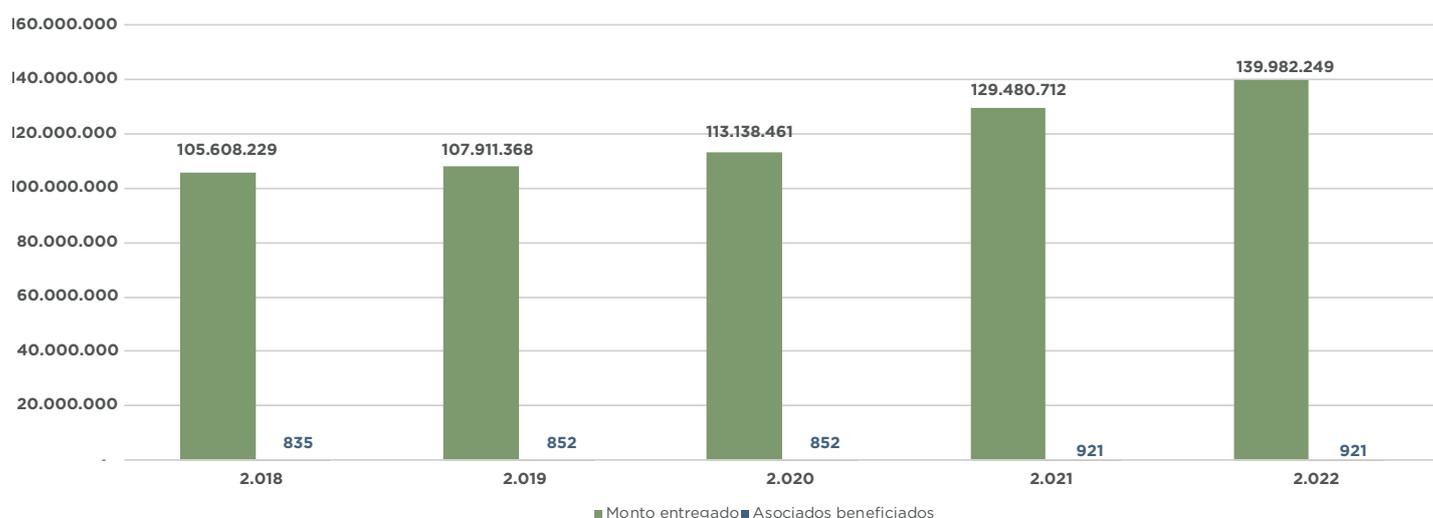
Impactos del programa

Sin duda alguna el programa constituye un elemento que incentiva y promueve no solo la vinculación sino también la permanencia de los asociados además resulta socialmente efectiva en la medida en que se constituye en un apoyo económico en una época de muchos gastos para todas las familias como es el inicio de año.

A 10 años de iniciado este programa el cual en sus inicios reemplazó el regalo de navidad, se hace evidente su crecimiento y la sostenibilidad, es innegable que el programa ha conectado a los asociados y que entienden mejor que al inicio del programa y que al usar los servicios del fondo les trae mayores beneficios en la liquidación del mismo y seguramente es un factor que se tiene en cuenta a la hora de tomar decisiones en materia de con quien endeudarse o donde tener sus ahorros.

Comparativo del programa 2018-2020

BONO DE FIDELIDAD VS ASOCIADOS BENEFICIADOS



Sistema de Gestión Seguridad y Salud en el Trabajo

FEAVANZA, en cuyo objeto social está el propiciar el desarrollo integral de sus asociados en aspectos económicos, educativos, sociales y culturales; tiene además entre sus propósitos integrar la seguridad con la calidad y productividad, con el fin de minimizar los costos por accidentes y enfermedades de origen laboral y generar ambientes saludables para sus trabajadores.

El informe resume el desarrollo y ejecución de las actividades y su objetivo en la búsqueda permanente de contribuir al cumplimiento de la normatividad legal vigente, principalmente al Decreto 1072 de 2015 y la resolución 1111 de 2017, los cuales cobran unas exigencias específicas para dar cumplimiento en la implementación al Sistema de Gestión en Seguridad y Salud en el Trabajo SG-SST a partir de la fecha.

Elaboración de plan anual de trabajo 2021

1. Actualización de política SST
2. Elaboración de presupuesto 2022
3. Plan de intervención riesgo psicosocial
4. Seguimiento ergonómico puestos de trabajo
5. Evaluación médica ocupacional
6. Vista instalaciones Villarrica
7. Capacitaciones plan de formación
8. Gestión de riesgos
9. Trabajo en casa
10. Pausas activas autónomas
11. Intervención riesgo psicosocial
12. Participación en simulacro nacional de evacuación por sismo
13. Autoevaluación Estándares Mínimo

En el plan anual se obtuvo un 100% de cumplimiento, en la realización de todas las actividades.

Dentro del plan anual se actualizó Se actualizó política SST, incluyendo el compromiso con la prevención y contención del COVID-19 y cambios de protocolos

EVALUACIÓN DOCUMENTAL DECRETO 1072 DE 2015 Se logra un avance documental de 1,69 % respecto a la evaluación inicial 2020, quedando completo el sistema de documentos.

ESTADO DE LA DOCUMENTACIÓN DEL SG-SST FRENTE AL DECRETO 1072 DE 2015		
DISPONIBLE		58
TOTAL REQUISITOS		59
% IMPLEMENTACIÓN		98,31%

ESTADO DE LA DOCUMENTACIÓN DEL SG-SST FRENTE AL DECRETO 1072 DE 2015		
DISPONIBLE		59
TOTAL REQUISITOS		59
% IMPLEMENTACIÓN		100%

AUTOEVALUACIÓN DE ESTÁNDARES MÍNIMOS RESOLUCIÓN 0312 DE 2019

AUTOEVALUACIÓN 2021

100%

NIVEL DE SU EVALUACIÓN ES: **ACEPTABLE**



Teniendo en cuenta al número de trabajadores de FEAVANZA, le aplica el reporte sobre 7 estándares y los restantes se califican con cumplimiento total, el resultado de la evaluación es alta; sin embargo, el Sistema actual cuenta con cumplimiento de los 60 estándares y se están desarrollando en su totalidad. Se realizó respectivo reporte ante el Ministerio del Trabajo con un cumplimiento del 100%.

REALIZACIÓN INDUCCIÓN Y RE-INDUCCIÓN GENERAL

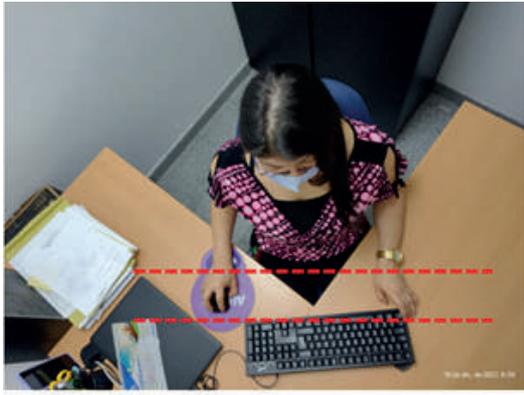
Inducción general al SG-SST para todo el personal de FEAVANZA, la cual se realizó el día 27 de marzo de 2020 de forma Virtual, logrando una cobertura del 100%.

Diseño de piezas informativas

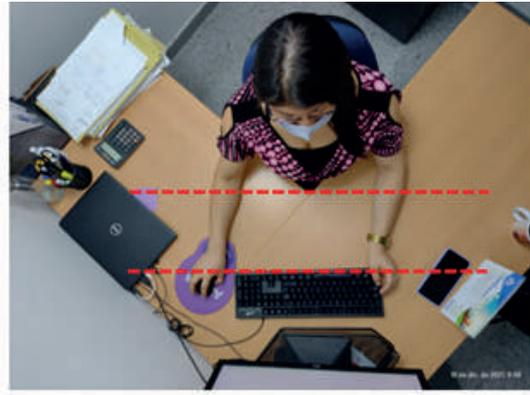


INSPECCIÓN ERGONÓMICA DE PUESTOS DE TRABAJO VILLARRICA Y CALIV

Se realiza reubicación de pantallas, teclados para mejorar disposición de brazos y tronco, así como posicionamiento ergonómico de sillas



ANTES



DESPUÉS

PARTICIPACIÓN EN SIMULACRO NACIONAL DE EVACUACIÓN POR SISMO



ESTRATEGIAS AFRONTAMIENTO RIESGO PSICOSOCIAL

Se realizaron tres talleres con el equipo de trabajo, sobre demandas emocionales, Comunicación y relaciones interpersonales.



Se destaca el compromiso organizacional y gerencial por el mejoramiento del SG-SST, apoyado por la asignación de recursos para el funcionamiento y el cumplimiento legal, así como el compromiso de cada uno de los colaboradores hacia el autocuidado y el reporte de las condiciones de salud:

Recomendaciones

- Se recomienda ampliar la periodicidad de las evaluaciones médicas ocupacionales pasando de 1 año a cada dos años.
- Se recomienda continuar con el mantenimiento y actualización periódica del SG-SST.
- Se recomienda la adquisición de una camilla para trauma.
- Se recomienda la implementación de un programa de vigilancia epidemiológica del riesgo psicosocial, con el fin de mantener y mejorar los resultados de la última medición, así como realizar un monitoreo periódico de los factores que se presentaron altos o muy altos.

Hugo Andrés Pérez

Asesor SST Segad

Sistema de administración de riesgos (SIAR)

La Superintendencia de economía solidaria insto a las organizaciones para que iniciaran con el proceso de implementación de los sistemas de gestión de riesgo se diseñan para identificar los riesgos, cuantificarlos y predecir su impacto. El inicio de esta implementación inició con SARLAFT, posteriormente con Liquidez, seguidamente riesgo de crédito y los siguientes serán mercado y operativo.

Por esta razón a partir de este informe informaremos a la Asamblea a todos nuestros grupos de interés sus avances e informes.

INFORME ANUAL OFICIAL DE CUMPLIMIENTO

Como responsable de velar por la aplicación de la normatividad en prevención, detección y erradicación del delito de lavado de activos y su financiamiento incluidos el terrorismo y otras disposiciones relacionadas, emitidas por los organismos de control y las políticas, procedimientos y controles establecidos en el manual de FEAVANZA en lo referente a la mitigación del riesgo de lavado de activos y sus delitos conexos, se permite rendir información sobre sus actividades en 2021.

Aspectos relevantes del Programa de Prevención y Control de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo.

1. Actualización de la Normativa:

De acuerdo don lo cambios normativos se aprobó por parte de la Junta Directiva una nueva actualización del manual Sarlaft, los cambios más significativos tienen que ver con cambios en la periodicidad de los reportes y cambio en los montos de las transacciones

2. Control y Monitoreo:

La Unidad de Cumplimiento realiza monitoreos permanentes a las transacciones y operaciones que realizan diariamente nuestros asociados a fin de poder determinar oportunamente posibles inusualidades. Como parte del control se realiza el monitoreo en línea con las listas vinculantes y listas OFAC proporcionadas por nuestro proveedor RISK. La revisión se realiza con nuestra base de datos de: directivos, empleados, asociados y proveedores que tienen relaciones con FEAVANZA y se realiza de manera automática. Por el movimiento tranzado con nuestros proveedores y asociado durante el año 2021 se generaron 376 alertas por transacciones realizadas por conceptos de abonos a créditos, compra de cartera, retiro de ahorros, creación de nuevos productos de ahorro, entre otros. Al analizar estas transacciones se corroboró que ninguna presentó algún tipo de riesgo y todas guardan relación con las actividades de nuestros asociados y fueron debidamente soportadas.

3. Conocimiento de la Contraparte Conozca a su CLIENTE:

Nuestro Módulo de cartera permite actualizar de manera permanente la información de los asociados, así como también la actualización permanente de datos cuando los asociados solicitan servicios (ahorros, créditos, almacén), dentro de las principales tareas del oficial de cumplimiento es al de velar que este parámetro se cumpla, por lo menos una vez al año. Hacia finales de diciembre logramos una actualización del 75% y una incidencia de calidad de datos de bajando sustancialmente este indicador de 611 del año pasado. A 26 a finales del 2021.

4. Conocimiento de la Contraparte Conozca a su Empleado:

Se procedió también a verificar que cada empleado mantenga en sus respectivas carpetas personales la documentación mínima requerida tanto por la normativa establecida por el órgano de control, así como la normativa interna. Dentro del proceso de selección se realiza el siguiente procedimiento:

1. Recolección de hojas mediante los gremios del sector
2. Entrevistas, pruebas psicológicas
3. Verificación de antecedentes
4. Visita domiciliaria

5. Conocimiento de la Contraparte Conozca a su cliente y/o Proveedor:

De acuerdo con nuestro proyecto de organización archivística, se construyó la base datos de proveedores vigentes, con el fin de poder solicitarles la información requerida.

- o Formato creación
- o Información financiera
- o Información representante legal
- o Certificación bancaria

6. Reporte de Información a la UIAF:

Feavanza reporta ante este de órgano de control 4 veces al año, con información trimestral de: operaciones sospechosas y reporte de transacciones en efectivo.

1. Durante el 2021 FEAVANZA reportó una operación sospechosa, que al fina del año se logró aclarar.
2. Se puede constatar en los informes del año que el Fondo remitió en los tiempos establecidos y la manera requerida todos los reportes de:
 - a. Transacciones sospechosas
 - b. Transacciones de clientes superiores a \$10,000 .000 millones

La unidad de cumplimiento realiza un seguimiento detallado de todas las operaciones mediante consignaciones, transferencias a través de nuestras cuentas bancarias, botón PSE y DATAFONO.

7. Capacitaciones:

En cumplimiento al plan anual, se desarrolló la capacitación anual sobre riesgos para los colaboradores y miembros de Junta, este curso se con el patrocinio de SERVIVIR. De igual forma se llevo a cabo una jornada de capacitación sobre SARLAFT a los miembros de Junta directiva con un asesor externo. Los colaboradores participaron en un entrenamiento sobre la importancia del ROS (reporte operación sospechosa).

Evaluación, seguimiento y Factores de riesgo:

Para hacer seguimiento de sus factores de riesgo FEAVANZA adquirió un software con el fin de poder controlar y monitorear de manera automática. Estos segmentos permiten permanentemente su seguimiento para así asegurar que los riesgos residuales estén en niveles adecuados. Actualmente el software controla:

- Señales de alerta
- Segmentación de los factores de riesgo
- Seguimiento a las operaciones
- Consolidación electrónica de operaciones-

Para el análisis de estos casos se ha solicitado actualización de información y de sus ingresos.

En conclusión, sobre la autoevaluación al corte de diciembre 31 de 2021, la Unidad de Cumplimiento ha desarrollado las actividades planificadas para el año, acatando las disposiciones establecidas por los órganos de control y normativa interna, con el objetivo de salvaguardar la imagen reputacional de **FEAVANZA** y de esta manera evitar que se vea involucrada en actividades ilícitas.

Durante el 2021 se calibraron las matrices de riesgo inherente y residual de acuerdo con el manual Sarlaft aprobado, así como se procedió a realizar una nueva segmentación.

En lo referente al sistema de Prevención de Lavado de Activos, a la fecha no se han recibido anotaciones sobre hechos relevantes detectados por parte de la Superintendencia o de la UIAF o de otra entidad regulatoria. Durante el año 2021 no recibimos notificaciones ni por parte de las autoridades competentes.

SARC

En el caso de riesgo de crédito se continuó avanzando en el desarrollo de capacidades para la atención de los distintos segmentos de clientes, en este segmento se destaca el desarrollo de capacidades analíticas enfocadas en la estimación del ingreso, genero, escolaridad, estrato y estado civil. En la implementación del SARC en Feavanza, se han desarrollado los siguientes ítems:

- Matriz de riesgo
- Indicadores título III y V
- Capacitación junta directiva
- Cálculo de matrices de transición
- Cálculo de cosechas
- Documentación del manual SARC
- Segmentación

Revisión del documento técnico para evaluación de cartera con las modificaciones requeridas por la Supersolidaria. Este documento genera los escenarios de impacto de los asociados con reportes negativos en las centrales de riesgo y anticipando su impacto.

Avances en la definición de apetito de riesgo: acogiendo tendencias en gestión de riesgos y el marco del apetito de riesgo, durante 2020 se desarrolló la herramienta de apetito de riesgo

Con el objetivo de asegurar una adecuada cobertura de la cartera vencida, las metodologías usadas para el cálculo de provisiones fueron intervenidas con el objetivo de reconocer la incidencia de los cambios en el entorno macroeconómico en todos los mercados en la estimación de las pérdidas esperadas. De igual forma, los procesos de estimación de provisiones individuales reconocieron el impacto generado por la coyuntura en el perfil financiero y de riesgo de cada deudor adaptando las mejores prácticas disponibles del sector.

Riesgo de liquidez

Durante 2021 se culminó el proyecto para atender temas regulatorios relacionados con la medición del IRL (mide la capacidad de los activos líquidos registrados y de los ingresos esperados de una organización, para cubrir las salidas también estimadas en un periodo acumulado de tiempo) y la brecha de liquidez (exceso o deficiencia de liquidez), la calibración implementación de un nuevo aplicativo para la gestión del riesgo de liquidez. También se realizó un seguimiento a la relación de recaudo y desembolsos de cartera, implementando informes mensuales con el recién nombrado comité de riesgo de liquidez, así como simulaciones constantes de liquidez bajo diferentes escenarios, con el fin de garantizar niveles holgados de liquidez.

La gestión del riesgo de liquidez se continuó realizando con un modelo interno de proyección de brechas de liquidez tanto para situaciones reales como estresadas; así como con el IRL (Indicador de Riesgo de Liquidez) definido por la SES.

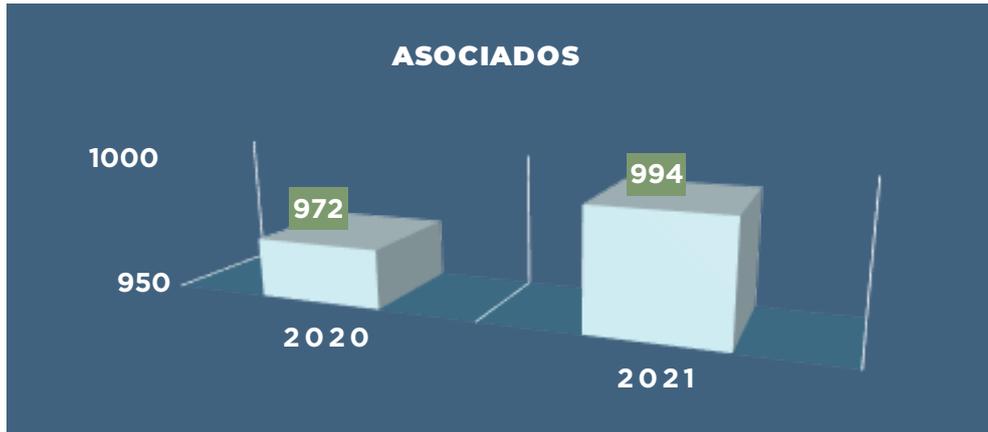


BALANCE SOCIAL

Destacamos la dimensión social de hacer empresa y el compromiso de esta y de los empresarios y directivos con el conjunto de la sociedad. Un compromiso de apoyo de actividades que sensibilicen y fomenten la solidaridad y la participación social en la construcción de un mundo empresarial más solidario y sostenible, que genere beneficios sociales para quienes más lo necesitan.

En 2021 tuvimos un crecimiento en el número de nuevos ingresos del 2% (22 nuevos asociados), con respecto al año 2020. La meta presupuestada era llegar a 1073 asociados a final del ejercicio, pero el retiro de asociados por diferentes motivos no permitió cumplir con esta meta. Su cumplimiento quedó en en 101%, cerrando con 994 asociados.

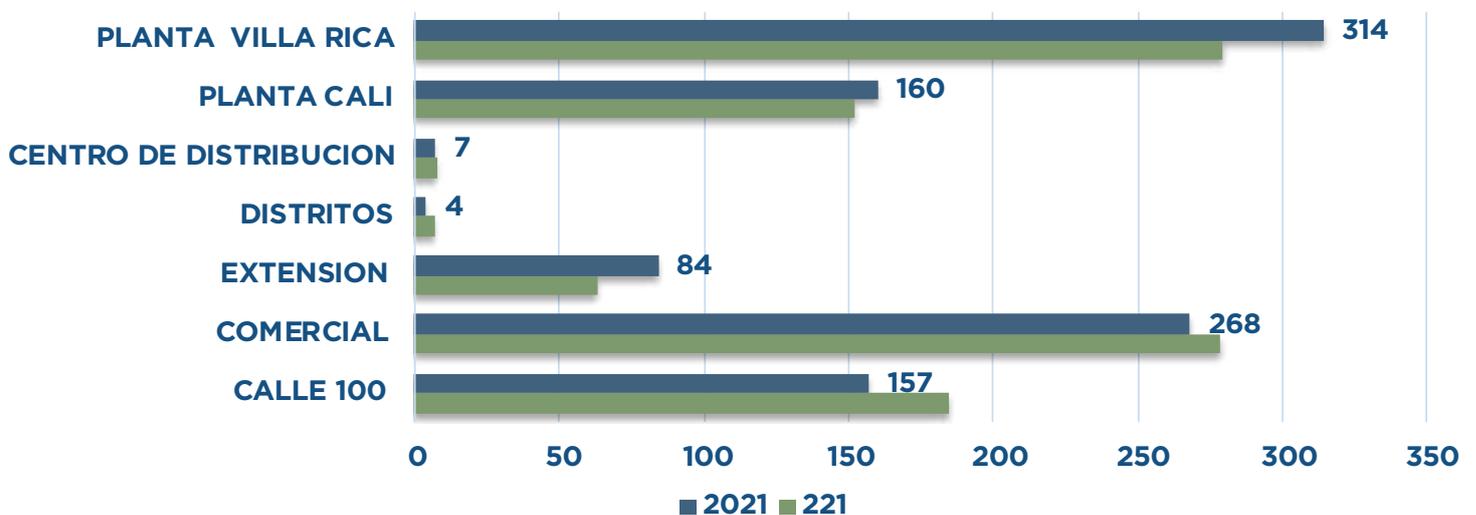
La dinámica entre ingresos y retiros nos permite realiza un balance del crecimiento de nuestra base social al final del año, el cual habíamos presupuestado así: 156 ingresos y 149 retiros de asociados y realmente su comportamiento fue: ingresaron 117 nuevos asociados, y se retiraron por diferentes motivos 95 asociados.



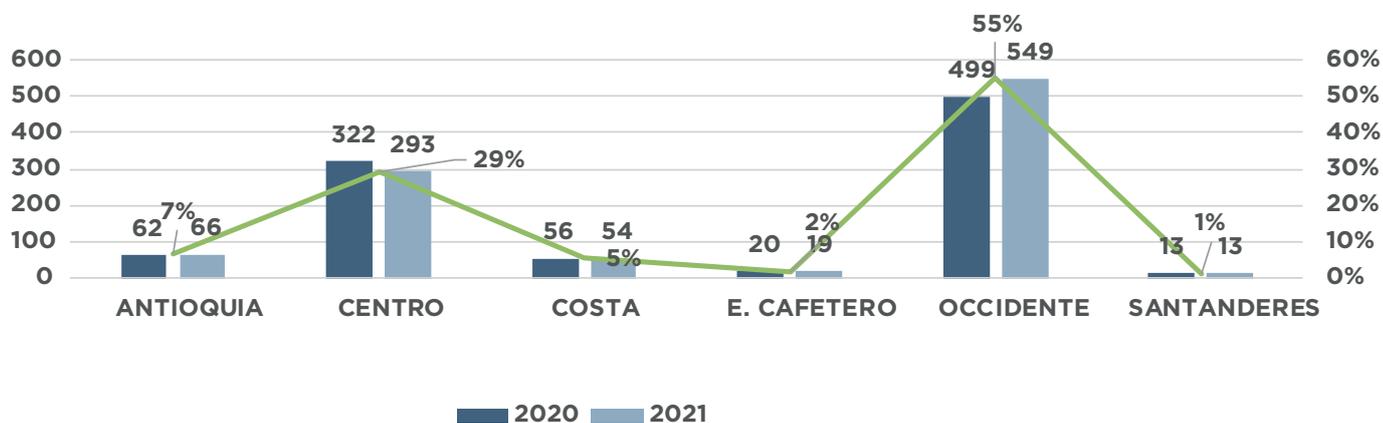
En las siguientes gráficas podremos observar el numero de asociados y su distribución geográfica (zonas) y física (sedes), motivos de retiro, asociados por región e información estadística relevante que nos permite conocer nuestra base social.

La zona occidente es la zona con mayor crecimiento y participación con el 55% del total de los asociados, seguido de la zona centro con el 30%. La zona con mayor concentración de asociados es Villa Rica con 312 asociados.

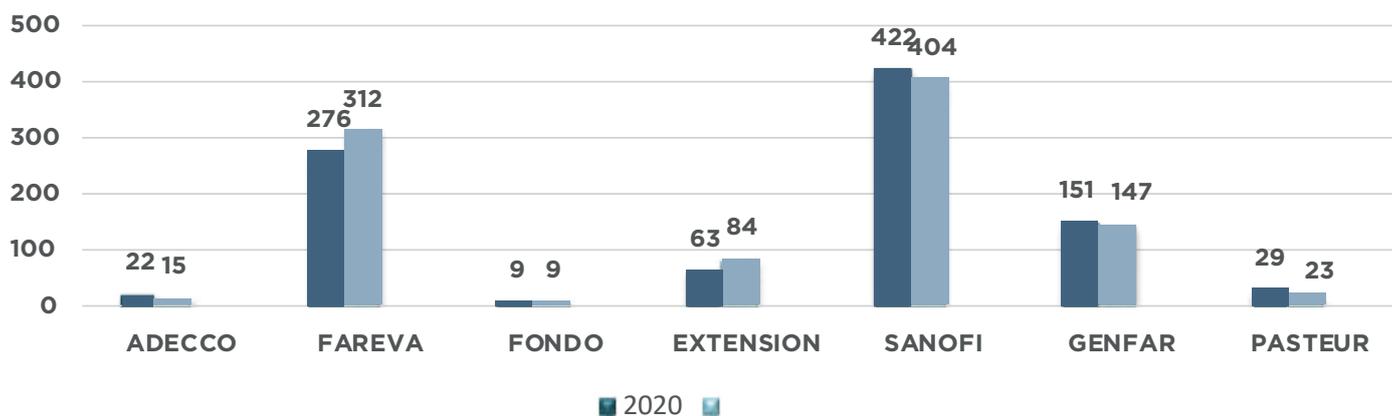
ASOCIADOS POR UBICACIÓN



ASOCIADOS POR REGION VS PARTICIPACIÓN



ASOCIADOS POR EMPRESA

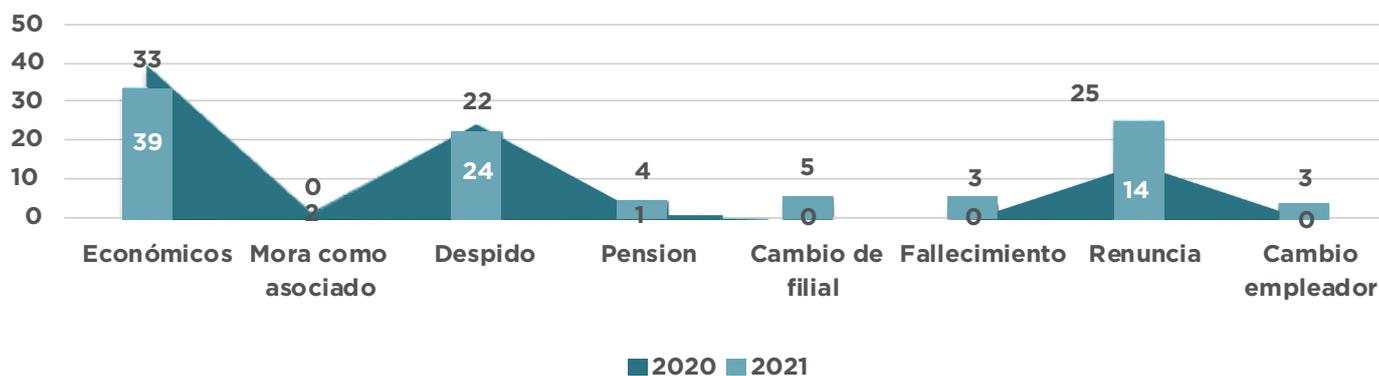


Las principales razones de retiro son:

- Despido (22)
- Renuncia por razones económicas (33)
- Renuncia a la compañía (25)
- Otros (15)

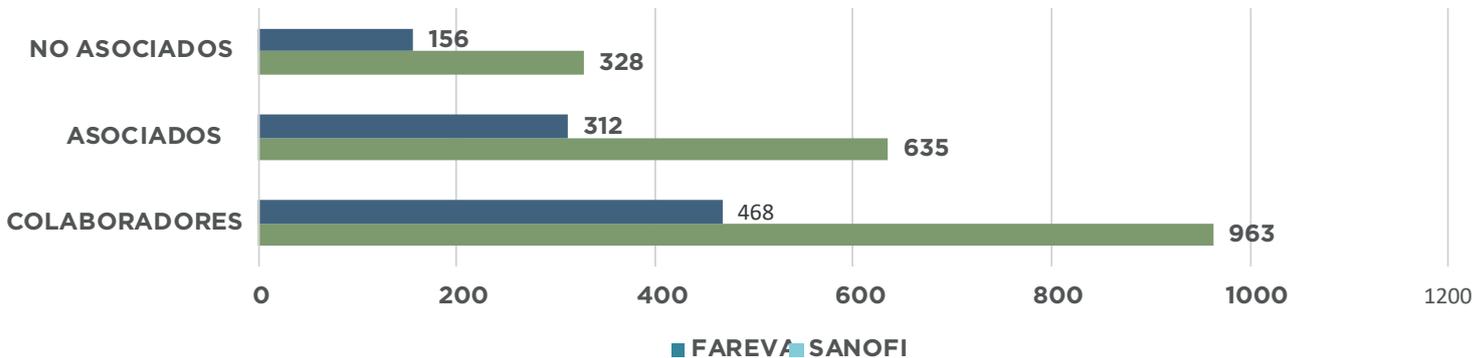
Del total de asociados el 58% son mujeres y el 42% hombres.

MOTIVOS DE RETIRO



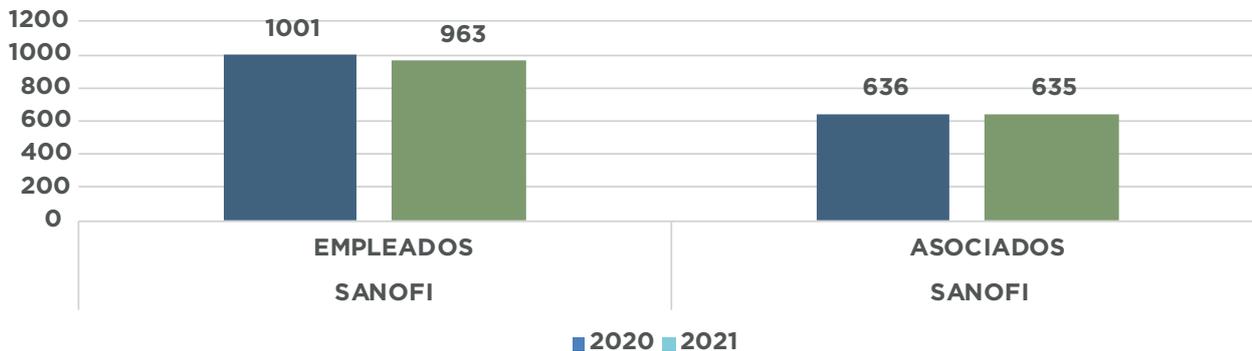
Comparativo Asociados Vs. Empleados CIA

PARTICIPACIÓN POR EMPRESA

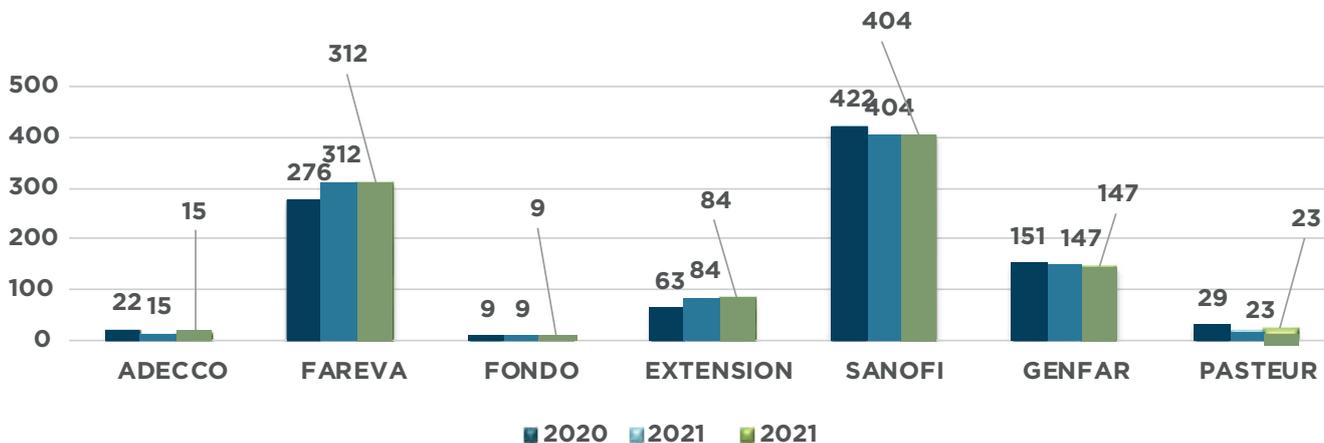


El mayor esfuerzo como lo hemos dicho de manera reiterativa debe ser el aumento de la participación entre el número empleados que actualmente tienen las diferentes compañías (Grupo Sanofi y Fareva) población que alcanza los 1.431 colaboradores. La participación actual con SANOFI es del 66% y con FAREVA del 67% (cifras de 2021).

PARTICIPACIÓN COMPAÑIAS



ASOCIADOS POR EMPRESA





FONDO DE SOLIDARIDAD

Para **FEAVANZA** la solidaridad se materializa en el apoyo que se pueden dar las personas mutuamente, se trata de entender que las y los demás tienen necesidades que pueden ser similares a las nuestras y que, si las atendemos, se puede lograr o realizar actividades que ayuden a todos

La solidaridad social y la responsabilidad corporativa se han convertido, en una forma de gestión que cada vez tiene más peso en las empresas

A continuación, realizamos el balance del Fondo de solidaridad de su utilización donde detallaremos los montos y clases de auxilios pagados a nuestros asociados durante 2021.

Este Fondo presentó un aumento del 8% con respecto al monto desembolsado en el 2020, por valor de \$131 millones, impactando a 392 asociados y 864 miembros del grupo familiar. El número de solicitudes de este Fondo incremento el 8% con respecto al 2020 al pasar de 1134 a 1217 solicitudes.

CLASE DE AUXILIO	VALOR 2020	SOLICITUDES	VALOR 2021	SOLICITUDES	VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %
AUXILIO LENTES	51.985.600	628	64.063.500	774	12.077.900	23%
AUXILIO EXÁMENES DE LABORATORIO ESPECIALIZADOS	3.471.104	30	4.757.299	36	1.286.195	37%
AUXILIO POR FALLECIMIENTO	24.840.000	30	26.496.000	32	1.656.000	7%
AUXILIO HOSPITALIZACIÓN Y CIRUGÍA	6.760.511	22	3.940.144	13	- 2.820.367	-42%
AUXILIO CALAMIDAD	-	0	-	-	-	0%
AUXILIO MEDICAMENTOS	19.827.650	263	24.185.893	277	4.358.243	22%
AUXILIO ORTOPÉDICOS	1.307.781	7	1.972.887	14	665.106	51%
AUXILIO TERAPIAS	3.286.680	29	3.582.646	35	295.966	9%
AUXILIO VITAMINAS	1.576.898	23	1.934.456	34	357.558	23%
AUXILIO ATENCIÓN EN CASA	68.000	1	76.000	1	8.000	12%
AUXILIO TRABAJO EN CASA	5.939.053	60	-	-	- 5.939.053	-100%
AUXILIO DAÑO EN VIVIENDA	2.099.540	3	828.000	1	- 1.271.540	-61%
AUXILIO ELEMENTOS DE BIOSEGURIDAD	1.140.000	38	-	-	- 1.140.000	-100%
Total Entregado	122.302.817	1.134	131.836.825	1.217	9.534.008	8%

PRESUPUESTO SOLIDARIDAD 2021

Para el 2021 el presupuesto general aprobado para ese año fue \$95.000.000 para una población proyectada de 984 asociados. Este Fondo recibe además de las cuotas que aportan los asociados, recursos de los excedentes, recursos vía gasto y otros que están estipulados en el Estatuto.

La asamblea aprobó del proyecto de distribución excedentes \$20.000.000 para alimentar este Fondo. Lo que significó al final un presupuesto de \$115.000.000. Como se puede observar el valor de auxilios pagados a los asociados suman \$131.836.825, la diferencia generada se fue contra el gasto \$8.582.117

El presupuesto para el año 2022 se aprobó un presupuesto de **\$104.000.000**, para una población estimada de 1.000 asociados.

AUXILIO EXEQUIAL

A diciembre de 2021 mantuvimos una cobertura del 100% de asistencia exequial, sin duda uno de los beneficios más importantes que otorga **FEAVANZA** a sus asociados y a su núcleo familiar, brindar este apoyo a nuestros asociados y sus familias en estos difíciles momentos no tiene precio. Este Fondo presenta un saldo de cobertura de 56.343.291,84 y su movimiento en el año se ve reflejado en la siguiente tabla beneficiado a 966 asociados.

ZONA	AUXILIO POR REGIÓN
ANTIOQUIA	4.898.216
CENTRO	22.028.647
COSTA	4.191.568
EJE CAFETERO	1.268.944
OCCIDENTE	28.931.308
SANTANDERES	875.792
Total general	62.194.475



FONDO DE BIENESTAR

FONDO DE BIENESTAR SOCIAL

Este Fondo está orientado a crear, mantener y mejorar las condiciones que favorezcan el desarrollo integral del asociado, el mejoramiento de su nivel de vida y el de su familia.

“Un elemento importante en la gestión de las organizaciones es el bienestar y la satisfacción de los asociados, por cuanto está relacionado con resultados económicos, su satisfacción y logro de eficiencia organizacional”.

Como en el 2020 y por efectos de la pandemia las actividades que solíamos realizar no se llevaron a cabo, aunque en muchas de las zonas se realizaron eventos virtuales que en parte convocaron a los asociados a la participación e integración.

El presupuesto general del programa de bienestar aprobado para 2021 por un monto de \$100.681.591 y con la distribución de excedentes por valor de \$20.000.000, aprobada por la asamblea, permitió que ese fondo tuviera recursos por valor de \$120.000.000

Para el 2022 el presupuesto general sin excedentes será de \$ 76.125.058 y con excedentes se acuerdo a la distribución estatutaria, quedaría en \$ 109.280.908

Durante el 2021 el comité de bienestar autorizó llevar a cabo a nivel nacional, actividades no solo monterías sino de integración, con el único fin de avanzar en un regreso a la “nueva normalidad” y propiciar nuevamente encuentros de los asociados y sus familiares en las actividades del Fondo. cómo ha sido una constante los delegados en las diferentes zonas tomaron la iniciativa y llevaron a actividades como Bingos, anchetas, almuerzos a domicilio y bonos de almacenes de cadena.

En la zona de Antioquia bajo la iniciativa de su delegada Alba Gaviria, entregaron a domicilio a los asociados desayunos y almuerzos que incluía productos para los peluditos, sin duda una Excelente actividad que gozó del reconocimiento de los asociados.



En la zona de Santanderes bajo la iniciativa de su delegada Marisol Caceres, realizaron un delicioso compartir con los asociados y entregaron un bono de almacenes ÉXITO.

Como se evidencia en el siguiente cuadro, se generó una disminución del -7% en el presupuesto otorgado en el 2021, frente al entregado en el 2020.

COMPARATIVO FONDO BIENESTAR SOCIAL 2020 2021				
ZONAS	2020	2021	Var \$	Var%
ACTIV. BIENESTAR ANTIOQUIA	7.910.400	7.555.800	- 354.600	-4%
ACTIV. BIENESTAR CALI	60.914.000	60.059.001	- 854.999	-1%
ACTIV. BIENESTAR COSTA	6.921.600	6.223.000	- 698.600	-10%
ACTIV. BIENESTAR EJE CAFETERO	2.895.000	1.885.000	- 1.010.000	-35%
ACTIV. BIENESTAR SANTANDER	2.403.000	1.450.000	- 953.000	-40%
ACTIV. BIENESTAR BOGOTA	39.696.800	34.651.000	- 5.045.800	-13%
TOTALES	120.740.800	111.823.801	- 8.916.999	-7%

La ejecución presentó un incremento del 96% equivalente a \$-4.406.199. esta ejecución presentó disminución, debido a que el presupuesto inicial se realizó con un estimado de 900 asociados, pero durante el año tuvimos un número mayor de asociados que aportan y pueden variar las cifras, tanto en su ejecución o en un mayor recauda de las cuotas. Al final del año este Fondo presentó un saldo a favor por valor de \$9.549.458,00, que se incorporará al presupuesto del 2022.

ACTIVIDADES REALIZADAS	Presupuesto 2021	Ejecutado	Var \$	Var%
ACTIV. BIENESTAR ANTIOQUIA	7.434.000	7.555.800	102%	121.800
ACTIV. BIENESTAR CALI	59.708.000	60.031.001	101%	323.001
ACTIV. BIENESTAR COSTA	6.608.000	6.223.000	94%	-385.000
ACTIV. BIENESTAR EJE CAFETERO	2.472.000	1.885.000	76%	-587.000
ACTIV. BIENESTAR SANTANDER	2.403.000	1.450.000	60%	-953.000
ACTIV. BIENESTAR BOGOTA	37.170.000	34.651.000	93%	-2.519.000
Totales	115.795.000	111.795.801	97%	3.999.199

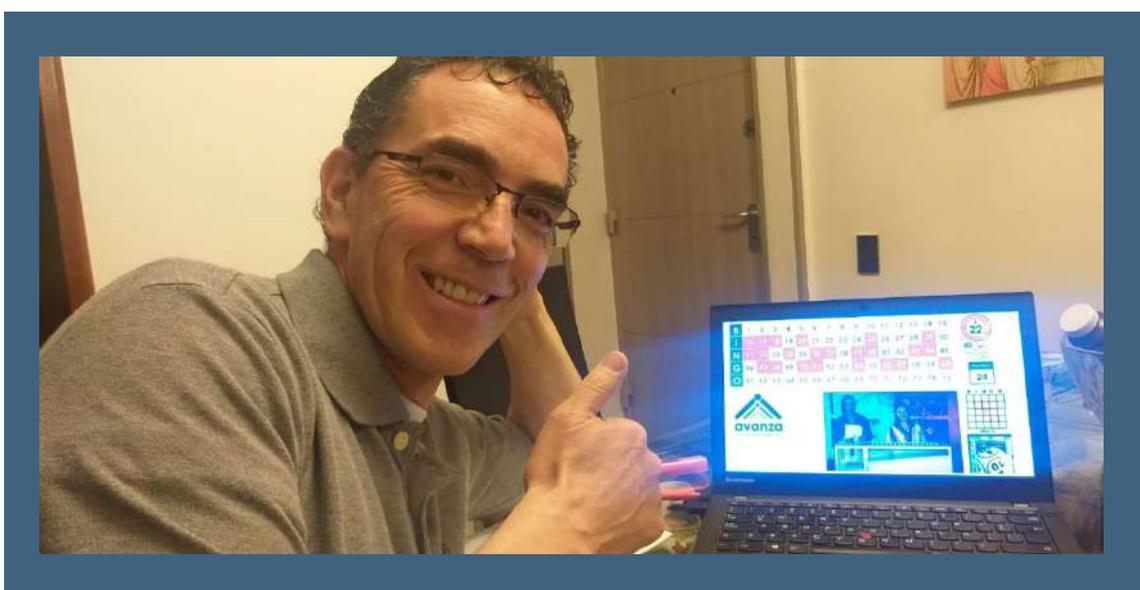
Actividad Santanderes



Las zonas de Costa y eje cafetero, bajo el liderazgo de Jacobo González y Maria Elena Galvis, decidieron para sus respectivas zonas, entregar bonos de almacén éxito. Así mismo en las zonas centro los delegados decidieron realizar un bingo familiar en el mes de octubre y al final del año entregaron bonos virtuales de almacenes éxito.

En la zona occidente el comité de bienestar quien activamente participa en la organización de esta zona, autorizó realizar un bingo familiar en el mes de julio y al final del año, entregó bonos físicos y virtuales de almacenes éxito, Caribe y Olímpica.

Bingo Bogotá



Nombre	Bingo	Premio
PAOLA MIREYA PIÑERAS	TINGO TANGO	\$ 200,000
ERIKA LORENA QUEVEDO ROJAS	BINGO MINI O	\$ 200,000
AMANDA CAROLINA RAMIREZ DURAN	TINGO TANGO	\$ 200,000
DAYANA KATHER INE LEON OROZCO	RETO FOTOGRAFÍA	\$ 200,000
CAMILO ANDRES CARRERO PARRA	BINGO CUATRO ESQUINAS	\$ 200,000
LADY GISEL MONTILLA ACEVEDO	TINGO TANGO	\$ 200,000
EDDNA ROBAYO RUBIANO	BINGO VERTICAL N	\$ 300,000
YESSIKA TATIANA VARON VILLAMIL	BINGO LETRA C	\$ 400,000
DANIEL ALEJANDRO BELLO CUBILLOS	BINGO LETRA F	\$ 600,000
JHONNATAN MATTA	TABLA LLENA	\$ 800,000

Bingo Cali



GANADORES	Bingo	Premio
LEIDY JOHANA SUAREZ	MINI O	250.000
JORGE DAVID BARBOSA	FOTO RETO DEPORTIVO	200.000
DERLY ALFONSO P	MINI C	300.000
ALEXANDER VIDALES	CUATRO ESQUINAS	200.000
LINA MARIA ROMERO	TINTO TANGO	200.000
LUIS ALBERTO MARTINEZ	CUATRO ESQUINAS	100.000
ZOBEIBA LUCUMI ROSERO	TINTO TANGO	200.000
MARIA ALEYDA CAICEDO	REVANCHA	150.000
OLGA LUCIA QUIÑONES	TINTO TANGO	200.000
YENI MORENO VELASCO	REVANCHA	200.000
JHON JAIRO RIVERA	VERTICAL N	500.000
MIYER SANDOVAL	TINTO TANGO	100.000
CAROLINA ESCOBAR	TABLA LLENA	300.000
LUZ ADRIANA VILLEGAS	REVANCHA	100.000
PABLO VALENCIA	REVANCHA	300.000
TOTAL		3.300.000

OTRAS ACTIVIDADES DE BIENESTAR

AUXILIOS EDUCACIÓN NO FORMAL

En el 2020 continuamos trabajando para promover la educación integral de los asociados y sus familias. En la pasada asamblea se autorizaron recursos para seguir otorgando auxilios por un valor de \$5.000.000, El balance de utilización es el siguiente: 29 asociados y 27 beneficiarios solicitaron auxilios por un valor de **\$5.462.800**

Al final del año presentó un saldo de **\$ 4.248.160,62**, que hará parte del presupuesto de 2022.

Etiquetas de fila	Suma de Valor	Cuenta de Beneficiario
ANTIOQUIA	362.800	4
CENTRO	1.700.000	18
COSTA	300.000	3
EJE CAFETERO	100.000	1
OCCIDENTE	2.900.000	29
SANTANDERES	100.000	1
Total general	5.462.800	56

OTROS FONDOS

En el 2020 continuamos trabajando para promover la educación integral de los asociados y sus familias. En la pasada asamblea se autorizaron recursos para seguir otorgando auxilios por un valor de \$5.000.000, El balance de utilización es el siguiente: 29 asociados y 27 beneficiarios solicitaron auxilios por un valor de **\$5.462.800**

Al final del año presentó un saldo de **\$ 4.248.160,62**, que hará parte del presupuesto de 2022.

OTROS FONDOS

FEAVANZA conforme a la normatividad vigente se han creado FONDOS de carácter pasivo, los cuales son financiados principalmente vía excedentes. Estos fondos cumplen diferentes objetivos, entre los cuales tenemos: los fondos de bienestar y el fondo para el desarrollo empresarial FODES.

FONDO DE DESARROLLO EMPRESARIAL FODES: Se creó por normatividad con el fin de incentivar la creación de nuevas empresas o el emprendimiento.

Comprometidos con el crecimiento integral de nuestros asociados y sus familias. Desde el 4 de septiembre al 19 de noviembre y en alianza con COMFANDI llevamos a cabo el programa Avanza con emprendimiento, con la conformación de dos grupos de emprendedores, en dos grupos según el avance de sus ideas de negocio, uno grupo de 7 emprendedores y el otro grupo con 5 emprendedores. FEAVANZA otorgó un subsidio del 80% en el costo de cada curso. El costo total fue de **\$ 9.583.665**.

Para el año 2022, continuaremos en el 2022 con este tipo de iniciativas

FONDO	SALDOS
Fondo emprendimiento FODES	99.685.342,66
TOTAL	99.685.342,66

OTROS INGRESOS

FEAVANZA genera a través de sus actividades misionales de ahorro, crédito y almacén genera ingresos por el manejo de estas actividades, que son generados principalmente por:

Descuentos comerciales, comisiones por convenios, comisiones por seguros, ingreso venta de activos, bonificaciones por venta de productos, sobrantes de inventarios, venta de Valeras entre otros conceptos. Para los reintegros de gastos tenemos los pagos de los proveedores por almuerzos y el valor de participación en la feria de Bogotá. Para aprovechamientos tenemos retornos de Finesa, retiro de ahorros programados, ajustes por mayores valores consignados, sobrantes seguro grupo de vida deudores.

El costo total fue: **9.583.665,00**

INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	2021	2020
Ventade Productos	453.256.836	471.144.714
Intereses Cartera de Crédito	1.419.260.103	1.259.224.782
Otros Ingresos de Actividades Ordinarias		
Intereses del Fondo de Liquidez	7.306.748	28.580.108
Intereses Financieros	8.926.440	36.152.172
Otros Ingresos Almacén	588.336	722.018
Descuentos Comerciales Proveedores	8.433.932	9.583.283
Recuperación Por Deterioro de Cartera de Crédito	20.557.173	21.916.074
Total, Otros Ingresos de actividades ordinarias	45.812.629	96.953.655
TOTAL, INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	1.918.329.568	1.827.323.151

AMIGO REFERIDO

El bono de amigo referido es un concurso en el cual buscamos incentivar a nuestros asociados a brindar información sobre sus experiencias con nuestros servicios y beneficios a sus nuevos o antiguos compañeros. Con esta dinámica en el año 2021 ingresaron 57 nuevos asociados que corresponden al 49% de los ingresos totales y 39 asociados que hicieron posible estos ingresos, los cuales obtuvieron recargas en efectivo a su cuenta Bancolombia por valor de \$1.650.000

El bono de amigo referido consiste en que por cada asociado referido que ingrese al Fondo por la motivación de un asociado obtiene recargas en efectivo, de acuerdo con el reglamento aprobado.

RESUMEN	2018	2019	2020	2021
# ASOCIADOS REFERIDOS	30	41	20	57
# DE BENEFICIADOS	28	39	19	39
VALOR DESEMBOLSADO	560.000	820.000	400.000	1.655.000

Con los 57 asociados que ingresaron mediante este programa, se realizó la rifa de un bono por valor a \$200.000

¡Refiere y gana!

Por cada nuevo asociado que se vincule por tu gestión, presentación de los servicios y beneficios del fondo a tus compañeros y amigos, con una antigüedad en la empresa mayor a tres (3) meses y que estén relacionados en el formulario de ingreso; redimiremos a tu cuenta bancaria o en el almacén el siguiente plan de premios*

No. Asociados	Valor premio	No. Asociados	Valor Premio
1	\$ 40.000	2	\$ 80.000
3	\$ 135.000	4	\$ 180.000
5	\$ 250.000	6	\$ 300.000

Información importante:

- Solo se premian vinculaciones efectivas
- Premios abonados en cuenta, se pagan al mes siguiente de haber el asociado
- El premio se debe solicitar mediante formato
- El premio se puede redimir en compras de almacén
- La duración del concurso tendrá vigencia anual o hasta agotar el presupuesto aprobado.

Los asociados que ingresen en el marco de este concurso, entre el 1 de enero y el 31 de diciembre, participarán en una rifa.

*Aplican condiciones y restricciones

ACTIVIDADES CON ASOCIADOS Y ALIANZAS CON LA EMPRESA

Desarrollar el Capital Social mediante relaciones estratégicas con nuestros grupos de interés (empresas, asociados, comunidad), es un imperativo estratégico de nuestro plan de desarrollo. Fomentar alianzas estratégicas con la compañía participando en las actividades programadas por ellas y otras que de manera autónoma realiza el Fondo.

Durante el 2021 y por efectos de la pandemia algunas de las actividades que usualmente llevábamos a cabo en las diferentes sedes de FEAVANZA (Bogotá, Cali y Villa Rica), en concordancia a las actividades que realizan las empresas, no pudieron llevarse a cabo, pero nuestro firme propósito es el de continuar con esta sinergia para el 2021. El Presupuesto del 2021 es de \$14.000.000.

CIUDAD	ACTIVIDAD	Total
BOGOTA	DIA DE LA MADRE	800.000
	DIA DE LA MUJER	250.000
	DIA DEL PADRE	290.000
	GESTION COMERCIAL	216.900
Total BOGOTA		1.556.900
CALI	ALINEÁNDONOS	215.000
	COLOMBIANIDAD	250.000
	HSE	250.000
Total CALI		715.000
PAÍS	RIFA ACTUALIZACIÓN DE DATOS	6.031.654
Total PAÍS		6.031.654
VILLA RICA	DIA DE LA MADRE	360.000
	DIA DEL PADRE	580.000
	DIA MUJER	915.705
	HALLOWEEN	77.000
Total VILLA RICA		1.932.705
PLANTA CALI	ANIVERSARIO PLANTA CALI	287.885
	CONCURSO HALLOWEEN	200.000
	DIA DE LA MADRE	852.000
	DIA DEL PADRE	860.000
	DIA MUJER	780.045
	HALLOWEEN	77.000
	HSEQE	272.300
Total PLANTA CALI		3.329.230
TOTAL ACTIVIDADES		13.565.489



Cena de despedida Planta Cali y planta Villa Rica

Cena en Gaira Bogotá



INFORME DE GESTIÓN SEDES

Informe de gestión Zona Occidente Planta Cali

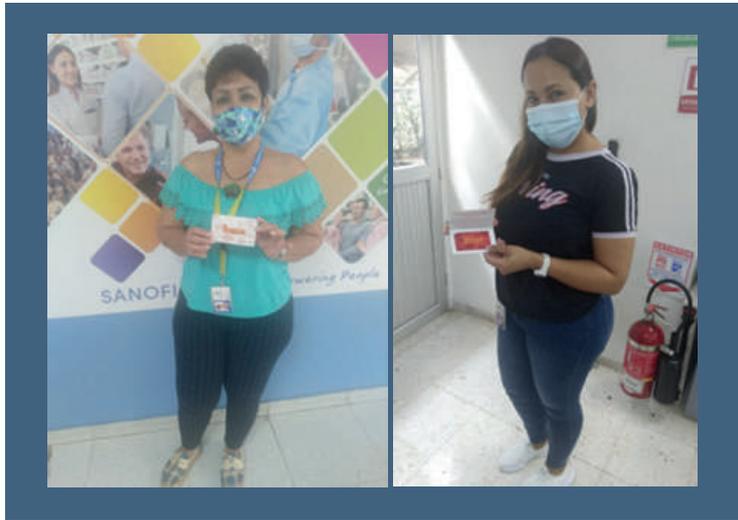
► DÍA DE LA MUJER



El 8 de marzo en conmemoración del día de la mujer, se realiza entrega de obsequio en oficinas y recepción al personal femenino asociado a Feavanza.

OBSEQUIO DIA DE LA MUJER	CANTIDAD	OBSEQUIO
TOTAL	79	KIT DE MANICURA

► DÍA DE LA MADRE



El 6 de mayo en conmemoración del día de la madre, se realiza entrega de obsequio en oficinas y recepción al personal asociado a Feavanza.

Se fomenta la compra de obsequios a nuestros proveedores de manera virtual y a través de nuestro almacén.

OBSEQUIO DIA DE LA MUJER	CANTIDAD	OBSEQUIO
TOTAL	76	BONO VENTOLINI

► DÍA DEL PADRE



En el mes de junio en conmemoración del día del padre, el día 18 de junio se realiza entrega de obsequio en oficinas y recepción al personal asociado a Feavanza.

OBSEQUIO DIA DE LA MUJER	CANTIDAD	OBSEQUIO
TOTAL	100	BONO VENTOLINI

Elaborado

Jonathan Barrios

Analista de crédito y servicios al asociado

► **DÍA DE LA MUJER**



Personas impactadas: 135

Participación económica: \$ 769.500

Fecha: lunes, 8 de marzo

Obsequio: Kit Manicure

► **DÍA DE LA MADRE**



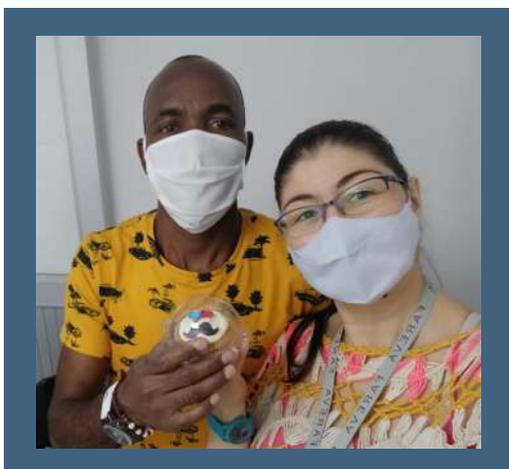
Personas impactadas: 120

Participación económica: \$ 360.000

Fecha: jueves, 27 de mayo

Obsequio: brownies

► **DÍA DEL PADRE**



Personas impactadas: 80

Participación económica: \$ 580.000

Fecha: Julio 1

Obsequio: cupcakes- tarjetas Ventolini

Nuestra zona participó de las actividades del bingo y del bono a final de año. - con el siguiente balance:

Personas impactadas: 301

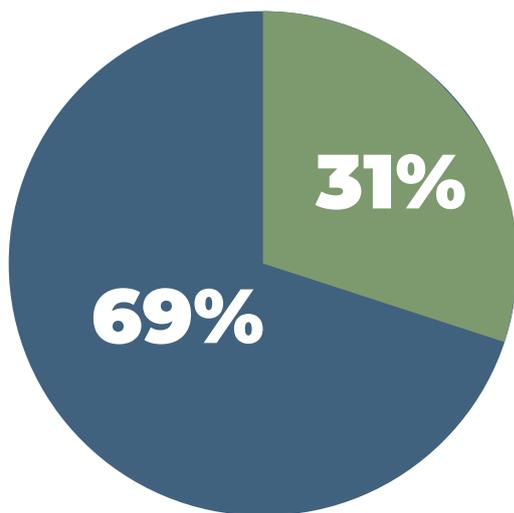
Participación económica: \$30.100.000

En el mes de julio se lanza la nueva campaña AMIGO REFERIDO, la cual fue de gran acogida en planta FAREVA, favoreciendo la vinculación de nuevos asociados.

Referidos campaña anterior: 12

Referidos nueva campaña: 27

Total, ingresos por amigo referido 2021: 39 asociados.

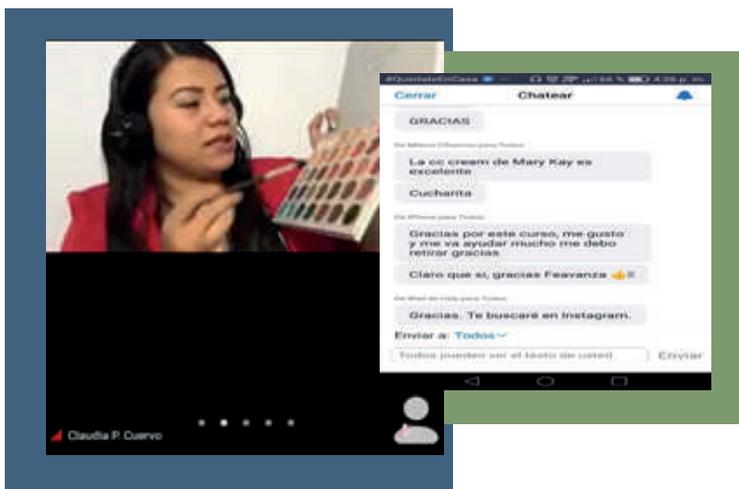


AMIGOS REFERIDOS

■ Referidos la campaña anterior

Por *Diana Valencia*
Coordinadora sede Villa Rica

► DÍA DE LA MUJER, TALLER DE MAQUILLAJE



Asociadas: 228

Asociadas impactadas: 50

Presuouesto \$250.000

► DÍA DE LA MADRE, BONO DE \$10.000 DE CREPES AND WAFFLES

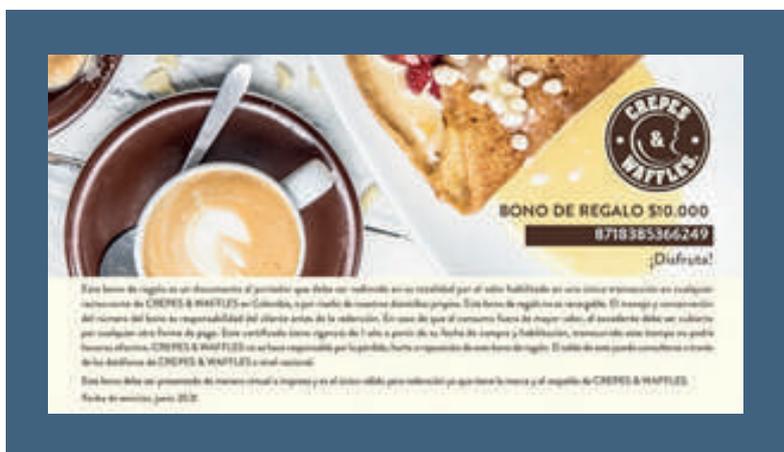


Asociadas: 224

Asociadas impactadas: 75

Presupuesto \$750.000

► DÍA DE LA PADRE, BONO DE \$10.000 DE CREPES AND WAFFLES



Asociadas: 224

Asociadas impactadas: 75

Presupuesto: \$290.000

BINGO FAMILIAR



Emisión finalizada

avanza

BINGO FEAVANZA
Comfandi Valle del Cauca

Reproducciones	Ricorri de usuarios a la vez	Tiempo de visualización total
338	115	214:55:24
Cadenca de chat	Tiempo medio de visualización	Duración
0	38:09	2:23:22

Asociadas: 289

Asociadas impactadas: 115

Presupuesto: \$3.887.400

Premios: \$3.500.000

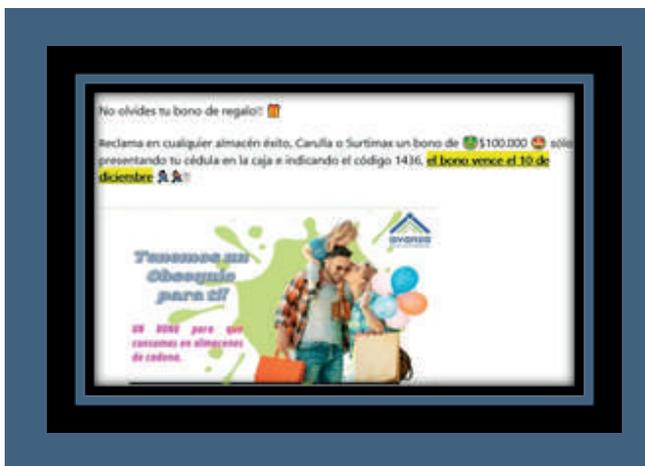
WEBINAR BSR IDIOMAS



Asociadas: 308

Asociadas impactadas: 4

BONO VIRTUAL ÉXITO POR VALOR DE \$100.000



Asociadas: 289

Asociadas impactadas: 289

Presupuesto: \$28.900.000

► REUNIÓN FIN DE AÑO EN GAIRA



Por Yeni Leon
Coordinadora sede Bogotá

Ley 603 del 27 de julio de 2000

En cumplimiento a las disposiciones del Artículo 47 de la ley 222 de 1995, modificada con la ley 603 del 27 de julio de 2000, la administración del Fondo se permite informar: Que entre el 1 de enero de 2021 y la fecha de preparación de este informe, no han sucedido hechos importantes dignos de mencionar.

• Evolución previsible de la entidad.

La dirección del Fondo ha venido dando los pasos necesarios para avanzar cada vez más en su desarrollo, su eficiencia, su rentabilidad y permanencia, con el apoyo indiscutible de los grupos de interés.

• Operaciones celebradas con asociados y administradores.

En el punto relacionado con créditos otorgados se detallan las operaciones realizadas con los asociados y administradores de la entidad.

• Estado de cumplimiento de normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor.

El Fondo, en cumplimiento del artículo 1 de la ley 603 de julio 27 de 2000, puede garantizar ante sus asociados y las autoridades pertinentes que los productos protegidos por derecho de propiedad intelectual y derechos de autor están siendo utilizados en forma legal, es decir cumpliendo con las normas respectivas y con las debidas autorizaciones; y en el caso específico del software de acuerdo con la licencia de uso que viene con cada programa.

• Situación jurídica.

El Fondo ha cumplido con las normas legales establecidas de la Superintendencia de la Economía Solidaria y entre ellas está la gestión y administración del riesgo de liquidez, que fue establecido por el decreto 790 del 2003, y normalizada por la circular básica contable y financiera, así mismo la clasificación y calificación de la cartera que nos permite administrar mejor los aspectos como provisión y cobertura de garantías.

• Estado de cumplimiento de aportes a la seguridad social

En cumplimiento del Decreto 1406 de 1999 en sus artículos 11 y 12 nos permitimos informar que FEAVANZA cumplió durante el período sus obligaciones de autoliquidación y pago de los aportes al Sistema de Seguridad Social Integral. Los datos incorporados en las declaraciones de autoliquidación son correctos y se han determinado con exactitud las bases de cotización.

•Evaluación previsible de la entidad

Hechos los análisis de la Entidad en el corto y mediano plazo no presenta problemas de índole técnico, jurídico y económico. Es una Entidad en marcha sin ánimo de lucro rentable dentro de su función social.

•Operaciones celebradas con asociados y administradores

Las operaciones económicas que se ejecutaron durante el año 2020 con nuestros asociados y las que se realizaron con sus administradores, se hicieron bajo los principios de igualdad equidad y transparencia, aplicando los mismos requisitos establecidos para el resto de los asociados.

•Proyectos 2022

Continuar de manera decidida a continuar generando bienestar a nuestros asociados con los siguientes proyectos:

1. Implementación de Riesgo de crédito
2. Afiliación web
3. Tarjeta de afinidad

• Informe de gestión

Este informe fue aprobado por el representante legal y por los miembros de la junta directiva. El presente informe de gestión expresa de manera fiel la evolución de los negocios, su situación económica, social, administrativa y jurídica.

• Informe de Gobierno

1. Tanto la Gerencia y la junta directiva están al tanto de la responsabilidad que implica el manejo de los diferentes riesgos y están debidamente enterados de los procesos y de la estructura de negocios. Todos los riesgos que a la fecha se han implementado en FEAVANZA han sido construidos por la administración y aprobados por la Junta Directiva.
2. En la política de gestión de riesgos ha sido impartida por junta directiva y si ésta abarca los riesgos propios de la organización, como son Sarlaft, SARL Y SIAR.
3. Los Comités de riesgo, liquidez, la Gerencia y el oficial de cumplimiento, reportan oportunamente a la Junta directiva los diferentes informes del negocio.
4. Feavanza cuenta con una Infraestructura tecnológica adecuada que le permiten operar con seguridad, en todos los aspectos internos y externos de la organización.
5. Feavanza ha implemento los riesgos exigidos por la SES, de acuerdo con la normatividad vigente para cada uno de ellos.
6. A nivel del recurso humano Feavanza no personas involucradas en temas relacionadas con riesgos y se prevé capacitaciones generales sobre el tema.
7. Feavanza tiene mecanismos de apoyo y de información suficientes, para la toma de decisiones.
8. La estructura organizacional corresponde a un Fondo intermedio que le permite desarrollar sus actividades de manera funcional y con independencia.

Señores

Asamblea General de delegados

FONDO DE EMPLEADOS FEAVANZA

Cali - Valle

Respetados señores;

Opinión favorable

1. Hemos auditado los estados financieros de FEAVANZA, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021, el estado de resultados integrales, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

2. En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos fueron tomados fielmente de los libros oficiales de contabilidad, presentan razonablemente, respecto de todo lo importante, la situación financiera de FEAVANZA al 31 de diciembre de 2021 y han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con las Normas de Contabilidad e Información Financiera establecidas en los Capítulos 5 y 6, Título 4, Parte 1, Libro 1 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 que incorpora las Normas de Contabilidad e Información Financiera, para vigilados por la Superintendencia de la Economía Solidaria pertenecientes al grupo 2. Los estados financieros terminados el 31 de diciembre de 2020 fueron auditados por otro profesional de nuestra Firma y el 19 de febrero de 2021, emitió una opinión favorable.

Fundamento de la opinión

3. Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con el anexo N° 4 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y sus modificatorios, que incorporan las Normas Internacionales de Auditoría - NIA y las Normas de Aseguramiento - ISAE. Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección "Responsabilidades del revisor fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe.

4. Somos independiente de FEAVANZA de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros de conformidad con la Ley 43 de 1990 y el anexo N° 4 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y hemos cumplido las demás responsabilidades de conformidad con esos requerimientos.

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

Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros.

6. La administración de FEAVANZA es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas de Contabilidad e Información Financiera establecidas en los Capítulos 5 y 6, Título 4, Parte 1, Libro 1 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 que incorpora las Normas de Contabilidad e Información Financiera, para vigilados por la Superintendencia de la Economía Solidaria pertenecientes al grupo 2. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación de los estados financieros para que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea por fraude o por error; seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas, y hacer las estimaciones contables que sean razonables a las circunstancias.

7. En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de la entidad de continuar como empresa en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con este aspecto y utilizando el principio contable de empresa en marcha.

8. La Junta Directiva de FEAVANZA es responsable de la supervisión del proceso de información financiera del fondo de empleados.

9. Los estados financieros mencionados en el primer párrafo fueron debidamente certificados por la representante legal y contador público que los preparó, en cumplimiento de las normas legales. Con dicha certificación ellas declaran que verificaron previamente las afirmaciones, explícitas e implícitas, en cada uno de los elementos que componen los estados financieros, a saber:

- a.** Existencia. Los activos y pasivos de la entidad existen en la fecha de corte y las transacciones registradas se han realizado durante el período.
- b.** Integridad. Todos los hechos económicos realizados han sido reconocidos.
- c.** Derechos y obligaciones. Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo de la entidad en la fecha de corte.
- d.** Valuación. Todos los elementos han sido reconocidos por los importes apropiados.
- e.** Presentación y revelación. Los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados.

Responsabilidades del revisor fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros.

10. Nuestro objetivo es obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con el anexo N° 4 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y sus modificatorios, que incluyen las Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento, siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con el anexo N° 4 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y sus modificatorios, aplicamos nuestro juicio profesional y mantuvimos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- a.** Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- b.** Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- c.** Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración, del principio contable de empresa en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos que no existe una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de FEAVANZA para continuar como empresa en marcha.

11. Teniendo en cuenta que la Superintendencia de Economía Solidaria, y el Código de Comercio establece en el artículo 209 la obligación de pronunciarnos sobre el cumplimiento de normas legales e internas y sobre lo adecuado del control interno; informamos que nuestro trabajo se efectuó mediante la aplicación de pruebas para evaluar el grado de cumplimiento de las principales disposiciones legales y normativas por la administración de la entidad, así como del funcionamiento del proceso de control interno, el cual es igualmente responsabilidad de la administración. En este sentido informamos que:

- a.** Durante el año 2021, FEAVANZA ha llevado su contabilidad conforme a las normas legales y a la técnica contable; las operaciones registradas en los libros de comercio y los actos de los administradores se ajustaron a las disposiciones que regulan la entidad, al estatuto y a las decisiones de la Asamblea; la correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y de registro de asociados se llevan y se conservan debidamente.
- b.** Para la evaluación del control interno, utilizamos como criterio el modelo COSO. Este modelo no es de uso obligatorio, pero es un referente aceptado internacionalmente para configurar un adecuado proceso de control interno. El alcance de mis pruebas de auditoría me permitió concluir que FEAVANZA posee adecuadas medidas de control interno. No obstante, durante la revisión se emitieron algunas recomendaciones en pro de su fortalecimiento y de mejorar la administración de riesgos, las cuales comunicamos en su debida oportunidad en informes dirigidos a la administración para que se adoptaran los correctivos pertinentes.

El control interno de una entidad es un proceso efectuado por los encargados del gobierno corporativo, la administración y otro personal, designado para proveer razonable seguridad en relación con la preparación de información financiera confiable, el cumplimiento de las normas legales e internas y el logro de un alto nivel de efectividad y eficiencia en las operaciones. El control interno de una entidad incluye aquellas políticas y procedimientos que (1) permiten el mantenimiento de los registros que, en un detalle razonable, reflejen en forma fiel y adecuada las transacciones y las disposiciones de los activos de la entidad; (2) proveen razonable seguridad de que las transacciones son registradas en lo necesario para permitir la preparación de los estados financieros de acuerdo con el marco técnico normativo aplicable al Grupo N° 2, que corresponde a la NIIF para las PYMES, y que los ingresos y desembolsos de la entidad están siendo efectuados solamente de acuerdo con las autorizaciones de la administración y de aquellos encargados del gobierno corporativo; y (3) proveer seguridad razonable en relación con la prevención, detección y corrección oportuna de adquisiciones no autorizadas, y el uso o disposición de los activos de la entidad que puedan tener un efecto importante en los estados financieros. También incluye procedimientos para garantizar el cumplimiento de la normatividad legal que afecte a la entidad, así como de las disposiciones de los estatutos y de los órganos de administración, y el logro de los objetivos propuestos por la administración en términos de eficiencia y efectividad organizacional. Debido a limitaciones inherentes, el control interno puede no prevenir, o detectar y corregir los errores importantes. También, las proyecciones de cualquier evaluación o efectividad de los controles de periodos futuros están sujetas al riesgo de que los controles lleguen a ser inadecuados debido a cambios en las condiciones, o que el grado de cumplimiento de las políticas o procedimientos se pueda deteriorar.

- c.** En lo referente al cumplimiento sobre las normas de prevención de lavado de activos y de la financiación del terrorismo - LA/FT, informamos que FEAVANZA implementó el Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo – SARLAFT, teniendo en cuenta las instrucciones contenidas en el capítulo I del título V de la Circular Básica Jurídica expedida por la Supersolidaria, de igual manera informamos que nuestras revisiones no pusieron de manifiesto ninguna situación que indique que el SARLAFT adoptado por la entidad no está siendo eficaz.
- d.** En atención a lo establecido y literal a) numeral 5.5.1 del Capítulo III, Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera, informamos que FEAVANZA implementó el Sistema de Administración del Riesgo de Liquidez – SARL atendiendo las instrucciones contenidas en el Capítulo III, Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera, igualmente comunicamos que nuestras revisiones no pusieron de manifiesto que la entidad registre exposición al riesgo de liquidez.

- e. En virtud de lo indicado en el numeral 5.9.2 del Capítulo II, Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera, informamos que al cierre del año 2021 FEAVANZA se encontraba en ejecución de algunas actividades de las fases I, II y lo establecido en los numerales 5.3, 5.7, 6.1 y 6.4 de la fase III del Sistema de Administración del Riesgo de Crédito – SARC, con el fin de avanzar en el diseño e implementación de este sistema.
- f. En relación con los aportes al Sistema de Seguridad Social Integral, en atención a lo dispuesto en el artículo 3.2.1.6 del Decreto 780 de 2016 y con base en el alcance y resultado de nuestras pruebas, hacemos constar que FEAVANZA efectuó en forma adecuada y oportuna sus aportes al Sistema de Seguridad Social Integral.
- g. En atención a lo indicado en la instrucción decima segunda de la Circular Externa 17 de 2020 emanada por la Superintendencia de Economía Solidaria, nos permitimos informar que nuestra revisión no puso de manifiesto ningún incumplimiento a lo dispuesto en las Circulares Externas 11, 17 y 18 de 2020 emitidas por esta superintendencia.
- h. El informe de gestión nos fue suministrado por la gerencia y se encuentra aprobado por la Junta Directiva según Acta No. 1118 del 15 de febrero de 2022 y una vez evaluado su contenido se pudo establecer que existe concordancia entre las cifras registradas en él, y los estados financieros al 31 de diciembre de 2021.



CAROLINA CARDONA VALENCIA

Revisor Fiscal

T.P. 217728 - T

Delegada de Consultoría y Auditoría

Socioempresarial. TR - 964

24 de febrero de 2022

Señores

ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS
FONDO DE EMPLEADOS FEAVANZA

Nosotros, el Representante Legal y Contador General, certificamos que los Estados Financieros Básicos: Estado en la Situación Financiera, Estado de Resultados Integrales, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujo del Efectivo a diciembre 31 de 2021 Y 2020, han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera (NCIF) aceptadas en Colombia de acuerdo con el marco técnico normativo emitido en los Capítulos 5 y 6, del Título 4, de la Parte 1, del Libro 1, del Decreto 2420 de diciembre 14 de 2015 y modificatorios, expedidos por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público y el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo. Esta certificación incluye las notas sobre las principales políticas contables y cifras del Estado en la Situación Financiera que forman un todo indivisible con estos.

1. Los procedimientos de valuación, valoración y presentación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la Situación Financiera del Fondo de Empleados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, además hemos verificado las afirmaciones contenidas en los Estados Financieros.
2. Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los Libros Oficiales y Auxiliares respectivos.
3. No hemos tenido conocimiento de irregularidades que involucren a miembros de la Administración o empleados, que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los Estados Financieros enunciados.
4. Garantizamos la existencia de los Activos y Pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones registrados de acuerdo con cortes de documentos y con las acumulaciones y compensaciones contables de sus transacciones en el ejercicio de 2021 y 2020, valuados utilizando métodos de reconocido valor técnico.
5. Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos, han sido reconocidos con ellos.
6. Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los Estados Financieros Básicos y sus respectivas notas, incluyendo sus gravámenes, restricciones a los Activos, Pasivos Reales y Contingentes, así como también las garantías que hemos dado a terceros.
7. El Fondo de Empleados ha cumplido con las normas de seguridad social de acuerdo con el Decreto 1406 de 1.999.
8. No se han presentado hechos posteriores que requieran ajustes o revelaciones en los Estados Financieros o en las notas a los mismos.
9. En cumplimiento del Artículo 1º de la Ley 603 de 2000 declaramos que el software utilizado por el Fondo tiene las licencias respectivas y cumple, con las normas sobre derechos de autor.
10. El Fondo de Empleados FEAVANZA actualmente cuenta con un Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo – SARLAFT, que cumple con las instrucciones consignadas en el Capítulo I, Título V, de la Circular Básica Jurídica expedida por la Superintendencia de Economía Solidaria. Dado en Cali a los 07 días del mes de febrero de 2022.

Cordialmente,



SANDRA LUCIA VILLAQUIRAN VALENCIA
Representante Legal



PATRICIA PRADA PRIETO
Contadora T.P 50206-T

ESTADOS FINANCIEROS

FONDO DE EMPLEADOS FEAVANZA ESTADO DE SITUACION FINANCIERA DICIEMBRE 31 DE 2021 - 2020 (Expresado en En Pesos Colombianos)							
ACTIVO	NOTA	2021	%	2020	%	VAR \$	VAR %
ACTIVO CORRIENTE							
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DEL EFFECTIVO							
	3						
BANCOS		876.916.489	5,81%	111.395.290	0,80%	765.521.199	687,21%
EQUIVALENTES AL EFCTIVO		627.946.259	4,16%	992.481.192	7,10%	-364.534.933	-36,73%
FONDO DE LIQUIDEZ - EFFECTIVO RESTRINGIDO		488.207.358	3,24%	490.741.697	3,51%	-2.534.339	-0,52%
TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DEL EFFECTIVO		1.993.070.106	13,21%	1.594.618.179	11,40%	398.451.927	24,99%
INVENTARIOS	5	37.524.847	0,25%	35.196.222	0,25%	2.328.625	6,62%
OTROS ACTIVOS	8	1.409.889	0,01%	25.511.192	0,18%	-24.101.303	-94,47%
CARTERA DE CREDITO							
	6						
CARTERA		2.902.380.863	19,24%	2.848.637.312	20,37%	53.743.551	1,89%
INTERESES CARTERA DE CREDITO		7.712.989	0,05%	6.284.881	0,04%	1.428.108	22,72%
TOTAL CARTERA DE CREDITO		2.910.093.852	19,29%	2.854.922.193	20,41%	55.171.659	1,93%
CUENTAS POR COBRAR	6	149.092.961	0,99%	114.184.111	0,82%	34.908.850	30,57%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		5.091.191.655	33,75%	4.624.431.897	33,06%	466.759.758	10,09%
ACTIVO NO CORRIENTE							
CARTERA DE CREDITO							
	6						
CARTERA		10.097.520.666	66,93%	9.458.622.295	67,62%	638.898.371	6,75%
DETERIORO CARTERA DE CREDITO		-171.204.483	-1,13%	-163.297.752	-1,17%	-7.906.731	4,84%
TOTAL CARTERA		9.926.316.183	65,80%	9.295.324.543	66,46%	630.991.640	6,79%
ACTIVOS MATERIALES Ó PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPOS							
	7						
MUEBLES Y EQUIPO OFICINA		36.143.065	0,24%	36.143.065	0,26%	-	0,00%
EQUIPO DE COMPUTO		43.209.634	0,29%	36.528.759	0,26%	6.680.875	18,29%
DEPRECIACIÓN ACUMULADA		-41.640.670	-0,28%	-34.630.982	-0,25%	-7.009.688	20,24%
TOTAL ACTIVOS MATERIALES Ó PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPOS		37.712.029	0,25%	38.040.842	0,27%	-328.813	-0,86%
INVERSIONES	4						
INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO		30.879.733	0,20%	29.288.162	0,21%	1.591.571	5,43%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		9.994.907.945	66,25%	9.362.653.547	66,94%	632.254.398	6,75%
TOTAL ACTIVOS		15.086.099.600	100,00%	13.987.085.444	100,00%	1.099.014.156	7,86%
PASIVOS							
PASIVO CORRIENTE							
DEPOSITOS ORDINARIOS ACTIVAS	9	1.479.725.314	11,37%	1.653.822.873	13,70%	-174.097.559	-10,53%
DEPOSITOS CONTRACTUAL	9	1.290.354.529	9,91%	1.260.985.391	10,44%	29.369.138	2,33%
INTERESES AL AHORRO PERMANI	9	135.291.743	1,04%	120.921.394	1,00%	14.370.349	11,88%
TOTAL DEPOSITOS		2.905.371.586	22,32%	3.035.729.658	25,14%	-130.358.072	-4,29%
CUENTAS POR PAGAR							
	10						
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		69.091.861	0,53%	46.058.010	0,38%	23.033.851	50,01%
PROVEEDORES NACIONALES		-	0,00%	96.100	0,00%	-96.100	-100,00%
IMPUESTO POR PAGAR		13.653.394	0,10%	11.752.680	0,10%	1.900.714	16,17%
RETENC. Y APORTES DE NÓMINA		9.983.600	0,08%	8.486.800	0,07%	1.496.800	17,64%
RETENCIONES POR PAGAR		8.356.718	0,06%	5.516.374	0,05%	2.840.344	51,49%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR		101.085.573	0,78%	71.909.964	0,60%	29.175.609	40,57%

OTROS PASIVOS	11						
BENEFICIOS A EMPLEADOS		25.764.919	0,20%	21.353.999	0,18%	4.410.920	20,66%
ANTICIPOS Y AVANCES		2.858.143	0,02%	787.840	0,01%	2.070.303	262,78%
INGRESOS PARA TERCEROS		31.933.377	0,25%	25.231.010	0,21%	6.702.367	26,56%
TOTAL OTROS PASIVOS		60.556.439	0,47%	47.372.849	0,39%	13.183.590	27,83%
FONDOS SOCIALES	12	70.140.911	0,54%	66.323.804	0,55%	3.817.107	5,76%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		3.137.154.509	24,10%	3.221.336.275	26,68%	-84.181.766	-2,61%
PASIVO NO CORRIENTE							
DEPOSITO PERMANENTE	9	9.780.650.881	75,13%	8.758.289.028	72,54%	1.022.361.853	11,67%
FONDOS SOCIALES	12	99.685.343	0,77%	93.500.390	0,77%	6.184.953	6,61%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		9.880.336.224	75,90%	8.851.789.418	73,32%	1.028.546.806	11,62%
TOTAL PASIVOS		13.017.490.733	100,00%	12.073.125.693	100,00%	944.365.040	7,82%
CAPITAL SOCIAL							
APORTES ORDINARIOS	13	1.456.185.907	70,39%	1.362.038.481	71,16%	94.147.426	6,91%
FONDOS Y RESERVAS	14						
RESERVAS PROTECCIÓN DE APORTES		378.696.749	18,31%	349.076.252	18,24%	29.620.497	8,49%
RESERVAS ESTATUTARIAS		3.051.978	0,15%	3.051.978	0,16%	-	0,00%
RESERVA ESPECIAL		328.626	0,02%	328.626	0,02%	-	0,00%
FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA		63.680.834	3,08%	50.369.028	2,63%	13.311.806	26,43%
TOTAL RESERVAS Y FONDOS		445.758.187	21,55%	402.825.884	21,05%	42.932.303	10,66%
RESULTADOS	15						
RESULTADO POR CONVERGENCIA		885.526	0,04%	992.905	0,05%	-107.379	-10,81%
RESULTADO DEL EJERCICIO		165.779.248	8,01%	148.102.481	7,74%	17.676.767	11,94%
TOTAL RESULTADOS		166.664.774	8,06%	149.095.386	7,79%	17.569.388	11,78%
TOTAL PATRIMONIO		2.068.608.867	100,00%	1.913.959.751	100,00%	154.649.116	8,08%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		15.086.099.600	100,00%	13.987.085.444	100,00%	1.099.014.156	7,86%
		0		-		0	

SANDRA LUCIA VILLAQUIRAN
GERENTE

PATRICIA PRADA PRIETO
CONTADORA
TP. 50206 - T

CAROLINA CARDONA VALENCIA
REVISOR FISCAL
TP.217728-T

Delegada de Consultoría y Auditoría
Socioempresarial Ver Dictamen adjunto

FONDO DE EMPLEADOS FEAVANZA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
DICIEMBRE 31 DE 2021 - 2020
(Expresado en En Pesos Colombianos)
DICIEMBRE 31 DE 2021 - 2020
(Expresado en En Pesos Colombianos)

VENTAS PRODUCTOS		453.256.836	23,36%	471.144.714	25,45%	-17.887.878	-3,80%
INTERESES DE CARTERA DE CREDITOS		1.419.260.103	73,16%	1.259.224.782	68,01%	160.035.321	12,71%
OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		45.812.629	2,36%	96.953.655	5,24%	-51.141.026	-52,75%
OTROS INGRESOS	16	21.580.094	1,11%	24.282.479	1,31%	-2.702.385	-11,13%
COSTO DE VENTA	17	405.417.241	20,90%	425.775.933	22,99%	-20.358.692	-4,78%
COSTO DE LOS AHORROS		353.870.628	18,24%	355.203.695	19,18%	-1.333.067	-0,38%
GASTOS ORDINARIOS	17	417.986.476	41,19%	353.714.917	38,34%	64.271.559	18,17%
GASTOS DE BENEFICIOS A EMPLEADOS		497.262.006	49,00%	473.594.025	51,34%	23.667.981	5,00%
DEPRECIACION, PROVISIONES Y AMORTIZACION		40.519.319	3,99%	40.552.081	4,40%	-32.762	-0,08%
GASTOS BANCARIOS Y FINANCIEROS		58.599.191	5,77%	54.514.229	5,91%	4.084.962	7,49%
OTROS GASTOS	17	475.553	0,05%	148.269	0,02%	327.284	220,74%
TOTAL GASTOS		1.014.842.546	100,00%	922.523.521	100,00%	92.319.025	10,01%
RESULTADO DEL EJERCICIO	15	165.779.248	8,55%	148.102.481	8,00%	17.676.767	11,94%

SANDRA LUCIA VILLAQUIRAN
GERENTE

PATRICIA PRADA PRIETO
CONTADORA
TP. 50206 - T

CAROLINA CARDONA VALENCIA
REVISOR FISCAL
TP.217728-T

Delegada de Consultoría y Auditoría
Socioempresarial Ver Dictamen adjunto

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
(Expresado en En Pesos Colombianos)

	PATRIMONIO A DICIEMBRE 31 DE 2020	AUMENTOS	DISMINUCIONES	PATRIMONIO A DICIEMBRE 31 DE 2021
APORTES SOCIALES	1.362.038.481	233.549.110,00	139.401.684,00	1.456.185.907
RESERVA PROTECCIÓN APORTES	349.076.252	29.620.497		378.696.749
RESERVAS ESTATUTARIAS	3.051.978			3.051.978
RESERVA ESPECIAL	328.626			328.626
FONDO DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	50369028	13.311.806		63.680.834
RESULTADO POR CONVERGENCIA	992905	0	107.379,00	885.526
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	148.102.481	165.779.248	148.102.481	165.779.248
TOTAL PATRIMONIO	1.913.959.751	442.260.660	287.611.544	2.068.608.867

SANDRA LUCIA VILLAQUIRAN
GERENTE

PATRICIA PRADA PRIETO
CONTADORA
TP. 50206 - T

CAROLINA CARDONA VALENCIA
REVISOR FISCAL
TP.217728-T

Delegada de Consultoría y Auditoría
Socioempresarial Ver Dictamen adjunto

FONDO DE EMPLEADOS FEAVANZA
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO -METODO INDIRECTO-
A 31 DICIEMBRE DE 2021 - 2020
(Expresado en En Pesos Colombianos)

	2021	2020
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Excedentes De Operación	165.779.248	148.102.481
Recuperación Deterioro Cartera	(29.064.654)	(32.643.901)
Depreciacion Acumulada	11.454.665	7.908.180
Total Recursos provistos	148.169.259	123.366.760
Aumento o (Disminución) Cuentas por Pagar	27.274.895	(15.729.283)
Aumento o (Disminución) Impuestos Gravámenes y Tasas	1.900.714	(990.107)
Aumento o (Disminución) Beneficios a Empleados y Otros Pasivos	13.183.590	6.409.728
Aumento o (Disminución) Fondos Sociales	(74.428.685)	(121.580.710)
(Aumento) o Disminucion Inventarios	(2.328.625)	(5.266.891)
(Aumento) o Disminucion Cartera de Crédito	(657.098.645)	(1.472.140.161)
(Aumento) o Disminucion Cuentas por Cobrar	(34.908.850)	27.897.975
(Aumento) o Disminucion Otros Activos	(83.088)	(995.861)
TOTAL ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	(578.319.435)	(1.459.028.550)
ACTIVIDADES DE INVERSION		
(Aumento) o Disminucion Inversiones	(1.591.572)	(3.196.433)
(Aumento) o Disminucion Activos Intangibles	24.184.391	(23.932.391)
(Aumento) o Disminucion Propiedad Planta y Equipo	(11.125.852)	(16.790.279)
TOTAL ACTIVIDADES DE INVERSION	11.466.967	(43.919.103)
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
Aumento o (Disminución) Aportes Sociales	60.096.186	114.097.559
Aumento o (Disminución) Depósitos de Ahorros	892.003.781	1.653.562.134
Aumento o (Disminución) Fondos de Destinción Espec	13.311.806	50.369.028
Aumento o (Disminución) Resultados por Convergenc	(107.379)	(340.470)
TOTAL ACTIVIDADES DE FINANCIACION	965.304.394	1.817.688.251
AUMENTO (DISMINUCIÓN) DEL DISPONIBLE	398.451.927	314.740.598
SALDO DISPONIBLE AL COMIENZO DEL EJERCICIO	1.594.618.179	1.279.877.581
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DEL EFECTIVO	1.993.070.106	1.594.618.179



SANDRA LUCIA VILLAQUIRAN
GERENTE



PATRICIA PRADA PRIETO
CONTADORA
TP. 50206 - T



CAROLINA CÁRDONA VALENCIA
REVISOR FISCAL
TP.217728-T
Delegada de Consultoría y Auditoría
Socioempresarial Ver Dictamen adjunto

FONDO DE EMPLEADOS FEAVANZA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

A DICIEMBRE 31 DE 2021 – 2020

(Valores expresados en pesos colombianos)

NOTA 1

ENTE CONTABLE

El Fondo de Empleados **FEAVANZA**, es una empresa asociativa de derecho privado, sin ánimo de lucro, de número de asociados y de patrimonio social variable e ilimitado. Se le reconoció personería jurídica por resolución No.00243 de abril 30 de 1965, emitida por el Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas “DANCOOP”, hoy día, Superintendencia de la Economía Solidaria.

El domicilio principal de la entidad se encuentra en Colombia en la ciudad de Santiago de Cali, en la Carrera 9 No.30 – 45. Para atención de los asociados fuera de Cali se cuenta con una oficina en la ciudad de Bogotá en la Transversal 23 No.97-73 piso 9 y otra en Villa Rica, en el Kilómetro 43 Vía Panamericana – Parque Industrial Caucalesa Villa Rica – Cauca

El Fondo de Empleados se encuentra inscrito en la Cámara de Comercio de Cali desde el 24 de abril de 1998 bajo el N° 610 del Libro I.

Su objeto social es contribuir al mejoramiento económico, social y cultural de sus asociados, fomentando el ahorro y la ayuda mutua con base en el aporte de esfuerzos mediante la aplicación de elementos tecnológicos para desarrollar su objeto social. A diciembre 31 de 2021 contaba con nueve empleados por nómina. La última reforma estatutaria fue el 14 de marzo de 2020, según consta en Acta 562.

Las reformas estatutarias más representativas son:

Cambio de Razón Social de FONDO DE EMPLEADOS GRUPO SANOFI a FONDO DE EMPLEADOS FEAVANZA, según Acta No.555 del 16 de marzo de 2013

NOTA 2

PRINCIPALES PRÁCTICAS Y POLÍTICAS CONTABLES

2.1. POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES - DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO

Las políticas de contabilidad y la preparación de los Estados Financieros Individuales del 2021-2020 han sido preparados de acuerdo con lo establecido en el Capítulo 5, Título 4, Parte 1, Libro 1, del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, que incorpora las Normas de Contabilidad e Información Financiera, incluyendo la excepción establecida en los numerales 1.1.4.5.2 y 1.1.4.6.1 del Decreto 2496 de 2015, en relación con el tratamiento de la Cartera de Crédito y su Deterioro; así como los aportes sociales, las cuales se tratarán siguiendo los lineamientos establecidos en la Circular Básica Contable y Financiera No.022 de 2020 de la Superintendencia de la Economía Solidaria, la Ley 79 de 1988 y el Decreto 1481 de 1989.

FRECUENCIA DE LA INFORMACION

La Frecuencia con la que se expondrá la información financiera será anual en el periodo comprendido entre enero 1 y diciembre 31 de cada año, con el fin de dar a conocer el estado en que se encuentra el Fondo de Empleados FEAVANZA y así tomar decisiones oportunas que redunden en el fortalecimiento de esta.

MONEDA FUNCIONAL:

Conforme del marco técnico normativo parágrafo 30.2 Anexo 2 Decreto 2420 de 2015, la moneda funcional y de presentación, para el Empleados FEAVANZA, 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. Las cifras se presentarán en pesos.

BASE DE ACUMULACIÓN Y DEVENGO:

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 previsto para tales elementos en el marco técnico normativo indicado en el anexo 2 del Decreto 2420 de 2015.

NEGOCIO EN MARCHA:

El periodo de funcionamiento estimado del Fondo de Empleados FEAVANZA es indefinido, así mismo la administración no pretende liquidar o hacerla cesar en su actividad, o suspender o recortar sus operaciones o cerrarla temporalmente.

HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

Los acontecimientos revelados, corresponden a eventos ocurridos entre enero 1 de 2022 y 26 de marzo de 2022 fecha de autorización de los Estados Financieros para su emisión.

Se recibió oficio por parte de la DIAN el día 01 de febrero de 2022, sugiriendo el pago de una sanción por motivo presentación de información exógena del año gravable 2019, y que la administración se encuentra en proceso de aclarar este hecho ante la administración de impuestos a fin de no tener que liquidar sanción que puedan afectar el excedente o resultado del año 2022.

2.2. BASES DE PREPARACIÓN

Los Estados Financieros del Fondo de Empleados FEAVANZA, han sido preparados con base en Normas de Contabilidad y de Información Financiera (NCIF) aceptadas en Colombia de acuerdo con el Marco Técnico Normativo emitido en los Capítulos 5 y 6, del Título 4, de la Parte 1, del Libro 1, del Decreto 2420 de diciembre 14 de 2015 y modificatorios, expedidos por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público y el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo.

2.3. ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

El objetivo de esta política contable es la definición de los criterios que El Fondo de Empleados FEAVANZA, aplicará para la presentación razonable de los Estados Financieros bajo el Marco Técnico Normativo, señalado en el párrafo anterior.

Información Comparativa

El Fondo de Empleados FEAVANZA revelará información comparativa respecto del periodo comparable anterior para todos los rubros presentados en los Estados Financieros del periodo clasificándolos entre corriente (hasta 12 meses) y no corriente (superior a 12 meses), adicionalmente incluirá información de tipo descriptivo y narrativo, cuando esto sea relevante para la comprensión de los estados financieros del periodo corriente.

Materialidad y agrupación de datos

El Fondo de Empleados FEAVANZA presentará por separado cada clase de partidas similares de importancia relativa. Se presentarán por separado las partidas de naturaleza o función distinta, a menos que no tengan importancia relativa. Si una partida concreta careciese de importancia relativa por sí sola, se agrupará con otras partidas, ya sea en los Estados Financieros o en las notas a los Estados Financieros.

Las omisiones o inexactitudes de partidas tienen importancia relativa si pueden, individualmente o en su conjunto, influir en las decisiones económicas tomadas por los usuarios sobre la base de los Estados Financieros. La materialidad (o importancia relativa) depende de la magnitud y la naturaleza de la omisión o inexactitud, enjuiciada en función de las circunstancias particulares en que se hayan producido. La magnitud o la naturaleza de la partida, o una combinación de ambas, podría ser el factor determinante.

Conjunto Completo de Estados Financieros

Un conjunto completo de Estados Financieros de El Fondo de Empleados FEAVANZA incluirá:

- a) Un Estado de Situación Financiera a la fecha de presentación.
- b) Un Estado del Resultado Integral para el periodo sobre el que se informa
- c) Un Estado de Cambios en el Patrimonio del periodo sobre el que se informa.
- d) Un Estado de Flujos de Efectivo del periodo sobre el que se informa.
- e) Notas, que comprenden un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

Identificación de los Estados Financieros

El Fondo de Empleados FEAVANZA identificará claramente cada uno de los Estados Financieros y Notas los cuales distinguirá de otra información que esté contenida en el mismo documento. Además, el fondo de empleados presentará la siguiente información de forma destacada y la repetirá cuando sea necesario para la comprensión de la información presentada:

- a) El nombre de la entidad que informa y cualquier cambio en su nombre desde el final del periodo precedente.
- b) La fecha del final del periodo sobre el que se informa y el periodo cubierto por los Estados Financieros.
- c) La moneda de presentación.

En las Notas a los Estados Financieros se revelará lo siguiente:

El domicilio y la forma legal de la entidad, el país en que se ha constituido y la dirección de su sede social (o el domicilio principal donde desarrolle sus actividades, si fuese diferente de la sede social).

Una descripción de la naturaleza de las operaciones de la entidad y de sus principales actividades.

2.4. RESUMEN DE LAS POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS.

Las siguientes son las políticas contables significativas aplicadas por El Fondo de Empleados FEAVANZA en la preparación de los presentes Estados Financieros.

2.4.1. Reconocimiento de Ingresos de Actividades Ordinarias

Los Ingresos del Fondo de Empleados se derivan principalmente de los intereses recibidos por la prestación de los servicios de Crédito a sus Asociados, de las ventas del almacén y de los rendimientos financieros generados por las inversiones de los excedentes en tesorería.

2.4.2. Activos Materiales o Propiedad, Planta y Equipo

Agrupa las cuentas que registran los activos materiales propios de la organización para la ejecución de su operación de acuerdo con su objeto social, para emplearlos en el desarrollo normal de su operación.

Estos activos materiales lo componen los elementos de equipo de oficina, cómputo y comunicación y muebles de oficina, los cuales se miden al costo menos la depreciación acumulada y/o las pérdidas acumuladas por deterioro de valor si las hubiera.

La depreciación se calcula en forma lineal a lo largo de las vidas útiles estimadas de dichos elementos.

Estos activos se dan de baja en cuentas, cuando se venden o no se esperan obtener beneficios económicos futuros por su uso o venta. (Sección 17.27).

El valor depreciable de un elemento de Propiedad, planta y equipo se determina después de deducir su valor residual. Generalmente, el valor residual a menudo es insignificante, y por tanto irrelevante en el cálculo del valor depreciable.

2.4.3 Instrumentos Financieros

Son instrumentos financieros aquellos que normalmente cumplen las siguientes condiciones (Sección 11.5, 11.8, 11.9):

- a) Efectivo.
- b) Depósitos a la vista y depósitos a plazo fijo cuando la entidad es la depositante, por ejemplo, cuentas bancarias.
- c) Cuentas, pagarés y préstamos por cobrar y por pagar.
- d) Inversiones en Entidades del Sector Solidario.

Al reconocer inicialmente un activo financiero o un pasivo financiero, el Fondo de Empleados lo medirá al precio de la transacción (incluyendo los costos de transacción excepto en la medición inicial de los activos y pasivos financieros que se miden al valor razonable con cambios en resultados).

2.4.3.1 Activos Financieros

Los equivalentes al efectivo son inversiones a corto plazo de gran liquidez que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo más que para propósitos de inversión u otros. Por tanto, una inversión cumplirá las condiciones de equivalente al efectivo solo cuando tenga vencimiento próximo, por ejemplo, de tres meses o menos desde la fecha de adquisición.

El Fondo de Empleados presentará la cuenta Inversiones en el Estado de Situación Financiera con naturaleza débito, después del efectivo y equivalente del efectivo.

Las Inversiones a corto plazo se presentarán en el Estado de Situación Financiera como un activo corriente, cuando su vencimiento está dentro de los doce meses siguientes desde la fecha sobre la que se informa.

Las Inversiones a largo plazo se presentarán en el Estado de Situación Financiera como activo no corriente, cuando su vencimiento es de doce meses o más desde la fecha sobre la que se informa, así como las inversiones en Entidades del Sector Solidario.

El Fondo de Liquidez: Depósitos permanentes como reserva que implica no disponer de esas sumas depositadas si no en caso de eventuales retiros inesperados de captaciones; por lo tanto, el uso extraordinario de los recursos del fondo de liquidez deberá justificarse plenamente.

La Cartera de Crédito: El Fondo de Empleados FEAVANZA reconocerá un elemento de cartera de crédito solo cuando se formalice el título valor (pagaré) que otorga el derecho a cobrar una suma de dinero determinada por medio de cuotas en fechas puntuales y a un plazo establecido.

La cartera de crédito, conforme a lo establecido en el reglamento de crédito, tiene las siguientes modalidades:

- Créditos de vivienda -con libranza
- Créditos de vivienda -Sin libranza
- Crédito de consumo garantía admisible -Con libranza
- Crédito consumo garantía admisible -Sin libranza
- Intereses
- Provisión créditos de vivienda
- Provisión créditos de consumo
- Provisión general

La medición de la cartera de créditos se hace de acuerdo con las instrucciones del capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera expedida por la Supersolidaria, de conformidad con lo establecido en el artículo 1.1.4.5.2 del Decreto 2420 de 2015.

Cuentas por Cobrar: El Fondo de Empleados FEAVANZA reconocerá una cuenta por cobrar solamente cuando se formalice la solicitud de ingreso como asociado que otorgue el derecho a cobrar una suma de dinero determinada por medio de cuotas en fechas puntuales y a un plazo establecido.

- a) Convenios por Cobrar.
- b) Anticipos de contratos y proveedores.
- c) Deudores patronales y empresas.
- d) Ingresos por cobrar
- e) Otras cuentas por cobrar.

Las cuentas por cobrar deben ser clasificadas como corrientes o no corrientes dependiendo del plazo de su convertibilidad o disposición de efectivo.

Al reconocer inicialmente una cuenta por cobrar, El Fondo de Empleados FEAVANZA lo medirá al precio de la transacción (incluyendo los costos de la transacción).

Al final de cada periodo sobre el que se informa El Fondo de Empleados FEAVANZA evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro del valor o incobrabilidad de las cuentas por cobrar que se midan al costo o al costo amortizado. Cuando exista evidencia objetiva de deterioro del valor, el Fondo de Empleados reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados.

2.5. Inventarios:

los inventarios son activos poseídos para ser vendidos en el curso normal de las operaciones. FEAVANZA medirá los inventarios al importe menor entre el costo y el precio de venta estimado menos los costos de terminación y venta.

FEAVANZA incluirá en el costo de los inventarios todos los costos de adquisición, costos de transformación y otros costos incurridos para dar a los inventarios su condición y ubicación actuales.

2.6. Otros activos - Gastos Pagados por Anticipado

El Fondo de Empleados FEAVANZA reconocerá como gastos pagados por anticipado aquellos pagos que se realicen a proveedores u otro tercero para recibir a futuro un bien o contraprestación.

2.7. Activos Intangibles

El Fondo de Empleados FEAVANZA reconocerá un activo intangible si:

- Es probable que los beneficios económicos futuros esperados que se han atribuido al activo fluyan a la entidad.
- El costo o el valor del activo puede ser medido con fiabilidad.
- El activo no es resultado del desembolso incurrido internamente en un elemento intangible.

Se considera que todos los activos intangibles tienen una vida útil finita. La vida útil de un activo intangible que surja de un derecho contractual o legal de otro tipo no excederá el periodo de esos derechos, pero puede ser inferior, en función del periodo a lo largo del cual El Fondo de Empleados FEAVANZA espera utilizar el activo. Si el derecho contractual o legal de otro tipo se hubiera fijado por un plazo limitado que puede ser renovado, la vida útil del activo intangible solo incluirá el periodo o los periodos de renovación cuando exista evidencia que respalde la renovación por parte de la entidad sin un costo significativo.

Cuando no se pueda hacer una estimación fiable de la vida útil de un activo intangible, se supondrá que la vida útil es de diez años.

El valor depreciable de un activo intangible se distribuirá de forma sistemática a lo largo de su vida útil. El cargo por amortización de cada periodo se reconocerá como un gasto.

La amortización se inicia cuando el activo se encuentra disponible para su utilización, lo que no necesariamente coincide con la fecha en que se comenzó a utilizar el activo intangible. La amortización de un activo intangible no cesa cuando ya no se lo utiliza, salvo que se haya amortizado completamente o se haya dado de baja.

2.8. Pasivos

Las cuentas por pagar son pasivos financieros que representan las obligaciones de pago a terceros, que se derivan de la compra de bienes o servicios que realiza la empresa en la razón de su objeto social. Se clasifican como pasivos corrientes si el pago se debe realizar dentro de un año o menos (o en el ciclo operativo normal del negocio si es mayor). De lo contrario se presentará como pasivos no corrientes.

Las cuentas por pagar se reconocen al costo sino se considera una transacción de financiación, de lo contrario se miden al costo amortizado usando el método de interés efectivo.

Anticipos a Proveedores y contratistas: es el efectivo o sus equivalentes, entregado a proveedores y contratistas a cuenta de compras y ejecución de contratos posteriores.

Anticipos de clientes: es el monto anticipado que se ha recibido de los clientes por la prestación de servicios o venta de bienes.

Costo amortizado de un pasivo financiero: es la medida inicial de dicho pasivo menos los reembolsos del principal, más o menos la amortización acumulada (calculada con el método de la tasa de interés efectiva) de cualquier diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento.

Cuentas por pagar: Representan obligaciones que contrae FEAVANZA derivada de la compra de bienes y servicios en operaciones objeto del negocio. Estos pasivos financieros presentan pagos de tipo fijos o determinables, no se negocian en un mercado activo y que son distintos de los señalados en el presente Manual de Políticas Contables como otros pasivos financieros.

Método de la Tasa de Interés Efectiva: es un método de cálculo del costo amortizado de un pasivo y de imputación del gasto financiero a lo largo del periodo relevante. Es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero con el importe neto en libros de la cuenta por pagar comercial.

Impuestos por pagar: Incluye los impuestos que representan ingresos del Gobierno nacional y municipal, tanto por FEAVANZA, en su calidad de contribuyente como en su calidad de agente retenedor.

Otras cuentas por pagar diversas: Cualquier cuenta por pagar a terceros no considerada en clasificaciones contables anteriores del tipo cuentas por pagar.

Beneficios a los empleados Comprenden todos los tipos de retribuciones que la empresa proporciona a los trabajadores a cambio de sus servicios.

Beneficios a los empleados a corto plazo: Incluye las cesantías, intereses a las cesantías, los cuales se liquidan de conformidad con la normativa laboral vigente.

Reconocimiento y medición

Las cuentas por pagar se reconocerán al importe sin descontar debido al tercero, que normalmente es el precio del documento que soporta la obligación.

Los anticipos otorgados a proveedores, en cuanto corresponden a compra de bienes o servicios pactados, deben reclasificarse para efectos de presentación, de acuerdo con la naturaleza de la transacción. Si el anticipo no corresponde a una compra de bienes o servicios pactados, corresponde presentarse como Otras cuentas por pagar en el estado de situación financiera.

Baja en cuentas

Se da de baja del estado de situación financiera un pasivo financiero (o una parte del mismo) cuando, y sólo cuando, se haya extinguido, esto es, cuando la obligación especificada en el correspondiente contrato haya sido pagada o cancelada, o bien haya expirado.

La diferencia entre el importe en libros de un pasivo financiero (o de una parte de este) que ha sido cancelado o transferido a un tercero y la contraprestación pagada (en la que se incluirá cualquier activo transferido diferente del efectivo o pasivo asumido) se reconocerá en el resultado del periodo.

2.9. Fondos sociales

Corresponden a las aplicaciones del excedente del ejercicio anterior y contribuciones mensuales de los asociados, aprobados por la Asamblea, que se hacen de conformidad con lo establecido en el artículo 19 del Decreto 1481 de 1989 y los estatutos de la entidad.

2.10. Patrimonio

Es la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos. La clasificación de este elemento depende de su relevancia al momento de la toma de decisiones por parte de los usuarios acudiendo a sus necesidades.

FEAVANZA clasifica su patrimonio en las siguientes cuentas:

Capital social: Corresponde a los aportes sociales, que se reciben de los asociados periódicamente conforme a lo establecido en los Estatutos y que tengan que ser devueltos al momento de retiro del asociado, el tratamiento contable se realiza de conformidad con lo establecido en el artículo 1.1.4.6.1 del decreto 2420 de diciembre de 2015.

Reservas: Se apropian de los excedentes, con el fin de proteger el patrimonio de la empresa, tales como reserva protección de aportes y reservas estatutarias.

Excedentes: Es el resultado positivo de la diferencia de las actividades de operación menos los costos y gastos que tuvo FEAVANZA durante el periodo a reportar. En caso de que el resultado sea negativo este rubro se denominará, pérdida del ejercicio.

NOTA 3.

EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DEL EFFECTIVO

Representa los saldos en Bancos y el Fondo de Liquidez, sin ninguna restricción y debidamente conciliados a diciembre 31 de 2021 y 2020 está representado así:

CONCEPTO	2021	2020
Bancos	876.916.489	111.395.290
Equivalentes al Efectivo	627.946.259	992.481.192
Fondo de Liquidez	488.207.358	490.741.696
Total	1.993.070.106	1.594.618.179

Bancos: A diciembre 31 de 2021 las cuentas bancarias se encuentran en las siguientes entidades financieras:

ENTIDAD FINANCIERA	TIPO DE CUENTA	No. CUENTA	2021	2020
BANCO ITAU	CORRIENTE	301060406	0	79.906
BANCOLOMBIA	AHORROS	80723089577	639.665.004	1.155.871
BANCOLOMBIA	AHORROS	30097083005	2.000.027	2.000.005
BANCOLOMBIA	AHORROS	30071302942	0	353.398
BANCOLOMBIA	CORRIENTE	80740389560	538.220	346.419
Davivienda 108900013427 Ahorros Damas	AHORROS	8900013427	234.713.237	107.459.691
TOTAL			876.916.489	111.395.290

Equivalentes del Efectivo: Corresponde a excedentes de liquidez que se presenta a final del año por el pago anticipado de los asociados que salen a vacaciones colectivas y anticipan la cuota de enero del año siguiente. Estos recursos se tienen en los siguientes Fondos Fiduciarios, los cuales se encuentran debidamente conciliados con los extractos a diciembre 31 de 2021.

ENTIDAD	2021	2020
Cartera Colectiva Credifondo No.301-564258	0,00	200.442
Fiduciaria Bancolombia No.0807002000508	627.946.259	992.280.750
Total	627.946.259	992.481.192

Fondo de Liquidez: De acuerdo con Título III. Capítulo I, numeral 1 de la Circular Básica Contable y Financiera, expedida por la Superintendencia de la economía solidaria:

1. ÁMBITO DE APLICACIÓN

Las cooperativas de ahorro y crédito, las cooperativas multiactivas e integrales con sección de ahorro y crédito, los fondos de empleados y las asociaciones mutuales que captan depósitos de sus asociados, en adelante organizaciones solidarias, deben constituir un fondo de liquidez.

2. MONTO EXIGIDO

Las organizaciones solidarias a las que les aplica la presente norma deberán mantener permanentemente, como fondo de liquidez, un monto equivalente al diez por ciento (10%) de los depósitos.

Sobre los ahorros permanentes, las organizaciones solidarias deberán constituir un fondo de liquidez, mínimo del dos por ciento (2%), del saldo de tales depósitos, siempre y cuando los estatutos de las organizaciones establezcan que estos depósitos pueden ser retirados únicamente al momento de la desvinculación definitiva del asociado. Si los estatutos establecen que los ahorros permanentes pueden ser retirados en forma parcial, o contemplan la devolución parcial de este tipo de ahorros de manera transitoria, el monto mínimo del fondo de liquidez sobre estos recursos será del diez por ciento (10%) del saldo de tales depósitos, mientras se mantenga vigente tal disposición estatutaria".

De acuerdo con el artículo 92 del Estatuto Social, el ahorro permanente solo se devuelve cuando se produzca la desvinculación como asociado, por lo que Feavanza tiene constituido en el Fondo de Liquidez el 2% de los ahorros permanentes y el 10% sobre los demás tipos de ahorros. Los recursos del Fondo de Liquidez se encuentran en:

ENTIDAD	FONDO No	2021	2020
CARTERA COLECTIVA ABIERTA - FIDURENTA	47200000841	455.854.399	458.458.261
FIDUCIA DAVIVIENDA	1700041729	32.352.959	32.283.436
Total		488.207.358	490.741.697

NOTA 4

INVERSIONES

Instrumentos de Patrimonio

Registra las participaciones sociales que tiene el Fondo de Empleados como instrumentos de patrimonio, en organismos Cooperativos, con la finalidad de obtener servicios de apoyo o complementarios a su gestión, o para el beneficio social de sus asociados, que tengan un valor recuperable futuro para negociación o redención del aporte del emisor.

Estos aportes incluyen las sumas capitalizadas por la revalorización y el reconocimiento de los retornos cooperativos. Estas inversiones a la fecha no presentan ningún tipo de restricciones jurídicas o económicas como pignoraciones, embargos, litigios o cualquier otra que afecten la titularidad de estas.

A diciembre 31 se tenía la siguiente inversión:

CONCEPTO	2021	2020
Aportes en Servivir	30.879.733	29.288.162
Total	30.879.733	29.288.162

NOTA 5

INVENTARIOS

Refleja el valor que tiene invertido el Fondo de Empleados en productos para vender a sus asociados, los cuales tenían los siguientes saldos a 31 de diciembre:

CONCEPTO	2021	2020
Mercancías	37.524.847	35.196.222
Total	37.524.847	35.196.222

El fondo de empleados utiliza para el manejo de los inventarios el sistema permanente y en la valuación el método del promedio ponderado.

El inventario está representado por bienes y mercancías adquiridos para ser vendidos sin efectuarles ningún proceso de transformación o adición. NOTA 6

NOTA 6

CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR

Cartera de Crédito

Este rubro corresponde al saldo de los préstamos realizados a los asociados por las diferentes líneas de servicios que tiene el Fondo de Empleados, en las condiciones de tasas, plazos y garantías establecidas en el Reglamento debidamente aprobado por la Junta Directiva. El deterioro registrado, cumple con lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera, emitida por la Superintendencia de la Economía Solidaria. En reunión de Junta Directiva de noviembre 24/2018 Acta 1005 se aprobó una tasa adicional del 0.2%, para el deterioro individual de la cartera en categoría A, que se empezó a aplicar a partir de febrero de 2019. Este porcentaje que fue ratificado en Acta 1099 del 24 de Julio de 2021. El deterioro de la cartera está pensado para prever y conocer el riesgo de perder parte de lo que se ha prestado. Si no se registrara este deterioro a la cartera de crédito, los estados financieros darían lugar a asumir dichas pérdidas. El valor del deterioro reduce el valor de la cartera de crédito reconociendo esa cantidad como gasto.

CONCEPTO	2021	2020
Créditos Con Riesgo Normal Categoría A	12.456.486.056	12.248.470.091
Créditos Con Riesgo Aceptable Categoría B	505.161.656	0
Créditos Con Riesgo Apreciable Categoría C	10.355.303	673.682
Créditos Con Riesgo de Significativo Categoría D	12.082.524	40.380.308
Créditos Con Riesgo de Incobrabilidad Categoría E	15.815.990	17.735.526
TOTAL CARTERA	12.999.901.529	12.307.259.607
Intereses Créditos de Consumo	8.864.952	8.557.568
Deterioro Intereses Créditos de Consumo	1.151.963	2.272.687
TOTAL, INTERESES - DETERIORO	7.712.989	6.284.881
TOTAL, CARTERA + INTERESES	13.007.614.518	12.313.544.488

Para efectos de este informe se reclasificó el deterioro de los intereses de cartera que se estaban presentando junto con la cartera. Se están presentando neteados.

DETERIORO

CONCEPTO	2020	DEBITO	CREDITO	2021
DETERIORO INDIVIDUAL CREDITOS DE CONSUMO				
CATEGORÍA A RIESGO NORMAL GARANTÍA ADMISIBLE	23.569	10.906	2.576	15.239
CATEGORÍA A RIESGO NORMAL OTRAS GARANTIAS	17.319.234	14.976.431	15.478.855	17.821.658
CATEGORÍA B - CREDITO ACEPTABLE, OTRAS GARANTIAS	0	938.829	5.039.375	4.100.546
CATEGORÍA C - CREDITO APRECIABLE, OTRAS GARANTIAS	67.368	3.208.712	4.176.874	1.035.530
CATEGORÍA D - CREDITO SIGNIFICATIVO, OTRAS GA	5.079.459	5.214.195	2.551.241	2.416.505
CATEGORÍA E - CREDITO IRRECUPERABLE, OTRAS GA	17.735.526	1.919.536	0	15.815.990
TOTAL,DETERIOROINDIVIDUAL CREDITOS DE CONSUMO	40.225.156	26.268.609	27.248.921	41.205.468
DETERIORO GENERAL CREDITOS DE CONSUMO	123.072.596	11.057.477	17.983.896	129.999.015
TOTAL,DETERIORO CARTERA	163.297.752	37.326.086	45.232.817	171.204.483

CALIF. APLICADA	SECTOR	ZONA	CONSUMO
A	OTRAS ACTIVIDADES	Antioquia	799.159.213
		Atlantico	940.067.796
		Bolivar	60.413.871
		Boyaca	14.409.871
		Caldas	107.935.380
		Caqueta	11.050.972
		Cauca	1.204.077.011
		Cesar	29.834.700
		Cordoba	57.660.891
		Cundinamarca	436.928.518
		Distrito Capital	3.671.901.007
		Huila	10.960.165
		La Guajira	3.630.462
		Magdalena	46.773.994
		Meta	33.725.494
		Narino	7.587.463
		Norte de Santander	19.854.432
		Quindio	8.716.417
		Risaralda	39.737.655
		Santander	151.446.592
Sucre	19.695.076		
Tolima	27.311.003		
Valle del Cauca	4.753.608.073		
B	OTRAS ACTIVIDADES	Atlantico	68.824.524
		Cauca	44.249.189
		Cundinamarca	11.517.196
		Distrito Capital	11.438.116
		Norte de Santander	40.739.187
C	OTRAS ACTIVIDADES	Santander	26.808.121
		Valle del Cauca	301.585.323
D	OTRAS ACTIVIDADES	Valle del Cauca	10.355.303
E	OTRAS ACTIVIDADES	Atlantico	12.082.524
E	OTRAS ACTIVIDADES	Antioquia	15.815.990
Total general			12.999.901.529

CANTIDAD	MODALIDAD	CALIFICACIÓN	CAPITAL	INTERÉS	DETERIORO		GARANTÍA
					CAPITAL	INTERÉS	
4	CONSUMO	A	74.573.493	110.296	117.602	-	PERSONAL
1	CONSUMO	A	19.915.968	-	15.239	-	HIPOTECA
TOTALES			94.489.461	110.296	132.841	-	

Política de baja de cuentas:

FEAVANZA cuenta con procedimientos aprobados por la JUNTA DIRECTIVA y ejecutados por la administración del Fondo, tendientes a maximizar la recuperación de créditos no atendidos normalmente. Tales procesos identifican los responsables de su desarrollo, así como los criterios con base en los cuales se ejecutan las labores de cobranza, se evalúan y deciden reestructuraciones, se administra el proceso de recepción y realización de bienes recibidos a título de dación en pago y se decide el castigo de los créditos.

FEAVANZA informara oportunamente al deudor o codeudores de cualquier problema que pueda poner en riesgo el servicio o pago adecuado de la respectiva obligación. Esto con el propósito de informar sobre los posibles reportes negativos, y cobros adicionales como consecuencia de las gestiones de cobranza que se podrían realizar a los deudores y acreedores en caso de presentarse dificultades de pago por parte de los primeros.

Adicionalmente el Fondo diseña y gestiona los indicadores que influyen en el resultado del ICV (Indicador de Cartera Vencida), presentándolos en el comité de riesgos y adelantando la gestión con los responsables de los procesos. En el manual de políticas contables de FEAVANZA se encuentra estipulado lo siguiente:

Baja en cuentas de un activo financiero

FEAVANZA dará de baja en cuentas un activo financiero solo cuando:

- (a) expiren o se liquiden los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o
- (b) la entidad transfiera sustancialmente a terceros todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo financiero, o
- (c) la entidad, a pesar de haber conservado algunos riesgos y ventajas inherentes a la propiedad significativos, ha transferido el control del activo a otra parte, y ésta tiene la capacidad práctica de vender el activo en su integridad a una tercera parte no relacionada y es capaz de ejercer esa capacidad unilateralmente y sin necesidad de imponer restricciones adicionales sobre la transferencia. En este caso, la entidad: dará de baja en cuentas el activo, y reconocerá por separado cualesquiera derechos y obligaciones conservados o creados en la transferencia.

CANTIDAD	MODALIDAD	DETERIORO CAPITAL	DETERIORO INTERESES	CTAS/ ORDEN INTERERES
1	CONSUMO	1.717.199	4.275	4.275

GARANTÍAS. Se evaluará su liquidez, idoneidad, valor y cobertura teniendo en cuenta, entre otros aspectos, la celeridad con que puedan hacerse efectivas, su valor de mercado técnicamente establecido, los costos razonablemente estimados de su realización y el cumplimiento de los requisitos de orden jurídico para hacerlas exigibles. Para evaluar el nivel de cobertura o Valor en Riesgo se calculará el valor del descubierto del siguiente modo:

Descubierto = (Vr. crédito de la línea – Aportes y Ah. Permanentes) / ingreso total.

Valor en Riesgo = Descubierto + (Vr. Garantías Admisibles * 70%) / ingreso total.

Patrimonio Neto = (Activos – Endeudamiento Total) / Ingresos. Si es casado este indicador podrá medirse tomando el total de activos familiares y restando las deudas que le figuren al cónyuge en la central de riesgos o solamente tomando el 50% de los activos familiares y las deudas del solicitante. El indicador mínimo para que el riesgo pueda ser considerado bajo o moderado es que por cada año transcurrido desde los 25 años del solicitante hasta la edad actual que tenga, debe tener representado en Patrimonio Neto, por lo menos un mes de ingreso por cada año. Así si un Asociado tiene 45 años, su patrimonio neto como mínimo debería ser 20 veces su ingreso actual: (45 años – 25 años = 20) > = (Patrimonio Neto / Ingreso).

Las tasas y plazos aprobados para el 2022, por para cada una de las líneas de crédito, se detallan a continuación.

CONDICIONES GENERALES				TASA (N2)	PLAZO MESES	TOPE (N3) según antigüedad y monto de aportes hasta:	
LÍNEAS	Antigüedad	Requisitos Refinanciación -4	Antigüedad como Asociado	Tasa	Plazo	Tope SMLMV	TOPE \$
Ordinario, Libre Inversión	2 meses	2 veces al año	< 2 años	0,95%	60	60	\$ 60.000.000
			2-5 años		72	80	\$ 80.000.000
			> 5 Años		84	100	\$ 100.000.000
Sobre Aportes	1 mes		N.A.	0,87%	60	N.A.	1 vez los Aportes
Calamidad y Educación	1 mes		N.A.	0,75%	36	50	\$ 50.000.000
Avances de Salario	1 mes	No recoge	N.A.	1,60%	3	N.A.	20% ingreso
Avances de Prima	1 mes	No recoge	N.A.	1,60%	Vencimiento Prima	N.A.	80% prima
Comprade Cartera	2 meses	2 veces al año	N.A.	0,89%	84	100	\$ 100.000.000
Actividades Especiales	1 meses	No recoge	N.A.	0,00%	12	N.A.	1SMMLV
Cupo Medicamentos	1 mes		N.A.	0%	3	0.5	\$ 500.000
mercancia	Inmediato		N.A.	1.30%	12		3
Almacén	Inmediato	No recoge	N.A.	0%	2	0	> \$50.000
			N.A.	0%	3	0	< \$50.000
Vivienda (VIS 80% otras 70%)	12 meses	2 veces al año	< 2 años	0,95%	84	150	\$ 150.000.000
			2-5 años		96	180	\$ 180.000.000
			> 5 Años		108	200	\$ 200.000.000
NOTA	DETALLE						
1	En todos los créditos se puede comprometer hasta el 60% de las primas como cuotas extras y hasta el únicamente para Vivienda, durante toda la vida del crédito.						
2	Las Tasas no incluyen seguro de vida deudores que corresponde al 0,0288% adicional y debe ser asumido por el deudor en todos los créditos. Las Tasas no incluyen la fianza que corresponde al 0,233% adicional.						
3	ANTIGÜEDAD LABORAL AÑOS				N° VECES EL SALARIO		
	Menor o igual a 1				3		
	Mayor 1 hasta 3 o igual				6		
	Mayor 3 hasta 5 o igual				9		
	Mayor 5 hasta 10 o igual				12		
	Mayor a 10				15		

4	El tope no está sujeto al monto de aportes que tenga el Asociado si no a la capacidad de pago, para el crédito de vivienda se aceptan pagos por caja demostrando otros ingresos. Los Asociados con contrato a término fijo o temporales no podrán tomar crédito a plazos superiores a 10 meses para sus créditos y su endeudamiento máximo se limitará a 2 veces el valor de sus aportes y ahorros permanentes. A los Asociados que les falte menos de tres meses para el vencimiento de su contrato laboral no podrán tramitar nuevas solicitudes de crédito hasta tanto no se produzca la renovación del contrato
5	El cupo para medicamentos no tendrá intereses de financiación. Este cupo está habilitado solo para compra de medicamentos y podrán ser cruzados con los auxilios de solidaridad. Es un cupo rotativo el cual liberar si las compras anteriores han sido canceladas.
6	El cupo Máximo por Asociado es de 200 smlv
8	Para nuestros Asociados del área comercial, se les tendrá en cuenta para establecer su capacidad de descuento el promedio de las comisiones del último año hasta el 60% del valor reportado en la carta laboral
9	El auxilio de rodamiento para los asociados del área comercial podrá ser tenidos en cuenta como parte del ingreso para el pago de sus cuotas de créditos, hasta en un 70%
10	Se podrán efectuar créditos inmediatamente ingrese el asociado en créditos de mercancía por cuantías iguales o menores a 3 salarios mínimos legales vigentes.
11	Podrá efectuarse refinaciones dos (2) veces al año, buscando un beneficio para el asociado las nuevas condiciones, que mejoren aspectos tales como: flujo de caja, mejora de garantías y nuevas condiciones de crédito.

Riesgo de Crédito: El riesgo de Crédito se refiere a la pérdida potencial en la que incurre quien otorga un crédito, debido a la posibilidad de que el acreditado no cumpla con sus obligaciones. El Fondo de Empleados realiza consultas en la Central de Información Financiera CIFIN de acuerdo con lo estipulado en la Circular Básica Contable. La cartera de Asociados se recauda en un 93% vía libranza.

Cuentas por Cobrar

Registra los importes pendientes de cobro, como convenios y obligaciones derivadas de las operaciones complementarias en el desarrollo del objeto social, las cuales corresponden a:

CONCEPTO	2021	2020
Deudores por venta de Bienes	73.417.907	58.520.848
Convenios por Cobrar	17.043.686	11.072.860
Anticipos	17.021.221	1.100.000
Deudores Patronales	8.025.965	12.841.414
Anticipo de Impuestos	1.925.710	197.336
Otras Cuentas por Cobrar	31.658.472	30.451.653
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	149.092.961	114.184.111

Deudores por venta de Bienes: Corresponde a las ventas a créditos a los asociados de los productos del almacén. El plazo máximo para cancelar una compra es de 3 cuotas siempre y cuando el valor supere los cincuenta mil pesos, si el valor es menor, lo debe cancelar hasta en dos cuotas que serán mensuales.

Convenios por Cobrar: Corresponde a los convenios para beneficios de los asociados en Medicina Prepagada, Servicios Funerarios, Pólizas de vida, Telefonía Celular, Fondos Sociales y Fondo de Garantías que los asociados quedaron adeudando con corte a diciembre 31 y que se cobran en la nómina del mes de enero del año siguiente.

CONCEPTO	2021	2020
Servicios Médicos y Hospitalarios	6.583.376	0
Medicina Prepagada	0	2.561.704
Servicio Funerarios	825.507	146.563
Seguro Voluntario de Vehículo	1.785.064	0
Cargo Básico Movistar	2.703.847	1.104.355
Cargo Básico Claro	618.678	78.465
Seguro Deudores	111.982	102.997
Fondo de Solidaridad- Cuota	1.665.758	2.005.946
Fondo de Bienestar- Cuota	1.088.258	1.318.500
Seguro Confe	1.661.216	3.754.330
Total	17.043.686	11.072.860

Anticipos: Corresponde al pago efectuado a proveedores para beneficios futuros.

Deudoras Patronales: Corresponde a los saldos pendientes de pago por las empresas que tienen el vínculo laboral con los asociados y que les fueron descontados por nómina a favor del Fondo de Empleados. A diciembre 31 los patronales con saldos pendientes son:

CONCEPTO	2021	2020
ADECCO SERVICIOS COLOMBIA S.A	8.025.965	12.841.414
Total	8.025.965	12.841.414

El saldo corresponde a los descuentos de nómina del mes de diciembre de 2021 cancelados en el mes de enero de 2022.

Anticipo de Impuestos: Corresponde a saldo a favor retención de IVA y del impuesto de industria y comercio, valor que será aplicado en las declaraciones que se presenten en el 2022.

Otras Cuentas por Cobrar: Corresponde a las partidas pendientes de cobro por conceptos diferentes a los anteriores. A continuación, se detallan los saldos a diciembre 31:

IDENTIFICACIÓN	NOMBRE	2.021	2.020	CONCEPTO
43740705	ZAPATA GOMEZ GLORIA CRISTINA	0	929.678	Co -1000438 Anticipo Asesoría Jurídica
43749142	ZAPATA GOMEZ DIANA CATALINA	929.678	929.678	Co -1000438 Anticipo Asesoría Jurídica
800153993	COMCEL S A	3.356.705	4.806.045	Convenios Colectivos Diciembre Que Se Cobran Al Asociado En Enero
67032606	ARCILA RESTREPO KATHERINE	0	157843	Fm-100574 Y Co-1002163 Cobro Por Líneas De Claro De Viviana Vergara De Nov Y Dic
66712447	VILLAQUIRAN VALENCIA SANDRA LUCIA	355.416	1.006	Co-1002018 Compra Con Tarjeta De Credito Empresarial
7533653	CIFUENTES LUGO NESTOR ALONSO	58.973	0	Co-1001442 Se Genera Cxc Por Inclusión De Póliza Placa Jis875 Periodo Jul1 Agt1/2021
79445808	AGUILAR RODRIGUEZ OSVALDO	405.700	0	Co-1001637 Cxc Tiquete Aéreo
1107040985	VILLACIS ALMARIO LADY JOHANE	86.580	0	Co-1001955 Elaboración Calendarios 2022
830122566	COLOMBIA TELECOMUNICACIONES S.A. E.S.P	13.080	0	Saldo Convenio Cargo Básicos Celulares Diciembre Que Se Cobran En enero 2022
900738074	LA COMITIVA S.A.S.	94.827	0	Retenciones No Cobradas
1026561912	MONTENEGRO MONTUFAR ALVARO	9.900	0	Co-1002011 Cuota Servir De diciembre 2021
860026182	ALLIANZ SEGUROS S.A.	7.596.513	0	Póliza Seguro Hogar
52708517	ULLOA CALVO BETSY DIANNETH	57.789	0	Co-1002071 Cargo Básico Movistar
890903790	SEGUROS DE VIDA SURAMERICANA S.A	11.970	0	Co-1002084 Devolución Por Descuento En Jorge Nel Rojas
1013634429	AVILA ESPITIA CATHERINE MILENA	326.353	0	Fm-1000519 Descuento No Realizada Por Adeco
39191586	BEDOYA NARANJO ADRIANA MARIA	1.284	0	
900527622	FARO COCINA Y TRAGOS S.A.S	0	78.139	Retención En La Fuente No Descontada
6548651	BARRIOS RAMIREZ JONATHAN	0	3272290	Mayor Vr Por Transferencia Electrónica Doble En Dic
67018970	GARCIA RODRIGUEZ ALEJANDRA	0	4313914	Mayor Vr Por Transferencia Electrónica Doble En Dic
14590261	ALVAREZ GARCIA ERWIN WILLIAM	0	10284	Co-1002214 Mayor Vr Pagado En Nómina De Diciembre
890903937	ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S A	0	243576	Co-1002241 Mayor Vr Descontado En Diciembre Por Comisiones Host
	ASOCIADOS VARIOS	18.353.704	15.709.200	Pago Anticipado Planes Preveer Que Se Cobran Mensualmente Por Nomina
		31.658.472	30.451.653	

NOTA 7**ACTIVOS MATERIALES O PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**

Representado por los equipos utilizados por la entidad en el desarrollo normal de sus operaciones:

CONCEPTO	2021	2020
Muebles y Equipo de Oficina	36.143.065	36.143.065
Equipo de Computo	43.209.634	36.528.759
Depreciación Acumulada	-41.640.670	-34.630.982
Total	37.712.029	38.040.842

En el momento del reconocimiento, Las propiedades, planta y equipo se reconocerán inicialmente al costo, que es, el precio equivalente en efectivo en el momento de la adquisición. FEAVANZA utiliza el método de línea recta para la depreciación de las propiedades, planta y equipo.

FEAVANZA reconoce la siguiente vida útil:

Muebles y enseres y equipo de oficina **10 años**

Equipo de Cómputo **5 años**

El movimiento en 2021 de estos activos fue:

ACTIVOS PROPIOS	SALDO A ENERO 1 DE 2021	MOVIMIENTOS				SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2021
		ADQUISICIONES	GASTO DEPRECIACIÓN	GASTO DETERIORO	BAJAS	
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA						
Costo	36.143.065	0			0	36.143.065
Depreciación acumulada	-19.892.508		-2.633.493			-22.526.001
EQUIPO DE COMPUTO						
Costo	36.528.759	11.233.231			-4.552.356	43.209.634
Depreciación acumulada	-14.738.474		-8.821.172		4.444.977	-19.114.669

NOTA 8**OTROS ACTIVOS**

Corresponde a gastos pagados por anticipado. A diciembre 31 se tenían el saldo por amortizar de la póliza Pymes ZMPL-12837895-1, Póliza 994000000011 Seguro de Infidelidad y Riesgos Financieros, que se renuevan en febrero de 2022.

CONCEPTO	2021	2020
Seguros Pagados por Anticipado	1.409.889	1.326.801
Convenios para Créditos Asociados	0	24.184.391
Total	1.409.889	25.511.192

FEAVANZA en su política de transferencia de riesgos ha tomado una póliza que cubre: Daños materiales, Responsabilidad civil Extracontractual, Manejo y Transporte de Valores, tomada con compañía de seguros ZÚRICH.

1. DAÑOS MATERIALES

cobertura de mercancía a granel, Traslado temporal de bienes, daños en equipos de climatización etc.

2. RESPONSABILIDAD CIVIL EXTRA CONTRACTUAL

a.responsabilidad Civil Extracontractual, ampara los Perjuicios patrimoniales que cause el asegurado, con motivo de la responsabilidad civil extracontractual en que incurra de acuerdo con la legislación colombiana, por lesiones o muerte a personas y/o daños a bienes de terceros, causados durante el giro normal de las actividades.

3. MANEJO GLOBAL COMERCIAL

a.cubre las pérdidas ocasionadas durante la vigencia de la póliza, causados como consecuencia de hurto, hurto calificado, abuso de confianza, falsedad y estafa, de acuerdo con su definición legal, causados por uno o más de los empleados del asegurado que se hayan retirado de la empresa asegurada y sean detectados dentro del mes siguiente a la fecha del retiro

4. TRANSPORTE DE VALORES

5. Presupuesto Anual de Movilización

Esto para las tres sedes (Planta Cali, Bogotá Calle 100 y Planta Villa Rica-)

NOTA 9

DEPÓSITOS

Corresponde a los valores ahorrados por los asociados en el Fondo de Empleados de manera voluntaria y permanente. Los ahorros voluntarios se clasifican en Ahorros a la vista y Programados con un fin específico. El reglamento para cada tipo de ahorro esté debidamente aprobado por la Junta Directiva.

CONCEPTO	2021	2020
Ahorros Voluntario	1.479.725.314	1.653.822.873
Ahorros Programados	1.290.354.529	1.260.985.391
Ahorro Permanente	9.780.650.881	8.758.289.028
Interese al Ahorro Permanente	135.291.743	120.921.394
Total	12.686.022.467	11.794.018.686

El Fondo de Empleados reconocerá a cada línea de ahorro un interés el cual será reglamentado y aprobado por la Junta Directiva.

Intereses de los ahorros voluntarios y contractuales: Se reconocen y capitalizan cada mes a una tasa del DTF y DTF + 2, respectivamente.

Intereses ahorro permanente: Se provisionan de manera mensual y se liquidan semestralmente a los asociados vigentes con corte a junio y diciembre con una tasa del 3% efectivo anual. El interés se permite capitalizarlo o aplicarlo a los créditos.

NOTA 10**CUENTAS POR PAGAR**

Corresponde a costos y gastos por pagar, como obligaciones fiscales y otros pasivos generados en el desarrollo del objeto social del Fondo de Empleados, así como los remanentes a favor de asociados retirados y el Impuesto de Industria y Comercio.

CONCEPTO	2021	2020
Honorarios	3.057.100	1.641.200
Costos y Gastos por Pagar	61.554.336	41.401.707
Proveedores Nacionales	0	96.100
Gravamen a los Movimientos Financieros	31.949	31.012
Retenciones por Pagar	8.324.769	5.485.362
Impuestos por Pagar	13.653.394	11.752.680
Retenciones y Aportes de Nómina	9.983.600	8.486.800
Exigibilidades por Servicios	694.721	0
Remanentes por Pagar	3.785.704	3.015.103
GRAN TOTAL CUENTAS POR PAGAR	101.085.573	71.909.964

NOTA 11**OTROS PASIVOS**

Corresponde a Beneficios a empleados, Anticipos e ingresos recibidos para terceros:

CONCEPTO	2021	2020
Beneficios a Empleados	25.764.919	21.353.999
Anticipos Y Otros	2.858.143	787.840
Ingresos recibidos para Terceros	31.933.377	25.231.010
Total	60.556.439	47.372.849

Beneficios a Empleados: Corresponde a la consolidación de prestaciones sociales de los empleados del Fondo de Empleados a diciembre 31:

CONCEPTO	2021	2020
Cesantías	22.019.410	18.384.099
Intereses a las Cesantías	2.642.329	2.174.118
Vacaciones	1.103.180	795.782
Total	25.764.919	21.353.999

A diciembre 31 de 2021 el Fondo de Empleados contaba con nueve empleados con contrato a término indefinido.

Las Cesantías por el año 2021, serán consignadas en los respectivos fondos de Cesantías. El analista de crédito y servicio de Cali solicitó que se le consignaran para abono a crédito de vivienda según certificado por el Fondo de Empleados de LAFRANCOL. La Gerente solicitó las cesantías para remodelación de vivienda.

Los intereses de cesantía fueron cancelados en el mes de enero de 2022.

Los beneficios a empleados corresponden a:

1. Salarios.
2. Auxilio de transporte.
3. Prestaciones sociales de ley: Cesantías, Intereses de cesantías, Prima legal y vacaciones.
4. Auxilio de alimentación.
5. Auxilio médico: corresponde a auxilio para planes complementarios de salud como medicina prepagada y emergencias médicas. Este auxilio solo cubre al trabajador.
6. Auxilio de lentes: valor otorgado a los trabajadores para cambio de lentes.
7. Bonificación: Corresponde a un reconocimiento económico a mera liberalidad, que la Junta Directiva puede aprobar a final de año para cada uno de los empleados de FEAVANZA.

Anticipos: A diciembre 31 quedaron como anticipo los siguientes conceptos:

CONCEPTO	2021	2020
Intereses Anticipado	620.108	184.765
Para Servicios	963.002	0
Aportes por Aplicar	310.382	181.037
Otros Anticipos	964.651	422.038
Total	2.858.143	787.840

Intereses Anticipados: Corresponde a los pagos anticipados de los asociados en el mes de diciembre por vacaciones colectivas y que se aplican en los descuentos del mes de enero.

Aportes por Aplicar: Corresponde a los descuentos por concepto de aportes efectuados a los asociados y que de acuerdo con la norma se aplican en el momento que la empresa patronal los cancele.

Otros Anticipos: Corresponde a valores pagados por anticipado por los asociados en convenios de telefonía celular, medicina prepagada y otros, y que son aplicados en el mes de enero.

Ingresos Recibidos Para Terceros: Corresponde a:

CONCEPTO	2021	2020
CARGO BÁSICO CELULAR	0	87.990
SEGURO DEUDORES	7.228.591	3.342.375
FONDO DE GARANTIAS S.A CONFÉ	24.704.786	21.800.645
Total	31.933.377	25.231.010

Cargo Básico Celular: Corresponde a anticipos a cuotas de cargos básico de celular que se aplican en enero.

Seguro Deudores: Corresponde a descuento de los asociados por seguro a los créditos otorgados y que serán cancelados a la aseguradora en el mes de enero una vez llegue la factura de cobro.

Fondo de Garantías: Corresponde al valor descontado a los asociados y que es trasladado al mes siguiente al Fondo de Garantías Confé una vez ellos emitan la factura.

Los descuentos se hacen sobre el saldo del crédito quedando una diferencia entre el descuento al asociado y el valor a pagar al Fondo de Garantías, como un mayor valor descontado el cual la Administración en el 2018 con la aprobación de la Junta Directiva lo empezó a trasladar al fondo de solidaridad bajo el ítem fondo de auxilio exequial del cual mensualmente se subsidia parte de la cuota pagada por los asociados de los planes exequiales.

NOTA 12**FONDOS SOCIALES Y MUTUALES**

Registran el valor de los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio anterior, por decisión de la Asamblea General, y los resultados de ciertas actividades o aportación directa de los asociados.

Fondo de Solidaridad: Representa los recursos destinados a atender el servicio de ayuda a los Asociados a través de auxilios por calamidad doméstica, medicamentos, hospitalización y cirugía, exámenes especializados y demás que estén en el reglamento debidamente aprobado por la Junta Directiva. Se alimenta con excedentes del ejercicio y aportes mensuales de los Asociados, debidamente aprobados en Asamblea.

Fondo de Bienestar Social: Representa los recursos destinados a fomentar la educación e integración de los Asociados y su grupo familiar. Se alimenta con excedentes del ejercicio y aportes mensuales de los Asociados aprobados por la Asamblea General. Su utilización se hace de acuerdo con el reglamento debidamente aprobado por la Junta Directiva.

De acuerdo con los estatutos se apropia para este fondo el 20% de los excedentes del ejercicio

Fondo de Desarrollo Empresarial FODES: De acuerdo con el artículo 3 de la Ley 1391 de Julio de 2010 se debe crear un Fondo de Desarrollo Empresarial Solidario, el cual podrá destinarse a los programas aprobados por más del cincuenta por ciento (50%) de la Asamblea de Asociados o delegados según sea el caso.

Creado en la Asamblea de 2011 y de acuerdo con los Estatutos se apropia para este fondo el 10% de los excedentes del ejercicio.

A continuación, se registra el movimiento que tuvo cada fondo durante el año 2021:

FONDOS SOCIALES	F-SOLIDARIDAD	F-BIENESTAR SOCIAL	F-DESARROLLO EMPRESARIAL	TOTAL
SALDO INICIAL A ENERO 1 DE 2021	56.612.842	9.710.961	93.500.391	159.824.194
INCREMENTO VÍA EXCEDENTE	20.000.000	49.620.496	14.810.248	84.430.744
INCREMENTO POR OTRAS ACTIVIDADES	173.333.697	71.727.163	958.369	246.019.229
UTILIZACIONES	193.603.248	117.261.000	9.583.665	320.447.913
SALDO FINAL A DICIEMBRE 31 DE 2021	56.343.291	13.797.620	99.685.343	169.826.254

NOTA 13**CAPITAL SOCIAL - APORTES SOCIALES**

Los saldos que presenta el Estado de Situación Financiera a diciembre 31 de 2021 y 2020 corresponden a los valores acumulados en dichas fechas por los aportes individuales realizados por los Asociados del Fondo de Empleados y por la revalorización aprobada en la Asamblea.

CONCEPTO	2021	2020
Aportes Sociales	1.456.185.907	1.362.038.481
Total	1.456.185.907	1.362.038.481

En Asamblea realizada el 16 de marzo de 2019, se modificó el artículo 93 del Estatuto Social para incrementar el capital mínimo de aportes sociales no reducibles a 500 SMMLV, quedando para el 2021 en \$454.263.000

NOTA 14**FONDOS y RESERVAS**

Valores acumulados por apropiaciones de excedentes realizadas en ejercicios pasados.

CONCEPTO	2020	2019
Reserva Protección Aportes	378.696.749	349.076.252
Reservas Estatutarias	3.051.978	3.051.978
Reserva Especial	328.626	328.626
Revalorización de Aportes	13.311.806	0
Fortalecimiento Patrimonial	50.369.028	50.369.028
Total	445.758.187	402.825.884

En Asamblea de marzo de 2021 se alimenta el fondo de revalorización de aportes quedando un saldo después de revalorizados los aportes de acuerdo con el IPC del 1.61%.

Saldo al inicio del periodo	0
Valor apropiado para el Fondo de Revalorización de Aportes -Acta 563 del 20 de marzo de 2021	34.051.240
Revalorización aprobada 1,61%	-20.739.434
Saldo al final del periodo	13.311.806

La revalorización de aportes fue registrada el 31 de marzo de 2021 con el documento IN-1000022.

NOTA 15**RESULTADO DEL EJERCICIO**

Representa el resultado de las operaciones correspondientes a los ingresos menos los costos y gastos efectuados durante los ejercicios de 2021 y 2020, determinados conforme a lo presentado en el Estado de Resultados Integral.

CONCEPTO	2021	2020
RESULTADO POR CONVERGENCIA	885.526	992.905
RESULTADO DEL EJERCICIO	165.779.248	148.102.480
Total	166.664.774	149.095.385

En el 2021 se ajustaron, en la partida de resultados por convergencia, los activos a los cuales se les había reconocido un valor residual y que se dieron de baja por estar en mal estado o porque ya no estaban en uso de la entidad.

NOTA 16**INGRESOS ORDINARIOS**

Corresponde a valores recibidos y/o causados por el Fondo de Empleados como resultado de las operaciones desarrolladas en cumplimiento de su objeto social, que incluyen fundamentalmente los intereses por los préstamos a los asociados y venta de productos de aseo, farmacéuticos, y medicinales. Así mismo incluye otros ingresos relacionados con el manejo de los excedentes de tesorería.

INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	2021	2020
Venta de Productos	453.256.836	471.144.714
Intereses Cartera de Crédito	1.419.260.103	1.259.224.782
Otros Ingresos de Actividades Ordinarias		
Intereses del Fondo de Liquidez	7.306.748	28.580.108
Intereses Financieros	8.926.440	36.152.172
Otros Ingresos Almacén	588.336	722.018
Descuentos Comerciales Proveedores	8.433.932	9.583.283
Recuperación Por Deterioro de Cartera de Crédito	20.557.173	21.916.074
Total, Otros Ingresos de actividades ordinarias	45.812.629	96.953.655
TOTAL, INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	1.918.329.568	1.827.323.151

Venta de productos: Corresponde a los ingresos por las ventas en el almacén de medicamentos y productos de aseo y uso personal. Estas ventas pueden ser en efectivo o a crédito, teniendo como política que las ventas superiores a \$50.000 se pueden diferir máximo a tres meses, los valores inferiores el asociado los puede diferir máximo a dos meses. Al asociado no se le cobra financiación en las ventas a crédito del almacén.

Otros Ingresos Almacén: Corresponde al retorno que otorgan los proveedores al Fondo de Empleados por convenios.

Intereses de Cartera: Corresponde a los intereses generados por las diferentes líneas de crédito otorgados a los asociados de acuerdo con los reglamentos y tasas aprobados por la Junta Directiva.

Otros Ingresos de Actividades Ordinarias: Corresponde a ingresos obtenidos por el giro normal del Fondo de Empleados como los intereses generados por los excedentes de tesorería y el fondo de liquidez colocados en entidades financieras, así como también el descuento comercial de proveedores por venta de bienes y prestación de servicios y la recuperación en el deterioro de la cartera.

OTROS INGRESOS

Corresponde a ingresos generados en el giro normal del funcionamiento del Fondo de Empleados y que no están clasificados en los Ingresos Ordinarios. Estos son:

OTROS INGRESOS	2021	2020
Dividendos y Retornos	1.591.571	3.196.432
Reintegro de Gastos	909.000	1.831.477
Aprovechamientos	14.520.909	16.451.726
Descuentos Comerciales Convenios	0	112.884
Descuento Telefonía Celular Movistar	0	2.101.638,00
Descuento Telefonía Celular Claro	0	588.322,00
Venta Propiedad Planta y Equipo	250.000	0,00
Incapacidades	4.308.614	0,00
TOTAL, OTROS INGRESOS	21.580.094	24.282.479

Dividendos y Retornos: Corresponde a la revalorización de los aportes en Servivir, y al retorno cooperativo reconocido por los servicios utilizados en el 2020.

Reintegro de Gastos: Corresponde al reintegro por vales de almuerzo a proveedores y reintegro de otros gastos.

Aprovechamientos: Corresponde retornos de proveedores por convenios con asociados como las pólizas, seguros, penalidad en retiro anticipado de ahorros programados, ajustes saldos de cuentas por pagar no certificada por el proveedor, ajustes al peso o por mayores consignados.

Descuentos Comerciales Convenios: Corresponde a descuento en convenio con proveedores de bienes y servicios para asociados.

Descuento en Telefonía Celular: Corresponde al beneficio otorgado por Colombia Telecomunicaciones (Movistar) y Comcel en los planes celulares.

NOTA 17

COSTOS y GASTOS

Costo de Ventas: Corresponde a los costos directamente relacionados con los ingresos por venta de productos de aseo, farmacéuticos, y medicinales.

Costo de los Ahorro: Corresponde a los intereses reconocidos a los diferentes ahorros que tienen los asociados en Fondo de Empleados.

CONCEPTO	2021	2020
Costo de Ventas	405.417.241	425.775.933
Costo de los Ahorros	353.870.628	355.203.695
Interés al Ahorro Voluntarios	31.575.596	48.828.288
Interés al Ahorro Programado	52.281.693	65.370.076
Interés al Ahorro Permanente	270.013.339	241.005.331
TOTAL, COSTOS	759.287.869	780.979.628

GASTOS

Gastos Ordinarios: Corresponde a los valores causados y/o pagados para la realización de su objeto social y para cumplir con su labor administrativa y social en beneficio de sus Asociados.

GASTOS ORDINARIOS	2021	2020
Gastos por Beneficios a Empleados	417.986.476	353.714.917
Gastos Generales	497.262.006	473.594.025
Deterioro	29.064.654	32.643.901
Depreciación	11.454.665	7.908.180
Gastos Financieros	58.599.191	54.514.229
TOTAL, GASTOS ORDINARIOS	1.014.366.992	922.375.252

OTROS GASTOS	2021	2020
Pérdida en Inventario	56.785	4.000
Impuestos Asumidos	345.146	124.258
Diversos	73.623	20.012
TOTAL, OTROS GASTOS	475.553	148.269

A continuación, se desagrega la partida de gastos varios, incluida dentro del total del concepto de gastos generales:

GASTOS VARIOS		
Prorrateo IVA: Corresponde a la parte del IVA pagado y que es permitido ser desontada en las declaraciones de IVA		13.760.217
Gastos del Fondo de Solidaridad: Corresponde al excedente de auxilio no cubiertos con recursos del Fondo de Solidaridad y que se cargan al gasto.		8.582.117
Gasto con Asociados: Corresponde a los gastos que se hacen directamente con los asociados por diferentes actividades realizadas con el fin de otorgarles bienestar e incentivos. Los conceptos manejados con los asociados son: <ul style="list-style-type: none"> - Actividades con la Patronal Sanofi: HSE, Colombianidad, Aniversario Planta, Alineándonos - Premiación Semana de la Biodiversidad - Celebración día de la Mujer, día de la Madre y del Padre - Otras Actividades: Halloween, entrega cartucheras - Premios por actualización de datos - Gestión Comercial y Novena Navideña 	<p style="text-align: right;">13.677.689,00</p> <p style="text-align: right;">1.025.185</p> <p style="text-align: right;">250.000</p> <p style="text-align: right;">5.687.750</p> <p style="text-align: right;">354.000</p> <p style="text-align: right;">6.031.654</p> <p style="text-align: right;">329.100</p>	
Gasto almacén: Corresponde a la compra de bolsas de papel utilizadas en la venta de productos y regalos para rifas por compras de asociados		1.533.573
Amigo Referido: Bono en efectivo referir nuevos asociados al Fondo de Empleados		1.950.000
Gasto Bono Fidelización: Bono otorgado a Asociados por participar en las diferentes actividades del Fondo de Empleados		129.480.712
Gasto Servicio de Mensajería		1.505.877
Gastos de Sistema de Salud y Seguridad en el Trabajo		10.972.567
Custodia de Documentos: Corresponde a lo pagado a Iron Mountain por el almacenamiento y custodia de documentos.		11.769.704
Otros: Corresponde a gastos varios como: <ul style="list-style-type: none"> -Regalo A Directivos, Comités y Empleados -Valeras Almuerzo para Visitantes -Membresía Price Smart - Ajuste C x C - Otros: Compra celular para uso del fondo 	<p style="text-align: right;">9.162.928</p> <p style="text-align: right;">230.000</p> <p style="text-align: right;">110.000</p> <p style="text-align: right;">50.727</p> <p style="text-align: right;">577.845</p>	10.131.500
Total		203.363.956

OTRAS REVELACIONES

1. PARTES RELACIONADAS

Parte relacionada es una persona o entidad que está relacionada con la entidad que prepara sus estados financieros. Está relacionada con una entidad que informa si esa persona:

- (i) ejerce control sobre la entidad que informa;
- (ii) ejerce influencia significativa o control conjunto sobre la entidad que informa; o
- (iii) es un miembro del personal clave de la gerencia de la entidad que informa o de una controladora de la entidad que informa.

Una transacción entre partes relacionadas es una transferencia de recursos, servicios u obligaciones entre una entidad que informa y una parte relacionada, con independencia de que se cargue o no un precio.

Las partes relacionadas para **FEAVANZA** son las siguientes:

1. Miembros de la Junta Directiva: Se incluyen los miembros de junta directiva principales y suplentes.
2. Personal clave de la gerencia: incluye a la Gerencia que es la persona que participan en la planeación, dirección y control de FEAVANZA.

a. Transacciones con Partes Relacionadas: Todas las transacciones con partes relacionadas se realizan a condiciones de mercado, los saldos más representativos al 31 de diciembre de 2021, con partes relacionadas, están incluidos en las siguientes cuentas:

	Miembros de Junta Directiva	Personal clave de la Gerencia
Activo		
Activos financieros en operaciones de crédito	308.321.894	6.750.537
Pasivos		
Depósitos	261.136.891	29.481.737

b. Compensación del Personal Clave de la Gerencia: La gerencia clave incluye a la Gerente. La compensación recibida por el personal clave de la gerencia se compone de lo siguiente, por el año terminado a diciembre 31 de 2021:

CONCEPTO	Diciembre 31 de 2021
Salarios	68.754.985
Beneficios a los empleados a corto	27.522.062
TOTAL	96.277.047

La compensación del personal clave de la gerencia incluye sueldos, beneficios a empleados a corto plazo que incluye: prestaciones sociales, auxilio de alimentación, auxilio médico, bonificación a mera liberalidad.

2. RIESGO DE LIQUIDEZ

Establecer las políticas institucionales en materia de: límites, mitigación del riesgo de liquidez y planes de contingencia, tanto para colocación a través de las diferentes líneas de crédito, inversión en títulos valores, inversión tecnológica y gastos de funcionamiento, como para los Ingresos de recursos financieros a través del recaudo de cartera, captación de ahorros en sus diferentes modalidades y demás fuentes de fondeo permitidas, que deben seguir los funcionarios del Fondo de Empleados para una adecuada gestión del riesgo de liquidez. Lo anterior sirve de base para establecer periodos de superávit y/o déficit de liquidez y se tomen las decisiones financieras apropiadas que logren que el Fondo de Empleados goce de un adecuado nivel de recursos disponibles para cumplir con su misión, en un periodo determinado.

Durante 2021 se culminó el proyecto para atender temas regulatorios relacionados con la medición del IRL (mide la capacidad de los activos líquidos registrados y de los ingresos esperados de una organización, para cubrir las salidas también estimadas en un periodo acumulado de tiempo) y la brecha de liquidez (exceso o deficiencia de liquidez), la calibración implementación de un nuevo aplicativo para la gestión del riesgo de liquidez. También se realizó un seguimiento a la relación de recaudo y desembolsos de cartera, implementando informes mensuales con el recién nombrado comité de riesgo de liquidez, así como simulaciones constantes de liquidez bajo diferentes escenarios, con el fin de garantizar niveles holgados de liquidez.

La gestión del riesgo de liquidez se continuó realizando con un modelo interno de proyección de brechas de liquidez tanto para situaciones reales como estresadas; así como con el IRL (Indicador de Riesgo de Liquidez) definido por la SES.

3. RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

Las organizaciones solidarias vigiladas deben adoptar mecanismos que les permitan prevenir que sean utilizadas directamente o a través de sus operaciones como instrumento para el lavado de activos y/o la canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas o cuando se pretenda el ocultamiento de activos provenientes de dichas actividades.

Para tal efecto las organizaciones solidarias deben identificar, medir, controlar y monitorear el riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo que puede materializarse a través de las operaciones que realiza.

Aspectos relevantes del Programa de Prevención y Control de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo.

1. Actualización de la Normativa:
2. Control y Monitoreo:
3. Conocimiento de la Contraparte Conozca a su CLIENTE:
4. Conocimiento de la Contraparte Conozca a su Empleado:
5. Conocimiento de la Contraparte Conozca a su cliente y/o Proveedor:
6. Reporte de Información a la UIAF:
7. Capacitaciones
8. Evaluación, seguimiento y Factores de riesgo

En conclusión, sobre la autoevaluación al corte de diciembre 31 de 2021, la Unidad de Cumplimiento ha desarrollado las actividades planificadas para el año, acatando las disposiciones establecidas por los órganos de control y normativa interna, con el objetivo de salvaguardar la imagen reputacional de **FEAVANZA** y de esta manera evitar que se vea involucrada en actividades ilícitas.

Durante el 2021 se calibraron las matrices de riesgo inherente y residual de acuerdo con el manual Sarlaft aprobado, así como se procedió a realizar una nueva segmentación.

En lo referente al sistema de Prevención de Lavado de Activos, a la fecha no se han recibido anotaciones sobre hechos relevantes detectados por parte de la Superintendencia o de la UIAF o de otra entidad regulatoria. Durante el año 2021 no recibimos notificaciones ni por parte de las autoridades competentes.

los criterios, políticas y procedimientos utilizados para la evaluación, administración, medición y control de cada uno de los conceptos de riesgos aplicables a FEAVANZA se encuentran en sus respectivos manuales y reglamentos.

- **Manual SARL**
- **MANUAL SARLAFT**
- **MANUAL SARC**
- **MANUEL SIAR**
- **REGLAMENTO DE CREDITO**

4. CONTROLES DE LEY

Al 31 de diciembre de 2021 el Fondo de Empleados FEAVANZA ha cumplido con las obligaciones y deberes legales, en los aspectos financieros, administrativos, tributarios de reportes de información a los entes de vigilancia y control del Estado como la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales –DIAN, El Municipio de Santiago de Cali y la Superintendencia de Economía Solidaria, tales como el Fondo de Liquidez y la Gestión de Administración del Riesgo de Liquidez y con todas las instrucciones impartidas por el ente de vigilancia y control así como con demás obligaciones de carácter legal y tributario.

Feavanza cumple con lo establecido en el Título III de la Circular Básica Contable y Financiera. Así mismo, se informará si se encuentra adelantando algún plan de ajuste para adecuarse a alguna(s) de estas disposiciones legales, en lo pertinente a cada una de ellas

5. CONVENIO CON EL FONDO DE GARANTIAS CONFÉ

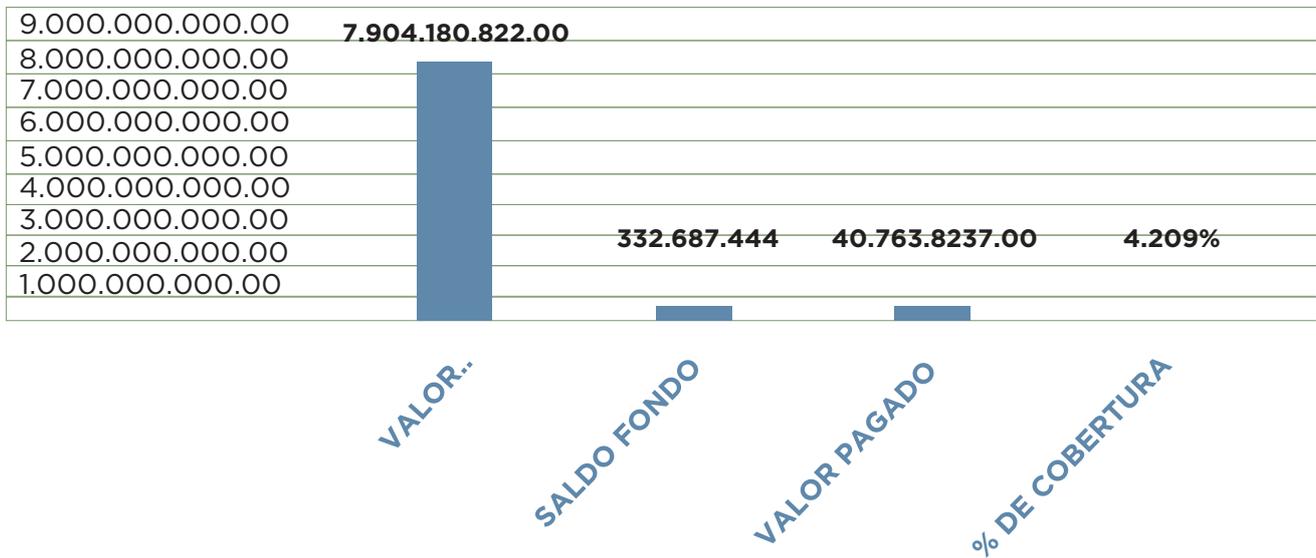
El Fondo de Garantías CONFÉ, es una sociedad anónima de economía mixta y de carácter privado, creada con el objetivo de promover el desarrollo sostenible de las empresas, teniendo como herramientas las garantías para el acceso al crédito, el acompañamiento integral a empresas y las soluciones a problemas de liquidez.

Este Fondo se constituye como una Garantía que respalda la deuda adquirida por personas naturales para créditos de libre inversión, dirigida a Cooperativas, Compañías de Financiamiento Comercial, Fondos de Empleados y Bancos Cooperativos. Con la Garantía de Consumo, sus afiliados pueden acceder más fácilmente al servicio de crédito

El Fondo de Empleados con el fin de brindar a los Asociados una solución para acceder al servicio de crédito sin tener codeudor, hizo convenio con el Fondo de Garantías Confé, quien, mediante el cobro de un porcentaje sobre el crédito otorgado, respalda la cartera ante El Fondo de Empleados.

La mecánica consiste en que, aplicada la comisión al crédito, al final de mes este valor que pagan los asociados se traslada al Fondo de Garantías Confé, una vez ellos emitan la factura de cobro.

El cálculo se realiza con base en el saldo del crédito, menos los aportes y el depósito permanente, es decir sobre el descubierto. A diciembre 31/2021 el Fondo de Garantías Confé, le certifica a **FEAVANZA** que tiene constituido un fondo de aporte para cobertura de riesgo crediticio por valor de trescientos setenta y ocho millones trescientos treinta mil noventa y cinco pesos mcte., (\$378.330.095). Una vez revisada la evolución del contrato suscrito y las cifras detalladas, se concluye que a pesar de haber pagado \$ 407.638.237 por créditos en mora del FONDO DE GARANTÍAS al FONDO DE EMPLEADOS FEAVANZA, durante toda la duración del contrato, y durante el año 2021 fueron pagados \$718.393. El producto está generando cobertura de cartera garantizada por encima del indicador de cartera morosa, con lo cual se está cumpliendo con el objetivo para el cual se estructuró. A continuación, un resumen:



Los créditos con ex -asociados se generan cuando a su retiro y posterior cruce de deudas con ahorros, aportes y los beneficios con la compañía por medio de su liquidación de prestaciones, si posterior a estos cruces persiste un saldo por pagar al Fondo, se genera un crédito con FEAVANZA. Cuando se genera incumplimiento en el pago de la obligación, FEAVANZA reporta el saldo insoluto de la deuda al afianzador (Confé), con el fin que reintegre el saldo adeudado de sus obligaciones.

SANDRA VILLAQUIRAN
Representante Legal

PATRICIA PRADA PRIETO
Contadora TP. 50206-T

CAROLINA CARDONA VALENCIA
Revisor Fiscal, TP.217728-T
Delegado de Consultoría y
auditoría socio empresarial

ANÁLISIS DEL BALANCE GENERAL (anexo 1)

Al examinar la evolución de las cifras del Balance General entre el 31 de diciembre de 2020 y 2021, se pueden apreciar los siguientes cambios:

- 1 Los activos totales del Fondo aumentaron en el último año 7.86% al pasar de \$ 13.987 millones en diciembre de 2020 a \$15.086 millones a diciembre del 2021, lo cual representa un incremento de \$1.099 millones. Este constante crecimiento ha clasificado a FEAVANZA, como fondo de empleados de categoría plena para la aplicación de normas prudenciales, relacionadas con el cumplimiento de niveles adecuados de patrimonio, indicador de solidez, límites a cupos individuales de crédito, concentración de operaciones y normas de buen gobierno establecidas en el Decreto 1068 de 2015. Una de las implicaciones de las normas anteriores, es que no se podrá realizar con un mismo asociado o grupo conectado de asociados, directa o indirectamente, operaciones activas de crédito, que conjunta o separadamente excedan del diez por ciento (10%) del patrimonio técnico de la entidad, si la única garantía de la operación es el patrimonio del deudor. Sin embargo, cuando las operaciones respectivas cuenten con garantías o seguridades admisibles suficientes, las operaciones de qué trata el presente artículo pueden alcanzar hasta el quince (15%) del patrimonio técnico del Fondo. Además, la Superintendencia de Economía Solidaria podrá establecer los mínimos de liquidez que deben cumplir los fondos de empleados de categoría plena y establecerá las condiciones para evaluar dicha liquidez. También se tendrá que cumplir con un indicador mínimo de solidez del 9%, que se calculará a partir de la relación del patrimonio técnico y activos ponderados de acuerdo con lo establecido en dicha norma, el cual debe cumplirse en todo momento. El indicador de solidez y el patrimonio técnico de FEAVANZA al corte del 31 de diciembre de 2021, era de 975.931.779 y el indicador de solidez de 11.42%.
- 2
 - a. La cartera (incluido los intereses y convenios) antes de provisiones, cerró en 2021 en \$ 13.007 millones frente a \$12.307 millones en el año 2020, es decir que el incremento fue de \$694 millones equivalente al 5.64%. Esto demuestra una vez más que el crecimiento de los activos está ligado totalmente al objeto social del Fondo, que corresponde al crecimiento de la cartera.
 - b. El deterioro de la cartera cerró en \$ 171.204.483 millones con un crecimiento del 4.84% frente al 2021. El deterioro de la cartera es proporcional al crecimiento de esta y al riesgo de pérdida potencial en la que incurre el Fondo al colocar cartera y ante la posibilidad de que un asociado no cumpla con sus obligaciones. La forma en el cálculo está de acuerdo con la normatividad vigente expedida por la Supersolidaria.
 - c. Desde enero de 2019 calculamos una provisión del 0.2% como valor adicional para toda la cartera calificada en A, es decir la cartera al día, esto significa un mayor esfuerzo económico que debe asumir el Fondo, pero que se convierte en una “cobertura” de riesgo.
 - d. Otra de las partidas del activo como el Fondo de Liquidez, el cual corresponde al valor que por norma debemos tener disponible pero restringido como un elemento de protección para los ahorros en caso de posibles retiros o faltantes temporales de liquidez. Frente al año 2021 el fondo de liquidez este se ha mantenido en un valor muy similar desde 2020 por valor de \$488 millones, al corte del año y este monto es proporcional al crecimiento de los ahorros.
 - e. Se registró un aumento en el disponible (bancos) del 687% frente a la cifra de 2020. En 2021 esta cifra alcanzó \$876 millones. Esta cuenta presentó un mayor saldo que no es lo usual en nuestra organización, pero a nivel de comité de riesgo se tomó esta decisión dada principalmente por la inestabilidad de las tasas en los fondos de inversión que durante el 2021 presentaron movimientos negativos.

- 3 También es importante señalar que los activos corrientes del año 2021 corresponden al 33,75% del total de activos, registrando un incremento de \$466 millones respecto al año 2020, equivalente a 10.09%. En el activo corriente se encuentran la cartera de corto plazo, menor a 12 meses, además contiene las siguientes partidas: inversiones, inventarios, cartera, provisiones y cuentas por cobrar.
- 4 El activo no corriente corresponde a la cartera de largo plazo mayor a 12 meses. Este rubro presenta el 66,25% del total de los activos al corte de 2021.
- 5 La cartera representa el 86.17% del total de los activos, tomando los porcentajes de la cartera del activo corriente y el porcentaje de la cartera del activo no corriente, lo anterior es significativo en términos de la estrategia financiera que ha mantenido el Fondo de no congelar recursos en activos improductivos que se alejan del objeto social del FEAVANZA.
- 6 Para financiar el crecimiento de la cartera se contó con recursos de los asociados generados principalmente a través de los aportes, partida que presentó aumento del 6.91% equivalente a \$94 millones, al pasar de \$1.362 millones en el 2020 a \$1.456 al corte de 2021. Los aportes son una de nuestras principales fuentes de apalancamiento por ser recursos largo plazo.
- 7 Por su parte el depósito permanente presentó un aumento de 11.67% (\$1.022 millones), los depósitos contractuales presentaron el siguiente comportamiento: El ahorro programado presentó un incremento del 2.33% equivalentes a \$29 millones, para el caso del ahorro voluntario, presentó una disminución del -10.53% equivalente a \$174 millones. Esta generalmente son de uso de los asociados para sus planes futuros y es muy usual que al final del año sean retirados. Los depósitos son la segunda fuente de apalancamiento.
- 8 A los depósitos contractuales y el depósito permanente se les reconoció rendimientos por valor de \$353 millones el cual presenta disminución del -0.4% con respecto al 2020.
- 9 El crecimiento de los pasivos en 2021 fue del 7.82% frente al 2020, equivalentes a \$944 millones. Este crecimiento se generó fundamentalmente por la participación de los asociados con las cuentas de sus depósitos. Al sumar todos los pasivos del Fondo se aprecia claramente que es muy poco el pasivo externo (de no asociados) y por lo tanto el riesgo de solvencia institucional es mínimo. Las cuentas de los depósitos representan el 96.41% del total de los pasivos, tomando los depósitos a largo plazo y los de corto plazo.
- 10 En cuanto a los resultados de los dos ejercicios contables se observa un aumento del 11.94% en los excedentes, al pasar de \$148 millones a \$165 millones; que equivalen a \$17 millones que en el 2020. En el análisis del Estado de Resultados se evalúan los ingresos y los gastos para determinar la razón del cambio.

ESTADO DE RESULTADOS (anexo 2)

Utilizando la misma metodología de análisis del balance, en la comparación de los Estados de Resultados de los años 2020 y 2021 encontramos:

- 1 Como se comentó en el análisis del balance, el excedente neto del Fondo presentó aumento frente a los resultados de 2020, tal como se aprecia en el Estado de Resultados comparativo.
- 2 Al hacer un análisis de las principales cifras que conforman el Estado de Resultados, y que impactaron de manera directa los resultados de 2021, se observa como las ventas de productos del almacén disminuyeron con respecto al 2020 al pasar de \$471 millones a \$453 millones, equivalentes a -3.80%
- 3 Por su parte los ingresos por intereses de la cartera alcanzaron un monto de \$1.419 millones en el 2021, aumentando en \$160 millones (12.71%), con respecto a los resultados de 2021.

- 4 Otra fuente de ingreso corresponde a la actividad financiera, la cual presentó una fuerte disminución en el 2021 del -52.75%, tanto para los intereses del fondo de como para los intereses financieros. La partida de rendimientos financieros está ligada a los intereses pagados al Fondo por parte de las entidades financieras, como el Fondo de liquidez, cuentas bancarias e inversiones temporales.

Intereses del Fondo de Liquidez
Intereses Financieros

7.306.748
8.926.440

- 5 Los ingresos totales del Fondo aumentaron 4.77%, al pasar de \$1.851 a \$1.939 en el 2021, equivalentes a \$ 88 millones, lo anterior es de considerar que los costos directos, los que guardan relación directa con los ingresos como son los intereses cobrados a los créditos y las ventas presentaron aumentos significativos de ahí su crecimiento.
- 6 En cuanto a los gastos totales se observa un aumento total del 10% (\$92 millones), lo cual está acorde con el presupuesto general en concordancia con los proyectos desarrollados y aprobados para el 2021. Observando los gastos, detallamos que los gastos generales, presentan un incremento del 5% (\$23 millones). Para el rubro beneficios empleados presentan un incremento del 18.17% (64 millones) con respecto a 2020. Este aumento se debe en gran medida a una nivelación salarial realizada por la Junta a todos los empleados del Fondo.
- 7 En 2020 los gastos de operación diferentes a los de personal equivalen al 49% de los ingresos totales. Los gastos generales son: Honorarios, seguros, impuestos, servicio de internet, licencias, gastos de asamblea, gasto con asociados entre los más relevantes

CAMBIOS EN EL PATRIMONIO (anexo 3)

Este estado nos muestra de manera clara las partidas que influyeron en el aumento del 18.08% en el patrimonio durante el último año. Se observa un aumento en los aportes del 6.91% equivalente a \$94 millones; así como un incremento en la cuenta Reserva Protección Aportes por \$29 millones correspondiente a la asignación de los excedentes hecha durante la vigencia del 2021, conforme a la normatividad sobre distribución de estos.

El comportamiento del Patrimonio fue el esperado de acuerdo con decisiones pasadas, básicamente la composición del aporte y la revalorización de los aportes. Así mismo con la creación del Fondo para destinación específica aprobado por la asamblea por valor de \$50 millones y los excedentes que, aunque fue menor para 2021 (148 millones), repercutió en el aumento del patrimonio.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO MÉTODO INDIRECTO (anexo 4)

Este estado financiero muestra el efectivo generado y utilizado en las actividades de operación, inversión y financiación. Para el efecto debe determinarse el cambio en las diferentes partidas del balance general que inciden en el efectivo.

Actividades de operación. Las actividades de operación hacen referencia básicamente a las actividades relacionadas con el desarrollo del objeto social de la empresa.

Actividades de inversión. Las actividades de inversión hacen referencia a las inversiones de la empresa en activos fijos.

Actividades de financiación. Las actividades de financiación hacen referencia a la adquisición de recursos para la empresa, que bien puede ser de terceros (pasivos) o de sus asociados (patrimonio).

Las actividades de operación: Las depreciaciones y el deterioro de la cartera le generan recursos por los movimientos en la actividad operacional, así como las cuentas por pagar, las obligaciones financieras, impuestos y gravámenes, beneficio a empleados, fondos sociales, inventarios, cartera de crédito y cuentas por cobrar, las cuales le generaron al Fondo un total de \$ 578 millones.

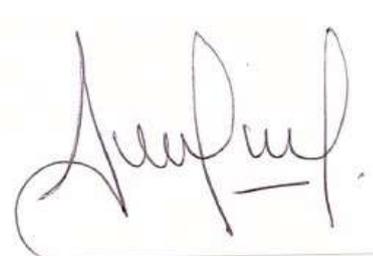
Las actividades de inversión como son la adquisición de propiedad planta, intangibles y las inversiones permanentes las cuales generan saldo de flujos por favor de \$11 millones; en las actividades de financiación que en nuestro caso provienen de los aportes y depósitos de nuestros asociados los cuales generaron \$965 millones generando aumento del flujo de \$398 millones, y contó un saldo disponible de comienzos del ejercicio por valor \$1.994 millones.

CONCLUSIÓN GENERAL

Al hacer un análisis integral de cada uno de los estados detallados previamente se puede concluir que el Fondo tuvo una muy buena evolución económica durante el año 2021, bajo circunstancias macroeconómicas difíciles. Sus activos crecieron 7.86%; cifra está muy similar al crecimiento económico del país.

De las cifras que apalancan el crecimiento del Fondo son, el crecimiento de la cartera la cual refleja que la administración se enfoca en la principal actividad del Fondo cumpliendo así con su objeto social. Este crecimiento genera un mayor ingreso por los intereses de la cartera de crédito que son nuestra principal fuente de ingresos y que al final nos genera excedentes. Contar con excedentes al final del año, nos permite desarrollar todos los programas sociales que FEAVANZA tiene como parte de su balance social.

En un año difícil logramos el siguiente balance al terminar el 2021: terminamos con una cartera de \$12.999 millones, se entregaron \$120 millones en actividades de bienestar, solidaridad y educación no formal. Se pagaron rendimientos por \$353 millones en las diferentes líneas de ahorros de nuestros asociados y \$129 millones en nuestro programa de fidelización, cumpliendo así con nuestras metas financieras y sociales.



SANDRA VILLAQUIRAN

Gerente

DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES FEAVANZA

TOTAL EXCEDENTES DEL EJERCICIO AÑO 2021 : \$165.779.248

DISTRIBUCIÓN LEGAL POR NORMA Y ESTATUTOS:

Fondo de Desarrollo Empresarial FODES	16.577.924,76	10%
Reserva de protección de aportes	33.155.849,52	20%
Fondo de Bienestar Social	33.155.849,52	20%
TOTAL DISTRIBUCIÓN POR NORMA Y ESTATUTOS	82.889.623,80	50%

PROYECTO DISTRIBUCIÓN DEL 50% DEL REMANENTE DEL EXCEDENTE PARA APROBACIÓN:

Reserva protección de aportes	15.000.000,00	18,10%
Fondo de bienestar social	26.298.827,00	31,73%
Revalorización aportes 3%	41.590.797,00	50,18%
Total	82.889.624,00	100%

PROPUESTA DE APROBACIÓN DE DOCUMENTO DE COMPROMISO PARA EL INCREMENTO DE RESERVA DE PROTECCIÓN DE APORTES SOCIALES

Se realiza la propuesta para incrementar la reserva de protección de aportes en un porcentaje total equivalente al 38% de los excedentes que se generen al cierre del ejercicio 2022.

Dada la importancia de fortalecer la reserva de protección de aportes y siguiendo lo normado en el numeral 1.2.3.1 del literal B del capítulo III del título III de la Circular Básica Contable y Financiera No. 22 del año 2020, se propone a la Asamblea:

Aprobar el documento de compromiso para incrementar la reserva de protección de aportes sociales en el año 2023 en el porcentaje del 18% adicional a lo reglamentado, para obtener un total equivalente al 38% de los excedentes que se generen al cierre del ejercicio 2022.



avanza
Fondo de Empleados