



INFORME FINANCIERO Y BALANCE SOCIAL

2022



DELEGADOS

En cumplimiento de nuestras obligaciones legales y estatutarias estamos presentando hoy ante ustedes señores delegados a la Quinceava (15) Asamblea General el informe de Gestión de la Administración, correspondiente al ejercicio contable y financiero del año 2022; 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 Gerencia el 1 de febrero de 2023, y fue presentado a la junta directiva para su aprobación el 18 de febrero de 2023 con el acta No.1160, obteniendo mayoría de los votos de los asistentes.**

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

Artecom

FOTOGRAFÍAS

Las imágenes utilizadas en la realización de este balance fueron extraídas del archivo histórico de Feavanza, correspondiente al año 2022, 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.



CONTENIDO

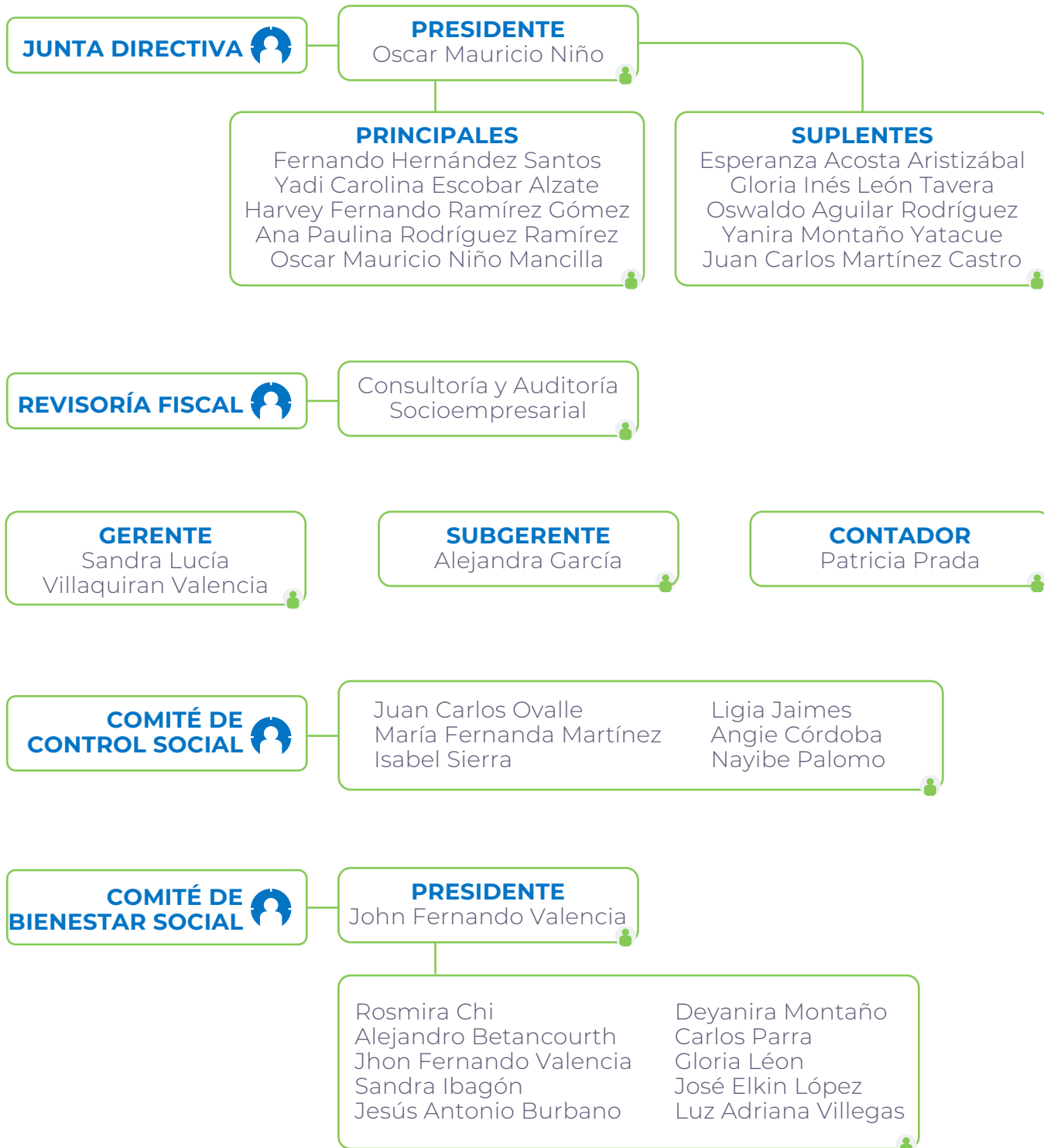
- 03** Directivos
- 05** Informe de gestión
- 43** Balance social
- 71** Dictamen del revisor fiscal
- 77** Aspectos financieros
- 86** Notas a los estados financieros
- 132** Proyecto de distribución de excedentes



DIRECTIVOS



DIRECTIVOS





INFORME DE GESTIÓN



INFORME DE GESTIÓN

Somos uno de los Fondo de empleados más representativos en el Valle del Cauca. **Contamos con 57 años de historia, en los cuales, hemos desarrollado diferentes servicios enfocados a satisfacer a nuestros asociados a lo largo de nuestra historia,** lo cual, hoy en día, nos da la posibilidad de mejorar su calidad de vida y la de sus familias.

Como organización **trabajamos articulados con las empresas que generan el vínculo común de asociación,** lo cual permite ampliar nuestro accionar en la prestación de servicios de ahorro, crédito y complementarios, en nuestra comunidad asociada. De esa forma, **cumplimos con el objetivo estratégico de ser un fondo multiservicios.** Basamos nuestras actuaciones en la ética, sostenibilidad y solidaridad que hacen de ellas un ejercicio permanente en la gestión.

En los últimos años nos hemos enfrentado situaciones y riesgos que nos retan de forma extraordinaria, creando la obligación de actuar desde la coherencia y la participación colectiva.

La situación económica, las tensiones geopolíticas, dificultades económicas y, por supuesto, la pandemia, han puesto en riesgo nuestra estabilidad y es por esto que debemos garantizar la sostenibilidad del

presente sin comprometer las de las generaciones futuras, sin renunciar a la protección de nuestro entorno, el crecimiento económico y el desarrollo social.

Nuestro sector de la economía solidaria, tiene la ecuación perfecta, la cual va más allá de la rentabilidad económica, donde nuestro actuar se inspira en la innovación, generando confianza y solidaridad, conectando a las partes interesadas que buscan la creación de valor y bienestar; tal como lo denominan los padres de capitalismo John Mackey y Raj Sisodia, “el espíritu heroico de los negocios” y eso somos un espíritu que comprende el accionar social con el económico.

Tenemos definida nuestra visión y metas alineadas con criterios de relevancia para la sostenibilidad, con los cuales **generamos un equilibrio entre las dimensiones social y económica.**



El primer criterio es el social, que nos brinda las bases para trabajar con nuestros asociados, contribuyendo a su crecimiento y el económico que es la plataforma que permite desarrollar la dimensión social. Esa visión la desarrollamos desde la creación de productos, servicios y su accesibilidad acorde con toda la diversidad de asociados que hoy hacen parte de FEAVANZA.

Desde 2014, el Fondo viene gestionado programas y proyectos sobre los compromisos que tenemos con el cuidado del planeta, la promoción del bienestar, el desarrollo social, el progreso de nuestra gente, la ética, el gobierno corporativo y la transparencia como condiciones transversales en nuestro actuar.





Todo esto es posible gracias a nuestros colaboradores, quienes son parte constitutiva de esta visión. Por último, el marco ético y de transparencia rigen nuestro actuar, lo plasmamos en un gobierno corporativo sólido, capaz de orientar nuestras acciones con criterio sostenible, acogiendo las normas internas y externas.


La vocación de trabajo por la sostenibilidad queda confirmada nuestro enfoque económico y social. **En 2022 destinamos más de \$600 millones en mejoramiento social, impactamos la vida de más de 2000 personas.** Los resultados del negocio también se destacan. En 2022, niveles de ingresos similares a los que reportamos previo a la pandemia.



NUESTRO PROPÓSITO 2023

 Tener una actitud que promueve el optimismo, el compromiso y la pasión.

 Conectarnos con nuestros grupos de interés para impactar positivamente y generar valor.

 Ser coherentes y consistentes con el compromiso de contribuir con el desarrollo general, mediante la solidaridad, la sostenibilidad, la sociedad, la economía, la responsabilidad y la ética.

SANDRA LUCÍA VILLAQUIRÁN VALENCIA
Representante Legal



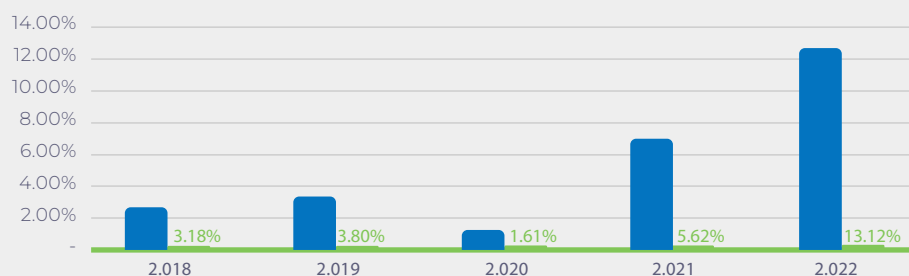


ENTORNO MACROECONÓMICO

Revisar el entorno Macroeconómico del país y los factores internacionales que en un momento determinado pueden influir en nuestras cifras, es una práctica necesaria, en la construcción de nuestra visión interna y externa. Datos como los que tienen que ver con el empleo, los impuestos nacionales o las inversiones, la DTF, así como la inflación. El objetivo de estas magnitudes globales es comprender el entorno, tomar decisiones y pronosticar resultados.

Uno de estos factores es la inflación que, por su directa influencia en nuestras cifras analizamos su comportamiento de los últimos 5 años.

INFLACIÓN HISTÓRICA



Terminamos el 2022 en Colombia con una economía dinámica que logró uno de los mayores crecimientos del planeta en un ambiente turbulento y enrarecido. La pregunta ahora es ¿Qué traerá el 2023? ¿Qué podemos hacer como país, empresarios y sociedad para generar más empleo, alcanzar mayor desarrollo económico y social, y para que este año sea el comienzo de un mejor futuro?

La incertidumbre, los mercados volátiles, la amenaza de desaceleración y la alta inflación en el 2022 en el mundo, en el 2023 no sólo se mantendrán, sino que, algunos

incluso se agudizarán, por lo que es inevitable que esto impacte el crecimiento del país. Así, las proyecciones de crecimiento del PIB para este año oscilan entre el 0,5% y el 2,2%. Una cifra que, en todo caso baja, la ANDI proyecta una cifra alrededor del 1%.

Colombia se ha caracterizado por contar con indicadores de estabilidad que se acercan a los parámetros internacionales. Sin embargo, en 2020, 2021 y 2022 nos alejamos de esta tendencia favorable. La inflación del 13% supera con creces la inflación objetivo y es superior a la inflación mundial del 9,1%.

Es común medir la vulnerabilidad macroeconómica mediante el seguimiento a los déficits. Al cierre de 2022 el déficit fiscal habría sido de 5,6% y el déficit en cuenta corriente alcanzó el 6%. Sin duda, desequilibrios de esta magnitud no son sostenibles en el mediano plazo.

Para el 2023 se prevé que lo más probable es que este se sitúe en 1%. Claramente esa tasa es insuficiente e impactará la generación de empleo y la capacidad de las empresas de emprender nuevos proyectos de inversión productiva, comprometiendo el crecimiento futuro. Tomando informe de la ANDI.



Reflexiones Finales

Se prevén en el corto plazo:

- Alta inflación en el corto plazo.
- Resiliencia de los principales indicadores de actividad económica y desempleo en EE.UU. y en la zona euro que motivarían la continuación de incrementos en las tasas de interés.
- Por ende, endurecimiento de las condiciones financieras a nivel global.
- Persistencia de las perturbaciones derivadas por la invasión de Rusia a Ucrania.
- Debilitamiento de la inversión.
- Reformas gubernamentales que podrían generar una contracción en la economía.



SITUACIÓN ECONÓMICA DE FEAVANZA

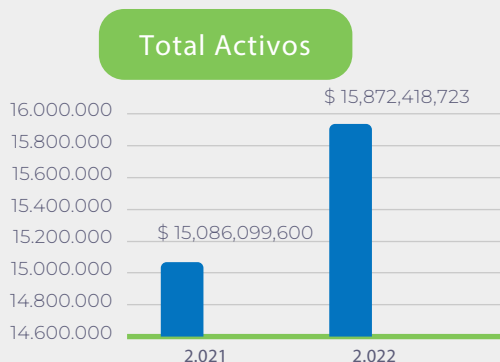
El total de Activos alcanzados en el 2022 presenta un crecimiento del 5.21% (\$786 millones), comparado con el mismo período de 2021. La cifra del activo al cierre alcanzó los \$15.872.418.723

las instrucciones de la circular básica contable y financiera de 2020. Donde se establece la suficiencia de las provisiones e identifica nichos potenciales de colocación de cartera a bajo riesgo.

El numeral 5.2.2.2 del Capítulo II del título IV de la Circular Básica Contable y financiera establece que 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 realizan la respectiva recalificación y registro del deterioro. Para tal efecto, se requiere que la organización defina la periodicidad de actualización de la información de los asociados, que permitan tener una adecuada gestión del riesgo de crédito y cumplir con este proceso.

Para tal efecto, **la junta directiva, deberá establecer metodologías y técnicas analíticas que permitan medir el riesgo ante futuros cambios potenciales en las condiciones iniciales de la cartera de crédito vigente**, creando un comité de evaluación de cartera de créditos, quien deberá evaluar la cartera de créditos conforme a dichas metodologías.

Frente al presupuesto el cumplimiento fue del 95%.



Servicio de Crédito

Evaluación de la Cartera y Estudio de Mmercado.

Evaluar la cartera de FEAVANZA para establecer el nivel de exposición al riesgo de crédito conforme a lo establecido en el Capítulo II del título IV en la Circular Básica Contable de la Supersolidaria y conforme a

El numeral 5.2.2.2 del Capítulo II del título IV de la Circular Básica Contable y Financiera establece que: El proceso de evaluación de cartera consiste en identificar de manera preventiva el riesgo.

Consulta / Desc	#	Score	Ing	Capt	Ap	Cartera	Desc	Var	Ext	>=C	End	Desc	Var	Capt	Ant	Edad
2. NO	108	0,9	\$2,7	\$747,8	\$81,7	\$1.399,9	\$1.333,1	\$684,0	\$0,0	\$0,0	5,6	5,3	2,7	2,5	5,6	42,8
2. Sin Descubierto	1	0,7	\$1,8	\$0,8	\$0,1	\$0,0	\$0,0	\$0,0	\$0,0	\$0,0	0,0	0,0	0,0	0,4	1,3	24,9
3. Adverso al riesgo	5	0,6	\$1,8	\$15,1	\$1,0	\$2,4	\$1,4	\$1,4	\$0,0	\$0,0	0,3	0,1	0,1	1,6	3,7	38,1
4. Hasta \$5 MM	24	0,6	\$1,8	\$85,4	\$10,7	\$74,3	\$63,7	\$21,8	\$0,0	\$0,0	1,8	1,6	0,5	2,2	5,2	40,4
5. >\$5 -10 MM	26	1,0	\$1,6	\$67,1	\$17,9	\$213,7	\$195,8	\$82,3	\$0,0	\$0,0	5,6	4,9	2,1	2,0	3,9	40,9
6. >\$10 -20 MM	19	1,0	\$2,6	\$111,2	\$12,2	\$284,8	\$272,7	\$66,9	\$0,0	\$0,0	7,5	7,2	1,8	2,1	7,1	45,4
7. >\$20 -50 MM	17	1,4	\$3,0	\$122,4	\$13,6	\$493,1	\$479,5	\$321,5	\$0,0	\$0,0	14,2	13,8	9,8	3,8	7,2	47,8
8. > \$50 MM	4	1,2	\$10,7	\$88,7	\$9,9	\$329,9	\$320,0	\$190,1	\$0,0	\$0,0	7,8	7,5	5,0	2,2	5,9	40,9
9. Ahorrador	12	0,5	\$3,9	\$257,2	\$16,4	\$1,5	\$0,0	\$0,0	\$0,0	\$0,0	0,1	0,0	0,0	3,5	6,2	44,2
1. SI	666	1,4	\$5,1	\$7.013,5	\$879,5	\$13.517,6	\$12.765,5	\$6.285,9	\$40.117,1	\$2.019,5	21,8	5,4	2,5	2,5	6,1	43,0
2. Sin Descubierto	16	0,9	\$7,1	\$597,3	\$77,3	\$25,5	\$0,0	\$0,0	\$639,3	\$0,0	14,4	0,0	0,0	8,8	10,2	49,4
3. Adverso al riesgo	5	0,6	\$2,1	\$17,0	\$1,1	\$3,1	\$2,0	\$1,6	\$0,1	\$0,0	0,4	0,2	0,2	1,7	4,2	44,4
4. Hasta \$5 MM	120	1,4	\$4,1	\$647,0	\$86,8	\$332,2	\$245,4	\$134,2	\$6.396,3	\$566,3	22,3	1,0	0,5	2,0	4,2	41,7
5. >\$5 -10 MM	82	1,3	\$4,3	\$675,9	\$78,7	\$696,4	\$617,7	\$275,9	\$4.840,8	\$33,8	19,1	3,0	1,1	2,0	5,4	42,7
6. >\$10 -20 MM	147	1,6	\$3,6	\$902,3	\$106,4	\$2.290,2	\$2.183,9	\$860,3	\$6.408,1	\$309,2	22,3	7,2	2,5	1,9	5,1	41,9
7. >\$20 -50 MM	173	1,7	\$4,6	\$1.721,5	\$251,0	\$5.382,4	\$5.131,4	\$2.472,6	\$12.162,5	\$419,2	27,5	9,6	4,9	2,4	7,2	43,8
8. > \$50 MM	61	1,6	\$12,1	\$1.428,6	\$193,2	\$4.778,2	\$4.585,1	\$2.541,2	\$6.986,0	\$649,5	20,3	8,2	4,6	2,3	8,5	45,6
9. Ahorrador	63	1,0	\$5,4	\$1.023,9	\$85,1	\$9,6	\$0,0	\$0,0	\$2.683,9	\$41,6	12,0	0,0	0,0	4,4	6,5	42,2
Total general	774	1,4	\$4,7	\$7.761,3	\$961,2	\$14.917,5	\$14.098,6	\$6.969,9	\$40.117,1	\$2.019,5	19,5	5,3	2,5	2,5	6,0	43,0

El Fondo envió a la central de información (Trasunion) a consultar el 1126 Asociados de los cuales 666 tienen cartera externa. El total de la cartera consultada se evaluará con el Scoring de seguimiento aprobado,

para identificar los deudores de riesgo alto y crítico que deben ser recalificados. Así las cosas, el 59% de los asociados cuentan con cartera externa y concentran de la totalidad de la cartera el 37%.

Como puede observarse del total de 1126 Asociados consultados, 774 tienen cartera y solo 108 no tienen cartera externa y equivalen al 9% del total de asociados consultados. Así mismo tenemos que de los asociados con cartera externa:

2,07% - 16 (002%)	Sin Descubierto
0,65% - 5 (001%)	Adverso al riesgo
15,50% - 120 (016%)	Hasta \$5 MM
10,59% - 82 (011%)	>\$5-10 MM
18,99% - 147 (019%)	>\$10-20 MM
22,35% - 173 (022%)	>\$20-50 MM

En el análisis muestra que, la cartera presenta un cierto nivel de concentración en la medida en que solo **61 asociados presentan un descubierto superior a \$50 millones concentrando un 32 % 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 20 veces el ingreso mensual.

La participación de FEAVANZA en el endeudamiento Global es del 24.7% ocupando el segundo puesto en lugar de preferencias de los asociados deudores evaluados, con un total de \$14.917 millones frente a un total de endeudamiento GLOBAL de los asociados de \$55.673 millones. El 56% de las obligaciones son Consumo, 33% vivienda, 10% tarjetas de crédito y 1% otras. Con respecto a esta gráfica, también se concluye que, en la evaluación pasada (corte mayo 2022) el fondo ocupaba el primer lugar de preferencia entre los asociados.

En total los asociados deudores evaluados, tienen relaciones comerciales crediticias principalmente con 29 entidades por más de \$55.067 millones (concentran el 98.9% de todo el endeudamiento).

En cuanto al endeudamiento externo (diferente de FEAVANZA) por \$41.946 millones, el 58% corresponde a Consumo, el 33% a Vivienda y el 8% a Tarjetas de crédito siendo los principales competidores Bancolombia, Davivienda, BBVA, Banco de Bogotá y Scotiabank Colpatria, que tienen juntos más de la mitad de todo el endeudamiento de los asociados (58%). Estas 5 entidades, del total de cartera externa tienen el 30% de consumo, 36% de Vivienda y 9% para tarjetas de crédito. Los principales colocadores de tarjetas de crédito son Bancolombia, Scotiabank Colpatria y Davivienda y en Vivienda Davivienda, BBVA y Bancolombia.



ENTIDAD	TOTAL	%	MORA>=C	%	CONSUMO	VIVIENDA	TC	OTRA
BCO - BANOCLOMBIA	\$13.727.314	24,7%	\$651.063	4,7%	\$7.008.652	\$4.356.163	\$1.993.972	\$368.527
FOND - FONDO DE EMPLEADOS F	\$13.613.117	24.5%	\$23.214	0.17%	\$13.613.117	-	-	-
BCO - Davivienda S.A	\$8.346.937	15.0%	\$190.273	2.3%	\$3.263.102	\$4.373.935	\$709.900	-
BCO - BBVA COLOMBIA	\$5.199.617	9.3%	\$58.544	1.1%	\$440683	\$4.564.975	\$193.959	-
BCO - DE BOGOTÁ	\$2.799.827	5.0%	\$313.072	11.2%	\$1.317.333	\$1.133.438	\$337.096	\$11.960
BCO - SCOTIABANK COLPATRIA	\$2.077.110	3.7%	\$144.643	7.0%	\$667.422	\$744.177	\$665.511	-
BCO - BCSC	\$1.135.214	2.0%	-	0.0%	\$246.183	\$866.667	\$22.364	-
BCO - DE OCCIDENTE	\$1.125.518	2.0%	\$18.826	0.17%	\$733.709	\$391.809	-	-
FOND - ITAU CORPBANCA COLON	\$1.056.873	1.9%	-	0.0%	-	\$1.056.873	-	-
FOND - FONDO DE EMPLEADOS F	\$909.786	1.6%	\$74.158	8.2%	\$449.221	\$168.781	\$291.784	-
FOND - AV VILLAS	\$899.117	1.6%	\$58.569	6.5%	\$519.784	\$224.546	\$154.787	-
BCO - BANC FINANINDINA S.A	\$748.160	1.3%	\$11.034	1.5%	\$717.950	-	\$30.210	-
CFC - TUYA S.A COMPAÑÍA	\$506.043	0.9%	\$68.903	13.6%	\$174.792	-	\$331.251	-
CFC - RCI COLOMBIA S.A CO	\$403.949	0.7%	\$8.920	2.2%	\$403.949	-	-	-
CFC - GM FINANCIAL COLOMBIA	\$365.735	0.7%	-	0.0%	\$365.735	-	-	-
BCO - BANCOMEVA S.A	\$317.956	0.6%	-	0.0%	\$126.038	\$170.289	\$829	\$20.800
BCO - BANCOLOMBIA SUFI	\$305.753	0.5%	-	0.0%	\$305.753	-	-	-
ENSE - ICETEX - INST COLO	\$297.405	0.5%	-	0.0%	\$297.405	-	-	-
BCO - OCCI - CREDENCIAL	\$182.409	0.3%	\$9.778	5.4%	-	-	\$182.409	-
BCO - DE OCCIDENTE - VISA	\$171.890	0.3%	\$11.540	6.7%	-	-	\$171.890	-
BCO - POPULAR	\$154.971	0.3%	\$5.247	3.4%	\$86.491	-	\$68.480	-
PROMOCIONES Y COBRAN	\$131.630	0.2%	\$131.630	100.0%	\$131.630	-	-	-
COO - COPROCENVA - COOPERA	\$109.784	0.2%	-	0.0%	\$5.046	\$104.738	-	-
COO - JOHN F. KENNEDY L	\$93.407	0.2%	-	0.0%	\$57.127	-	-	\$36.280

ENTIDAD	TOTAL	%	MORA>=C	%	CONSUMO	VIVIENDA	TC	OTRA
BCO - BANCO SERFINANSA S.A	\$92.105	0.2%	\$3.968	0.0%	\$22.318	-	\$69.787	-
FOND - FONDEBAX - FONDO DE EMP	\$90.071	0.2%	-	0.0%	\$266	\$89.805	-	-
CFC - CREDIFAMILIA CF - COMP	\$74.420	0.1%	-	0.0%	\$14	\$74.406	-	-
ACT - CREDIVALORES CREDISE	\$73.439	0.1%	\$23.696	32.3%	-	-	\$73.439	-
ACT - QNT SAS	\$58.229	0.1%	\$45.269	77.7%	\$58.229	-	-	-
SUBTOTAL 29 MAYORES	\$55.067.786	98.9%	\$1.852.347	3.4%	\$31.011.949	\$18.320.602	\$5.297.668	\$437.567
%	98.9%	0.00%	90.7%	91.7%	98.8%	99.9%	98.1%	78.4%
OTRAS EMPRESAS DE COBRANZA	\$58.630	0.1%	\$57.527	98.1%	\$57.527	-	-	\$1.103
OTROS BANCOS	\$255.302	0.5%	\$14.160	5.5%	\$98.158	\$13.903	\$60.497	\$82.744
OTRAS ENTIDADES	\$291.888	0.5%	\$118.723	40.7%	\$212.918	-	\$42.051	\$36.919
TOTAL GENERAL	\$55.673.606	100.0%	\$2.042.757	3.7%	\$31.380.552	\$18.334.505	\$5.400.216	\$558.333
					56%	33%	10%	1%

Política de Recalificación

- En total **se evaluaron 774 cédulas** (68% de la base), quienes concentran el 91% de la cartera.
- Estas cédulas fueron consultadas mediante el proceso denominado **Evaluación de Cartera con corte a noviembre 30 de 2022.**
- A todos ellos se les consolidó la información socio demográfica y económica disponible en la base de datos de FEAVANZA y los saldos del portafolio de ahorro y crédito al corte de noviembre 30 de 2022.



Altura de MORA FEAVANZA

Por altura de MORA, **el 97% de los deudores son “A”** concentrando el 96.8% de la cartera y no hay valores en descubierto de la cartera improductiva (\geq “C”) de la cartera evaluada. Este indicador está por debajo del promedio de los Fondos de Empleados.

Si se recalifican los créditos conforme a la política de manera automática, incluyendo el deterioro en un nivel de los que están en “A” y “B” calificados en riesgo crítico o alto que tienen la deuda externa $>20\%$ y “default” externo $>10\%$, el índice de calidad de cartera, pasa de 3.15% al 3.23% fundamentalmente, por la recalificación de estos créditos que por altura de mora están bien con el Fondo y se bajan a “B”, “C”, “D” Y “E” aumentando la cartera de estas calificaciones de \$470 a \$481 millones, ocasionando un efecto en el gasto de deterioro por aumento de \$ 4.8 millones. Pero así mismo, hay 7 personas que tienen una calificación en “A” en sus créditos externos y en la recalificación pasada quedaron en “B” por lo que se recalifican en este periodo en “A” y son 7 personas.

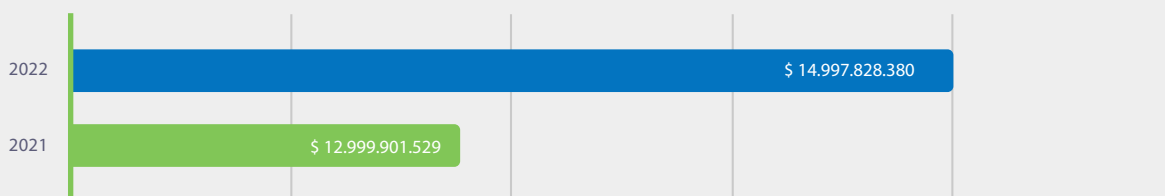


Estado de Cartera en FEAVANZA

Al finalizar el año 2022 FEAVANZA contaba con una cartera bruta (antes de provisiones) por valor de \$ 14.997.828.380 que representa un crecimiento del 15,37% (\$1.997 millones) frente al 2021.

La Cartera de crédito representa una participación muy importante del total del activo cercana al 94%, lo cual muestra que la organización está cumpliendo con sus imperativos estratégicos de crecimiento sostenible y desarrollo para sus Asociados.

SALDO DE CARTERA AL CORTE 31 DICIEMBRE DE 2022

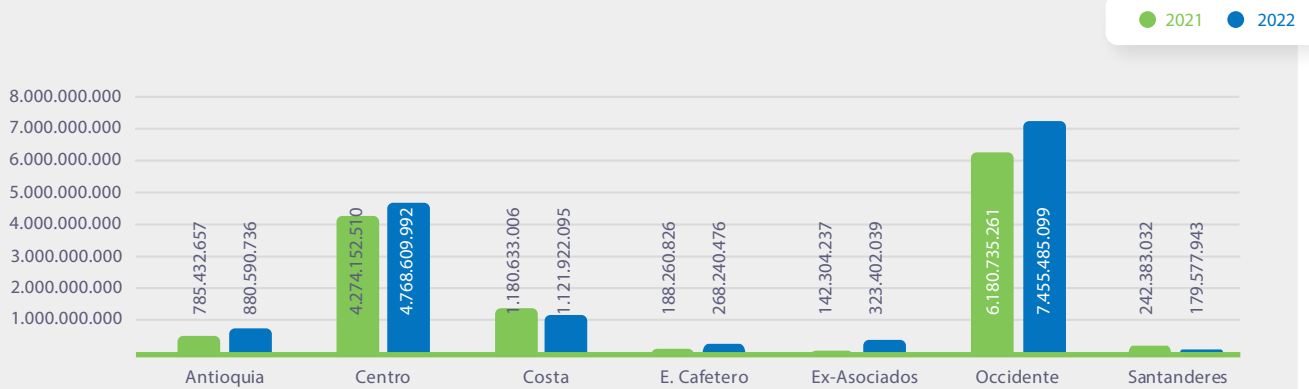


Segmentación de la Cartera

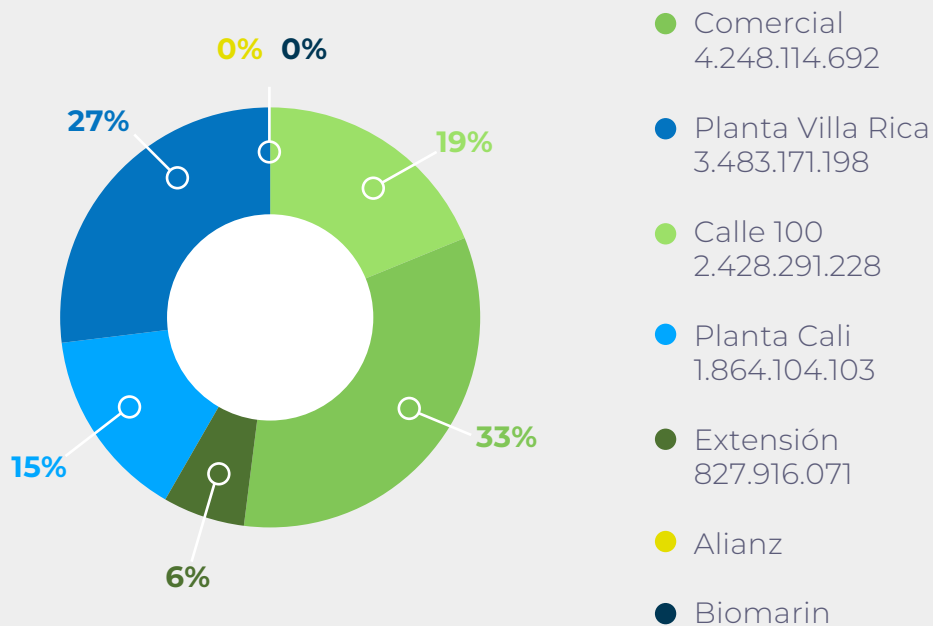
A continuación, presentamos diferentes gráficos que muestran la distribución de la cartera a diciembre 31 de 2022 por: zonas, ubicación y líneas de crédito.

Gráfico comparativo años 2021 – 2022 – Regiones

CARTERA POR REGIÓN



CARTERA POR UBICACIÓN



SUBSEDE	2021	2022	VARIACIÓN	%
ALLIANZ	0	2.114.632	2.114.632	0%
BIOMARIN	0	3.994.596.258	3.994.596.258	0%
CALLE 100	270.013.339	243.663.720	175.097.802	118%
TOTAL	122.304.237	17.997.828.38	1.997.926.851	15%

Gráfico comparativo años 2021- 2022 - Líneas de crédito
CARTERA CRÉDITO POR LÍNEA

LÍNEA DE CRÉDITO	2021	2022	VARIACIÓN	%
AVANCES	17.250.044	21.567.270	4.317.226	25%
BAJO APORTES	1.649.367.389	2.133.049.448	483.682.059	29%
COMPRA CARTERA	2.299.562.026	3.367.020.350	1.067.458.324	46%
MERCANCIAS	174.078.609	158.198.647	-15.879.962	-9%
CALAMIDAD	6.393.751	2.274.422	-4.119.329	-64%
EDUCACIÓN	89.653.912	110.058.370	20.404.458	23%
EX-ASOCIADOS	33.766.582	10.214.932	-23.551.650	-70%
LIBRE INVERSIÓN	8.515.122.145	9.055.703.164	540.581.019	6%
VIVIENDA	214.707.071	139.741.777	-74.965.294	-35%
TOTAL	12.999.901.529	14.997.828.380	1.997.926.851	-48%

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 reco-

nocer 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 2022-

Gráfico comparativo años 2021– 2022 - Líneas de crédito

GRAFICO 4 CLASIFICACION DE LA CARTERA DE CRÉDITO POR NIVEL DE RIESGO

CONCEPTO	2021	2022
Créditos Con Riesgo Normal Categoría A	12.456.486.056	14.419.375.210
Créditos Con Riesgo Aceptable Categoría B	505.161.656	443.074.242
Créditos Con Riesgo Apreciable Categoría C	10.355.303	60.905.828
Créditos Con Riesgo de Significativo Categoría D	12.082.524	22.563.998
Créditos Con Riesgo de Incobrabilidad Categoría E	15.815.990	51.909.102
TOTAL CARTERA	12.999.901.529	14.997.828.380
Intereses Créditos de Consumo	8.864.952	15.365.463
Deterioro Intereses Créditos de Consumo	1.151.963	2.646.279
TOTAL, INTERESES - DETERIORO	7.712.989	12.719.184
TOTAL, CARTERA + INTERESES	13.007.614.518	15.010.547.564

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 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).

GRAFICO 5 PROVISIONES DE LA CARTERA DE CRÉDITO POR NIVEL DE RIESGO

CUENTA	2021	2022
Deterioro General	-129.999.015	-149.978.284
Deterioro Consumo	-41.205.468	-58.005.595
TOTAL	-171.204.483	-207.983.879

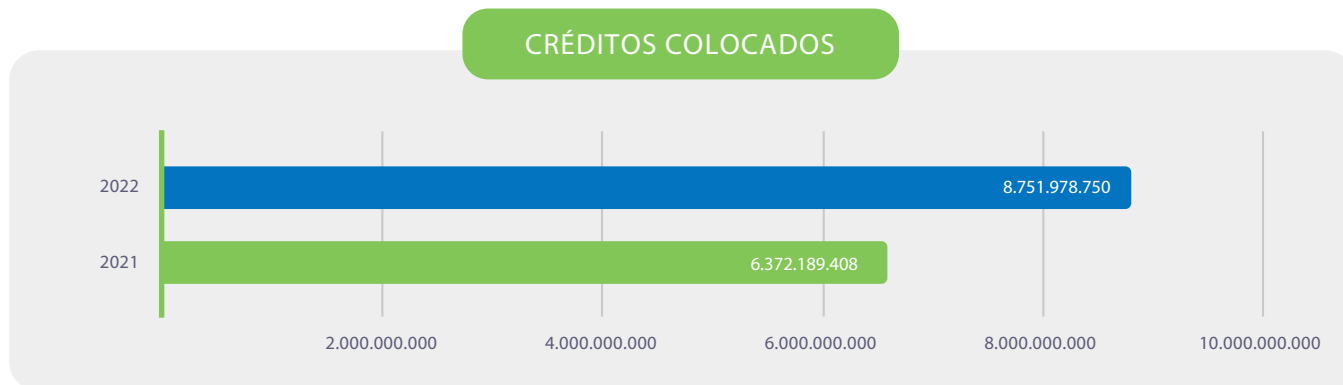
Colocaciones

Las colocaciones en 2022 **presentaron crecimiento en la cartera neta del 37% (\$2.937 millones), frente al 2021, llegando a \$ 8.751.978.750**, sin duda una excelente cifra, superando la meta presupuestada. 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 119%.

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 2022 un valor de crédito recogidos por valor de \$ 2.204.182.353, 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.

GRAFICO No 6 CRÉDITOS COLOCADOS

	2021	2022	VAR \$	%
Créditos colocados NETA	6.372.189.408	8.751.978.750	2.379.789.342	37%
Créditos colocados BRUTA	9.506.727.654	11.710.910.007	2.204.182.353	23%
TOTAL	-3.134.538.246	-2.958.931.257	175.606.989	-6%

Gráfico créditos Desembolsados por Línea

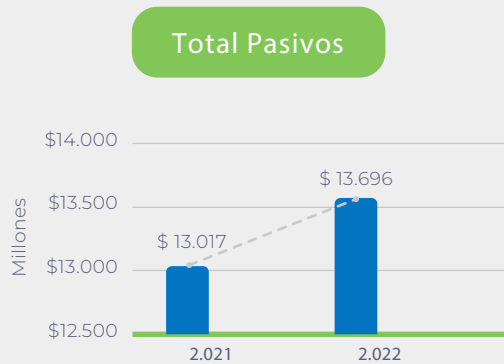
GRAFICO No 7 COLOCACIONES POR LÍNEA

LÍNEAS	2021	2022	VAR \$	%
AVANCES	291.776.155	384.649.786	92.873.631	32%
BAJO APORTES	1.349.890.778	2.027.737.119	677.846.341	50%
CALAMIDAD D.	7.000.000	-	-7.000.000	-100%
COMPRA DE CARTERA	1.782.626.316	2.447.028.624	664.402.308	37%
EDUCACION	83.629.252	138.949.452	55.320.200	66%
ORDINARIO	5.532.503.642	6.255.542.815	723.039.173	13%
CONVENIOS y MERCANCIA	459.301.511	457.002.211	2.299.300	-1%
TOTAL	9.506.727.654	11.710.910.007	2.204.182.353	23%

PASIVOS

Los Pasivos presentaron un incremento del 5.21% con respecto al 2021, terminando el año con un total de \$ 13.696.018.271, frente al presupuesto, el cumplimiento fue del al 100%.

Gráfico comparativo pasivos
2021-2022



Los ahorros contractuales y depósito permanentes, son el principal rubro de los pasivos y tienen una participación del 95.19% del total de los pasivos. Lo que significa que, el Fondo está principalmente endeudado con sus Asociados por sus ahorros y depósitos.



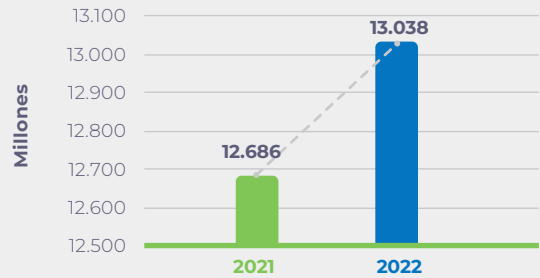
Líneas de Depósitos

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 **2.77%** con respecto al 2021, equivalentes a **\$ 351 millones**.

El saldo de depósitos al corte del 2022 llegó a **\$13.037.786.362,02** (incluidos los intereses), cifra muy relevante la cual constituye un rubro de importancia en nuestra organización por tratarse de los ahorros de nuestros asociados.

Frente al presupuesto, el cumplimiento fue del 105%.

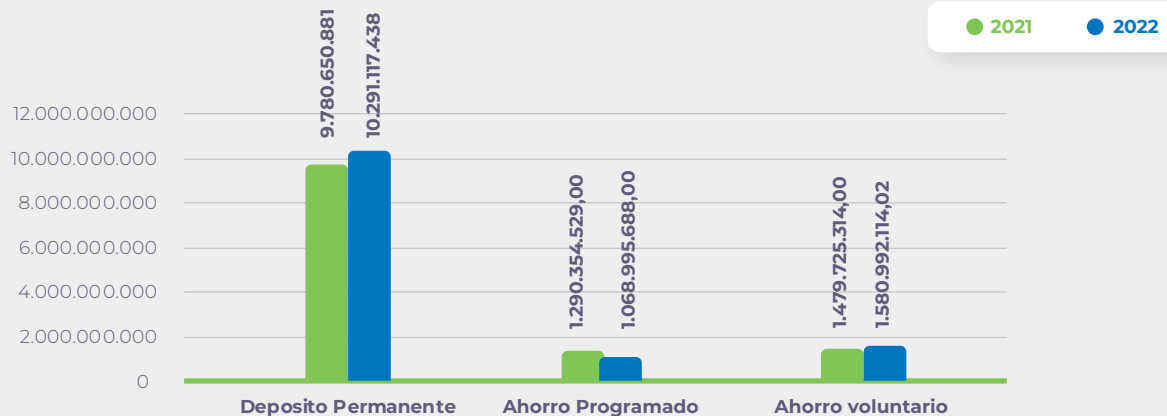
DEPÓSITOS



LÍNEA	2021	2022	VAR\$	VAR%
Deposito Permanente	9.780.650.881	10.291.117.438	510.466.557,00	5,22%
Ahorro Programado	1.290.354.529,00	1.068.995.688,00	-221.358.841,00	-17,15%
Ahorro voluntario	1.479.725.314,00	1.580.992.114,02	101.266.800,02	6,84%
Total	12.550.730.724,00	12.941.105.240,02	390.374.516,02	3,11%

Gráficos comparativo depósitos 2021-2022

DEPÓSITOS POR LÍNEA

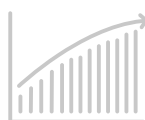


Rendimientos

Pagados a los Ahorros

El Fondo pagó por concepto de rendimientos a los depósitos durante 2022 **\$394.919.643**, el cual presenta aumento del 10% (\$41 millones) con respecto al 2021.

TIPO DE AHORRO	2021	2022	VAR\$	VAR%
Rendimiento A Voluntario	31.575.596	67.975.760	36.400.164,00	53,5%
Rendimiento A Programado	52.281.693	83.280.163	30.998.470,00	37,2%
Rendimiento A Programado	270.013.339	243.663.720	-26.349.619,00	-10,8%
TOTAL	353.870.628	394.919.643	41.049.015,00	10,4%

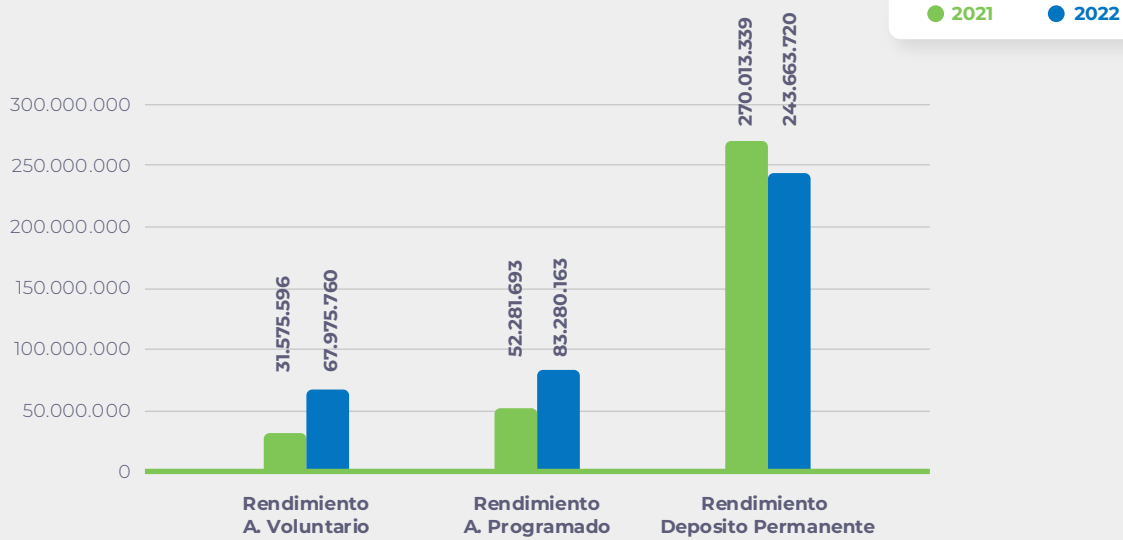


Los rendimientos pagados a los ahorros (voluntarios y programados) aumentaron **44%** (\$67 millones) frente a los pagados en 2021.

- 1 Los rendimientos pagados al depósito permanente **disminuyeron -10%** (26 millones), esta disminución se debe al ajuste realizado a las tasas en el mes de agosto, por un incremento acelerado de la DTF.
- 2 Los ahorros voluntarios se liquidan actualmente al **3.36 % NMV** y el interés también se capitaliza mensualmente
- 3 El ahorro programado, al **5.30% NMV**
- 4 El interés al depósito permanente se liquida semestralmente al **3.96% EA**. Este rendimiento se paga en proporción al saldo de ahorro y se entrega en los meses de julio y enero.



RENDIMIENTOS A LOS AHORROS



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 de **5.4%** (\$103 millones) frente al 2021.

Frente al presupuesto, el cumplimiento fue del al **105%.**

Aportes

El comparativo entre los períodos de 2021 y 2022, presenta un incremento de 3.8%, frente al resultado de 2021, el cual equivale a **\$55 millones**.

El saldo al corte de los aportes es de \$1.511.465.182,00, cerrando con un Patrimonio de **\$2.006.264.744,27 antes de excedentes**.



Frente al presupuesto, el cumplimiento fue del al

101%.

APORTES



Excedentes

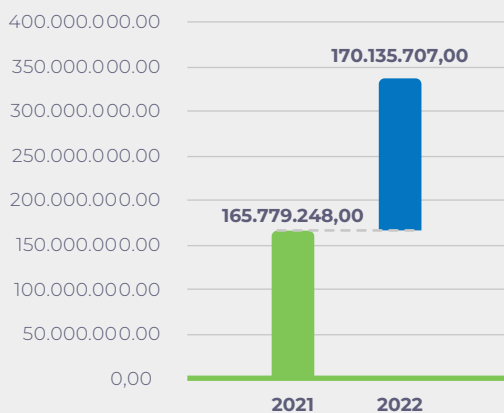
El excedente presentó incremento del 2.63% (\$4 millones) frente al resultado del año anterior, cerrando con **\$165.779.248,00**.



Frente al presupuesto, el cumplimiento fue del al

138%.

EXCEDENTES



Excedentes Brutos

Los excedentes son el resultado final de nuestras operaciones durante la vigencia de un año, pero a lo largo de el, 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**

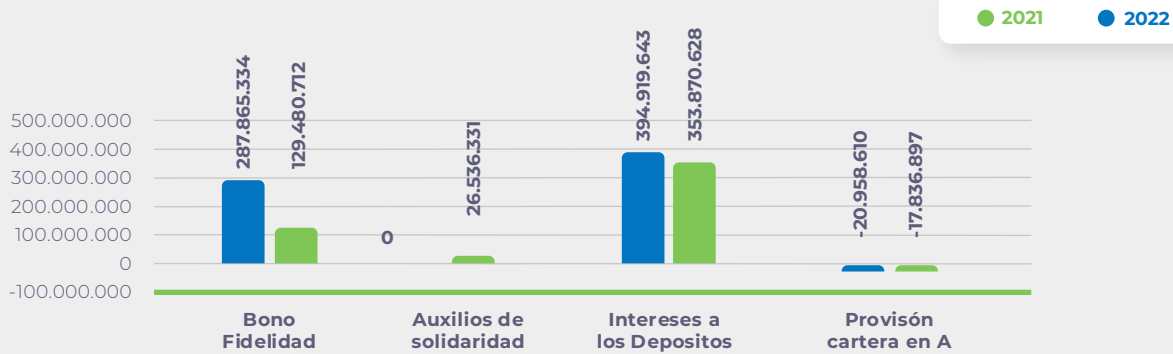


Rendimientos a los ahorros y depósitos



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 2022 aumentaron 21,50% entre el mismo periodo analizado de 2021, que equivale a \$417 millones. Así las cosas, el total de ingresos por **\$ 2.357.015.642**

Los ingresos frente al presupuesto, tuvo un cumplimiento del **189%**.

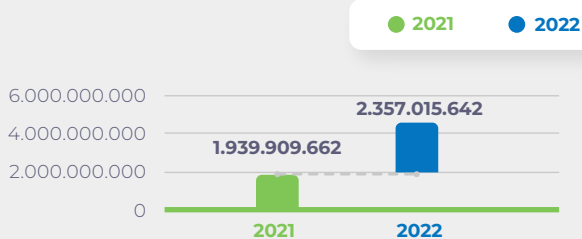
El rubro más importante de los ingresos para FEAVANZA, son los intereses que genera la cartera de créditos, este rubro presentó un crecimiento comparado con 2021, del 10.66% (\$151 millones).



Este rubro presentó un cumplimiento frente al presupuesto, del

108%

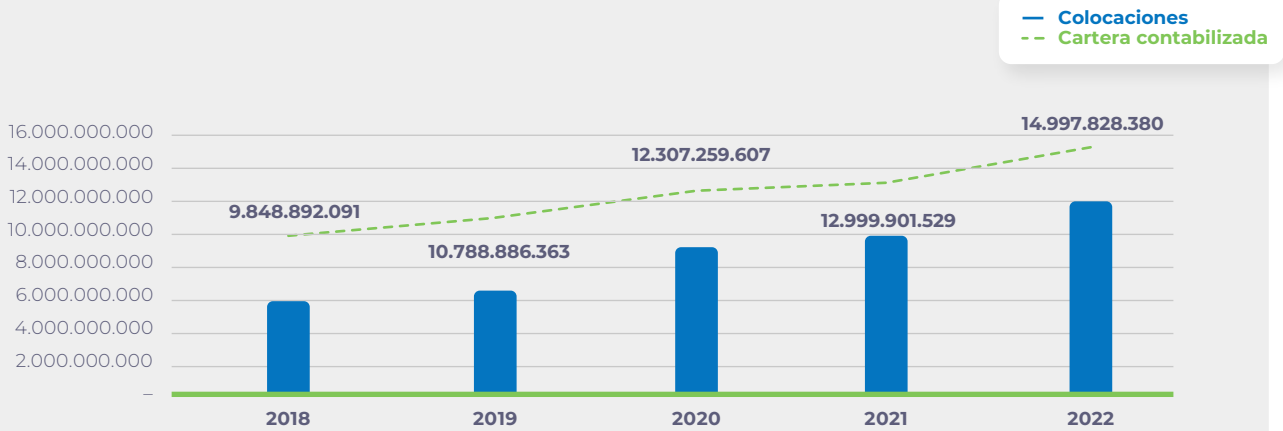
INGRESOS



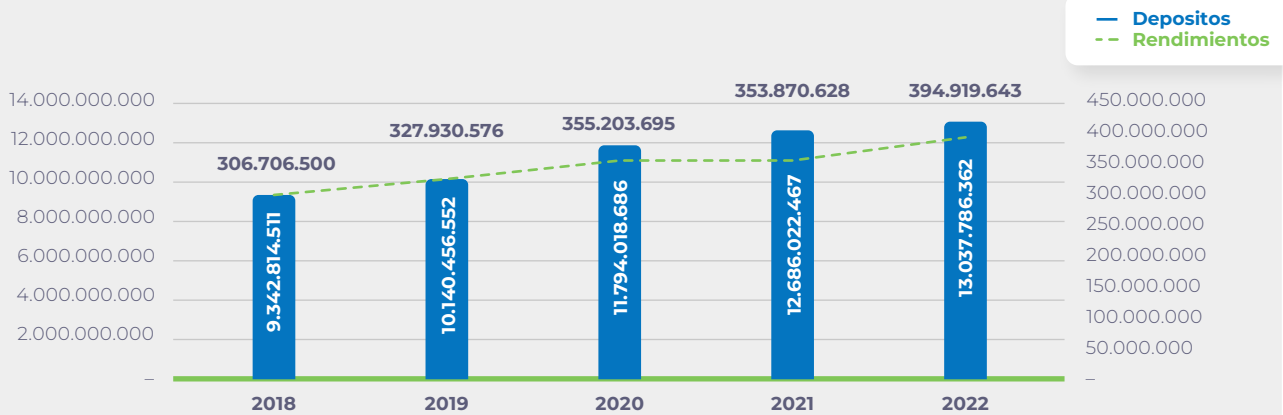
Datos Históricos

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

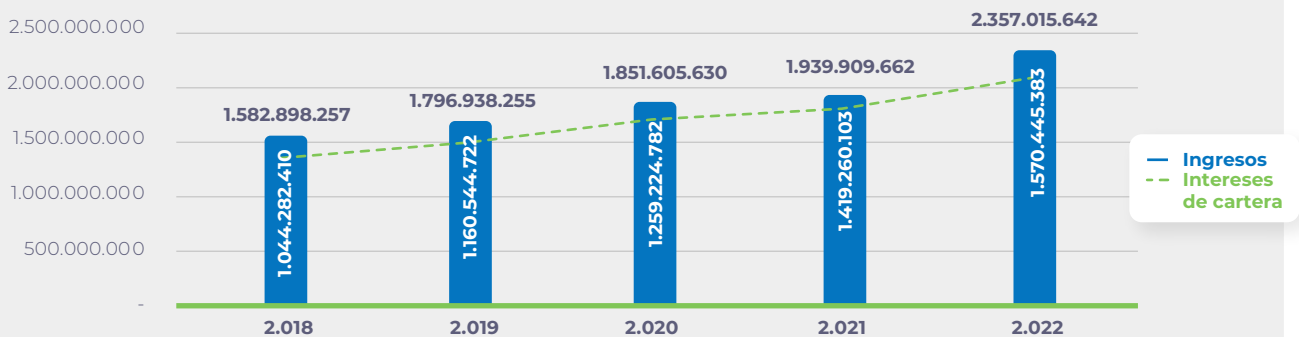
COLOCACIONES VS CARTERA NETA



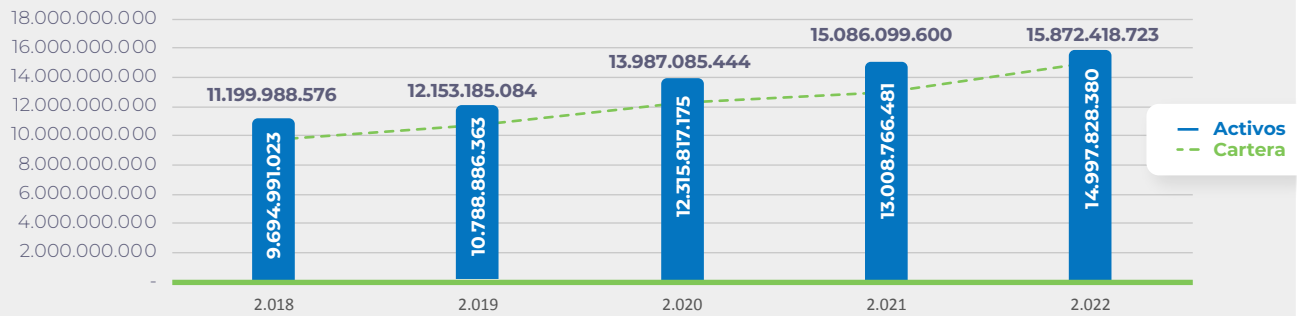
DEPÓSITOS VS RENDIMIENTOS



INGRESOS VS INTERÉS SERVICIO DE CRÉDITO



ACTIVOS - CARTERA CONTABILIZADA



**INFORME ALMACÉN
RESULTADOS 2022**

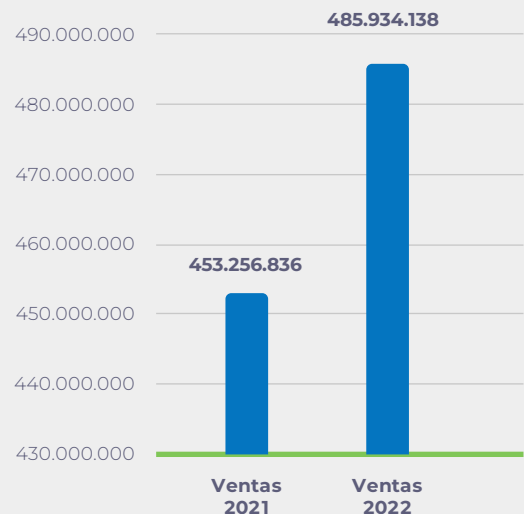
Me dirijo a ustedes para presentar los resultados y la gestión realizada en el almacén, durante el año 2022. Hemos generado algunos cambios en la ampliación de la oferta de productos, nuevos proveedores que permiten tener una variedad más amplia en el portafolio de productos y algunos segmentos como el de mascotas, que ahora es parte de los nuevos productos ofrecidos a los usuarios del almacén.

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 efecto de 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.

**Comparativo de ventas
2021 - 2022**

VENTAS ANUALES

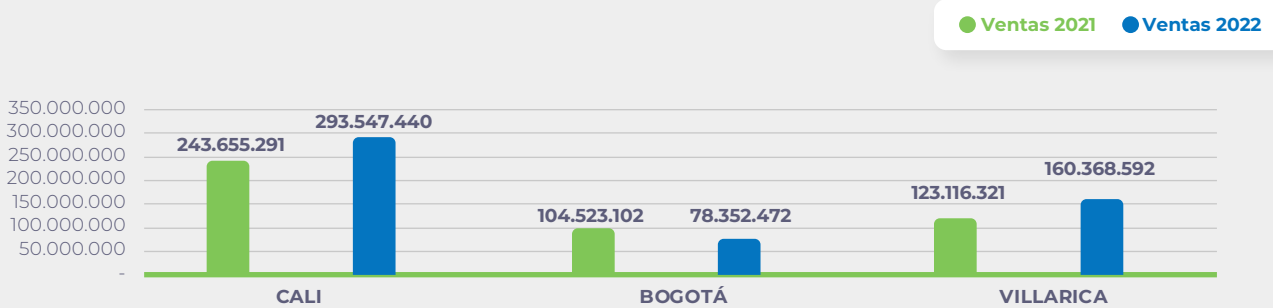


Como se puede visualizar en la gráfica anterior, el almacén presentó un **incremento en las ventas al 7%**, comparadas con el año 2021, pese a la situación, podemos observar que se generó unos excedentes brutos de \$57.721.816 y netos de \$20.212.787, depurando los gastos asumidos por esta unidad (costo ventas y gastos de personal).

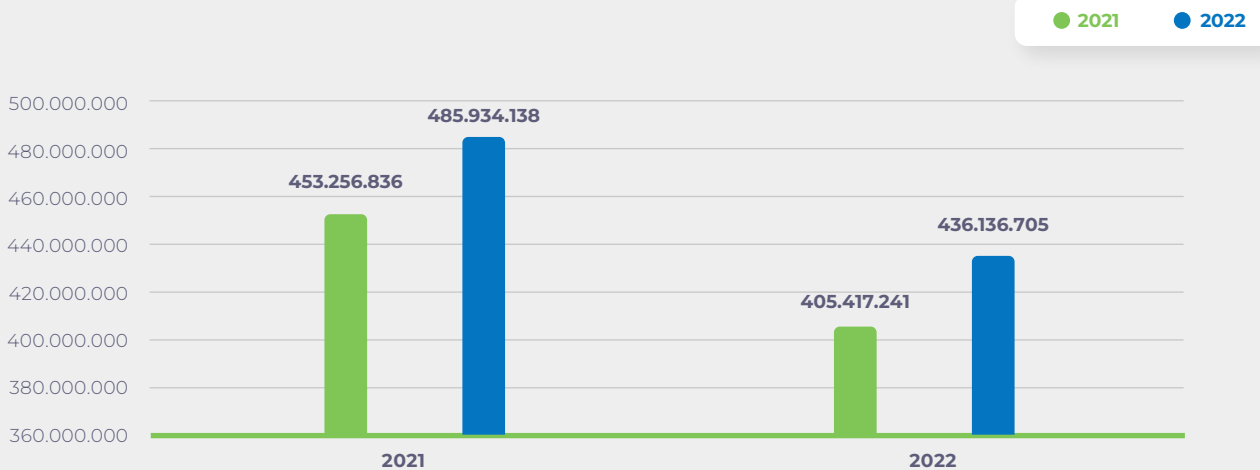
Algunas estadísticas que se pueden resaltar en nuestra operación en el almacén:

Un total de **883 asociados** y no asociados compraron en el almacén realizando 10.323 operaciones (facturas), por un valor de \$485.934.138 (ventas a crédito y contado con asociados y otros medios de pago) y las compras en efectivo generaron 3238 operaciones (facturas) para valor total \$59.608.751 y con otros medios de pagos se generaron **736 operaciones para un valor total \$75.556.150**.

VENTA POR SEDES



VENTAS VS COSTO DE VENTAS



Actividades del Almacén

En el transcurso del año 2022 en nuestro almacén se realizó la **rifa de una vajilla Sicilia blue y una plancha a vapor vertical** por compras superiores a \$ 50.000.



En junio 8 del 2022, se realizó un stand con el **FONDO BTB** donde fueron beneficiados 18 asociados con compras de crédito de **\$1.470.100**

En agosto 22 del 2022, se realizó un stand con el **FONDO DE EMPLEADOS RECKITT BENCKISER** donde fueron beneficiados 21 asociados con compras de crédito de **\$990.370.**



En septiembre 19 del 2022, se realizó un stand con el **FONDO BTB** donde fueron beneficiados 21 asociados con compras de crédito de **\$ 1.178.100.**

Nuevos Proveedores

En nuestro proceso de mejora continua y de beneficio para nuestros asociados se logró incorporar 3 proveedores nuevos a nuestro Almacén, que son **SU INSUMO VETERINARIO y DISTRIBUIDORA FARMACÉUTICA ROMA, EUROETIKA** como una nueva alternativa de consumo para nuestros asociados.

Punto SOAT

El almacén, es punto autorizado de expedición de SOAT en convenio con **FINESA**, actualmente, contamos con 3 sedes; una en Cali, Bogotá y Villarrica. En el **2022** expedimos **216** SOAT por valor de **\$112.812.850**.

Nuestro compromiso para el año 2023 es, **continuar trabajando con mayor dedicación y esfuerzo** para seguir consolidando el almacén como la mejor alternativa de compra para nuestros asociados.

ESTADO DE RESULTADO DEL ALMACÉN 2022

NOMBRE CUENTA	TOTAL 2022
VTA DE P.CTOS ASEO/FARMAC./MED	
Vtas, Excluidas Prod,Aseo Farm	242.427.365
Vtas, Grav, 5% Prod Aseo Farmac	1.677.811,00
Vtas,Gravavadas Prod,Aseo Farma	207.222.659,00
Vtas Grav 19% Gaseosas y Similares	1.929.001,00
Vtas Grav 5% Licores, Vinos y Similares	
TOTAL INGRESOS BRUTOS	453.256.836
Descuentos comerciales	8.433.932
Otros Ingresos Almacén	0
TOTAL INGRESOS	461.690.768
COSTO DE VTA DE PRODUCTOS	
Vta. Produc. Aseo-Farmacéutico	191.493.321
Vta Productos Excluidos Aseo-F	213.923.920
TOTAL COSTO DE VENTAS	405.417.241
% COSTO VTA VS INGRESOS BRUTOS	-10,55%
Otros Costo Almacén	1.533.573
TOTAL COSTOS	406.950.814
Excedentes brutos	54.739.954
EXCEDENTE/INGRESOS	12%

NOMBRE CUENTA	TOTAL 2021
VTA DE P.CTOS ASEO/FARMAC./MED	
Vtas. Excluidas Prod.Aseo Farm	240.759.394
Vtas. Grav. 5% Prod Aseo Farmac	1.775.979
Vtas.Gravavadas Prod.Aseo Farma	238.715.146
Vtas Grav 19% Gaseosas y Similares	4.683.619
Vtas Grav 5% Licores, Vinos y Similares	0
MENOS DEVOLUCIONES, REBAJAS Y DESCUE	0
TOTAL INGRESOS BRUTOS	485.934.138
Descuentos comerciales	7.924.430
Otros Ingresos Almacén	0
TOTAL INGRESOS	493.858.568
COSTO DE VTA DE PRODUCTOS	
Vta. Produc. Aseo-Farmacéutico	220.555.800
Vta Productos Excluidos Aseo-F	215.580.952
TOTAL COSTO DE VENTAS	436.136.752
% COSTO VTA VS INGRESOS BRUTOS	10%
Otros Costo Almacén	0
TOTAL COSTOS	436.136.752
Excedentes brutos	57.721.816
EXCEDENTE/INGRESOS	12%

NOMBRE CUENTA	TOTAL 2022
GASTOS DE PERSONAL - SOLO CALI	
Salario + aux transporte	18.789.886
Prestaciones sociales	4.916.431
Seguridad social y parafiscaes	5.725.139
Dotación	408.600
Bonificación	1.066.667
Auxilio de salud	412.524
Auxilio alimentación	297.500
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

NOMBRE CUENTA	TOTAL 2021
GASTOS DE PERSONAL - SOLO CALI	
Salario + aux transporte	22.155.650
Prestaciones sociales	6.077.546
Seguridad social y parafiscaes	6.820.440
Dotación	431.550
Bonificación	1.245.543
Auxilio de salud	438.300
auxilio alimentación	340.000
GASTOS DE PERSONAL (Cali)	37.509.029
IMPUESTO INDUSTRIA Y CIO	3.807.000

RESULTADO NETO	20.212.787
AJUSTES DE INVENTARIOS	554.927
Sobrantes en Inventario Almacén	554.927
Faltante en Inventario Almacén	0
RESULTADO DESPUÉS DE SOBRANTES Y FALTANTES	20.767.714

Elaborado por:

JUAN CARLOS MORENO
Coordinador de Almacén





PROGRAMA DE FIDELIZACIÓN

El programa de **FIDELIZACIÓN**, nace con el propósito de estimular el uso de los servicios que ofrece el Fondo en los diferentes servicios, buscando que su uso genere para el Fondo, sostenibilidad, crecimiento y rentabilidad a largo plazo y quizás la más importante, poder transferir de manera directa los retornos sociales, acordes a lo que aportan para la generación del excedente, es decir, el bono es proporcional a su participación en el uso de los servicios.

Con el fin de organizar nuestra estructura financiera y liquidar el bono el mismo año en que se genera, FEAVANZA para el 2022, liquidó el bono del año 2021 y el del año 2022, con las siguientes cifras e impactos.



El total del Bono del **2021** pagado en 2022 fue de **\$139.982.249**



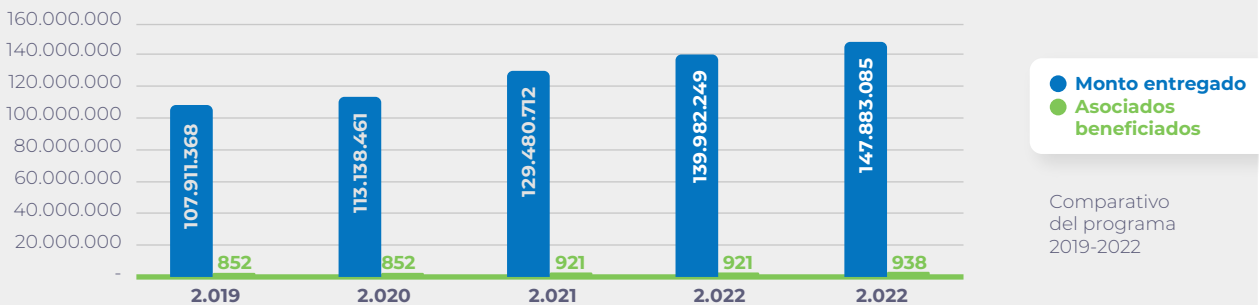
El total del Bono del **2022** pagado en 2023 fue de **\$147.883.085**

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, esto resulta socialmente efectivo, en la medida en que se constituye como un apoyo económico, en una época de muchos gastos para todas las familias, como es el inicio de año.

A 11 años de haber iniciado este programa, el cual, en sus comienzos 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 su liquidación, y seguramente es un factor que se tiene en cuenta a la hora de tomar decisiones en materia de con quién endeudarse o dónde tener sus ahorros.

BONO DE FIDELIDAD VS ASOCIADOS BENEFICIADOS



Comparativo del programa 2019-2022



INFORME 2022

SISTEMA DE GESTIÓN DE LA SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO

- 1 Actualización de política SST y objetivos del SG-SST
- 2 Elaboración de presupuesto 2023.
- 3 Se realizó actualización del nombramiento Vigía Ocupacional.
- 4 Campaña recomendaciones teletrabajo.
- 5 Se realizó actualización de matriz de peligros mediante encuesta de participación.
- 6 Se realizó auditoría al SG-SST por parte de firma de revisoría fiscal.
- 7 Se elaboró Programa de Vigilancia Epidemiológica para riesgo biomecánico.
- 8 Se digitalizaron todos los documentos del SG-SST.



Autoevaluación de estándares mínimos
resolución 0312 de 2019



Autoevaluación 2021

100%



El nivel de evaluación es:

Aceptable

Teniendo en cuenta que, de acuerdo con el 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 el respectivo reporte ante el Ministerio del Trabajo con un **cumplimiento del 100%**

Se resalta el interés de la alta dirección y la gerencia por el cumplimiento legal y la gestión proactiva en SST, propendiendo el cumplimiento no solo de los estándares mínimos, sino por todos los demás elementos que conforman el Sistema de Gestión de la Seguridad y Salud en el Trabajo.

Se realizó la auditoría por parte de la firma AYC Socio Empresarial, auditando la totalidad de los estándares mínimos, aun cuando solo aplican 7, obteniendo un resultado aceptable.

Resumen resultados calificación estándares ínicos SG-SST

CICLO	ESTÁNDAR	CLASIFICACIÓN X ESTÁNDAR			CLASIFICACIÓN X ESTÁNDAR		
		PESO	AVANCE	BRECHA	PESO	AVANCE	BRECHA
Planear	1. Recursos	10	8	2	25	21	4
	2. Gestión integral SG-SST	15	13	2			
Hacer	3. Gestión de la salud	20	20	0	60	55	5
	4. Gestión de peligros y riesgos	30	30	0			
	5. Gestión de amenazas	10	5	5			
Verificar	6. Verificación del SG-SST	5	5	0	5	5	0
Actuar	7. Mejoramiento	10	10	0	10	10	0
CALIFICACIÓN TOTAL					100	91	9

Se obtuvo un cumplimiento del

91%

Oportunidades de Mejoramiento

- 1 Se recomienda presupuestar y programar las evaluaciones medicas ocupacionales para el 2023.
- 2 Se recomienda continuar con el mantenimiento y actualización periódica del SG-SST.
- 3 Se recomienda fortalecer la formación de brigadistas de emergencia.
- 4 Se recomienda dar continuidad a las capacitaciones para la prevención del riesgo psicosocial.
- 5 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, instó a las organizaciones para que iniciaran con el proceso de **implementación de los sistemas de gestión de riesgo**, que se diseñan para identificar los riesgos, cuantificarlos y predecir su impacto. El primer riesgo implementado 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 se comunicará a la Asamblea y a todos nuestros grupos de interés sus avances en 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 2022.

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

1 Actualización de la Normativa:

De acuerdo con los cambios normativos, se aprobó por parte de la Junta Directiva una nueva actualización del Manual Sarlaft, los cambios más significativos que tienen que ver con cambios en la periodicidad de los reportes.

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 casos inusuales. 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.

Durante el año se generaron 2.758 verificaciones en listas, 2687, no presentaban coincidencias. 71 coincidencias se generaron, coincide la cédula y los nombres, pero en lista internacional, coincide la cédula: La identificación es, puede ser la persona, pero los nombres no coinciden, coinciden algunos nombres. Para el fondo ninguna de estas generó algún tipo de riesgo.

Por el movimiento de transacciones durante el año 2022 se generaron 477 alertas, generadas 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 y gestionadas.

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 el de velar que este parámetro se cumpla, por lo menos una vez al año. Hacia finales de diciembre, logramos una actualización del 100% y una incidencia de calidad de datos bajando sustancialmente este indicador de 20 del año pasado, a 40 a finales del 2022.



Datos actualizados mes

1027

Actualizada al 100%

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:

- Recolección de hojas mediante los gremios del sector
- Entrevistas, pruebas psicológicas
- Verificación de antecedentes
- 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.

- Formato creación
- Información financiera
- Información representante legal
- 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.

Durante el 2022 FEAVANZA reportó una operación sospechosa, que al final del año se logró aclarar.

Se puede constatar en los informes del año que el Fondo remitió en los tiempos establecidos y la manera requerida todos los reportes de:

- Transacciones sospechosas
- 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. Con el patrocinio de SERVIVIR se llevó a cabo una jornada de capacitación sobre SARLAFT.

8 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 2022, 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 2022 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 y matriz de riesgos.

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 2022 no recibimos notificaciones por parte de las autoridades competentes.

SARC Sistema De Administración de Riesgo de Crédito

El comité ha venido adelantando en conjunto con la administración algunas actividades encaminadas a mitigar el riesgo SARC aplicable a FEAVANZA, es por ello que, siendo la cartera la principal fuente de este riesgo, hemos realizado dos evaluaciones de la cartera durante el año 2022, adicionalmente para medir y mitigar los posibles riesgos a los que pueda estar expuesta la Cartera del Fondo, esta se realiza con base en la capacidad de pago, análisis de centrales de riesgo, solvencia económica, garantías, cobertura de colocación y forma de recaudo de la misma. Del resultado puede observarse que, del total de **1.126 Asociados consultados, 774 tienen cartera y solo 108 no tienen cartera externa y equivalen al 9% del total de asociados consultados.** En total, los asociados deudores evaluados tienen relaciones comerciales crediticias principalmente con **29 entidades por más de \$55.067 millones** (concentran el 98.9% de todo el endeudamiento).

Al cierre del año 2022 se puede evidenciar que el **96% de la cartera** de FEAVANZA, presenta un comportamiento sano en categoría "A". Se evalúan las matrices de transición donde se consolida la información de los últimos 5 años donde 45 créditos se encuentran en las categorías de "B" al "E" al cierre del año, así mismo se evalúan los medios de pago de nómina y pagos por caja individualmente. También se evalúan las cosechas de créditos donde se evidencia el punto de maduración en 0.74% en la altura de vida No. 7. **El total de la cartera cerró en \$14.998 Millones con una variación anual de \$1.997 Millones.**



SARL - Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez

En las reuniones mensuales de los comités se evalúa el cumplimiento, la rentabilidad y la constitución de las inversiones que componen el fondo de liquidez que, durante **el año 2022 se ubicó por encima del 100%**, los dineros se encuentran en fondos fiduciarios abiertos sin pacto de permanencia de renta fija.

Así mismo, se revisa el indicador de riesgo de liquidez – IRL que durante el año 2022 tuvo un promedio en la banda de tiempo de 90 días de 178. Igualmente, se revisa la brecha acumulada de liquidez y en la banda de tiempo de 3 meses, tiene un promedio de **\$1.206 Millones durante el año 2022.**

Se realizó un permanente monitoreo para el debido cumplimiento de la norma cerrando para el mes de diciembre en un indicador de solidez del 10.99%, de igual manera, se verificó el cumplimiento a los límites de concentración de ahorro y crédito, en el ahorro Feavanza tiene un asociado que supera este límite, la administración está pendiente de esta información y ha sido evaluada permanentemente.



BALANCE SOCIAL



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



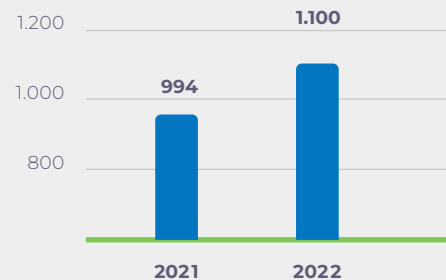
En 2022 tuvimos un crecimiento en el número de nuevos ingresos del 11% (106 nuevos asociados), con respecto al año 2021. La meta presupuestada para 2022 era terminar con 1016 asociados e incrementar el número de empresas. Al final del ejercicio la meta de asociación se cumplió en un 108%, cerrando con **1.100 asociados**.

Durante el 2022, se afiliaron **3 nuevas empresas** con los cuales FEAVANZA suscribió convenios de libranza: Allianz, Biomarin y Cartonera nacional.

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: **115 ingresos y 95 retiros de asociados**.

Lo realmente ejecutado: ingresaron **242 nuevos asociados**, y se retiraron por diferentes motivos 136 asociados.

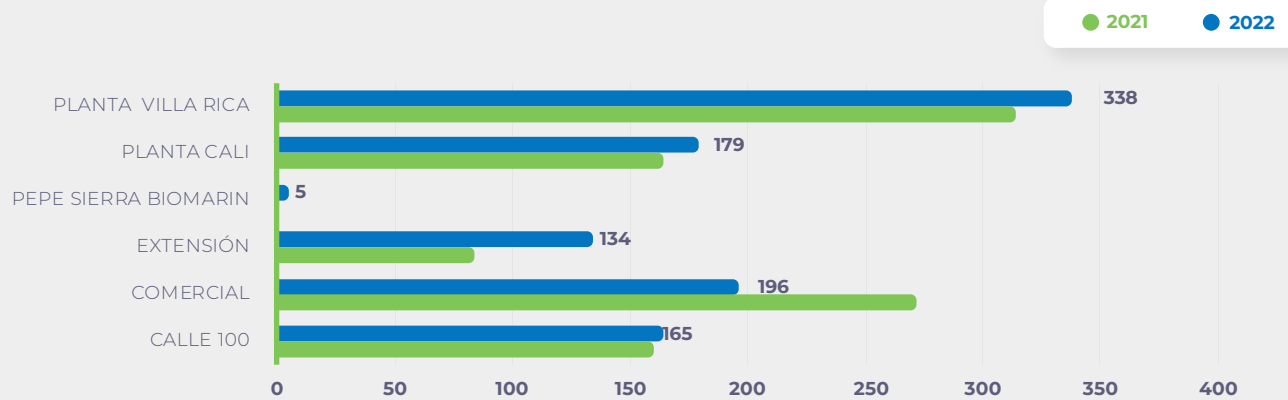
ASOCIADOS



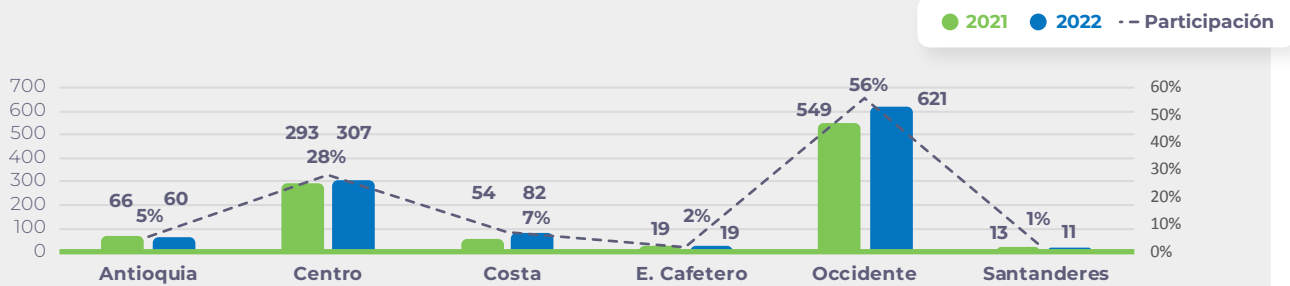
En las siguientes gráficas podremos observar el número de asociados y su distribución geográfica (zonas) y física (sedes), motivos de retiro, asociados por región e información estadística relevante que nos permite conocer nuestra base social.

La zona occidente es la zona con mayor crecimiento y participación con el 56% del total de los asociados, seguido de la zona centro con el 30%. La zona con mayor concentración de asociados es **Villa Rica con 338 asociados**.

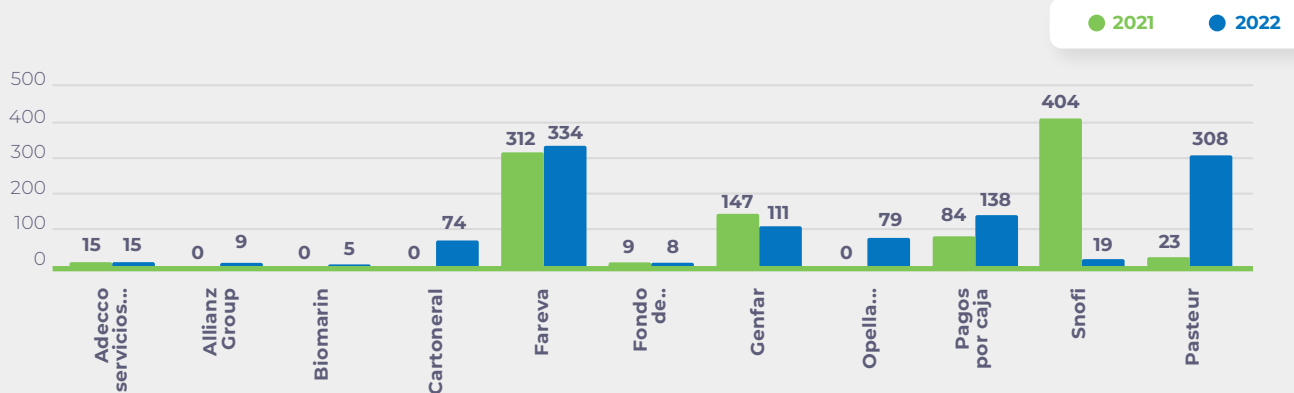
ASOCIADOS POR UBICACIÓN



ASOCIADOS POR REGION VS PARTICIPACIÓN



ASOCIADOS POR EMPRESA



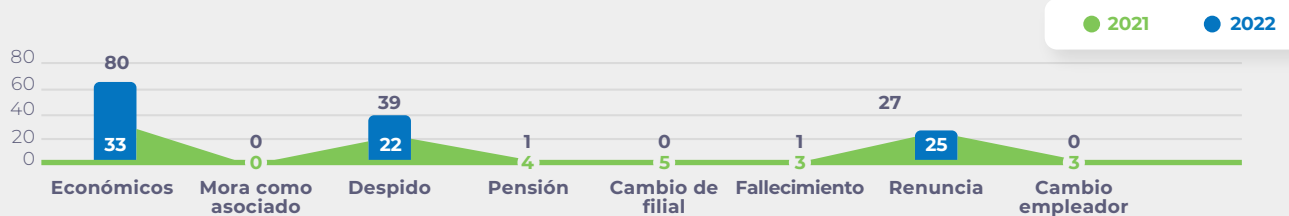
Las principales razones de retiro son:

- 1 Despido (39)
- 2 Renuncia por razones económicas (66)
- 3 Renuncia a la compañía (27)
- 4 Otros (4)

Del total de asociados el

55% y el **45%**
son mujeres hombres.

MOTIVOS DE RETIRO



Comparativo Asociados Vs. Empleados CIA

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 que hacen parte de FEAVANZA. población objetivo alcanza los **1.899 colaboradores**. La participación actual es del **49%** en general.

ASOCIADO POR PARTICIPACIÓN COMPAÑÍA

EMPRESA	COLABORADORES	ASOCIADOS	NO ASOCIADOS	PARTICIPACIÓN
Sanofi	670	308	362	46%
Genfar	162	111	51	69%
Opella	144	79	65	55%
Pasteur	35	19	16	54%
Fareva	468	334	134	71%
Biomarin	25	5	20	20%
Cartonera nacional	358	74	284	21%
Allianz	23	9	14	39%
	1885	939	946	50%

Nuestro objetivo en 2023 es un proceso de constante de afiliación de los colaboradores de las empresas actuales y la consecución de nuevas.



FONDO DE SOLIDARIDAD

En FEAVANZA la solidaridad nace desde adentro, está en nuestro ADN y no tiene un cálculo, no esperamos nada a cambio, solo **la satisfacción de la ayuda mutua.**

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 2022.

Este Fondo presentó un **aumento del 8%** con respecto al monto desembolsado en el 2021, por valor de **\$146 millones**, impactando a 392 asociados y 864 miembros del grupo familiar.

El número de solicitudes de este Fondo incrementó el 8% con respecto al 2021 al pasar de **1.257 a 1.324 solicitudes.**



CLASE DE AUXILIO	VALOR 2021	SOLICITUDES	VALOR 2022	SOLICITUDES	VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %
Auxilio atención en casa	76.000	1	-	-	76.000	-100%
Auxilio educación no formal	3.882.800	40	5.856.000	59	1.973.200	51%
Auxilio daño en vivienda o enseres	828.000	1	1.656.000	2	828.000	100%
Auxilio exámenes de laboratorio y especializados	4.757.299	36	4.693.424	36	63.875	-1%
Auxilio auxilio por fallecimiento	26.496.000	32	19.862.000	24	6.634.000	-25%
Auxilio hospitalización y cirugía	3.940.144	13	9.999.153	23	6.059.009	154%
Auxilio lentes y monturas	64.063.500	774	62.428.400	754	1.635.100	-3%
Auxilio medicamentos permanentes	4.566.883	63	6.898.843	76	2.331.960	51%
Auxilio medicamentos no permanentes	19.619.010	214	27.892.504	308	8.273.494	42%
Auxilio ortopédicos	1.972.887	14	2.214.868	9	241.981	12%
Auxilio terapias físicas o respiratorias	3.582.646	35	4.047.325	23	464.679	13%
Auxilio vitaminas y suplementos alimenticios	1.934.456	34	570.477	10	1.363.979	-71%
TOTAL ENTREGADO	135.719.625	1.257	146.118.994	1.324	10.399.369	8%



PRESUPUESTO SOLIDARIDAD 2023

Para el 2022, el **presupuesto general aprobado fue de \$104.000.000** para una población proyectada de **1.000 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 reglamento. Este Fondo tuvo una ejecución de **\$140.262.994 equivalente del 134%**



El presupuesto aprobado para el año 2023 es de **\$128.800.000** para una población estimada de **1.100 asociados**.

Auxilio Exequial

A diciembre de 2022, 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 en difíciles momentos no tiene precio. Este Fondo presenta un saldo de cobertura en 2022 de **\$73.504.163 beneficiando a 1.012 asociados**.



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 nuestra gestión es el bienestar y la satisfacción de nuestros asociados.

Este bienestar, está relacionado con resultados económicos, su satisfacción y logro de eficiencia organizacional.

El presupuesto general del programa de bienestar aprobado para 2022 por un monto de **\$141.000.000**, incluida la distribución excedente por valor de **\$26.298.826,00**. Presentó una ejecución del **104%**

Para el 2023 el presupuesto general con excedentes será **\$130.000.000**, para una población de **1.100 asociados**.

Durante el 2022, el comité de bienestar autorizó llevar a cabo a nivel nacional, actividades no solo monetarias sino de integración, con el único fin de promover la integración de entre asociados.

Como ha sido una constante, los delegados en las diferentes zonas tomaron la iniciativa y llevaron a actividades como Bingos, anquetas, 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, sin duda, una Excelente actividad que gozó del reconocimiento de los asociados. Se realizó una encuesta de satisfacción obteniendo una **calificación de 4.29 de 5**.

En la **zona de Santanderes**, bajo la iniciativa de su delegada Marisol Cáceres, realizaron un delicioso compartir con los asociados y se entregaron bonos de almacenes ÉXITO.

Como se evidencia en el siguiente cuadro, se generó un aumento en el presupuesto del 2022, frente al entregado en el 2021.



COMPARATIVO FONDO BIENESTAR SOCIAL 2020 2021

ZONAS	2021	2022	VAR \$	VAR%
Activ. bienestar Antioquia	7.555.800	5.278.036	-2.277.764	-30%
Activ. bienestar Cali	60.059.001	80.594.296	20.535.295	34%
Activ. bienestar Costa	6.223.000	8.531.000	2.308.000	37%
Activ. bienestar Eje Cafetero	1.885.000	4.160.000	2.275.000	121%
Activ. bienestar Santander	1.450.000	2.195.000	745.000	51%
Activ. bienestar Bogotá	34.651.000	39.450.905	4.799.905	14%
TOTAL	111.823.801	140.209.237	28.385.436	25%



La ejecución presentó un incremento del

104% equivalente a **\$5.791.782.**

ACTIVIDADES REALIZADAS

	PRESUPUESTO 2021	EJECUTADO	VAR \$	VAR%
Antioquia	8.558.645	5.278.036	62%	-3.280.609
Occidente	74.174.927	80.594.296	109%	6.419.369
Costa	7.200.130	8.531.000	118%	1.330.870
Eje Cafetero	2.407.555,00	4.160.000	173%	1.752.445
Santander	2.000.000,00	2.195.000	110%	195.000
Centro	40.076.197,00	39.450.905	98%	-625.292
TOTAL	134.417.455	140.209.237	104%	5.791.782

Zona Costa y Eje Cafetero

Las zonas de Costa y eje cafetero, bajo el liderazgo de Jacobo González y María Elena Galvis, decidieron para sus respectivas zonas, entregar bonos de almacén éxito.

Zona Centro

La zona centro bajo la dirección de los delegados decidieron realizar una fiesta, entregar bonos a los asociados de zonas alejadas de Bogotá y generaron un valor de 6.900 como valor que se acumulará al Saldo del ahorro permanente.

Zona Occidente

En la zona occidente junto al comité de bienestar que activamente participa en la organización de esta zona, autorizó realizar un paseo familiar al parque del café y realizar la fiesta de fin de año.

Y cómo la gran familia que como TODAS las zonas decidieron unirse y realizar el bingo familiar con un valor de

\$11.081.800

ACTIVIDADES REALIZADAS

	PRESUPUESTO 2021
BOGOTÁ BINGO PREMIOS	2.400.000
CALI BINGO PREMIOS	3.000.000
ANTIOQUIA BINGO PREMIOS	700.000
COSTA BINGO PREMIOS	900.000
BOGOTÁ - BINGO	2.040.900
CALI BINGO	2.040.900
TOTAL	11.081.800



Imágenes de los eventos realizados Antioquia





OTRAS ACTIVIDADES DE BIENESTAR AUXILIOS EDUCACIÓN NO FORMAL

En el 2022 continuamos trabajando para promover la educación integral de los asociados y sus familias. El balance de utilización es el siguiente: **14 asociados y 28 beneficiarios** solicitaron auxilios por un valor de **\$4.196.000**.

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



ETIQUETAS DE FILA	CUENTA DE BENEFICIARIO	CUENTA DE BENEFICIARIO
Antioquia	300.000,0	3
Centro	1.100.000,0	11
Costa	100.000,0	1
Occidente	2.596.000,0	26
Santanderes	100.000,0	1
TOTAL GENERAL	4.196.000,0	42

Avanza con emprendimiento.

Por segundo año consecutivo llevamos a cabo nuestra propuesta **DE AVANZA CON EMPRENDIMIENTO**, el cual, llevó al siguiente nivel a nuestros emprendedores, quienes realizaron el primer curso.



EMPRENDEDOR(A)	NOMBRE DEL EMPRENDIMIENTO Y DESCRIPCIÓN	CIUDAD	OBSERVACIONES
1	Astrid Villa Diazgranados	THEIA Enciente tus sentidos Elaboración de velas y jabones artesanales	Barranquilla

VALIDACIÓN SOLUCIÓN EMPRENDEDORES EN CRECIMIENTO

Ingrid Johanna Correal Martínez	YUBROWN Snacks saludables	Bogotá
--	---------------------------	---------------

VALIDACIÓN SOLUCIÓN EMPRENDEDORES EN CRECIMIENTO

Laineth Esther Rojano Ruiz	TRAINNING AND BP Central de mezcla de medicamentos	Barranquilla
Luis Acosta	SIN DEFINIR Alternativa de repostería saludable	Valledupar
Samuel Méndez	PERFECT STYLE Comercialización de ropa	Bogotá

VALIDACIÓN MERCADO EMPRENDEDORES A OTRO NIVEL

María Paula Bustamante	Diseño, producción y comercialización de bisutería exclusiva en pedrería fina.	Manizales
-------------------------------	--	------------------

Nuestros emprendedores (ras) realizaron el programa con COMFANDI. **FEAVANZA otorgó un subsidio del 80% en el costo de cada curso, con un costo total de: 5.075.945**

FONDO

SALDOS

Fondo emprendimiento FODES

111.607.511,44

TOTAL

111.607.511,44

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



INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Venta de Productos

453.256.836

485.934.138,00

Intereses Cartera de Crédito

1.419.260.103

1.570.445.383,00

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 acciones de provecho, tenemos retornos de Finesa, retiro de ahorros programados, ajustes por mayores valores consignados, sobrantes seguro grupo de vida deudores.

2022

2021

OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Intereses del Fondo de Liquidez	7.306.749	32.232.216,04
Intereses Financieros	8.926.440	17.087.298,04
Otros Ingresos Almacén	588.336	554.927,28
Descuentos Comerciales Proveedores	8.433.932	7.924.430,00
Recuperación Por Deterioro de Cartera de Crédito	20.557.173	25.560.955,00
TOTAL, OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	45.812.629	83.359.826,36
TOTAL, INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	1.918.329.568	2.139.739.347

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 2022 ingresaron **107 nuevos asociados** que corresponden al **44% de los ingresos totales y 32 asociados** que hicieron posible estos ingresos, los cuales obtuvieron recargas en efectivo a su cuenta Bancolombia por valor de **\$4.600.000**.

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	2021	2022
# Asociados referidos	30	41	20	107
# De beneficiados	28	39	19	32
VALOR DESEMBOLSADO	560.000	820.000	400.000	4.600.000

Con los 107 asociados que ingresaron mediante este programa, se realizó la rifa de un bono por valor a \$200.000



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.

ETIQUETAS DE FILA	CUENTA DE CÉDULA NUEVO ASOCIADO
ALLIANZ	1
CALLE 100	23
COMERCIAL	4
EXTENSIÓN	1
PLANTA CALI	30
PLANTA VILLA RICA	48
TOTAL GENERAL	107

CIUDAD	ACTIVIDAD	TOTAL
Bogotá	Día de la madre	748.272
	Día de la mujer	749.000
	Día del padre	307.831
TOTAL BOGOTÁ		1.805.103
Planta Cali	5k	400.000
	Alineándonos	30.400
	Día de la madre	399.840
	Día de la mujer	630.221
	Día del padre Cali	584.896
	Halloween	187.000
	Novena	176.000
TOTA PLANTA CALI		2.408.357
País	Amigo referido	200.000
País	Declaración de renta tributaria para asociados	3.298.680
País	Polla mundialista	3.400.000

CIUDAD	ACTIVIDAD	TOTAL
País	Regalos nuevos asociados	3.033.800
País	Convención	39.713
País	Inscripción delegados	1.050.000
TOTAL PAÍS		11.022.193
Gestión comercial	Cartonera nacional	2.916.250
TOTAL		2.916.250
PLANTA VILLARICA	Halloween-planta villarica	87.000
	Torneo de voley-playa	163.500
	Dia de la madre	708.288
	Dia mujer	1.002.183
	Dia padre villarica	1.015.886
	Fiesta fareva	248.472
TOTAL VILLA RICA		3.225.329
TOTAL ACTIVIDADES		21.377.232



Visita Planta Villa Rica cartonera nacional



Visita Planta Barranquilla Cartonera nacional





Cena de despedida Planta Cali y Planta Villa Rica



Novena Planta Cali



Despedida equipo Bogotá





INFORME DE GESTIÓN SEDES

Informe de Gestión Zona Centro Bogotá

Durante el 2022 nuestra sede Centro realizó diferentes actividades, buscando siempre atender a nuestros asociados en fechas especiales. A continuación un resumen de las principales actividades.

ACTIVIDAD	DESCRIPCIÓN	ASOCIADOS IMPACTADOS	COSTO
Día de la mujer	Dunkin donuts	214	749.000
Día de la madre	Cosmetiquera	100	748.272
Día del padre	Entrega de herramientero con linterna	50	304.950
Día de la salud sanofi	Feria de beneficios	115	745.000
Bingo	Bingo familiar	302	4.540.900
Fiesta	Fiesta del asociado y la familia	132	27.431.000
Abono	Bono -ahorro	288	1.987.200
TOTAL			36.506.322



Dia de la Mujer



Bingo Familiar





Día del Padre

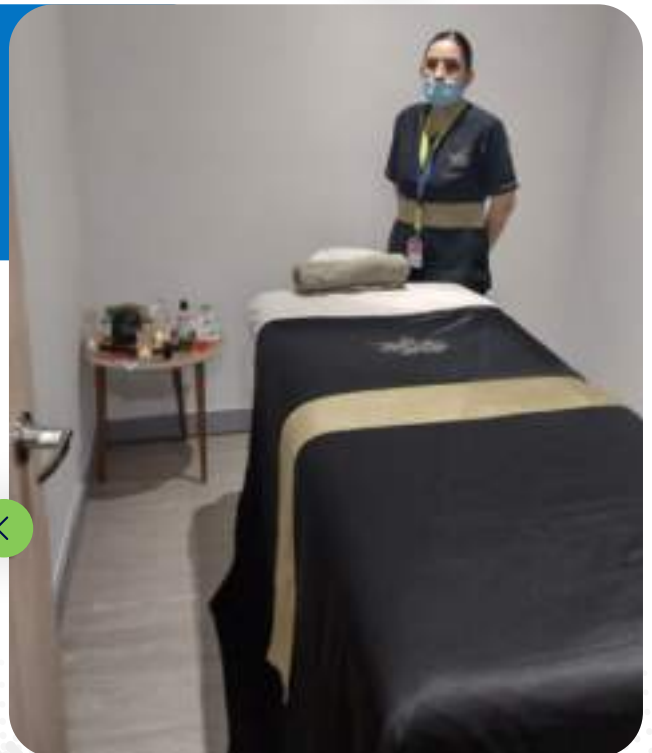


Día de la Madre



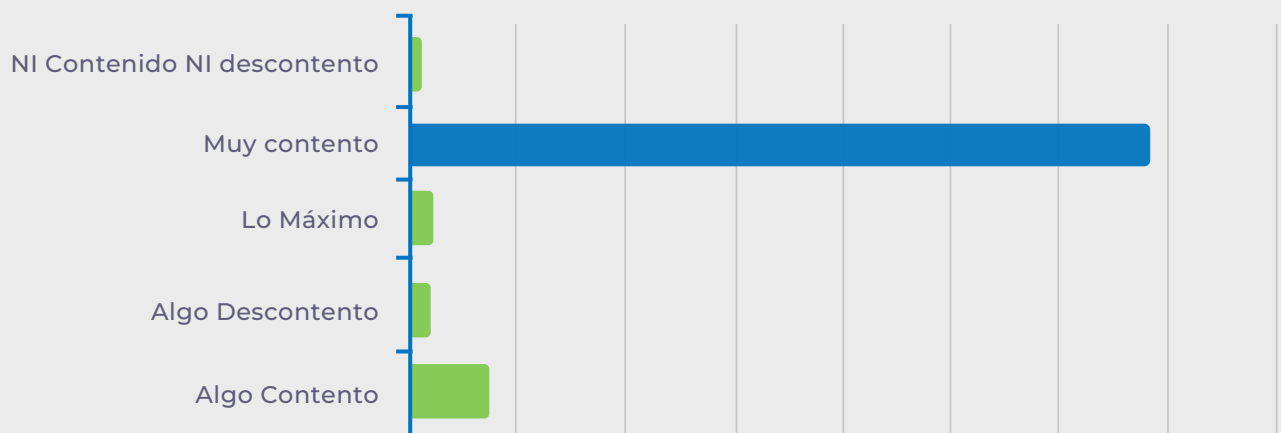


Feria de Beneficios



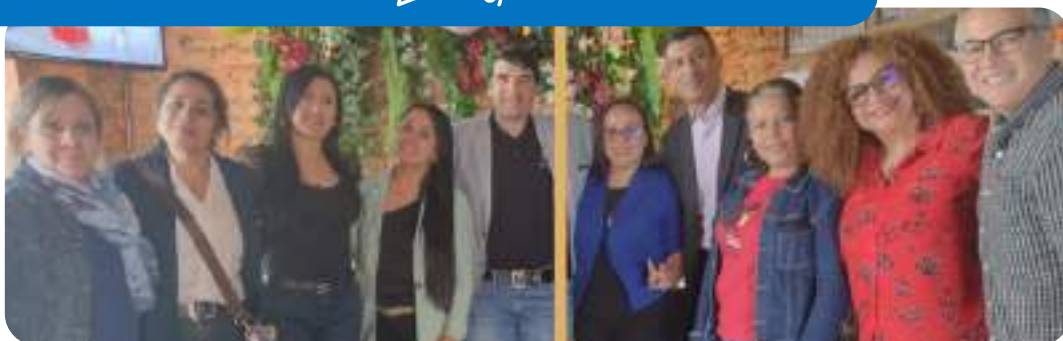


RESULTADOS ENCUESTA DE SATISFACCIÓN FIESTA BOGOTÁ





Feliz Año Nuevo  2022



Almuerzo de Despedida Equipo Centro

Por Yeni Leon

Coordinadora sede Bogotá

Informe de gestión Zona Centro Planta Villa Rica

A continuación presentamos resumen de las actividades realizadas en fechas especiales, en la la Planta de Fareva en Villa rica Durante el 2022 .

ACTIVIDAD	DESCRIPCIÓN	ASOCIADOS IMPACTADOS	COSTO
Día de la mujer	Kit aromático	147	822.171
Día de la madre	Cosmetiquero	124	708.288
Jornada de bienestar fareva	Bonos éxito	2	150.000
Día del padre	Herramientero	165	1.015.886
Paseo familiar	Parque del café	226	16.605.800
Bingo	Bingo familiar	246	330.000
Fiesta	Fiesta fin de año	162	7.444.541
Navidad fareva	Regalos niños, bajo recursos	4	248.472
TOTAL		929	26.502.987



Día de la Mujer



Bienestar Fareva



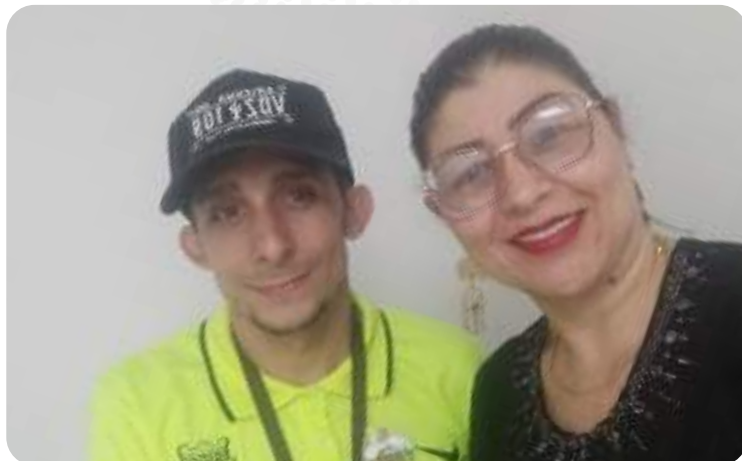
¡Éxito total!
Torneo de Volleyball playa
Gracias a todos por
la participación



¡Campeones!
Sparta Volei Club

¡Subcampeones!
Livervoleyclub

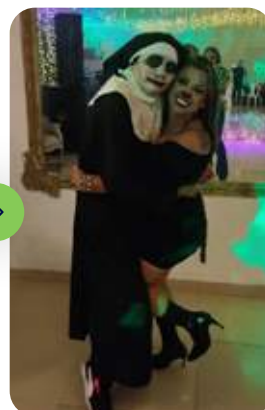
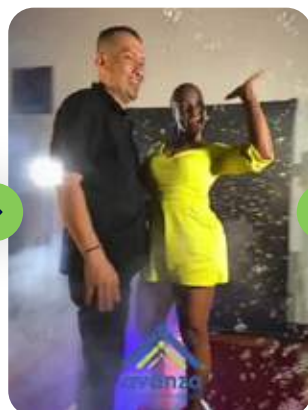




Día del Padre



Paseo Parque del Café



Fiesta Fin de Año



Regalos Niños



Bingo Familiar



Paseo Parque del Café



Informe de Gestión Zona Centro Planta Cali

A continuación presentamos resumen de las actividades realizadas en fechas especiales, en la la Planta de Sanofi en Cali, durante el 2022.



Entrega de calendarios.



Bingo Familiar



Fiesta Fin de Año



Asamblea General 2022





Convención Opella



Paseo Parque del Café



Novenas planta Cali



Halloween Planta Cali



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 2022 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, durante el año evaluado.

- **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 2022 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 2023

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

• 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 esta 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.



DICTAMEN
E INFORME
**DEL REVISOR
FISCAL**

Señores

**Asamblea General de Delegados
FONDO DE EMPLEADOS FEAVANZA**
Cali - Valle

Respetados señores;

Opinión favorable

- 1 Hemos auditado los estados financieros del **FONDO DE EMPLEADOS FEAVANZA**, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, 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 del **FONDO DE EMPLEADOS FEAVANZA** al 31 de diciembre de 2022 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 2021 fueron auditados por mí, y el 24 de febrero de 2022, emití una opinión sin salvedades.

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 del **FONDO DE EMPLEADOS 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 del **FONDO DE EMPLEADOS 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 la entidad es la responsable de la supervisión del proceso de información financiera de la entidad.

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 del **FONDO DE EMPLEADOS FEAVANZA** para continuar como empresa en marcha.

d. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha del presente informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el **FONDO DE EMPLEADOS FEAVANZA** deje de ser una empresa en marcha. Duran-

te el transcurso de nuestra auditoría comunicamos a los responsables del gobierno de la entidad, el alcance de las pruebas de auditoría realizadas y los hallazgos más significativos de la auditoría, así como las deficiencias del control interno que identificamos en el transcurso de nuestra labor.

e. No obstante, debido a las limitaciones inherentes de una auditoría, del sistema de contabilidad y de control interno, hay un riesgo inevitable de que alguna situación errónea de importancia relativa no haya sido descubierta.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

II. 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 2022, el **FONDO DE EMPLEADOS 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 el **FONDO DE EMPLEADOS 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 el **FONDO DE EMPLEADOS 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. Igualmente informamos que conforme al alcance de nuestras revisiones se sugirieron a la administración algunos ajustes al SARLAFT con el fin de fortalecer su efectividad.

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 el **FONDO DE EMPLEADOS FEAVANZA** implementó el Sistema de Administración de 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 2022 el **FONDO DE EMPLEADOS FEAVANZA** desarrolló oportunamente y en debida forma 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 de Riesgo de Crédito – SARC, con el fin de tener una administración efectiva de este riesgo. Igualmente informamos que, conforme al alcance de nuestras

revisiones, se sugirieron a la administración algunos ajustes al SARC con el fin de fortalecer su efectividad.

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 el **FONDO DE EMPLEADOS 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 al cierre del año 2022 el **FONDO DE EMPLEADOS FEAVANZA** no registra saldos de cartera de créditos u otros conceptos relacionados con periodos de gracia.

h. El informe de gestión nos fue suministrado por la gerencia antes de su presentación y aprobación por parte de la Junta directiva, 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 2022.



CAROLINA CARDONA VALENCIA

Revisor fiscal TP.217728-T
Delegada de Consultoría y Auditoría Socioempresarial. TR – 964
23 de febrero de 2023
Carrera 4 No. 12 – 41 Oficina 601, Cali - Colombia



ASPECTOS **FINANCIEROS**

CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS 2021 - 2022

Señores

ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS

FONDO DE EMPLEADOS FEAVANZA

Santiago de Cali

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 2022 Y 2021, 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.

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 2022 y 2021, además hemos verificado las afirmaciones contenidas en los Estados Financieros.

Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los Libros Oficiales y Auxiliares respectivos.

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.

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 transaccio-

nes en el ejercicio de 2022 y 2021, valuados utilizando métodos de reconocido valor técnico.

Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos, han sido reconocidos con ellos.

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.

El Fondo de Empleados ha cumplido con las normas de seguridad social de acuerdo con el Decreto 1406 de 1999.

No se han presentado hechos posteriores que requieran ajustes o revelaciones en los Estados Financieros o en las notas a los mismos.

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.

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 08 días del mes de febrero de 2023.



SANDRA LUCÍA VILLAQUIRÁN VALENCIA
Representante Legal



PATRICIA PRADA PRIETO
Contadora T.P 50206-T

FONDO DE EMPLEADOS FEAVANZA

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

DICIEMBRE 31 DE 2022 - 2021
(Expresado en En Pesos Colombianos)

ACTIVO	NOTA	2022	%	2021	%	VAR \$	VAR %
ACTIVO CORRIENTE							
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DEL EFFECTIVO	3						
• Caja general		-	0,00%		0,00%		-0,00%
• Bancos		8.095.913	0,05%	876.916.489	5,81%	-868.820.576	-99,08%
• Equivalentes al efectivo		294.870.140	1,86%	627.946.259	4,16%	-333.076.119	-53,04%
Fondo de liquidez - efectivo Restringido		512.960.529	3,23%	488.207.358	3,24%	24.753.171	5,07%
TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DEL EFFECTIVO		815.926.582	5,14%	1.993.070.106	13,21%	-1.177.143.524	-59,06%
• Inventarios	5	55.598.489	0,35%	37.524.847	0,25%	18.073.642	48,16%
• Otros activos	8	1.439.259	0,01%	1.409.889	0,01%	29.370	2,08%
CARTERA DE CRÉDITO	6						
• Cartera		3.091.917.616	19,48%	2.902.380.863	19,24%	189.536.753	6,53%
• Intereses cartera de crédito		12.719.184	0,08%	7.712.989	0,05%	5.006.195	64,91%
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO		3.104.636.800	19,56%	2.910.093.852	19,29%	194.542.948	6,69%
Cuentas por cobrar	6	131.960.999	0,83%	149.092.961	0,99%	-17.131.962	-11,49%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		4.109.562.129	25,89%	5.091.191.655	33,75%	-981.629.526	-19,28%
ACTIVO NO CORRIENTE							
CARTERA DE CRÉDITO	6						
CARTERA		11.905.910.764	75,01%	10.097.520.666	66,93%	1.808.390.098	17,91%
• Deterioro cartera de crédito		-207.983.879	-1,31%	-171.204.483	-1,13%	-36.779.396	21,48%
TOTAL CARTERA		11.697.926.885	73,70%	9.926.316.183	65,80%	1.771.610.702	17,85%

ACTIVO	NOTA	2022	%	2021	%	VAR \$	VAR %
ACTIVOS MATERIALES Ó PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPOS	7						
• Muebles y equipo oficina		36.143.065	0,23%	36.143.065	0,24%	-	0,00%
• Equipo de cómputo		47.725.343	0,30%	43.209.634	0,29%	4.515.709	10,45%
• Depreciación acumulada		-53.328.763	-0,34%	-41.640.670	-0,28%	-11.688.093	28,07%
TOTAL ACTIVOS MATERIALES Ó PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPOS		30.539.645	0,19%	37.712.029	0,25%	-7.172.384	-19,02%
INVERSIONES	4						
• Instrumentos de patrimonio		34.390.064	0,22%	30.879.733	0,20%	3.510.331	11,37%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		11.762.856.594	74,11%	9.994.907.945	66,25%	1.767.948.649	17,69%
TOTAL ACTIVOS		15.872.418.723	100%	15.086.099.600	100%	786.319.123	5,21%
PASIVOS							
PASIVOS PASIVO CORRIENTE							
• Depósitos ordinarios activas	9	1.580.992.114	11,54%	1.479.725.314	11,37%	101.266.800	6,84%
• Depósitos contractual	9	1.068.995.688	7,81%	1.290.354.529	9,91%	-221.358.841	-17,15%
• Intereses al ahorro permanente	9	96.681.122	0,71%	135.291.743	1,04%	-38.610.621	-28,54%
TOTAL DEPÓSITOS		2.746.668.924	20,05%	2.905.371.586	22,32%	-158.702.662	-5,46%
CUENTAS POR PAGAR	10						
• Costos y gastos por pagar		366.112.849	2,67%	69.091.861	0,53%	297.020.988	429,89%
• Proveedores nacionales		36.968.638	0,27%		0,00%	36.968.638	0,00%
• Impuesto por pagar		17.651.691	0,13%	13.653.394	0,10%	3.998.297	29,28%
• Retenc. Y aportes de nómina		11.145.100	0,08%	9.983.600	0,08%	1.161.500	11,63%
• Retenciones por pagar		6.552.979	0,05%	8.356.718	0,06%	-1.803.739	-21,58%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR		438.431.257	3,20%	101.085.573	0,78%	337.345.683	333,72%

PASIVOS	NOTA	2022	%	2021	%	VAR \$	VAR %
OTROS PASIVOS	11						
• Beneficios a empleados		27.949.637	0,20%	25.764.919	0,20%	2.184.718	8,48%
• Anticipos y avances		19.053.143	0,14%	2.858.143	0,02%	16.195.000	566,63%
• Ingresos para terceros		31.739.311	0,23%	31.933.377	0,25%	-194.066	-0,61%
TOTAL OTROS PASIVOS		78.742.091	0,57%	60.556.439	0,47%	18.185.652	30,03%
Fondos sociales	12	29.451.050	0,22%	70.140.911	0,54%	-40.689.861	-58,01%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		3.293.293.322	24,05%	3.137.154.509	24,10%	156.138.813	4,98%
PASIVO NO CORRIENTE							
Depósito permanente	9	10.291.117.438	75,14%	9.780.650.881	75,13%	510.466.557	5,22%
Fondos sociales	12	111.607.511	0,81%	99.685.343	0,77%	11.922.169	11,96%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		10.402.724.949	75,95%	9.880.336.224	75,90%	522.388.726	5,29%
TOTAL PASIVOS		13.696.018.271	100%	13.017.490.733	100%	678.527.539	5,21%
CAPITAL SOCIAL							
Aportes ordinarios	13	1.511.465.182	69,45%	1.456.185.907	70,39%	55.279.275	3,80%
FONDOS Y RESERVAS	14						
Reservas protección de aportes		426.852.598	19,61%	378.696.749	18,31%	48.155.850	12,72%
Reservas estatutarias		3.051.978	0,14%	3.051.978	0,15%	-	0,00%
Reserva especial		328.626	0,02%	328.626	0,02%	-	0,00%
Fondo de destinación específica		63.680.834	2,93%	63.680.834	3,08%	-	0,00%
TOTAL RESERVAS Y FONDOS		493.914.036	22,69%	445.758.187	21,55%	48.155.850	10,80%
RESULTADOS	15						
Resultado por convergencia		885.526	0,04%	885.526	0,04%	-	0,00%

CAPITAL SOCIAL	NOTA	2022	%	2021	%	VAR \$	VAR %
Resultado del ejercicio		170.135.707	7,82%	165.779.248	8,01%	4.356.459	2,63%
TOTAL RESULTADOS		171.021.233	7,86%	166.664.774	8,06%	4.356.459	2,61%
TOTAL PATRIMONIO		2.176.400.451	100%	2.068.608.867	100%	107.791.584	5,21%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		15.872.418.722	100%	15.086.099.600	100%	786.319.122	5,21%

SANDRA LUCÍA VILLAQUIRÁN VALENCIA

Representante Legal

PATRICIA PRADA PRIETO

Contadora T.P 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 RESULTADOS INTEGRALES
 DICIEMBRE 31 DE 2022 - 2021
 (Expresado en En Pesos Colombianos)

	NOTA	2022	%	2021	%	VAR \$	VAR %
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	16						
Ventas productos		485.934.138	20,62%	453.256.836	23,36%	32.677.302	7,21%
Intereses de cartera de créditos		1.570.445.383	66,63%	1.419.260.103	73,16%	151.185.280	10,65%
Otros ingresos de actividades ordinarias		83.359.826	3,54%	45.812.629	2,36%	37.547.197	81,96%
TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		2.139.739.347	90,78%	1.918.329.568	98,89%	221.409.779	11,54%
Otros ingresos	16	217.276.295	9,22%	21.580.094	1,11%	195.696.201	906,84%
TOTAL INGRESOS		2.357.015.642	100%	1.939.909.662	100%	417.105.980	21,50%
COSTO DE VENTA	17	436.136.752	18,50%	405.417.241	20,90%	30.719.511	7,58%
Costo de los ahorros		394.919.643	16,76%	353.870.628	18,24%	41.049.015	11,60%
TOTAL COSTOS		831.056.395	35,26%	759.287.869	39,14%	71.768.526	9,45%

	NOTA	2022	%	2021	%	VAR \$	VAR %
GASTOS ORDINARIOS	17						
Gastos de beneficios a empleados		481.268.257	35,50%	417.986.476	41,19%	63.281.781	15,14%
Gastos generales		728.539.281	53,73%	497.262.006	49,00%	231.277.275	46,51%
Depreciación, provisiones y amortización		76.452.438	5,64%	40.519.319	3,99%	35.933.119	88,68%
Gastos bancarios y financieros		68.871.422	5,08%	58.599.191	5,77%	10.272.230	17,53%
TOTAL GASTOS ORDINARIOS		1.355.131.398	99,95%	1.014.366.992	99,95%	340.764.405	33,59%
OTROS GASTOS	17	692.143	0,05%	475.553	0,05%	216.589	45,54%
TOTAL GASTOS		1.355.823.540	100%	1.014.842.546	100%	340.980.995	33,60%
RESULTADO DEL EJERCICIO	15	170.135.707	7,22%	165.779.248	8,55%	4.356.459	2,63%

SANDRA LUCÍA VILLAQUIRÁN VALENCIA

Representante Legal

PATRICIA PRADA PRIETO

Contadora T.P 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 CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
DICIEMBRE 31 DE 2022 - 2021
(Expresado en En Pesos Colombianos)

	PATRIMONIO A DICIEMBRE 31 DE 2021	AUMENTOS	DISMINUCIONES	PATRIMONIO A DICIEMBRE 31 DE 2022
Aportes sociales	1.456.185.907	250.522.089,00	195.242.814,00	1.511.465.182
Reserva protección Aportes	378.696.749	48.155.850		426.852.598
Reservas estatutarias	3.051.978			3.051.978
Reserva especial	328.626			328.626

	PATRIMONIO A DICIEMBRE 31 DE 2021	AUMENTOS	DISMINUCIONES	PATRIMONIO A DICIEMBRE 31 DE 2022
Fondo de destinación Específica	63680834,2	0	0	63.680.834
Resultado por Convergencia	885526	0	0,00	885.526
Excedentes del ejercicio	165.779.248	170.135.707	165.779.248	170.135.707
TOTAL PATRIMONIO	2.068.608.867	468.813.646	361.022.062	2.176.400.451

SANDRA LUCÍA VILLAQUIRÁN VALENCIA
Representante Legal

PATRICIA PRADA PRIETO
Contadora T.P 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-
DICIEMBRE 31 DE 2022 - 2021
(Expresado en En Pesos Colombianos)

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2022	2021
Excedentes de operación	170.135.707	165.779.248
Recuperación deterioro cartera	(64.764.345)	(29.064.654)
Depreciación acumulada	11.688.093	11.454.665
Total Recursos provistos	117.059.455	148.169.259
Aumento o (disminución) cuentas por pagar	333.347.387	27.274.895
Aumento o (disminución) impuestos Gravámenes y tasas	3.998.297	1.900.714
Aumento o (disminución) beneficios A empleados y otros pasivos	18.185.652	13.183.590
Aumento o (disminución) fondos sociales	(104.800.291)	(74.428.685)
(Aumento) o disminución inventarios	(18.073.642)	(2.328.625)

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2022	2021
(Aumento) o disminución cartera de crédito	(1.901.389.305)	(657.098.645)
(Aumento) o disminución cuentas por cobrar	17.131.962	(34.908.850)
(Aumento) o disminución otros ativos	(29.370)	(83.088)
TOTAL ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	(1.534.569.856)	(578.319.435)
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(Aumento) o Disminución Inversiones	(3.510.332)	(1.591.572)
(Aumento) o Disminución Activos Intangibles	-	24.184.391
(Aumento) o Disminución Propiedad Planta y Equipo	(4.515.709)	(11.125.852)
TOTAL ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(8.026.041)	11.466.967
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Aumento o (disminución) aportes sociales	13.688.478	60.096.186
Aumento o (disminución) depósitos de ahorros	351.763.895	892.003.781
Aumento o (disminución) fondos de destinación específica	-	13.311.806
Aumento o (disminución) resultados por convergencia	-	(107.379)
TOTAL ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	365.452.373	965.304.394
Aumento (disminución) del disponible	(1.177.143.524)	398.451.927
Saldo disponible al comienzo del ejercicio	1.993.070.106	1.594.618.179
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DEL EFECTIVO	815.926.582	1.993.070.106



SANDRA LUCÍA VILLAQUIRÁN VALENCIA
Representante Legal



PATRICIA PRADA PRIETO
Contadora T.P 50206-T



CAROLINA CARDONA VALENCIA
Revisor fiscal TP.217728-T
Delegada de Consultoría y Auditoría
Socioempresarial

[Ver Dictamen adjunto](#)



NOTAS A LOS ESTADOS **FINANCIEROS**



FONDO DE EMPLEADOS FEAVANZA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
 DICIEMBRE 31 DE 2022 - 2021
 (Expresado en 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 Cauca de la 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 2022 contaba con ocho empleados por nómina. La última reforma estatutaria fue el 26 de marzo de 2022, según consta en Acta 564.

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

Las políticas de contabilidad y la preparación

2.1 de los Estados Financieros Individuales del 2022-2021 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 INFORMACIÓN

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 FEA-

VANZA 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, 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 el 1º. De enero y el 25 de marzo de 2023 fecha de autorización de los Estados Financieros para su emisión.

Al oficio recibido por parte de la DIAN el día 01 de febrero de 2022, sugiriendo el pago de una sanción por motivo de presentación de información exógena del año gravable 2019, la administración hizo el debido proceso de respuesta, el cual fue radicado en el portal de la DIAN, a la



fecha no se ha recibido ninguna respuesta por parte de ellos.

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 rele-

vante 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 se comprenden en un resumen de 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

Agrupar 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, 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.

Las cuentas por cobrar se clasifican como:

- a** Convenios por Cobrar.
- b** Anticipos de contratos y proveedores.
- c** Deudores patronales y empresas. Ingresos por cobrar
- d** 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.

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.

Nota 3

Efectivo y equivalente del efectivo

Representa los saldos en Bancos y el Fondo de Liquidez, sin ninguna restricción y debidamente conciliados a diciembre 31 de 2022 y 2021 está representado así:



CONCEPTO	2022	2021
Bancos	8.095.913	876.916.489
Equivalentes al Efectivo	294.870.140	627.946.259
Fondo de Liquidez	512.960.529	488.207.358
TOTAL	815.926.582	1.993.070.106

Bancos: A diciembre 31 de 2022 las cuentas bancarias se encuentran en las siguientes entidades financieras:

ENTIDAD FINANCIERA	TIPO DE CUENTA	No. CUENTA	2022	2021
Bancolombia	Ahorros	80723089577	5.972.375	639.665.004
Bancolombia	Ahorros	30097083005	2.000.032	2.000.027
Bancolombia	Ahorros	30071302942	33.777	0
Bancolombia	Corriente	80740389560	8.382	538.220
Davivienda 108900013427 Ahorros Da-mas	Ahorros	8900013427	81.347	234.713.237
TOTAL			8.095.913	876.916.489

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 2022.

ENTIDAD	2022	2021
Fiduciaria Davivienda No. 0607017500051520	178.945.753	0
Fiduciaria Bancolombia No. 0807002000508	115.924.387	627.946.259
TOTAL	294.870.140	627.946.259

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 cons-

tituir 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.	2022	2021
Cartera Colectiva Abierta - Fidurenta	47200000841	0	455.854.399
Fiduciaria Davivienda	1700041729	27.555.060	32.352.959
Fondo De Inversión Colectiva Abierto Fiducuenta	25200006728	485.405.468	0
TOTAL		512.960.529	488.207.358

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 tenían la siguientes las inversiones:

CONCEPTO

Aportes en Servivir

2022

2021

33.390.064

30.879.733

Aportes en Analfe

1.000.000

0

TOTAL

34.390.064

30.879.733

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

Mercancías

2022

2021

55.598.489

37.524.847

TOTAL

55.598.489

37.524.847

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

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	2022	2021
Créditos Con Riesgo Normal Categoría A	14.419.375.210	12.456.486.056
Créditos Con Riesgo Aceptable Categoría B	443.074.242	505.161.656
Créditos Con Riesgo Apreciable Categoría C	60.905.828	10.355.303
Créditos Con Riesgo de Significativo Categoría D	22.563.998	12.082.524
Créditos Con Riesgo de Incobrabilidad Categoría E	51.909.102	15.815.990
TOTAL CARTERA	14.997.828.380	12.999.901.529
Intereses Créditos de Consumo	15.365.463	8.864.952
Deterioro Intereses Créditos de Consumo	2.646.279	1.151.963
TOTAL INTERESES - DETERIORO	12.719.184	7.712.989
TOTAL CARTERA + INTERESES	15.010.547.564	13.007.614.518

Deterioro

CONCEPTO	2021	DEBITO	CREDITO	2022
DETERIORO INDIVIDUAL CREDITOS DE CONSUMO				
Categoría A riesgo Normal garantía Admisible	15.239	13.347	1.642	3.534
Categoría A riesgo Normal otras Garantías	17.821.658	16.336.909	19.470.327	20.955.076
Categoría B - credito Aceptable, otras garantía	4.100.546	8.806.015	8.152.498	3.447.029
Categoría C - credito Apreciable, otras garantía	1.035.530	18.336.207	22.957.237	5.656.560
Categoría D - credito Significativo, otras ga	2.416.505	10.205.682	11.763.253	3.974.076
Categoría E - credito Irrecuperable, otras ga	15.815.990	7.094.968	15.248.298	23.969.320
TOTAL DETERIORO CARTERA	41.205.468	60.793.128	77.593.255	58.005.595
TOTAL DETERIORO INDIVIDUAL CREDITOS DE CONSUMO	129.999.015	16.381.251	36.360.520	149.978.284
DETERIORO GENERAL CREDITOS DE CONSUMO	171.204.483	77.174.379	113.953.775	207.983.879

Clasificación de la Cartera de Crédito

CALIF. APLICADA	SECTOR	ZONA	CONSUMO
A	Otras Actividades	Antioquia	908.537.294
		Atlántico	790.381.541
		Bolívar	55.237.024
		Boyacá	13.546.467
		Caldas	85.685.129
		Caquetá	6.372.892
		Cauca	1.417.362.675
		Cesar	136.209.463
		Córdoba	37.293.113
		Cundinamarca	389.159.590
		Distrito Capital	4.319.039.124
		Huila	20.392.798
		La Guajira	11.460.996
		Magdalena	47.250.058
		Meta	26.828.530
		Nariño	74.074.442
		Norte de Santander	19.329.533
		Quindío	13.594.819
		Risaralda	142.269.670
		Santander	160.248.410
Sucre	17.052.656		
Tolima	23.966.008		
Valle del Cauca	5.704.082.978		
B	Otras Actividades	Atlántico	68.531.961
		Cauca	31.862.858
		Distrito Capital	23.297.591
		Valle del Cauca	319.381.832
C	Otras Actividades	Cauca	22.225.451
		Distrito Capital	2.942.509

D	Otras Actividades	Cauca	12.332.216
		Valle del Cauca	10.231.782
E	Otras Actividades	Antioquia	9.674.031
		Distrito Capital	29.954.309
		Valle del Cauca	12.280.762
TOTAL GENERAL			14.997.828.380

Créditos reestructurados

CANTIDAD	MODALIDAD	CALIFICACIÓN	CAPITAL	INTERÉS	DETERIORO		GARANTÍA
					CAPITAL	INTERÉS	
3	Consumo	A	24.918.784	91.099	28.290	0	0
1	Consumo	A	27.391.221	0	0	0	80.000.000
TOTALES			52.310.005	91.099	28.290	0	80.000.000

Créditos reestructurados

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:

- 1 expiren o se liquiden los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o

- 2 la entidad transfiera sustancialmente a terceros todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo financiero, o
- 3 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.

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** = $(Vr. \text{ crédito de la línea} - \text{Aportes y Ah. Permanentes}) / \text{ingreso total}$.
- **Valor en Riesgo** = $\text{Descubierto} + (Vr. \text{ Garantías Admisibles} * 70\%) / \text{ingreso total}$.
- **Patrimonio Neto** = $(\text{Activos} - \text{Endeudamiento Total}) / \text{Ingresos}$. 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: $(45 \text{ años} - 25 \text{ años} = 20) \geq (\text{Patrimonio Neto} / \text{Ingreso})$.



CONDICIONES GENERALES				TASA (N2)	PLAZO MESES	TOPE (N3) SEGÚN ANTIGÜEDAD Y MONTO DE APORTES HASTA:	
Líneas	Antigüedad	Requisitos Refinanciaciones	Antigüedad como asociado	Tasa	Plazo	Tope SMLMV	Tope \$
Ordinaria, libre inversión	2 meses	2 veces al año	< 2 años	0,99%	60	60	\$ 69.600.000
			2-5 años		72	80	\$ 92.800.000
			> 5 Años		84	100	\$ 116.000.0000
Sobre aportes	1 mes		N. A.	0,89%	60	N.A.	1 vez los Aportes
Calamidad y Educación	1 mes		N. A.	0,75%	36	50	\$ 58.000.000
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 de prima	N. A.	20% ingreso
Compra de cartera	2 mes	2 veces al año	N. A.	0,95%	84	100	\$ 116.000.0000
Actividades especiales	1 mes	No recoge	N. A.	0,00%	12	N.A.	1 SMMLV
Cupo medicamentos	1 mes		N. A.	0,00%	3	0,5	\$ 580.000
Mercancía	Inmediato		N. A.	1,30%	12	3	\$ 3.480.000
Almacén	Inmediato	No recoge	N. A.	0%	2	0	> \$ 50.000
			N. A.	0%	3	0	< \$ 50.000
Vivienda (VIS 80% otras 70%)	12 mes	2 veces al año	N. A.		84	150	\$ 174.000.000
			N. A.	0,98%	96	180	\$ 208.800.000
			N. A.		108	200	\$ 232.000.000
NOTA	DETALLE						
1	En todos los créditos se puede comprometer hasta el 60% de las primas como cuotas extras y hasta el 100% de las Cesantías únicamente para Vivienda, durante toda la vida del crédito.						
1	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			Nº 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
7	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.
8	El auxilio de rodamiento para los asociados del aérea comercial podrá ser tenidos en cuenta como parte del ingreso para el pago de sus cuotas de créditos, hasta en un 70%
9	Se podrán efectuar créditos inmediatamente ingrese el asociado en créditos de mercancía por cuantías iguales o menores a 3 salarios mínimos legales vigentes.
10	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 90% 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	2022	2021
Deudores por venta de Bienes	53.123.607	73.417.907
Convenios por Cobrar	30.980.527	17.043.686
Anticipos	0	17.021.221
Deudores Patronales	16.563.440	8.025.965
Anticipo de Impuestos	1.117.015	1.925.710
Otras Cuentas por Cobrar	30.176.410	31.658.472
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	131.960.999	149.092.961

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:

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	2022	2021
Servicios Médicos y Hospitalarios	2.201.981	6.583.376
Servicio Funerarios	20.450.430	825.507
Seguro Voluntario de Vehículo	551.629	1.785.064
Otros Convenios	1.339.978	0
Cargo Básico Movistar	1.365.030	2.703.847
Cargo Básico Claro	76.900	618.678
Seguro Deudores	283.104	111.982
Fondo de Solidaridad - Cuota	939.151	1.665.758
Fondo de Bienestar - Cuota	578.097	1.088.258
Seguro de Garantías Confe	3.194.227	1.661.216
TOTAL	131.960.999	17.043.686

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	2022	2021
Adecco servicios colombia s.a	12.859.270	8.025.965
Allianz group international sas	3.704.170	0
TOTAL	131.960.999	17.043.686

El saldo corresponde a los descuentos de nómina del mes de diciembre de 2022 cancelados en el mes de enero de 2023.

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 2023.

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	2022	2021	CONCEPTO
43749142	ZAPATA GOMEZ DIANA CATALINA	929.678	929.678	CO-1000438 anticipo asesoría jurídica
800153993	COMCEL S A	2.403.035	3.356.705	Convenios colectivos diciembre que se cobran al asociado en enero
66712447	VILLAQUIRAN VALENCIA SANDRA LUCIA	0	355.416	CO-1002018 compra con tarjeta de credito empresarial, se hizo cruce con ahorros en enero 2022
7533653	CIFUENTES LUGO NESTOR ALONSO	0	58.973	CO-1001442 se genera cxc por inclusión de póliza placa jis875 periodo jul1 agt1/2021
79445808	AGUILAR RODRI- GUEZ OSVALDO	0	405.700	CO-1001637 CXC tiquete aéreo para noviembre a solicitud del asociado. Se cruzo en enero 2022 con bono de fidelización
1107040985	VILLACIS ALMARIO LADY JOHANE	0	86.580	CO-1001955 elaboración calendarios 2022
830122566	COLOMBIA TELE- COMUNICACIONES S.A. E.S.P	377.982	13.080	Saldo convenio cargo básicos celulares diciembre que se cobran en enero 2023
900738074	LA COMITIVA S.A.S.	0	94.827	Retenciones no cobradas
1026561912	MONTENEGRO MONTUFAR ALVARO	0	9.900	CO-1002011 cuota servir de diciembre 2021
860026182	ALLIANZ SEGUROS S.A.	0	7.596.513	Póliza seguro hogar
52708517	ULLOA CALVO BETSY DIANNETH	0	57.789	Co-1002071 cargo básico movistar
890903790	SEGUROS DE VIDA SURAMERICANA S.A	0	11.970	Co-1002084 devolución por descuento en jorge nel rojas
1013634429	AVILA ESPITIA CATHERINE MILENA	0	326.353	Fm-1000519 descuento no realizada por adeco
39191586	BEDOYA NARANJO ADRIANA MARIA	0	1.284	Fm-1000008 bono fidelización
11436901	PINZON SEPULVEDA RAMIRO	138.522		Fm-1000783 causación cuota servir de octubre, noviembre y diciembre ramiro pinzon sepulveda (se cobra completo mientras reingresa) y \$55,900 cargo básico de claro de noviembre y diciembre
43736458	RAMIREZ HERRAN ISABEL CRISTINA	30.010		Co-1001927 saldo credito celular

52085512	ZAPATA RODRIGUEZ MAYERLY EDELMIRA	59.200		Fm-1000867 se genera cxc por fv. 158049 venta de productos - p.O.S zapata rodriguez mayerly edelmira factura pos
52439269	RODRIGUEZ PACHON MEIBY LUCIA	50.000		CO-1001871 se genera cxc por polla mundialista qatar 2022
66701802	RODRIGUEZ GARCIA MARIA EUGENIA	80.000		Co-1001802 cxc por compra de bono de hojas verdes a cargo de la asociada en diciembre 2022 que se le carga en enero de 2023 como credito
66957952	CALDERON OCAMPO LORENA	4.500		CO-1001876 se genera cxc por fv.159880
94413549	RIVERA LUIS FERNANDO	100.000		CO-1001740 se genera cxc para cruzar por mayor valor descontado
860037707	SBS SEGUROS COLOMBIA SA	53.854		Fm-1000533 fv.Fp190764 póliza de autos junio 2022
860514047	SISTEMAS EN LINEA S A	2.194.369		CO-1001904 cruce nc 29977 con fv.31641 cobros de diciembre 2022
900295191	FINESA SEGUROS & COMPAÑIA LIMITA- DA AGENCIA DE SEGUROS	12.052.413		Fve-1000002 factura fefa-151 retorno por administracion de seguros
901208118	SOLUCIONES WEB SERVICE SAS	37.097		Fm-1000779 fv. Fe269 implementación y parametrizaciones la nube buzón tributario
1010162880	APOLINAR PEÑUELA VIVIANA LIZETH	31.500		Fm-1000784 causación cuota servir de octubre viviana lizeth apolinar peñuela (se cobra completo mientras reingresa)
817001644	GENFAR S.A.	1.670.251		Devoluciones de mercancía
830010337	SANOFI AVENTIS DE COLOMBIA S A	14.180		Devoluciones de mercancía
901402963	OPELLA HEALTHCARE COLOMBIA S.A.S	12.430		Devoluciones de mercancía
	ASOCIADOS VARIOS	10.867.067	18.353.704	Pago anticipado planes preveer que se cobran mensualmente por nomina
DETERIORO CXC				
43749142	ZAPATA GOMEZ DIANA CATALINA	-929.678	0	Deterioro de la cuenta por cobrar
		30.176.410	31.658.472	

Deterioro de CXC

Corresponde al deterioro de la cuenta por cobrar a la cc.43.749.142, correspondiente a cobros jurídicos de ex asociados que se encuentra en mora.

CONCEPTO	2021	DEBITO	CREDITO	2022
Deterioro cuenta por cobrar	0	0	929.678	929.678
TOTAL	0	0	929.678	929.678

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	2022	2021
Muebles y Equipo de Oficina	36.143.065	36.143.065
Equipo de Computo	47.725.343	43.209.634
Depreciación Acumulada	-53.328.763	-41.640.670
TOTAL	30.539.645	37.712.029

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 2022 de los activos fue:

ACTIVOS PROPIOS	SALDO A ENERO 1 DE 2022	MOVIMIENTOS				SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2022
		ADQUISICIONES	GASTO DEPRECIACIÓN	GASTO DETERIORO	BAJAS	
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA						
Costo	36.143.065				0	36.143.065
Depreciación acumulada	-22.526.001		-2.507.601			-25.033.602
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA						
Costo	43.209.634	4.515.709			0	47.725.343
Depreciación acumulada	-19.114.669		-9.180.492		0	-28.295.161

Nota 8

OTROS ACTIVOS

Corresponde a gastos pagados por anticipado. A diciembre 31 se tenían el saldo por amortizar de la Póliza ZMPL-25978374-1 PYME y Póliza #420-63-994000000011 Seguro de Infidelidad y Riesgos Financieros, que se renuevan en enero y febrero de 2023, respectivamente.

CONCEPTO	2022	2021
Seguro pagado por anticipado	1.439.259	1.409.889
TOTAL	1.439.259	1.409.889

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 extracontractual

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

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 anula 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	2022	2021
Ahorros Voluntario	1.580.992.114	1.479.725.314
Ahorro Permanente	1.068.995.688	1.290.354.529
Interese al Ahorro Permanente	10.291.117.438	9.780.650.881
TOTAL	13.037.786.362	12.686.022.467

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

1 Intereses de los ahorro Voluntarios:

Se reconocen y capitalizan cada mes a una tasa 3% EA, tasa que empezó a regir a partir de agosto de 2022 y a partir de febrero de 2023 será 3.41% EA.

2 Intereses de los ahorros contractuales:

Se reconocen y capitalizan cada mes a una tasa 5% EA, tasa que empezó a regir a partir de agosto de 2022 y a partir de febrero de 2023 será 5.43% EA.

3 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 2% EA, tasa que empezó a regir a partir de agosto de 2022 y a partir de febrero de 2023 será 4.03% EA. 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	2022	2021
Honorarios	2.217.262	3.057.100
Costos y Gastos por Pagar	298.505.009	61.554.336
Proveedores Nacionales	36.968.638	0
Gravamen a los Movimientos Financieros	149.398	31.949
Retenciones por Pagar	6.403.581	8.324.769
Impuestos por Pagar	17.651.691	13.653.394
Retenciones y Aportes de Nómina	11.145.100	9.983.600
Exigibilidades por Servicios	7.025.495	694.721
Remanentes por Pagar	58.365.083	3.785.704
TOTAL	438.431.257	101.085.573

Nota 11

Otros pasivos

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

CONCEPTO	2022	2021
Beneficios a Empleados	27.949.637	25.764.919
Anticipos Y Otros	19.053.143	2.858.143
Ingresos recibidos para Terceros	31.739.311	31.933.377
TOTAL	78.742.091	60.556.439

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

CONCEPTO	2022	2021
Cesantías	24.133.232	22.019.410
Intereses a las Cesantías	2.895.986	2.642.329
Vacaciones	920.419	1.103.180
TOTAL	27.949.637	25.764.919

A diciembre 31 de 2022 el Fondo de Empleados contaba con **ocho empleados con contrato a término indefinido**.

Las Cesantías por el año 2022, serán consignadas en los respectivos fondos de Cesantías.

Los intereses de cesantía fueron cancelados en el mes de enero de 2023.

Los beneficios a empleados corresponden a:

- Salarios
- Auxilio de transporte

- Auxilio de alimentación
- **Auxilio médico:** corresponde a auxilio para planes complementarios de salud como medicina prepagada y emergencias médicas. Este auxilio solo cubre al trabajador.
- **Auxilio de lentes:** valor otorgado a los trabajadores para cambio de lentes.
- **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

	2022	2021
Intereses Anticipado	982.803	620.108
Para Seguros y Servicios	472.704	963.002
Aportes por Aplicar	331.726	310.382
Otros Anticipos	17.265.910	964.651
TOTAL	19.053.143	2.858.143

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.

Seguros y Servicios: Corresponde a descuentos al asociado por seguros u otro tipo de convenio y que se le pagarán al proveedor en el momento que pase la factura.

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	2022	2021
Cargo básico celular	0	0
Seguro deudores	4.513.962	7.228.591
Fondo de garantías S.A CONFE	27.225.349	24.704.786
TOTAL	31.739.311	31.933.377

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. A partir de la Asamblea del 26 de marzo de 2022, se crean los fondos mutuales, para el manejo de los auxilios otorgados por este fondo.

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 hasta marzo de 2022 con 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.

A partir de la Asamblea del 26 de marzo de 2022, se crean los fondos mutuales, que se alimentarán con los aportes mensuales de los asociados y cuando se agoten los recursos del fondo de bienestar social, asumirá el gasto de las actividades presupuestadas con este fondo.

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 2022:

FONDOS SOCIALES	F- SOLIDARIDAD	F- BIENESTAR SOCIAL	F- DESARROLLO EMPRESARIAL	F- MUTUALES	TOTAL
SALDO INICIAL A ENERO 1 DE 2022	56.343.291	13.797.619	99.685.343	0	169.826.253
Incremento via excedente	0	59.454.676	16.577.925	0	76.032.601
Incremento por otras actividades	60.888.222	57.178.707	1.015.188	253.905.165	76.032.601
Utilizaciones	117.231.513	130.431.003	5.670.945	224.454.115	477.787.575
SALDO FINAL A DICIEMBRE 31 DE 2022	0	0	111.607.511	29.451.050	141.058.561

Nota 13**CAPITAL SOCIAL - APORTES SOCIALES**

Los saldos que presenta el Estado de Situación Financiera a diciembre 31 de 2022 y 2021 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	2022	2021
Aportes Sociales	1.511.465.182	1.456.185.907
TOTAL	1.511.465.182	1.456.185.907

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 SMLV, quedando para el 2022 en \$500.000.000

Nota 14

FONDOS y RESERVAS

Valores acumulados por apropiaciones de excedentes realizadas en ejercicios pasados.

CONCEPTO	2022	2021
Reserva Protección Aportes	426.852.598	378.696.749
Reservas Estatutarias	3.051.978	3.051.978
Reserva Especial	328.626	328.626
Revalorización de Aportes	13.311.806	13.311.806
Fortalecimiento Patrimonial	50.369.028	50.369.028
TOTAL	19.053.143	2.858.143

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 DE 2021	0
Valor apropiado para el Fondo de Revalorización de Aportes -Acta 563 del 20 de marzo de 2021	0
Revalorización aprobada 1,61%	-20.739.434
SALDO AL FINAL DEL PERIODO DE 2021	13.311.806

En el 2022 la Asamblea aprobó apropiar del remanente el valor de \$41.590.797 para revalorizar los aportes y quedó en la cuenta el saldo de los \$13.311.806.

Nota 15

RESULTADOS DEL EJERCICIO

Representa el resultado de las operaciones correspondientes a los ingresos menos los costos y gastos efectuados durante los ejercicios de 2022 y 2021, determinados conforme a lo presentado en el Estado de Resultados Integral.

CONCEPTO	2022	2021
Resultado por convergencia	885.526	885.526
Resultado del ejercicio	170.135.707	165.779.248
TOTAL	171.021.233	166.664.774

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

	2022	2021
Venta de Productos	485.934.138	453.256.837
Intereses Cartera de Crédito	1.570.445.383	1.419.260.103

Otros Ingresos de Actividades Ordinarias

Intereses del Fondo de Liquidez	485.934.138	453.256.837
Intereses Financieros	1.570.445.383	1.419.260.103
Otros Ingresos Almacén	485.934.138	453.256.837
Descuentos Comerciales Proveedores	1.570.445.383	1.419.260.103
Recuperación Por Deterioro de Cartera de Crédito	1.570.445.383	1.419.260.103
TOTAL OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	83.359.826	45.812.628
TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	2.139.739.347	1.918.329.568

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:

CONCEPTO	2022	2021
Dividendos y Retornos	2.510.331	1.591.571
Reintegro de Gastos	1.984.290	909.000
Aprovechamientos	200.287.679	14.520.909
Otros Ingresos	111.970.254	0
Venta Propiedad Planta y Equipo	60.000	250.000
Incapacidades	463.741	4.308.614
TOTAL	217.276.295	21.580.094

Dividendos y Retornos: Corresponde a la revalorización de los aportes en Servivir, y al retorno cooperativo reconocido por los servicios utilizados en el 2021.

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

Aprovechamientos: Corresponde ajustes saldos de cuentas por pagar no certificada por el proveedor, ajustes al peso o por mayores consignados.

La partida más representativa en este rubro corresponde al reconocimiento del Fondo de Garantía Confe por la adecuada colocación de créditos por lo que otorgó el valor de \$188.000.000, los cuales fueron aprovechados por Feavanza para liquidar con corte a diciembre 31 de 2022 el bono de fidelización otorgado a los asociados por el uso de los servicios del Fondo y que se liquidaba en enero del año siguiente al corte del periodo contable, mejorando así los resultados del primer trimestre del año que se veían afectados por la causa de este bono.

Otros Ingresos: Corresponde retornos de proveedores por convenios con asociados como las pólizas de seguros..



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 Ahorros: Corresponde a los intereses reconocidos a las diferentes líneas de ahorros que tienen los asociados en Fondo de Empleados.

CONCEPTO	2022	2022
Costo de Ventas	436.136.752	405.417.241
Costo de los Ahorros	394.919.643	353.870.628
Interés al Ahorro Voluntarios	67.975.760	31.575.596
Interés al Ahorro Programado	83.280.163	52.281.693
Interés al Ahorro Permanente	243.663.720	270.013.339
TOTAL	831.056.395	759.287.869



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	2022	2022
Gastos por Beneficios a Empleados	481.268.257	417.986.476
Gastos Generales	728.539.281	497.262.006
Deterioro	64.764.345	29.064.654
Depreciación	11.688.093	11.454.665
Gastos Financieros	66.357.839	58.599.191
Intereses Créditos Bancarios	2.513.583	0
TOTAL	1.355.131.397	1.014.366.992

Otros gastos que se dan en el giro normal de la actividad son:

OTROS GASTOS	2022	2022
Pérdida en Inventario	0	56.785
Impuestos Asumidos	475.094	345.146
Diversos	217.049	73.623
TOTAL	692.143	475.553

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 descontada en la declaración de IVA		14.682.865
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:		21.377.232,00
<ul style="list-style-type: none"> • Actividades con la Patronal Sanofi: HSE, Colombianidad, Carrera 5K, Alineándonos, torneos 	842.372	
<ul style="list-style-type: none"> • Plataforma y Premiación Polla Mundialista 	3.400.000	
<ul style="list-style-type: none"> • Celebración día de la Mujer, día de la Madre y del Padre 	6.146.417	
<ul style="list-style-type: none"> • Otras Actividades: Halloween, entrega cartucheras 	450.000	
<ul style="list-style-type: none"> • Plataforma elección de delegados 	1.050.000	
<ul style="list-style-type: none"> • Convención Opella -Santa Martha 	39.713	
<ul style="list-style-type: none"> • Obsequio Nuevos Asociados 	6.150.050	
<ul style="list-style-type: none"> • Tributi Declaración de Renta Asociados 	3.298.680	
Amigo Referido: Bono en efectivo referir nuevos asociados al Fondo de Empleados		4.640.000
Gasto Bono Fidelización: Bono otorgado a Asociados por participar en las diferentes actividades del Fondo de Empleados		287.865.334
Gasto Servicio de Mensajería		2.774.991
Gastos de Sistema de Salud y Seguridad en el Trabajo		7.193.952
Custodia de Documentos: Corresponde a lo pagado a Iron Mountain por el almacenamiento y custodia de documentos.		7.193.952
Otros: Corresponde a gastos varios como:		
<ul style="list-style-type: none"> • Regalo A Directivos, Comités y Empleados 	6.235.044	
<ul style="list-style-type: none"> • Valeras Almuerzo para Visitantes 	345.000	
<ul style="list-style-type: none"> • Membresía Price Smart 	119.000	
<ul style="list-style-type: none"> • Ajuste cuentas por cobrar 	43.361	
<ul style="list-style-type: none"> • Otros: Compra celular, teléfono inalámbrico, morral, ventilador 	1.795.895	
TOTAL		356.672.938

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 2022, 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	337.238.576	43.148.744
Pasivos		
Depósitos	258.763.442	32.812.596



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 2022:

CONCEPTO

	DICIEMBRE 31 DE 2022
Salarios	74.032.148
Beneficios a los empleados a corto	25.462.397
TOTAL	99.494.545



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**

En las reuniones mensuales de los comités, se evalúa el cumplimiento, la rentabilidad y la constitución de las inversiones que componen el fondo de liquidez, que durante el año 2022 se ubicó por encima del 100%, los dineros se encuentran en fondos fiduciarios abiertos sin pacto de permanencia de renta fija.

Así mismo, se revisa el indicador de riesgo de liquidez – IRL que durante el año 2022 tuvo un promedio en la banda de tiempo de 90 días de 178. Igualmente se revisa la brecha acumulada

de liquidez y en la banda de tiempo de 3 meses tiene un promedio de \$1.206 M durante el año 2022.

Se realizó permanente un monitoreo para el debido cumplimiento de la norma cerrando para el mes de diciembre en un indicador de solidez del 10.99%, de igual manera se verificó el cumplimiento a los límites de concentración de ahorro y crédito. En el ahorro, Feavanza tiene un asociado que supera este límite, la administración está pendiente de esta información y ha sido evaluada permanentemente. 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

La unidad de cumplimiento de FEAVANZA, de acuerdo con la normatividad en prevención, detección y erradicación del delito de lavado de activos y su financiamiento incluidos el terrorismo, U 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 2022.



Aspectos relevantes del Programa de Prevención y Control de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo. Realizó las siguientes actividades:

Actualización de la Normativa:

Control y Monitoreo:

Verificación de alertas en listas

Verificación de transacciones

Conocimiento de la Contraparte
Conozca a su CLIENTE:

4. Conocimiento de la Contraparte

Conozca a su Empleado:

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

Reportes de Información a la UIAF:

Capacitaciones:

Evaluación, seguimiento y Factores de riesgo.

En conclusión, sobre la autoevaluación al corte de diciembre 31 de 2022, 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 2022 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 y matriz de riesgos.

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 2022 no recibimos notificaciones ni por parte de las autoridades competentes.

4

CONTROLES DE LEY

Al 31 de diciembre de 2022 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. Actualmente no 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.

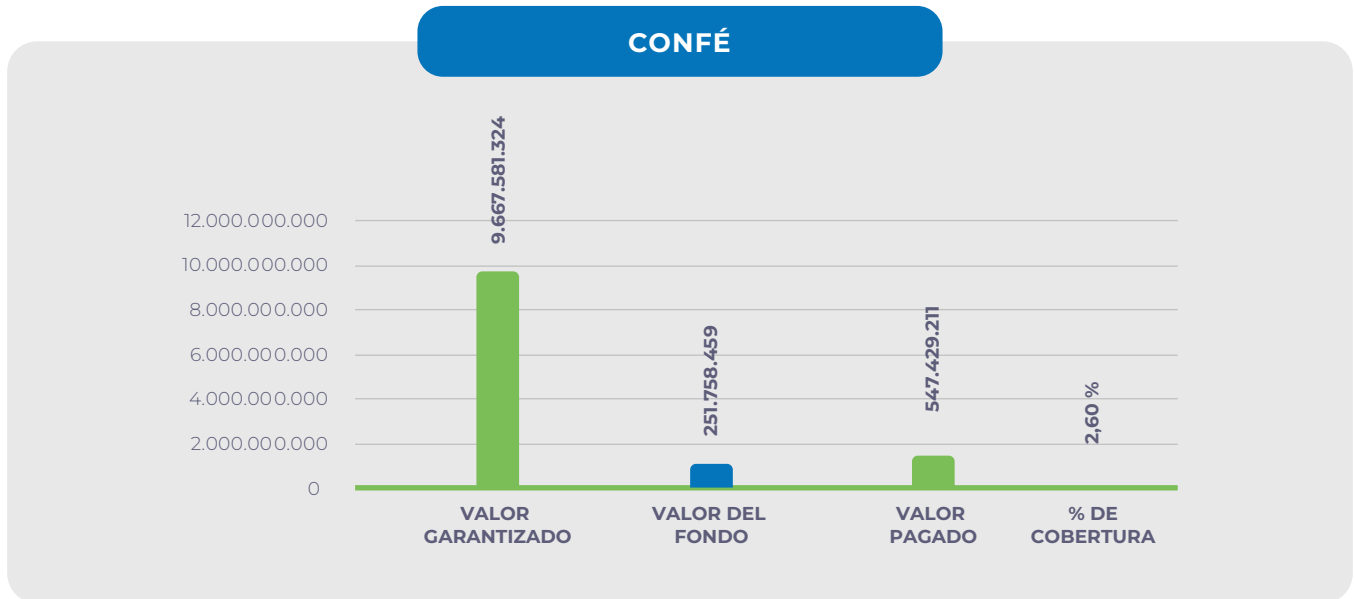
La mecánica consiste en que, aplicada la comisión al crédito, al final de mes este valor que pagan los asociados se traslada al Fondo de Garantías Confé, una vez ellos emitan la factura de cobro.

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 31/2022 el Fondo de Garantías Confé, le certifica a FEAVANZA que tiene constituido un fondo de aporte para cobertura de riesgo crediticio por valor de doscientos cincuenta y un millones setecientos cincuenta y ocho mil cuatrocientos cincuenta y nueve MCTE., (\$251.758.459).

Una vez revisada la evolución del contrato suscrito y las cifras detalladas, se

concluye que a pesar de haber pagado \$ 592429211 por créditos en mora del FONDO DE GARANTÍAS al FONDO DE EMPLEADOS FEAVANZA, durante toda la duración del contrato, y durante el año 2022 fueron pagados \$ 139184063.

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.

En el 2022 el Fondo de Garantías Confe reintegró a FEAVANZA el valor de \$188.000.00 en Reconocimiento por la adecuada colocación de créditos.

SANDRA LUCÍA VILLAQUIRÁN VALENCIA
Representante Legal

PATRICIA PRADA PRIETO
Contadora T.P 50206-T

CAROLINA CARDONA VALENCIA
Revisor fiscal TP.217728-T
Delegada de Consultoría y Auditoría
Socioempresarial



ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Diciembre 2021 - 2022

Análisis del Balance **General** (anexo 1)

Al examinar la evolución de las cifras del Balance General entre el 31 de diciembre de 2021 y 2022, se pueden apreciar los siguientes cambios:

- 1 Los activos totales del Fondo aumentaron en el último año 5.21% al pasar de \$ 15.086 millones en diciembre de 2021 a \$15.872 millones a diciembre del 2022, lo cual representa un incremento de \$786 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 patrimo-



nio 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 acuer-

do con lo establecido en dicha norma, el cual debe cumplirse en todo momento. Este indicador de solidez y el patrimonio técnico de FEAVANZA al corte del 31 de diciembre de 2022, fue de \$1.082.914.221 y 10.99%, respectivamente.

Dentro de los activos podemos observar los siguientes rubros, que jalónaron este crecimiento.

- a. La cartera (incluido los intereses y convenios) antes de provisiones, cerró en 2021 en \$ 13.007 millones frente a \$15.010 millones en el año 2022, es decir que el incremento fue de \$2.094 millones equivalente al 15%, cifra muy importante que demuestra una vez más que el crecimiento de los activos está ligado totalmente al objeto social del Fondo, que es el crecimiento de la cartera-
- b. El deterioro de la cartera cerró en \$ 207.983.879 millones con un crecimiento del 21% 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. También tiene implicación en el aumento las evaluaciones que semestralmente debe realizar el Fondo de toda la cartera.
- c. Desde enero de 2019 calculamos una provisión del 0.2% como
- 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 2021 por valor de \$512 millones, al corte del año y este monto es proporcional al crecimiento de los ahorros.
- e. Se registró disminución en el disponible (bancos) del -99% frente a la cifra de 2021, que alcanzó los \$876 millones. En 2022 Esta cuenta presentó un saldo de \$8 millones, lo cual es normal en el Fondo, que los excedentes de tesorería pasen a rubros que rentan mucho mejor.
- f. El efectivo o equivalente de efectivo presentó disminución del -53% al pasar de \$627 a \$294 millones, esta disminución se genera por mayores usos del dinero, en colocaciones, devoluciones de ahorro y liquidaciones entre otros conceptos.

- 1 También es importante señalar que los activos corrientes del año 2022 corresponden al 25,89% del total de activos, registrando una disminución de \$-981 millones respecto al año 2021, equivalente a -19.28%. 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.
- 2 El activo no corriente corresponde a la cartera de largo plazo mayor a 12 meses. Este rubro presenta el 74.11% del total de los activos al corte de 2022.
- 3 La cartera representa el 86.14% 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.
- 4 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 3.80% equivalente a \$55 millones, al pasar de \$1.456 millones en el 2021 a \$1.511 al corte de 2022. Los aportes son una de nuestras principales fuentes de apalancamiento por ser recursos largo plazo.
- 5 Por su parte el depósito permanente presentó un aumento 5.22% (\$510 millones), los depósitos contractuales presentaron el siguiente comportamiento: El ahorro programado presentó decrecimiento del -17.15% equivalentes a \$221 millones, para el caso del ahorro voluntario, presentó aumento del 6.84% equivalente a \$101 millones. Esta generalmente es 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.
- 6 A los depósitos contractuales y el depósito permanente se les reconoció rendimientos por valor de \$394 millones el cual presenta aumento del 10% con respecto al 2021.
- 7 El crecimiento de los pasivos en 2022 fue del 5.21% frente al 2021, equivalentes a \$678 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 96.49% del total de los pasivos, tomando los depósitos a largo plazo y los de corto plazo.
- 8 En cuanto a los resultados de los dos ejercicios contables se observa un aumento del 2.63% en los excedentes, al pasar de \$165 millones a \$170 millones; que equivalen a \$4 millones que en el 2021. 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 2021 y 2022 encontramos:

- 1 Como se comentó en el análisis del balance, el excedente neto del Fondo presentó aumento frente a los resultados de 2021, 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 2022, se observa como las ventas de productos del almacén aumentaron con respecto al 2021 al pasar de \$453 millones a \$485 millones, equivalentes al 7,21%
- 3 Por su parte los ingresos por intereses de la cartera alcanzaron un monto de \$1.570 millones en el 2022, aumentando en \$151 millones (10.65%), con respecto a los resultados de 2021.
- 4 Otra fuente de ingreso corresponde a la actividad financiera, la cual presentó aumento del 341%, 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.
- 5 Intereses del Fondo de Liquidez \$32.232.216,04
- 6 Intereses Financieros \$17.087.298,04
- 7 Los ingresos totales del Fondo aumentaron 21.50%, al pasar de \$1.939 a \$2.357 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, y una devolución por buen manejo del fondo de garantías, de ahí su crecimiento.
- 8 En cuanto a los gastos totales se observa un aumento total del 33% (\$338 millones), lo cual está acorde con el presupuesto general en concordancia con los proyectos desarrollados y aprobados para el 2022. Observando los gastos, detallamos que los gastos generales, presentan un incremento del 46,51% (\$231 millones). Este aumento se presenta particularmente por la



liquidación del bono del 2021 y del 2022, en este mismo año. Para el rubro beneficios empleados presentan un incremento del 15.14% (63 millones) con respecto a 2022. Este aumento se debe en gran medida a una nivelación salarial realizada por la Junta a todos los empleados del Fondo, como recomendación a un estudio llevado a cabo con la empresa MANPOWER

- 9 En 2022 los gastos de operación diferentes a los de personal equivalen al 41% 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 5.21% en el patrimonio durante el último año. Se observa un aumento en los aportes del 3.80% equivalente a \$55 millones; así como un incremento en la cuenta Reserva Protección Aportes por \$48 millones correspondiente a la asignación de los excedentes hecha durante la vigencia del 2022, 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 \$63 millones y los excedentes por 165 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. 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 \$ 1.534 millones.

Actividades de inversión. Las actividades de inversión hacen referencia a las inversiones de la empresa en activos fijos. La adquisición de propiedad planta, intangibles y las inversiones permanentes las cuales generan saldo de flujos por favor de \$8 millones; en las actividades de financiación que en nuestro caso provienen de los aportes y depósitos de nuestros asociados los cuales generaron \$365 millones generando disminución del flujo en \$-1.177 millones, y contó un saldo disponible de comienzos del ejercicio por valor \$815 millones.

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).


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 5.21%; cifra está muy cercana 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 2022: terminamos con una cartera de \$14.997 millones, se entregaron \$140 millones en actividades de bienestar, solidaridad y educación no formal. Se pagaron rendimientos por \$394 millones en las diferentes líneas de ahorros de nuestros asociados y \$287 millones en nuestro programa de fidelización, cumpliendo así con nuestras metas financieras y sociales.

SANDRA LUCÍA VILLAQUIRÁN VALENCIA
Representante Legal



PROYECTO DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES

RESULTADO ECONÓMICO DISTRIBUCIÓN ESTATUTARIA AÑO 2022

Excedentes del Ejercicio Aprobación de acuerdo con Estatutos	%	\$ 170.135.707,00
Reserva protección de aportes	20%	\$ 34.027.141,40
Fondo FODES	10%	\$ 17.013.570,70
Fondo de Bienestar Social	20%	\$ 34.027.141,40
TOTAL		\$ 85.067.853,50

Excedente después de aplicación Estatutos Artículo No. -100 \$ 85.067.853,50

Propuestas para la Asamblea

	\$	%
1. Revalorizar aportes 4%	\$ 59.754.860,00	equivale al 70%
2. Alimentar el fondo de bienestar social	\$ 10.312.993,50	equivale al 12%
3. FORTALECIMIENTO Reserva protección de aportes	\$15.000.000	equivale al 18%
TOTAL		85.067.853,50

APROBACIÓN DE COMPROMISO INCREMENTO DE RESERVA DE PROTECCIÓN DE APORTES DE LOS AÑOS SIGUIENTES:

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 normas 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

