



FONDO DE EMPLEADOS YAZAKI CEMIEL FEYC

NIT. 832.006.417-3

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE 2020-2019

VALOR EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS

| ACTIVO | REVELACIONES | DICIEMBRE | DICIEMBRE | VARIACION | |
|-------------------------------------|--------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------|
| | | 2020 | 2019 | \$ | % |
| Efectivo y Equivalente al Efectivo | 4 | 16.531.276 | 130.593.210 | -114.061.934 | -87% |
| Fondo de liquidez | 5 | 45.931.275 | 40.892.232 | 5.039.043 | 12% |
| Inversiones | | 81.866.113 | 0 | 81.866.113 | |
| Cartera a Corto Plazo | 6 | 122.362.997 | 153.392.319 | -31.029.322 | -20% |
| Deterioro | 6 | -4.524.869 | -5.155.907 | 631.038 | -12% |
| Cuentas por Cobrar | 7 | 81.026.755 | 7.580.626 | 73.446.129 | 969% |
| Total Activo Corriente | | 343.193.547 | 327.302.480 | 15.891.067 | 5% |
| Cartera a Largo plazo | 6 | 327.470.963 | 357.455.536 | -29.984.573 | -8% |
| Propiedad Plante y Equipo | 8 | 7.017.202 | 5.648.102 | 1.369.100 | 24% |
| Depreciación Acumulada (-) | | -4.323.584 | -2.420.067 | -1.903.517 | 79% |
| Total Activo No corriente | | 330.164.581 | 360.683.571 | -30.518.990 | -8% |
| TOTAL ACTIVO | | 673.358.128 | 687.986.051 | -14.627.923 | -2% |
| PASIVO | | | | | |
| Ahorro Voluntario | 9 | 4.602.029 | 3.687.717 | 914.312 | 25% |
| Cuentas por Pagar | 10 | 2.527.986 | 17.833.262 | -15.305.276 | -86% |
| Seguros | | 3.845.966 | 14.796.353 | -10.950.387 | -74% |
| Fondos Sociales | 11 | 6.782.655 | 6.183.725 | 598.930 | 10% |
| Total Pasivo Corriente | | 17.758.636 | 42.501.057 | -24.742.421 | -58% |
| Ahorro Permanente | 9 | 372.559.312 | 422.678.044 | -50.118.732 | -12% |
| Total Pasivo no corriente | | 372.559.312 | 422.678.044 | -50.118.732 | -12% |
| TOTAL PASIVO | | 390.317.948 | 465.179.101 | -74.861.153 | -16% |
| PATRIMONIO | | | | | |
| Aportes Sociales | 12 | 299.467.515 | 262.320.771 | 37.146.744 | 14% |
| Capital mínimo irreducible | | 22.000.000 | 20.702.900 | 1.297.100 | 6% |
| Fondo de destinación específica | | 10.000.000 | 10.000.000 | 0 | 0% |
| Resultados de Ejercicios anteriores | 13 | -70.216.720 | -25.818.849 | -44.397.871 | 172% |
| Resultados del Presente Ejercicio | 13 | 21.789.385 | -44.397.872 | 66.187.257 | -149% |
| TOTAL PATRIMONIO | | 283.040.180 | 222.806.950 | 60.233.230 | 27% |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | | 673.358.128 | 687.986.051 | -14.627.923 | -2% |

(Original Firmado)

(Original Firmado)

(Original Firmado)

WILSON URREGO RUBIANO
Gerente

CLAUDIA CAROLINA ROJAS
Contador Público
Tarjeta P. 48173 - T

SELMIRA YESMITH PAREDES GOMEZ
Revisor Fiscal Delegada Funservicoop
Tarjeta P. 144395 - T
(Ver Dictamen)



FONDO DE EMPLEADOS YAZAKI CEMIEL FEYC
NIT. 832.006.417-3

ESTADO DE RESULTADO Y OTROS RESULTADOS INTEGRALES

AL 31 DE DICIEMBRE 2020-2019

VALOR EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS

| REVELACIONES | DICIEMBRE 2020 | DICIEMBRE 2019 | VARIACION | |
|--------------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------|
| | | | \$ | % |
| INGRESOS OPERACIONALES | | | | |
| Ingresos por Servicios | 74.939.192 | 71.326.735 | 3.612.457 | 5% |
| Recuperaciones | 1.538.137 | 10.110.733 | -8.572.596 | -85% |
| Ingresos Financieros | 7.845.668 | 3.252.156 | 4.593.512 | 141% |
| Otros Ingresos Administrativos | 7.515.968 | 24.844.543 | -17.328.575 | -70% |
| TOTAL INGRESOS | 91.838.965 | 109.534.167 | -17.695.202 | -16% |
| COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES | | | | |
| Intereses Ahorro Permanente | 1.203.892 | 1.621.757 | -417.865 | -26% |
| Gastos Generales | 63.443.988 | 82.998.675 | -19.554.687 | -24% |
| Deterioro Cartera | 1.045.278 | 1.287.728 | -242.450 | -19% |
| Financieros | 3.357.914 | 4.730.092 | -1.372.178 | -29% |
| Depreciación y Amortización | 998.508 | 2.276.001 | -1.277.493 | -56% |
| Perdidas de ejercicios anteriores | 0 | 61.017.786 | -61.017.786 | -100% |
| TOTAL COSTOS Y GASTOS | 70.049.580 | 153.932.039 | -83.882.459 | -54% |
| RESULTADOS PRESENTE EJERCICIO | 21.789.385 | -44.397.872 | 66.187.257 | -149% |

(Original Firmado)

WILSON URREGO RUBIANO
Gerente

(Original Firmado)

CLAUDIA CAROLINA ROJAS
Contador Público
T.P. 48173-T

(Original Firmado)

SELMIRA YESMITH PAREDES GOMEZ
Revisor Fiscal Delegada Funservicoop
T.P. 144395-T



FONDO DE EMPLEADOS YAZAKI CEMIEL FEYC

NIT. 832.006.417-3

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

AL 31 DE DICIEMBRE 2020-2019

VALOR EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS

| | 2020 | 2019 |
|---|----------------|----------------|
| APORTES SOCIALES | | |
| Saldo al inicio del año | \$ 262.320.771 | \$ 208.444.836 |
| Aportes y retiros realizados durante el año | \$ 37.146.744 | \$ 53.875.935 |
| Saldo final del año | \$ 299.467.515 | \$ 262.320.771 |
| RESERVA PARA PROTECCION DE APORTES | | |
| Saldo al inicio del año | \$ - | \$ - |
| Distribución de excedentes año anterior | \$ - | \$ - |
| Saldo al final del año | \$ - | \$ - |
| FONDO DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA | | |
| Saldo al inicio del año | \$ 10.000.000 | \$ 10.000.000 |
| Distribución de excedentes año anterior | \$ - | \$ - |
| Saldo al final del año | \$ 10.000.000 | \$ 10.000.000 |
| CAPITAL MINIMO IRREDUCIBLE | | |
| Saldo al inicio del año | \$ 22.000.000 | \$ 20.702.900 |
| Saldo al final del año | \$ 22.000.000 | \$ 20.702.900 |
| PÉRDIDAS DEL EJERCICIO | | |
| Saldo al inicio del año | -\$ 70.216.720 | -\$ 25.818.849 |
| Destinación excedentes año anterior | \$ - | \$ - |
| Resultados del Ejercicio | \$ 21.789.385 | -\$ 44.397.872 |
| Saldo al final del año | -\$ 48.427.335 | -\$ 70.216.721 |
| TOTAL PATRIMONIO DEL FONDO | \$ 283.040.180 | \$ 222.806.950 |

Las notas que se acompañan son parte integral de los Estados Financieros

(Original Firmado)

WILSON URREGO RUBIANO
Gerente

(Original Firmado)

CLAUDIA CAROLINA ROJAS
Contador Público
Tarjeta P. 48173 - T

(Original Firmado)

SELMIRA YESMITH PAREDES GOMEZ
Revisor Fiscal Delegada Funservicoop
Tarjeta P. - T
(Ver Dictamen)



FONDO DE EMPLEADOS YAZAKI CEMIEL FEYC

NIT. 832.006.417-3

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO COMPARATIVO

AL 31 DE DICIEMBRE 2020-2019

1. FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

| | 2020 | 2019 |
|---|-----------------------|------------------------|
| RESULTADO NETO DEL PERIODO | \$ 21.789.385 | -\$ 44.397.872 |
| PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO | \$ 1.272.479 | -\$ 7.507.658 |
| DEPRECIACIÓN ACTIVOS FIJOS | \$ 1.903.517 | \$ 276.003 |
| DETERIORO CARTERA | -\$ 631.038 | -\$ 7.783.661 |
| EFECTIVO GENERADO EN OPERACIONES | \$ 23.061.864 | -\$ 51.905.530 |
| FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | -\$ 87.293.387 | -\$ 53.798.447 |
| EFFECTIVO RECIBIDO CARTERA ASOCIADOS | \$ 61.013.895 | -\$ 17.317.945 |
| EFFECTIVO ENTREGADO CUENTAS POR COBRAR | -\$ 73.446.129 | \$ 75.083.669 |
| EFFECTIVO ENTREGADO DEPOSITO ASOCIADOS | -\$ 49.204.420 | -\$ 3.227.783 |
| EFFECTIVO RECIBIDO CUENTAS POR PAGAR | -\$ 15.305.276 | -\$ 11.586.401 |
| EFFECTIVO ENTREGADO FONDOS SOCIALES | \$ 598.930 | \$ 1.876.001 |
| EFFECTIVO ENTREGADO SEGUROS | -\$ 10.950.387 | -\$ 98.625.988 |
| FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | -\$ 64.231.523 | -\$ 105.703.977 |

2. FLUJO DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE INVERSION

| | | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| ACTIVIDADES DE INVERSION | | |
| DISMINUCION DE FONDO DE LIQUIDEZ | -\$ 5.039.043 | -\$ 20.393.883 |
| DISMINUCIÓN INVERSIONES | -\$ 81.866.113 | |
| AUMENTO DE ACTIVOS PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO | -\$ 1.369.100 | -\$ 3.504.038 |
| FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVID. DE INVERS. | -\$ 88.274.256 | -\$ 23.897.921 |

3. FLUJO DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE FINANCIACION

| | | |
|--|------------------------|-----------------------|
| EFFECTIVO ENTREGADO DE APORTES SOCIALES | \$ 38.443.845 | \$ 74.578.835 |
| EFFECTIVO DISTRIBUIDO EN EJERCICIOS ANTERIORES | \$ - | \$ - |
| FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN | \$ 38.443.845 | \$ 74.578.835 |
| AUMENTO NETO DE EFECTIVO | -\$ 114.061.934 | -\$ 55.023.063 |
| EFFECTIVO NETO AL COMIENZO | \$ 130.593.210 | \$ 185.616.273 |
| EFFECTIVO FINAL DEL PERIODO | \$ 16.531.276 | \$ 130.593.210 |

Las notas que se acompañan son parte integral de los Estados Financieros

(Original Firmado)

WILSON URREGO RUBIANO
Gerente

(Original Firmado)

CLAUDIA CAROLINA ROJAS
Contador Público
Tarjeta P. 48173 - T

(Original Firmado)

SELMIRA YESMITH PAREDES GOMEZ
Revisor Fiscal Delegada Funservicoop
Tarjeta P. - T
(Ver Dictamen)



Fondo De Empleados Yazaki Ciemel FEYC

1 – ENTIDAD Y OBJETO SOCIAL

El **Fondo de Empleados Yazaki Ciemel FEYC**, es una entidad sin ánimo de lucro, con Personería Jurídica otorgada el 05 de septiembre de 2001.

El domicilio principal de FEYC está en el municipio de Chía, y su duración es indefinida.

FEYC tiene como objetivos generales fomentar la solidaridad, el compañerismo, el ahorro, suministrar créditos a sus asociados y la prestación de servicios de índole social que busquen el mejoramiento de las condiciones económicas, sociales, culturales y morales a los mismos y su grupo familiar.

Dentro del objeto social del Fondo de Empleados se encuentran como los principales, fomentar el ahorro de sus asociados, el otorgamiento a los asociados de préstamos o créditos en las distintas modalidades y la prestación de diferentes servicios, actividades que **FEYC** cumplirá sin ánimo de lucro, y siempre en busca de estrechar los vínculos de solidaridad y compañerismo entre sus asociados.

Empleados: FEYC a diciembre 31 de 2020 cuenta con 2 funcionarios por prestación de servicios.

2 – PRINCIPALES POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

✓ Marco Técnico Normativo

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financieras aceptadas en Colombia (NCIF), establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Acuerdo No 2 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por el Decreto 2496 de 2015 (incorpora el Decreto 3022 de 2013), emitido por los Ministerios de Hacienda y Crédito Público y el Ministerio de Industria, Comercio y Turismo que incorpora la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), excepto el tratamiento de los aportes de los asociados y el deterioro de la cartera de créditos y cuentas por cobrar.

Las NCIF se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), junto con sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board - IASB, por sus siglas en inglés); las normas de base corresponden a las traducidas al español y emitidas al 1 de enero de 2012 y a las enmiendas efectuadas durante el año 2012 por el IASB.

Los primeros Estados Financieros fueron preparados de acuerdo con las NCIF; para la conversión al nuevo marco técnico normativo, FEYC contempló las excepciones y exenciones previstas en la sección 35 transición a las NIIF para PYMES.

Hasta el 31 de diciembre de 2015, FEYC preparó sus estados financieros de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Colombia (PCGA). La información financiera correspondiente a periodos anteriores, incluida en los presentes estados financieros con propósitos comparativos, ha sido modificada y se presenta de acuerdo con el nuevo marco técnico normativo. Con la promulgación y entrada en vigencia de la Ley 1314 de 2009 y luego de la publicación del Decreto 3022 de 2013 que fija el procedimiento a seguir para las entidades pertenecientes al Grupo 2 en la convergencia de NIIF para PYMES, la Superintendencia de Economía Solidaria imparte instrucciones para su aplicación; que para FEYC es 1 de enero de 2016, con el Balance de Apertura bajo NIIF.

FONDO DE EMPLEADOS FEYC
NIT. 832.006.417-3
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2020-2019

A partir del 01 de enero de 2016 FEYC lleva la contabilidad y presenta sus Estados Financieros de acuerdo con la NIIF para PYMES Versión 2009 emanada del IASB contenidas en el anexo 2 y 2.1. del Decreto 2420 de diciembre 2015 y las salvedades que para su aplicación contiene el artículo 3 del decreto 2496 de diciembre de 2015 sobre la cartera de crédito y los aportes sociales tal y como se señala además en la circular externa 006 de enero de 2017 emanada de la Superintendencia de Economía Solidaria.

En la preparación de sus Estados Financieros y revelaciones además tiene como fuente de consulta la Guía de Estados Financieros ilustrativos y lista de comprobación de información a revelar, así como la taxonomía NIIF para PYMES emanadas ambas del IASB

✓ **Bases de Medición**

Los Estados Financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico con excepción de los instrumentos financieros (las inversiones) que son valorizados al valor razonable con cambios en resultados.

✓ **Moneda Funcional y de Presentación**

De acuerdo con las disposiciones la moneda funcional utilizada para FEYC expresar sus estados financieros es el peso colombiano.

✓ **Uso de Estimaciones y Juicios**

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

El cierre del ejercicio contable es con corte a 31 de diciembre del año 2018, presentando los informes mensuales a la Superintendencia de la Economía Solidaria de acuerdo con el Decreto N° 2159 de 1999 y la Circular Externa N° 006 de 2002, de dicha Entidad.

3. Políticas Contables Significativas

Las políticas contables han sido aplicadas consistentemente a todos los períodos presentados en los estados financieros y al preparar el estado de situación financiera inicial bajo NIIF para PYMES al 1 de enero del año 2015 para propósitos de transición a las Normas Internacionales de Información Financiera, a menos que se indique lo contrario.

Las políticas contables sobre las cuales se basan los estados financieros son:

✓ **Equivalentes al efectivo**

FEYC, clasificará una partida como equivalente al efectivo si es de corto plazo, inferior a tres (3) meses, de gran liquidez y su riesgo es insignificante.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Un instrumento financiero es un contrato que da lugar a un activo financiero de una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio de otra.

Los activos financieros son medidos al costo amortizado si el activo se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos para obtener los flujos de efectivo contractuales.

FONDO DE EMPLEADOS FEYC
NIT. 832.006.417-3
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2020-2019

✓ **Inversiones**

Al reconocer inicialmente un activo financiero (inversión), FEYC lo medirá al precio de la transacción (incluyendo los costos de transacción).

✓ **Administración del Riesgo Financiero**

FEYC se encuentra expuesto a un conjunto de riesgos relacionados con el uso de instrumentos financieros:

- **Riesgo de crédito:** Es el riesgo de pérdida financiera que enfrenta el Fondo, si en algún momento su contraparte en un instrumento financiero no cumple con sus obligaciones contractuales, y se origina principalmente del efectivo y equivalentes de efectivo, deudores comerciales y otras cuentas por cobrar y los instrumentos de inversión.
- **Riesgo de liquidez:** Es el riesgo de que el Fondo tenga dificultades para cumplir con sus obligaciones asociadas con sus pasivos financieros que son liquidados mediante la entrega de efectivo. El enfoque de **FEYC** para administrar la liquidez es asegurar, en la mayor medida posible, que siempre contará con la liquidez suficiente para cumplir con sus obligaciones cuando vencen, tanto en condiciones normales como de tensión, sin incurrir en pérdidas inaceptables o arriesgar la reputación del Fondo. FEYC administra el riesgo de liquidez a través de un recaudo efectivo sobre los asociados deudores, lo cual permite cumplir con las obligaciones contraídas.
- **Riesgo de mercado:** Es el riesgo en los cambios de precios de mercado, por ejemplo, en las tasas de cambio, tasas de interés, afecten los ingresos del Fondo o el valor de los instrumentos financieros que mantiene. El objetivo de la administración del riesgo de mercado es controlar las exposiciones a este riesgo dentro de parámetros razonables y al mismo tiempo optimizar la rentabilidad.

Estos riesgos se gestionan mediante la aplicación de sistemas de identificación, medición y supervisión, buscando la manera más adecuada para minimizar potenciales efectos adversos.

✓ **Baja en cuentas**

Un activo financiero (o, de corresponder, parte de un activo financiero o parte de un grupo de activos financieros similares) se da de baja en cuentas cuando:

- Expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo.
- Se transfieran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo o se asuma una obligación de pagar a un tercero la totalidad de los flujos de efectivo sin una demora significativa, a través de un acuerdo de transferencia, y:
 - Se hayan transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo.
 - No se hayan ni transferido ni retenido sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo, pero se haya transferido el control del mismo.

✓ **Deterioro de activos financieros**

Un activo financiero que no esté registrado al valor razonable con cambios en resultados es evaluado en cada fecha de balance para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro. Un activo financiero está deteriorado si existe evidencia objetiva que ha ocurrido un evento de pérdida después del reconocimiento inicial del activo, y que ese evento de pérdida haya tenido un efecto negativo en los flujos de efectivo futuros del activo que puede estimarse de manera fiable.

FONDO DE EMPLEADOS FEYC
NIT. 832.006.417-3
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2020-2019

La evidencia objetiva de que los activos financieros (incluidos los instrumentos de patrimonio) están deteriorados puede incluir mora o incumplimiento por parte de un deudor, reestructuración de un monto adeudado al Fondo en términos que no consideraría en otras circunstancias, indicios de que un deudor no pueda cumplir con sus obligaciones para con FEYC.

Una pérdida por deterioro relacionada con un activo financiero valorizado al costo amortizado se calcula como la diferencia entre el valor en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados a la tasa de interés efectiva. Las pérdidas se reconocen en resultados y se reflejan en una cuenta de deterioro contra las cuentas por cobrar. El interés sobre el activo deteriorado continúa reconociéndose a través del reverso del descuento. Cuando un hecho posterior causa que el monto de la pérdida por deterioro disminuya, esta disminución se revierte con cambios en resultado.

CARTERA DE CRÉDITOS

Se mide inicialmente al precio de la transacción que por lo general es su costo histórico. **FEYC** ofrece distintas líneas de créditos y servicios a los asociados teniendo en cuenta el acuerdo número 002 de 2014 a la fecha de presentación de los Estados Financieros. El recaudo de esta cartera se realiza mediante descuentos directos por nómina a los asociados o pagos directos en la caja cuando se trata de ex asociados.

El Decreto 2496, en su artículo 3º, adiciona dos capítulos al Decreto 2420 de 2015, en los cuales regula lo concerniente a las normas de información financiera aplicables a los preparadores de información financiera vigilados por la Superintendencia de la Economía Solidaria, y el tratamiento para la preparación de los Estados Financieros individuales y separados. Las entidades vigiladas por la Superintendencia de Economía Solidaria aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en el anexo del Decreto 2784 de 2012, así como el anexo 1 del Decreto 2420 de 2015, salvo el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro, previsto en la NIIF 9 y NIC 39.

De acuerdo con lo anterior la cartera de FEYC se clasifica teniendo como base la Circular Básica Contable y Financiera capítulo II que la clasifica:

- Categoría A: Riesgo normal
- Categoría B: Riesgo aceptable
- Categoría C: Riesgo apreciable
- Categoría D: Riesgo significativo
- Categoría E: Riesgo de incobrabilidad

De acuerdo con la Resolución 1507 de noviembre de 2001 y la Resolución 1152 del 8 de julio de 2002 emitidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria, FEYC aplica a la cartera de crédito respaldado con libranza para asociados y sin libranza para ex asociados, un deterioro general del 1%, teniendo en cuenta la circular externa N° 003 de febrero 13 de 2013. De igual manera aplica una provisión individual así:

- Deterioro crédito categoría B – 1 %
- Deterioro crédito categoría C – 10 %
- Deterioro crédito categoría D – 20 %
- Deterioro crédito categoría E – Hasta 360 días de vencimiento el 50%, mayor a 360 días el 100%

FONDO DE EMPLEADOS FEYC
NIT. 832.006.417-3
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2020-2019

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Se registran por su costo de adquisición y la medición posterior se registra al costo, su depreciación se realiza en línea recta. Los gastos por reparaciones y mantenimiento se cargan a los resultados del ejercicio en la medida en que se incurren. No se realizarán valorizaciones.

✓ **Reconocimiento y medición**

Las partidas de propiedad, planta y equipo son valorizadas al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

El costo incluye gastos que son directamente atribuibles a la adquisición del activo.

Cuando partes de una partida de propiedad, planta y equipo poseen vidas útiles distintas, son registradas como partidas separadas (componentes importantes) de propiedad, planta y equipo.

Las ganancias y pérdidas de la venta de una partida de propiedad, planta y equipo son determinadas comparando la utilidad obtenida de la venta con los valores en libros de la propiedad, planta y equipo y se reconocen netas dentro de otros ingresos en resultados.

✓ **Costos Posteriores**

El costo de reemplazar parte de una partida de propiedad, planta y equipo es reconocido en su valor en libros, si es posible que los beneficios económicos futuros incorporados dentro de la parte fluyan a la Compañía y su costo pueda ser medido de manera fiable.

El valor en libros de la parte reemplazada se da de baja.

✓ **Depreciación**

La depreciación de la propiedad, planta y equipo se calcula utilizando el método de línea recta durante sus vidas útiles estimadas.

La depreciación es reconocida en resultados con base en el método de depreciación lineal sobre las vidas útiles estimadas de cada parte de una partida de propiedad, planta y equipo, puesto que éstas reflejan con mayor exactitud el patrón de consumo esperado de los beneficios económicos futuros relacionados con el activo.

✓ **Depósitos de Asociados:**

El Fondo de Empleados está autorizado para captar ahorros de manera exclusiva en sus asociados y tiene la obligación legal de contar con seguro de depósitos. Se pagan intereses sobre el promedio de los ahorros permanentes por disposición del Junta Directiva, los cuales son causados mensualmente por el método del interés efectivo, los que serán abonados a la cuenta que designe el Asociado. Los Asociados que manifiesten por escrito su deseo de no retirar los intereses devengados sobre sus ahorros permanentes, le serán capitalizados. Si el Asociado así lo estima, podrá solicitar que el monto de los intereses sea aplicado a cualquier obligación que tenga con FEYC. Se practican en el momento del abono en cuenta las respectivas retenciones en la fuente por rendimientos financieros (anticipo de impuesto de renta). Los ahorros permanentes (Reserva) se podrán devolver siempre y cuando no altere la relación de endeudamiento dispuesta en el Capítulo 1 del reglamento de prestación de servicios, su devolución se autorizará para los siguientes casos: - Adquisición de vivienda, Liberación o amortización de gravamen hipotecario y pago de educación del Asociado, cónyuge e hijos.

FONDO DE EMPLEADOS FEYC
NIT. 832.006.417-3
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2020-2019

✓ **Fondos Sociales:**

Tienen su origen con los excedentes de cada ejercicio apropiados por ley para prestar servicios a los Asociados, entre ellos de educación para los mismos y sus familiares; así como a los empleados de FEYC de acuerdo con las normas legales y Estatutarias: para el Desarrollo Empresarial Solidario.

La entidad cuenta con Fondos sociales con los cuales pueden realizarse todas las actividades que contribuyan al bienestar de los asociados, sus familias y la comunidad en los campos de la previsión, la recreación, el deporte, la educación, la solidaridad y en general cualquier actividad o auxilio que dignifique la condición humana. Los auxilios y actividades educativas, recreativas o de solidaridad, son analizados y/o programados por la Junta Directiva.

✓ **Aportes Sociales:**

Los aportes sociales, son valores efectivamente pagados por los asociados a FEYC, mediante cuotas periódicas en dinero. Estos aportes pueden ser revalorizados de acuerdo con las disposiciones de la Honorable Asamblea de cada año, con la distribución de excedentes, con el objetivo de reconocer la pérdida del poder adquisitivo del dinero (inflación). Ningún asociado como persona natural podrá tener más de un diez (10%) por ciento de los aportes sociales globales de FEYC.

Los aportes de los asociados quedaran directamente afectados desde su origen a favor de FEYC, como garantía de las obligaciones que contraigan con FEYC. Tales sumas no podrán ser gravadas por los titulares a favor de terceros, ni embargables y solo podrán cederse de acuerdo con las normas vigentes. Se reintegran al momento de la pérdida de la calidad de asociados y se les descuenta la parte proporcional de las pérdidas de ejercicios anteriores o del ejercicio en curso que no alcancen a ser cubiertas con la reserva para protección de aportes.

✓ **Capital Irreducible**

Se presenta en el Patrimonio como capital permanentemente restringido y el exceso como capital temporalmente restringido según el párrafo 18 NIC 32 que permite otros formatos de presentación de los Estados Financieros. El capital irreducible de FEYC es veintidós millones de pesos (\$22'000.000) (Artículo 91 de los Estatutos).

Los aportes serán devueltos cuando se produzca la desvinculación del asociado. FEYC dispondrá de un plazo de treinta (30) días hábiles para proceder a la devolución de aportes contados a partir de la fecha de la ocurrencia del hecho.

INGRESOS

✓ **Servicio de Crédito**

Los ingresos del servicio de crédito en el curso de las actividades ordinarias son reconocidos al valor razonable de contrapartida recibida o por recibir, neta de devoluciones, descuentos, bonificaciones o rebajas comerciales. Los ingresos son reconocidos cuando los riesgos y ventajas significativos derivados de la prestación del servicio son transferidos al cliente, es probable que se reciban los beneficios económicos asociados con la transacción, los costos incurridos pueden ser medidos con fiabilidad.

FONDO DE EMPLEADOS FEYC
NIT. 832.006.417-3
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2020-2019

✓ **Ingresos y costos financieros**

Los ingresos financieros están compuestos por ingresos, por intereses en fondos comunes y los rendimientos por CDT'S, se reconocen al valor razonable de los activos financieros con cambios en resultados y ganancias en instrumentos de cobertura que son reconocidas en resultado. Los ingresos por intereses son reconocidos en resultados al costo amortizado, usando el método de interés efectivo.

✓ **Clasificación de saldos en corrientes y no corrientes.**

En el estado de situación financiera, los saldos se clasifican en función de sus vencimientos o plazos estimados de realización, como corrientes con vencimiento igual o inferior a doce meses contados desde la fecha de corte de los estados financieros y como no corrientes, los mayores a ese período.

✓ **Partes Relacionadas:**

La entidad considera partes relacionadas, aquellas personas naturales o jurídicas que ejercen control o influencia significativa en la definición de las políticas y decisiones de El Fondo de Empleados así como sus familiares hasta tercer grado de consanguinidad, segundo de afinidad y único civil así como todas las personas jurídicas en que éstas personas sean accionistas o propietarios con más del 50% del capital o tengan su control o influencia significativa en la definición de las políticas o la toma de decisiones por parte de dichas entidades. FEYC considera partes relacionadas de acuerdo con lo anterior las siguientes:

- El Gerente
- Los miembros principales y suplentes de la Junta Directiva
- Los familiares hasta tercer grado de consanguinidad, segundo de afinidad y único civil del Gerente, miembros de Junta Directiva, principales y suplentes, así como cualquier empresa jurídica en la cual éstos ocupen el cargo de Gerente o presidente o sean propietarios de más del 50% de sus acciones.

ACTIVO CORRIENTE

4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Está conformado por los saldos en efectivo y depósitos a la vista con vencimientos inferiores de tres meses o menos desde la fecha de adquisición que están sujetos a riesgo insignificante de cambios en su valor razonable y son usados por FEYC en la gestión de sus compromisos a corto plazo.

| CONCEPTO | dic-20 | dic-19 | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN RELATIVA |
|-----------------|-------------------|--------------------|---------------------------|---------------------------|
| Bancos | 14.922.334 | 130.593.210 | -114.061.934 | -87% |
| Fiducia | 1.608.942 | 0 | 1.608.942 | - |
| TOTAL | 16.531.276 | 130.593.210 | -114.061.934 | -87% |

Las instituciones donde se encuentran estos recursos son entidades confiables y de amplio reconocimiento a nivel nacional, estos recursos son fácilmente convertibles en efectivo y tienen un riesgo poco significativo de cambio en su valor. A la fecha de presentación de la información no existen partidas conciliatorias que puedan afectar los saldos de acuerdo con las conciliaciones bancarias.

FONDO DE EMPLEADOS FEYC
NIT. 832.006.417-3
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2020-2019

5. INVERSIONES

Corresponden a la inversión realizada para constituir el Fondo de Liquidez y la inversión de los excedentes de tesorería para la obtención de rendimientos. Estos excedentes permanecen invertidos hasta tanto no sean colocados a los asociados mediante los créditos y diversos servicios que presta FEYC para el mejoramiento de la calidad de vida, de las condiciones económicas, sociales, culturales y morales de sus asociados.

✓ **Fondo de Liquidez**

La Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008, expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria, dispuso en atención a lo previsto en el artículo 10 del Decreto 790 de 2003, que para su constitución y manejo los fondos de empleados deberán mantener, permanentemente, un monto equivalente a por lo menos el diez (10%) de los depósitos de la organización solidaria. Adicional a lo anterior, el Decreto 2280 de 2003 estableció que salvo respecto de la cuenta de los ahorros permanentes en los eventos en que los estatutos de la organización solidaria establezcan que estos depósitos pueden ser retirados únicamente al momento de la desvinculación definitiva del asociado, caso en el cual el porcentaje a mantener será del diez por ciento (10%) del total de dicha cuenta, también se tiene una inversión en CDT en Coopcentral debido a los excedentes de tesorería:

| CONCEPTO | dic-20 | dic-19 | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN RELATIVA |
|---------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| CDT Finandina | 45.931.275 | 40.892.232 | 5.039.043 | 12% |
| TOTAL | 45.931.275 | 40.892.232 | 5.039.043 | 12% |

Estas inversiones se encuentran en una entidad vigilada por la Superintendencia Financiera.

✓ **Otras Inversiones**

Otras inversiones son los excedentes de tesorería que invierte FEYC para la obtención de rendimientos

| CONCEPTO | dic-20 | dic-19 | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN RELATIVA |
|---------------------|-------------------|----------|--------------------|--------------------|
| CDT Banco Finandina | 81.866.113 | 0 | 81.866.113 | - |
| TOTAL | 81.866.113 | 0 | 81.866.113 | - |

6. CARTERA DE CRÉDITOS

Representa las obligaciones adquiridas por los asociados bajo las distintas modalidades de créditos que otorga FEYC en el giro normal de sus operaciones, las cuales están respaldadas con pagarés, codeudores, hipotecas de bienes y raíces, pignoraciones, seguros de vida e incendio, aportes y prestaciones sociales. Este rubro está sujeto a provisiones con el fin de asumir los posibles riesgos que implica la recuperación de esta y atendiendo a lo estipulado en la Circular Básica Contable de la Superintendencia de la Economía Solidaria. Contablemente la cartera se califica y provisiona de acuerdo con las instrucciones impartidas en la Circular Básica Contable y Financiera, en su Capítulo II emanada por la Superintendencia de Economía Solidaria y los marcos de referencia específicos establecidos para cada clasificación de cartera.

En este rubro se registran los créditos otorgados a los asociados por FEYC bajo las distintas modalidades establecidas en el reglamento de créditos. El apalancamiento, es decir, los dineros utilizados en el

FONDO DE EMPLEADOS FEYC
NIT. 832.006.417-3
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2020-2019

otorgamiento de los créditos son obtenidos de recursos propios de FEYC, como lo es el recaudo mensual de los aportes sociales, sus reservas y fondos patrimoniales y pasivos, así como el mismo abono a los créditos que hacen en el transcurso de cada mes, y con recursos externos provenientes de préstamos bancarios.

La recuperación de la cartera se efectúa mediante descuento por libranza y pago directo. Los intereses se causan en forma vencida mensualmente por el método del interés efectivo, y de acuerdo los plazos y las líneas se asignan las tasas de interés por parte del Junta Directiva.

FEYC registra los créditos otorgados a sus asociados en las diferentes modalidades autorizadas, debidamente reglamentadas y en desarrollo del giro ordinario de sus operaciones; dichos créditos se encuentran respaldados con garantía personal según se tiene establecido en el reglamento para tal fin.

De acuerdo con el nuevo catálogo de cuentas de la Superintendencia de Economía Solidaria la cartera está conformada por la cartera de créditos, intereses, deterioro general de la cartera y los convenios por cobrar. La composición de la cartera de FEYC es la siguiente:

| CONCEPTO | dic-20 | dic-19 | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN RELATIVA |
|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Cartera Corto Plazo | 327.470.963 | 357.455.536 | -29.984.573 | -8% |
| Cartera Largo Plazo | 122.362.997 | 153.392.319 | -31.029.322 | -20% |
| TOTAL | 449.833.960 | 510.847.855 | -61.013.895 | -12% |

Categorías de cartera

| CONCEPTO | dic-20 | dic-19 | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN RELATIVA |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Categoría A Riesgo Normal | 449.649.247 | 492.498.449 | -42.849.272 | -8,70% |
| Categoría B Riesgo Aceptable | 0 | - | 0 | 0,00% |
| Categoría C Riesgo Apreciable | 0 | - | 0 | 0,00% |
| Categoría D Riesgo Significativo | 184.713 | 13.533.098 | -13.348.385 | -98,64% |
| Categoría E Riesgo Incobrabilidad | 0 | 4.619.219 | -4.619.219 | -100,00% |
| TOTAL CATEGORÍA CARTERA | 449.833.890 | 510.650.766 | -60.816.876 | -11,91% |

✓ **Intereses**

Representa el valor de los intereses devengados por FEYC sobre sus capitales depositados, invertidos o colocados que aún no hayan completado su periodo de exigibilidad, o que de haberse producido se encuentren en proceso de cobro. Estas cuentas por cobrar por intereses de la cartera de crédito deberán observarse las instrucciones sobre calificación, clasificación y provisión emanadas de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Para efectos de registrar la causación de intereses sobre la cartera de crédito se han tenido en cuenta las instrucciones que al respecto se imparten en cada una de las cuentas del grupo 14 en la Circular Básica Contable y Financiera.

FONDO DE EMPLEADOS FEYC
NIT. 832.006.417-3
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2020-2019

| CONCEPTO | dic-20 | dic-19 | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN RELATIVA |
|-----------|--------|---------|--------------------|--------------------|
| Intereses | 0 | 197.089 | -197.089 | -100% |

✓ **Deterioro General de Cartera**

Para el cierre de 2020 en FEYC se tiene:

| CONCEPTO | dic-20 | dic-19 | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN RELATIVA |
|------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Deterioro Con Libranza | (4.498.325) | (5.106.508) | 608.183 | -12% |
| TOTAL DETERIORO | (4.498.325) | (5.106.508) | 608.183 | -12% |

✓ **Deterioro Individual de la Cartera**

De acuerdo con la Resolución 1507 de noviembre de 2001 y la Resolución 1152 del 8 de julio de 2002 emitidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria. **FEYC** presenta deterioro clasificado de la siguiente manera:

| CONCEPTO | dic-20 | dic-19 | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN RELATIVA |
|--------------|----------------|----------------|--------------------|--------------------|
| Categoría B | 0 | -7.100 | 7.100 | -100% |
| Categoría C | 0 | 0 | 0 | 0% |
| Categoría D | -\$ 26.543 | 0 | 0 | 0% |
| Categoría E | 0 | -42.300 | 42.300 | -100% |
| TOTAL | -26.543 | -49.400 | 22.857 | -46% |

7. CUENTAS POR COBRAR

Corresponde a la boletería de Cine Colombia, Parque Jaime Duque y Salitre Mágico que quedó en stock que debido a la actual situación de emergencia económica y sanitaria está pendiente para ser nuevamente reactividad y a los descuentos de nomina pendientes de pago por parte de la empresa patronal y fueron recibidos en el mes de enero 2021:

| CONCEPTO | dic-20 | dic-19 | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN RELATIVA |
|--------------------------|-------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| Anticipos | 0 | 3.588.224 | -3.588.224 | -100% |
| Boletería | 1.596.700 | 3.800.400 | -2.203.700 | -58% |
| Descuentos Nomina | 79.430.055 | 0 | 79.430.055 | 100% |
| Otras cuentas por cobrar | 0 | 192.002 | -192.002 | -100% |
| TOTAL | 81.026.755 | 7.580.626 | 73.446.129 | 969% |

FONDO DE EMPLEADOS FEYC
NIT. 832.006.417-3
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2020-2019

ACTIVO NO CORRIENTE

8. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Agrupar las cuentas que registran los activos tangibles adquiridos por FEYC, son los muebles y equipo de oficina, cómputo y comunicación, se les ha aplicado la depreciación que sufren los bienes como consecuencia de su uso, obsolescencia o desgaste, por el método de línea recta, en la transición a las NIIF se realizó ajuste para estas partidas, la medición se realiza al costo menos la depreciación acumulada.

| CONCEPTO | dic-20 | dic-19 | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN RELATIVA |
|-------------------|------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| Muebles | 3.898.038 | 1.664.028 | 2.234.010 | 134% |
| Equipo de Computo | 3.119.164 | 3.984.064 | -864.900 | -22% |
| Depreciaciones | -4.323.584 | -2.420.067 | -1.903.517 | 79% |
| TOTAL | 2.693.618 | 3.228.025 | -534.417 | -17% |

9. DEPÓSITOS DE AHORRO

Son los depósitos de carácter obligatorio cuya deducción o pago es mensual está entre el 2% de un SMLMV y el 10% del salario del Asociado.

- Ahorro Contractual**

Consiste en el ahorro en diferentes modalidades que realizan los asociados, no hace parte de los aportes sociales.

| CONCEPTO | dic-20 | dic-19 | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN RELATIVA |
|-----------------------|------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| Ahorro Voluntario | 1.602.029 | 1.687.717 | 85.688 | -5% |
| Ahorro Programado | 3.000.000 | 0 | 3.000.000 | - |
| Ahorro Apalancamiento | 0 | 2.000.000 | -2.000.000 | -100% |
| TOTAL | 4.602.029 | 3.687.717 | 914.312 | 25% |

- Depósitos Permanentes**

Los saldos de los ahorros efectuados mensualmente por los asociados, los cuales corresponden al 60% de la cuota obligatoria mensual:

| CONCEPTO | dic-20 | dic-19 | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN RELATIVA |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Ahorro Permanente | 366.560.800 | 416.664.687 | -50.103.887 | -12% |
| Intereses Ahorro Permanente | 5.998.512 | 6.013.357 | -14.845 | 0% |
| TOTAL | 372.559.312 | 422.678.044 | -50.118.732 | -12% |

FONDO DE EMPLEADOS FEYC
NIT. 832.006.417-3
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2020-2019

10. CUENTAS POR PAGAR.

Registra obligaciones pendientes de pago con entidades como la DIAN y la Secretaria de Hacienda del Municipio de Chía, las cuales se deben cancelar en periodos posteriores, entre otras:

| CONCEPTO | dic-20 | dic-19 | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN RELATIVA |
|----------------------------------|------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| Proveedores | 0 | 10.632.992 | -10.632.992 | -100% |
| Gravamen movimientos financieros | 35.239 | 11.045 | 24.194 | 219% |
| Retención en la fuente | 225.024 | 308.874 | -83.850 | -27% |
| Industria y Comercio | 1.288.410 | 876.360 | 412.050 | 47% |
| Remanentes por pagar (1) | 616.160 | 6.003.991 | -5.387.831 | -90% |
| Otras (2) | 363.153 | 0 | 363.153 | 0% |
| TOTAL | 2.527.986 | 17.833.262 | -15.305.276 | -86% |

(1). Corresponde a valores recaudados por anticipado para cubrir periodos de vacaciones y pagos de anualidades de pólizas de los asociados.

(2). Corresponde al valor de las consultas en centrales de riesgo las cuales se facturan en enero de 2021.

11. FONDOS SOCIALES

Registra el valor de los recursos apropiados de los excedentes de ejercicios anteriores, aprobados en Asamblea General y aportación directa de los asociados. Estos fondos son agotables mediante destinación específica y los cuales están reglamentados por la Junta Directiva. Presentan los siguientes saldos:

| CONCEPTO | dic-20 | dic-19 | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN RELATIVA |
|-------------------------------|------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| Fondo de Solidaridad | 3.489.108 | 2.890.178 | 598.930 | 21% |
| Fondo Social para otros fines | 3.293.547 | 3.293.547 | 0 | 0% |
| TOTAL | 6.782.655 | 6.183.725 | 598.930 | 10% |

12. APORTES SOCIALES

Representados por los aportes efectuados a FEYC por parte de los asociados, los cuales corresponden al 40% de la cuota obligatoria mensual. Los aportes sociales tienen la condición de revalorización, esta es definida por la Asamblea General Ordinaria. El saldo de esta cuenta a 31 de diciembre de 2020 es:

| CONCEPTO | dic-20 | dic-19 | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN RELATIVA |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Aportes Sociales | 299.467.515 | 282.023.671 | 37.146.744 | 6% |
| Aportes Sociales mínimos Irreducibles (1) | 22.000.000 | 20.702.900 | 1.297.100 | 6% |
| TOTAL | 321.467.515 | 283.023.671 | 38.443.844 | 14% |

FONDO DE EMPLEADOS FEYC
NIT. 832.006.417-3
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2020-2019

(1). De acuerdo con lo estipulado en los estatutos (Artículo 91) se establece el Capital Mínimo por valor de \$22'000.000.

13. RESULTADOS DEL EJERCICIO

Representa el resultado positivo del ente económico obtenido en la vigencia enero 1 a diciembre 31 de 2020 como consecuencia de las operaciones realizadas durante el desarrollo del objeto.

| CONCEPTO | dic-20 | dic-19 | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN RELATIVA |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Pérdidas de Ejercicios anteriores (1) | -70.216.720 | -25.818.849 | -44.397.871 | 172% |
| Excedentes del periodo | 21.789.385 | -44.397.872 | 66.187.257 | -149% |
| TOTAL | -48.427.335 | -70.216.721 | -38.364.604 | 55% |

1). Pérdidas de Ejercicios anteriores corresponde a las pérdidas de los años así:

| | |
|-----------------------|-------------------|
| Perdidas 2012 | 2.463.410 |
| Pérdidas 2013 | 11.856.219 |
| Pérdidas 2015 | 1.192.746 |
| Pérdidas 2018 | 10.306.473 |
| Pérdidas 2019 | 44.397.872 |
| Total Perdidas | 70.216.720 |

En el año 2019 se compenso la pérdida de los ejercicios anteriores con la Reserva de protección de aportes sociales.

14. INGRESOS OPERACIONALES

A. INTERESES SERVICIO DE CREDITO

En el ejercicio se obtuvieron ingresos operacionales originados por la prestación de servicio de crédito de crédito a los asociados a FEYC:

| CONCEPTO | dic-20 | dic-19 | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN RELATIVA |
|----------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| Intereses de Consumo | 74.939.192 | 71.326.735 | 3.612.457 | 5% |
| TOTAL | 74.939.192 | 71.326.735 | 31.374.955 | 44% |

B. RECUPERACIONES

Corresponde a las recuperaciones que se realizaron de cartera durante el 2020:

FONDO DE EMPLEADOS FEYC
NIT. 832.006.417-3
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2020-2019

| CONCEPTO | dic-20 | dic-19 | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN RELATIVA |
|------------------------------|------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| Créditos de consumo | 1.351.964 | 9.128.609 | -7.776.645 | -85% |
| Otras cuentas por cobrar (1) | 186.173 | 982.124 | -795.951 | -81% |
| TOTAL | 1.538.137 | 10.110.733 | -8.572.596 | -85% |

(1). Corresponde a los ajustes al peso.

C. OTROS INGRESOS

Los ingresos no operacionales corresponden a los rendimientos sobre las inversiones colocadas en entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera, a los descuentos otorgados por pronto pago y aprovechamiento por convenios.

| CONCEPTO | dic-20 | dic-19 | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN RELATIVA |
|------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| Ingresos Financieros | 7.845.668 | 3.252.156 | 4.593.512 | 141% |
| Ingresos Administrativos (1) | 7.515.968 | 24.844.543 | -17.328.575 | -70% |
| TOTAL | 15.361.636 | 28.096.699 | -12.735.063 | -45% |

(1). Otros ingresos administrativos se generan por el cobro de los estudio de crédito y gastos en los que incurre la entidad para el otorgamiento y desembolso de crédito por un valor de \$2.511.248, igualmente por los retornos otorgados por la venta de boletería por un valor de \$405.200 y por los retornos otorgados de parte de los diferentes proveedores de convenios y alianzas por un valor de \$4.599.520.

15. GASTOS DE ADMINISTRACION

Son los ocasionados en el desarrollo del objeto social principal de la entidad, correspondiente a las vigencias y registra, sobre la base de causación, las sumas o valores en que se incurre durante el ejercicio, directamente relacionado con la gestión. Los gastos generales se detallan así:

| CONCEPTO | dic-20 | dic-19 | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN RELATIVA |
|-------------------------------|------------|------------|--------------------|--------------------|
| Honorarios | 49.236.290 | 40.571.601 | 8.664.689 | 21% |
| Impuestos | 767.490 | 597.500 | 169.990 | 28% |
| Contribuciones y Afiliaciones | 342.698 | 1.090.132 | -747.434 | -69% |
| Gastos de Asamblea | 732.822 | 2.675.000 | -1.942.178 | -73% |
| Gastos de Comités | 4.080 | 1.092.790 | -1.088.710 | -100% |
| Gastos Legales | 418.331 | 3.572.597 | -3.154.266 | -88% |
| Representación | 387.050 | 5.800 | 381.250 | 6573% |
| Sistematización | 570.000 | 52.857 | 517.143 | 978% |
| Asistencia Técnica | 833.331 | 650.000 | 183.331 | 28% |
| Gastos Directivos | 91.600 | 992.557 | -900.957 | -91% |

FONDO DE EMPLEADOS FEYC
NIT. 832.006.417-3
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2020-2019

| | | | | |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------|
| Servicios Temporales | 0 | 4.684.532 | -4.684.532 | -100% |
| Mantenimiento | 2.596.998 | 3.418.459 | -821.461 | -24% |
| Reparaciones Locativas | 73.592 | 2.105.000 | -2.031.408 | -97% |
| Aseo y Elementos | 70.340 | 41.750 | 28.590 | 68% |
| Cafetería | 31.600 | 84.930 | -53.330 | -63% |
| Servicios Públicos | 2.071.180 | 1.579.940 | 491.240 | 31% |
| Mensajería y Correo | 81.500 | 296.210 | -214.710 | -72% |
| Transporte | 1.923.000 | 1.949.550 | -26.550 | -1% |
| Papelería | 65.600 | 555.299 | -489.699 | -88% |
| Publicidad | 30.800 | 2.900.200 | -2.869.400 | -99% |
| Reuniones y Conferencias | 29.200 | 93.080 | -63.880 | -69% |
| Información Comercial | 1.951.717 | 349.860 | 1.601.857 | 458% |
| Suscripciones | 0 | 5.800 | -5.800 | -100% |
| Faltante | 0 | 9.023.418 | -9.023.418 | -100% |
| Eventos | 443.400 | 4.369.313 | -3.925.913 | -90% |
| Seguros | 0 | 240.500 | -240.500 | -100% |
| Gastos varios- Impuestos asumidos | 691.369 | 0 | 691.369 | - |
| TOTAL | 63.443.988 | 82.998.675 | -19.554.687 | -24% |

16. GASTOS FINANCIEROS

Los gastos no operacionales son originados por las operaciones distintas al desarrollo del objeto social de FEYC de enero 1 al 31 de diciembre, fueron:

| CONCEPTO | dic-20 | dic-19 | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN RELATIVA |
|--------------|------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| Financieros | 3.357.914 | 4.730.092 | -1.372.178 | -29% |
| TOTAL | 3.357.914 | 4.730.092 | -1.372.178 | -29% |

17. EVENTOS POSTERIORES

Al momento de realizar este informe no existieron situaciones que puedan afectar o modificar los resultados presentados.

18. AFECTACIÓN COVID-19 EN LOS ESTADOS FINANCIEROS Y REVELACIONES

Si bien el estado de emergencia decretado por el Gobierno Nacional y los efectos derivados de la pandemia del COVID19, ha tenido un impacto en casi todas las entidades, ya sea directa o indirectamente, para FEYC y la empresa patronal que genera el vínculo de Asociación no es ajena.

FONDO DE EMPLEADOS FEYC
NIT. 832.006.417-3
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2020-2019

Los servicios financieros se han visto afectados y se reflejan en la disminución de la colocación de la cartera, en la disminución de los saldos de los ahorros permanentes de los asociados y la disminución del número de asociados vinculados a la entidad.

Nuestros asociados tuvieron disminuciones el pago de su remuneración mensual, los descuentos de nómina se vieron afectados y esto condujo a que los asociados optaran por hacer compensaciones de sus ahorros con la cartera afectando los resultados obtenidos.

La administración tuvo necesidad de aplicar la circular 11 y 17 emitidas por la Supersolidaria en el transcurso del año 2020, otorgo periodos de gracia con el fin de mejorar las finanzas de los asociados y generar alivios económicos.

19. PROCESOS JUDICIALES EN CONTRA

FEYC a la fecha no posee procesos Judiciales.

(original firmado)

WILSON URREGO RUBIANO

Gerente
Ver Certificación Adjunta

(original firmado)

CLAUDIA CAROLINA ROJAS

Contadora Pública T.P. 48173-T
Ver Certificación Adjunta