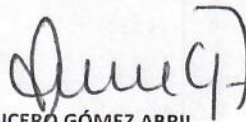



FONDO DE EMPLEADOS DE PREVISORA, POSITIVA & FIDUPREVISORA "FEP"
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Por los años terminados a Diciembre 31 de 2021 y 2020
(Expresado en Pesos Colombianos)

ACTIVO	Nota	31-dic-21		31-dic-20		Variación	
		\$	%	\$	%	\$	%
ACTIVOS CORRIENTES							
Efectivo y equivalente	4	884,480,318	6%	818,449,933	6%	66,030,385	8%
Inversiones	5	225,169,772	2%	540,909,012	4%	-315,739,240	-58%
Inventarios	6	363,000	0%	363,000	0%	0	0%
Cartera de créditos asociados	7	3,473,667,742	25%	3,059,254,410	24%	414,413,332	14%
Cuentas por cobrar	8	173,570,738	1%	157,957,606	1%	15,613,132	10%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		4,757,251,571	34%	4,576,933,961	36%	180,317,610	4%
ACTIVOS NO CORRIENTES							
Inversiones	9	58,314,293	0%	56,641,186	0%	1,673,107	3%
Activos materiales	10	10,185,412	0%	13,853,818	0%	-3,668,407	-26%
Cartera de créditos asociados	7	9,346,208,553	66%	8,013,901,716	63%	1,332,306,837	17%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		9,414,708,257	66%	8,084,396,720	64%	1,330,311,537	16%
TOTAL ACTIVOS		14,171,959,828	100%	12,661,330,681	100%	1,510,629,148	12%
PASIVOS CORRIENTES							
Depósitos a corto plazo	11	228,599,831	3%	183,861,970	3%	44,737,861	24%
Cuentas por pagar	12	61,043,353	1%	45,649,371	1%	15,393,982	34%
Fondos sociales, mutuales y otros	13	0	0%	0	0%	0	0%
Otros pasivos	14	228,923,115	3%	227,798,474	4%	1,124,642	0%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		518,566,300	7%	457,309,815	7%	61,256,485	13%
PASIVOS NO CORRIENTES							
Depósitos a largo plazo	11	6,804,204,430	93%	5,974,719,117	93%	829,485,313	14%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		6,804,204,430	93%	5,974,719,117	93%	829,485,313	14%
TOTAL PASIVOS		7,322,770,730	100%	6,432,028,933	100%	890,741,797	14%
PATRIMONIO							
Aportes sociales	15	5,976,224,257	87%	5,291,726,262	85%	684,497,995	13%
Reservas	15	628,026,082	9%	590,215,880	9%	37,810,202	6%
Fondos de Desarrollo Empresarial	15	177,213,699	3%	158,308,598	3%	18,905,101	12%
Excedente del ejercicio	15	67,725,060	1%	189,051,009	3%	-121,325,948	-64%
TOTAL PATRIMONIO		6,849,189,098	100%	6,229,301,748	100%	619,887,350	10%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		14,171,959,828	100%	12,661,330,681	100%	1,510,629,148	12%

Las Revelaciones son parte integral de los Estados Financieros.


LUCERO GÓMEZ ABRIL
 Representante Legal
 (Ver certificación adjunta)

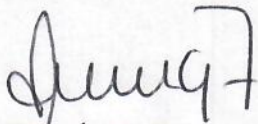

ADRIANA C. GÓMEZ RODRIGUEZ
 Contador Público
 T.P. No. 89951-T
 (Ver certificación adjunta)


ROCIO ANGULO SANDOVAL
 Revisor Fiscal Delegado Serfiscal Ltda
 T. P. No. 30078-T
 (Ver Dictamen Adjunto)

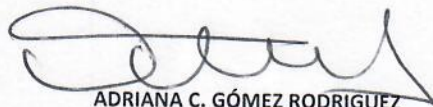
FONDO DE EMPLEADOS DE PREVISORA, POSITIVA & FIDUPREVISORA "FEP"
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
Acumulado del 1° de Enero al 31 de Diciembre de los años 2021 y 2020
(Expresado en Pesos Colombianos)

INGRESOS	Nota	31-dic.-21		31-dic.-20		Variación	
		\$	%	\$	%	\$	%
Ingresos ordinarios	16	1,324,380,887	100%	1,362,139,998	99%	-37,759,111	-3%
Otros ingresos	17	4,729,511	0%	8,026,676	1%	-3,297,165	-41%
TOTAL INGRESOS		1,329,110,398	100%	1,370,166,674	100%	-41,056,276	-3%
Costos De Operación	18	296,453,998	24%	267,981,283	23%	28,472,716	11%
TOTAL COSTOS		296,453,998	24%	267,981,283	23%	28,472,716	11%
GASTOS ORDINARIOS							
Beneficios a empleados	19	299,653,548	24%	303,513,021	26%	-3,859,473	-1%
Gastos generales	20	626,089,931	50%	564,509,208	48%	61,580,723	11%
Depreciaciones	21	5,384,207	0%	4,157,808	0%	1,226,399	29%
TOTAL GASTOS ORDINARIOS		931,127,686	74%	872,180,037	74%	58,947,649	7%
OTROS GASTOS							
Deterioro	22	31,339,010	2%	38,397,889	3%	-7,058,879	-18%
Gastos financieros	23	2,464,644	0%	2,556,457	0%	-91,813	-4%
TOTAL OTROS GASTOS		33,803,653	3%	40,954,346	3%	-7,150,693	-17%
TOTAL GASTOS		964,931,339	76%	913,134,383	77%	51,796,956	6%
TOTAL COSTOS Y GASTOS		1,261,385,338	100%	1,181,115,665	100%	80,269,672	7%
EXCEDENTE NETO		67,725,060	100%	189,051,009	100%	-121,325,948	-64%

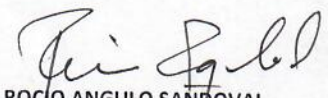
Las Revelaciones son parte integral de los Estados Financieros.



LUCERO GÓMEZ ABRIL
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)



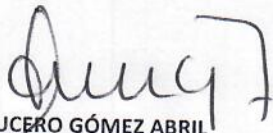
ADRIANA C. GÓMEZ RODRIGUEZ
Contador Público
T.P. No. 89951-T
(Ver certificación adjunta)



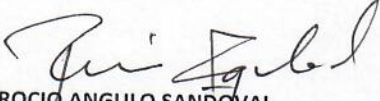
ROCIO ANGULO SANDOVAL
Revisor Fiscal Delegado Serfiscal Ltda
T. P. No. 30078-T
(Ver Dictamen Adjunto)

FONDO DE EMPLEADOS DE PREVISORA, POSITIVA & FIDUPREVISORA "FEP"
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 Por los años terminados a Diciembre 31 de 2021 y 2020
 (Expresado en Pesos Colombianos)

	Años terminados el 31 de Diciembre de	
	2021	2020
APORTES SOCIALES		
Saldo al inicio del año		
Aportes en el año	5,291,726,262	4,538,228,626
Revalorización de aportes	1,101,392,440	1,048,794,482
Retiros en el año	81,130,996	118,128,082
Saldo al final del año	5,976,224,257	5,291,726,262
RESERVAS		
Saldo al inicio del año		
Incremento reserva de protección aportes	590,215,880	540,025,140
Saldo al final del año	628,026,082	590,215,880
FONDOS		
Saldo al inicio del año		
Agotamiento Saldo Fondo Revalorización Aportes	158,308,598	133,213,228
Incremento Fondo de Desarrollo Empresarial	0	0
Saldo al final del año	18,905,101	25,095,370
	177,213,699	158,308,598
EXCEDENTES DEL PRESENTE EJERCICIO		
Saldo al Inicio del Año		
Aplicación excedentes	189,051,009	250,953,699
Pérdida del ejercicio	-189,051,009	-250,953,699
Excedente del ejercicio	0	0
Excedente ejercicios anteriores	67,725,060	189,051,009
Saldo al final del año	67,725,060	189,051,009
TOTAL PATRIMONIO	6,849,189,098	6,229,301,748

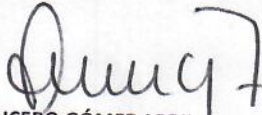

LUCERO GÓMEZ ABRIL
 Representante Legal
 (Ver certificación adjunta)


ADRIANA C. GÓMEZ RODRIGUEZ
 Contador Público
 T.P. No. 89951-T
 (Ver certificación adjunta)

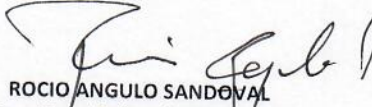

ROCIO ANGULO SANDOVAL
 Revisor Fiscal Delegado Serfiscal Ltda
 T. P. No. 30078-T
 (Ver Dictamen Adjunto)

FONDO DE EMPLEADOS DE PREVISORA, POSITIVA & FIDUPREVISORA "FEP"
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
 Por los años terminados a Diciembre 31 de 2021 y 2020
 (Expresado en Pesos Colombianos)

	Años terminados el 31 de Diciembre de	
	2021	2020
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Excedente del ejercicio	67,725,060	189,051,009
Mas partidas resultados que no afectan el efectivo:		
Depreciación	8,665,808	8,665,808
Deterioro Cartera	23,512,284	-12,276,158
Deterioro Inventarios	0	36,000
Cambios en partidas operacionales:		
(Aumento) Disminución de Cartera de crédito	-1,770,232,453	-1,376,532,676
(Aumento) Disminución de Cuentas por cobrar	-15,613,132	274,123,421
(Disminución) Aumento de Cuentas por pagar	14,846,089	7,019,225
Aumento (Disminución) de Otros Pasivos	1,124,642	-30,143,714
TOTAL ACTIVIDADES DE OPERACIONES	-1,669,971,703	-940,057,086
EFFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(Aumento) Disminución de inversiones	314,066,132	204,008,350
(Aumento) Disminución de inventarios	0	678,000
(Aumento) Disminución de Propiedad, Planta y Equipo	-4,997,401	-18,436,860
TOTAL ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	309,068,731	186,249,490
EFFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Aumento (Disminución) Depósitos	874,223,174	651,333,068
Aumento (Disminución) Obligaciones Financieras	547,893	-1,406,800
Aumento (Disminución) Fondos Sociales	0	0
Aumento (Disminución) Aportes sociales	684,497,995	753,497,636
Aumento neto de reservas	56,715,303	75,286,110
Aplicación de excedentes ejercicios anteriores	-189,051,009	-250,953,699
TOTAL ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	1,426,933,357	1,227,756,314
TOTAL DE EFECTIVO (USADO) PROVISTO	66,030,385	473,948,719
EFFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO	818,449,933	344,501,215
EFFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO	884,480,318	818,449,933


LUCERO GÓMEZ ABRIL
 Representante Legal
 (Ver certificación adjunta)


ADRIANA C. GÓMEZ RODRIGUEZ
 Contador Público
 T.P. No. 89951-T
 (Ver certificación adjunta)


ROCIO ANGULO SANDOVAL
 Revisor Fiscal Delegado Serfiscal Ltda
 T. P. No. 30078-T
 (Ver Dictamen Adjunto)

FONDO DE EMPLEADOS DE PREVISORA, POSITIVA Y FIDUPREVISORA "FEP"
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE Y OBJETO SOCIAL

El FONDO DE EMPLEADOS DE PREVISORA, POSITIVA Y FIDUPREVISORA "FEP" es una entidad asociativa de carácter privado sin ánimo de lucro con plazo de duración indefinida, número de asociados y patrimonio variado e ilimitado; regida por las disposiciones legales vigentes, inscrita el 07 de abril de 1997 ante la Cámara de Comercio de Bogotá quien otorgó la personería jurídica No.796 de Abril 11 de 1962.

Domicilio

El FONDO DE EMPLEADOS DE PREVISORA, POSITIVA Y FIDUPREVISORA "FEP" funciona en la Transversal 9 Número 55-97 Oficina 303, 304 y 305 en la ciudad de Bogotá, D.C. y cuenta con seis (6) empleados al final de las actividades del año 2021.

Objeto Social

El objeto social de acuerdo con sus Estatutos es fomentar la solidaridad, el compañerismo y el ahorro, así como suministrar créditos que busquen el mejoramiento de la calidad de vida y las condiciones económicas, sociales, y culturales de todos sus asociados y sus familias.

NOTA 2. ESTANDAR CONTABLE APLICADO

Los Estados Financieros Comparativos (Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio, Flujo de Efectivo y Revelaciones), presentan cifras correspondientes al año 2021, comparado con el año inmediatamente anterior (año 2020), dado que su período tiene la misma duración y guardan relación tanto en la estructura del catálogo de cuentas y dinámica, como también en la información financiera que permite hacer los comparativos para su análisis.

A partir del 1º de enero de 2016 FEP lleva la contabilidad y presenta sus estados financieros de acuerdo con las Normas de Contabilidad e Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF) basadas en 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 también en la circular externa 006 de enero de 2017 expedida por la Superintendencia de Economía Solidaria. En la preparación de sus estados financieros y revelaciones también se 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 por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

Catálogo Único De Información Financiera con fines de supervisión

La entidad utiliza el Catálogo de Reporte creado por la Superintendencia de la Economía solidaria según resoluciones 9615 del 13 de noviembre de 2015, 11305 del 15 de diciembre de 2015 y 2975 del 20 de abril de 2016 y cuya utilización no es obligatoria a nivel de registro contable, pero sirve de guía para la presentación y revelación de los estados financieros.

NOTA 3. PRINCIPALES POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Las principales políticas y prácticas contables, utilizadas por el FONDO DE EMPLEADOS DE PREVISORA, POSITIVA Y FIDUPREVISORA "FEP", se detallan a continuación:

A. Estados Financieros

La fecha de corte o periodo al cual corresponde la información financiera es el comprendido entre el 1º de enero al 31 de diciembre de 2021, la cual corresponde al ciclo normal de operaciones de FEP. Los estados financieros presentados son:

- ✓ Estado de Situación Financiera. Presenta los hechos económicos separando entre partidas corrientes y no corrientes y las partidas son presentadas a nivel de grupo.
- ✓ Estado de Resultados. Presenta el estado financiero en un único estado de resultado, los gastos son presentados por su naturaleza y se refleja el resultado de las operaciones.
- ✓ Estado de Cambios en el Patrimonio. Presenta los cambios en los excedentes, aportaciones realizadas por los asociados y las reservas.
- ✓ Estado de Flujos de Efectivo Indirecto. Proporciona información sobre los cambios en el efectivo y equivalentes al efectivo durante el periodo sobre el que se informa, mostrando por separado los cambios según procedan de actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiación.

B. Criterio de importancia relativa

Un hecho económico tiene importancia relativa cuando, debido a su naturaleza, cuantía y las circunstancias que lo rodean, su conocimiento o desconocimiento, puede alterar significativamente las decisiones económicas de los usuarios de la información. Los estados financieros desglosan los rubros específicos conforme a las normas legales o aquellos que representan el 5% del grupo de activos, pasivos, patrimonio, ingresos, costos o gastos al que pertenece. Además, se describen montos inferiores cuando se considera que puede contribuir a una mejor interpretación de la información financiera.

C. Inversiones

Las inversiones se registran inicialmente al precio de la transacción más todos los costos directamente relacionados.

Las inversiones en instrumentos de patrimonio son medidas al costo menos el deterioro, conforme a los valores reportados por las diferentes entidades.

El Fondo de Liquidez se estableció de acuerdo con el decreto 790 de marzo 31 de 2003, modificado por el decreto 2280 de agosto 11 de 2003. Se calcula como una inversión de carácter obligatorio por el 2% de los Depósitos de Ahorros Permanentes y 10% de los Depósitos de Ahorro Voluntario y a Término. La inversión se encuentra en cumplimiento de la norma, depositada en entidades financieras o establecimientos cooperativos de grado superior de carácter financiero, todas estas entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera.

Al corte de diciembre 31 de 2021, el Fondo de Empleados suscribe la inversión obligatoria a través de Certificados de Depósito a Término con COOPCENTRAL. Estos recursos se encuentran libres de gravámenes y no presentan restricciones.

D. Cartera de crédito de asociados

Corresponde a los créditos otorgados y desembolsados por FEP a sus asociados bajo las diferentes de crédito del portafolio y de acuerdo con el reglamento de crédito vigente. La recuperación se realiza de manera mensual de acuerdo con cada modalidad, su saldo representa el valor acumulado de los créditos.

La estructura de la cartera de créditos está reglamentada bajo los principios y criterios generales establecidos en la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa No. 004 de 2008 de agosto de 2008 y sus modificaciones posteriores),

teniendo en cuenta la excepción que contempla el artículo 3 del Decreto 2496 de 2015, para no aplicar la sección 11 de NIIF para PYMES sobre instrumentos financieros.

La porción que vence a más de 12 meses está clasificada como activo a largo plazo; dichas obligaciones están garantizadas con los Ahorros Permanentes y Aportes Sociales como garantía primaria, sin embargo, existe respaldo de pagarés, afianzadora, hipotecas de inmuebles, pignoración de vehículos, adicionalmente se cuenta con un seguro de vida deudores, que se liquida mensualmente sobre el saldo de la cartera.

E. Deterioro de Cartera

Para el deterioro de la cartera de crédito se aplican las instrucciones del capítulo II de la Circular Básica Contable emanada de la Superintendencia de Economía Solidaria, conforme al artículo 3 del decreto 2496 de diciembre de 2015, que dispuso una excepción a la aplicación del deterioro que expresa la NIIF para PYMES.

De acuerdo con lo anterior, la provisión o deterioro de cartera está calculada de acuerdo con lo establecido la Circular Externa No. 003 de febrero 13 de 2013, que modifica la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa No. 004 de 2008 de agosto de 2008). El método de provisión adoptado por la normatividad está orientado en los principios de Basilea y se estructura bajo el esquema de pérdida esperada. Por lo anterior, existe una provisión general de cartera que corresponde al 1% de la misma.

La provisión individual se realiza con base a la tipificación de la circula externa, de la siguiente manera:

	CONSUMO	
	DÍAS	PROVISIÓN
A	0-30	0%
B	31-60	1%
C	61-90	10%
D	91-180	20%
E	181-360	50%
	>360	100%

La Administración de FEP en cumplimiento de las políticas de riesgo descritas en el numeral 5.5. Estructura Organizacional, capítulo II del título IV de la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa 22 de 2020), se responsabiliza por la administración, medición y control de la cartera de crédito.

F. Cuentas Por Cobrar

Las cuentas por cobrar se registran al costo, es decir por al valor de transacción, valor nominal o de factura, siempre que los activos se conviertan en efectivo dentro del ciclo económico normal. Si el acuerdo constituye una transacción de financiación, se deberá medir por el costo amortizado.

Al final de cada periodo anual FEP evaluará de forma individual el deterioro del valor de los activos financieros, cuando su saldo sea significativo, conforme al parágrafo 2.13 del Manual de Políticas Contables mayores al 5% de los activos.

Como lo indica la política contable de FEP, las demás cuentas por cobrar (de valores no significativos) serán agrupadas sobre la base de características similares de riesgo de crédito, así:

Clasificación	91 a 180 días de Mora	De 181 a 360 días de Mora	Mayor a 12 meses
Deudores Patronales	0%	0%	100%
Cuentas por Cobrar por Costos Judiciales	5%	10%	33% por cada año de vencimiento
Otras Cuentas por Cobrar Asociados	0%	0%	100%
Otras Cuentas por Cobrar No Asociados	20%	50%	100%

G. Activos Fijos y Depreciación.

Son activos tangibles que: (a) se mantienen para su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, para arrendarlos a terceros o con propósitos administrativos, y (b) se esperan usar durante más de un periodo.

Las partidas de propiedades, planta y equipo se miden al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulado.

Se deprecian por línea recta según su vida útil establecida para muebles y equipos de oficina 10 años, equipo de computación 5 años y se deprecian dentro del mismo año los activos que no superen dos (2) Salarios Mínimos Mensuales Legales Vigentes.

H. Aportes Sociales y Depósitos de Asociados.

Corresponden a la cuota obligatoria mensual que realizan los asociados, la proporción establecida es:

Aporte Social	Ahorro Permanente
50%	50%

Los aportes y ahorros en su conjunto son la primera garantía que tiene el asociado en FEP para la solicitud de préstamos. Los ahorros permanentes son considerados como de largo plazo.

Sobre los depósitos se abonan intereses, causados por el método del interés efectivo y los aportes pueden ser revalorizados de acuerdo con la distribución de excedentes que apruebe la Asamblea cada año.

I. Cuentas por Pagar y Otros Pasivos

Se compone de obligaciones que FEP ha contraído como resultado de sucesos pasados, donde se espera desprender de recursos en una fecha cierta o probable, y que son clasificadas por su naturaleza: en cuentas por pagar por conceptos de costos y gastos, impuestos por pagar, valores por reintegrar, convenios por pagar, remanentes por pagar, obligaciones laborales e ingresos recibidos para terceros o anticipados. Serán reconocidos por el valor de la transacción.

J. Fondos Sociales

De acuerdo con el capítulo IV del Título I de la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa 22 de 2020) emanada de la Supersolidaria las entidades solidarias deben constituir o incrementar los fondos sociales (pasivos) del valor de los excedentes resultantes al cierre del ejercicio, por decisión de la Asamblea General.

Estos fondos son de carácter agotable mediante destinación específica y están debidamente reglamentados por la entidad. En el evento de no agotarse, los saldos pasarán al siguiente periodo contable.

K. Reconocimiento de Ingresos, Costos y Gastos

Los ingresos de actividades ordinarias se miden al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir. Comparados con los costos y gastos, permiten establecer al cierre del ejercicio económico, el excedente o la pérdida de dichas actividades.

L. Distribución de Excedentes

La distribución de los excedentes se efectúa de acuerdo con las disposiciones legales contempladas en el Decreto Ley 1481 de julio de 1989 (Ley marco de los Fondos de empleados), que exige que el 20% de los mismos se destine a incrementar la Reserva para Protección de los Aportes Sociales. La ley 1391 de julio 1º de 2010 adicionó una reserva del 10% de los excedentes para la creación del Fondo de Desarrollo Empresarial Solidario.

M. Moneda Funcional

La moneda funcional de FEP es el peso colombiano y en esta denominación se presentan los Estados Financieros de propósito general.

N. Negocio en marcha

Los estados financieros se elaboraron partiendo de la realidad de negocio en marcha y futuro previsible en las mismas condiciones. No existe intención de liquidación o cese de operaciones, tampoco existen incertidumbres relacionadas con la operatividad del negocio.

No se percibieron efectos significativos en los estados financieros por la declaratoria de estado de emergencia económica, social y ecológica proferida por el Gobierno Nacional mediante Decretos 417 y 637 del 17 de marzo y 6 de mayo del 2020.

O. 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 acuerdo con lo anterior, FEP considera partes relacionadas las siguientes:

- ✓ El representante legal
- ✓ Los integrantes principales de Junta Directiva

P. Riesgos

Riesgo Crediticio. En el reglamento de crédito se establecieron las directrices y políticas crediticias en materia de colocación, siendo la base sobre la cual los diferentes estamentos aprueban o no las operaciones de crédito solicitadas por los asociados. Mediante la Circular Externa 35 de 2021 emitida por la Supersolidaria, FEP como organización de segundo nivel de supervisión deberá aplicar el modelo de pérdida esperada en 2025.

Riesgo de Liquidez. El Riesgo de Liquidez permite realizar la medición del riesgo y evidenciar la capacidad de respuesta del Fondo para atender los vencimientos de sus pasivos a un costo razonable, así como la colocación de la cartera de crédito. El riesgo de liquidez es administrado partiendo del cálculo de la maduración de las posiciones activas, pasivas, patrimoniales y fuera del balance en un horizonte de análisis de un año de acuerdo con la metodología establecida por la Supersolidaria.

Riesgo de lavado de activos y de la financiación del terrorismo. FEP cuenta con un manual para la prevención de lavado de activos, como parte de su cultura organizacional, el cual se encuentra orientado a la prevención, detección y reporte

de operaciones con el lavado de activos y financiación del terrorismo, teniendo en cuenta que es un riesgo que afecta la transparencia y operatividad de la entidad, por lo que requiere el compromiso de todos sus integrantes. De acuerdo con los procedimientos establecidos, el oficial de cumplimiento realiza los informes a la UIAF y a Junta Directiva para su conocimiento, revisión y análisis.

Riesgo de Mercado. Conforme al cronograma de implementación que establece el Título IV Sistemas de Administración de Riesgos, anexo a la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa 22 de 2020, la fecha de aplicación corresponde a la vigencia 2022.

Riesgo Operativo. Conforme al cronograma de implementación que establece el Título IV Sistemas de Administración de Riesgos, anexo a la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa 22 de 2020, la fecha de aplicación corresponde a la vigencia 2022.

NOTA 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTE

Conformado por los saldos de las cuentas bancarias que posee FEP para el manejo de su tesorería y la base de caja menor.

CONCEPTO	31-dic.-21	31-dic.-20	Variación	
			\$	%
BANCOS (a)	679,358,180	485,735,915	193,622,265	40%
INVERSIONES CORTO PLAZO (b)	0	153,068,071	-153,068,071	-100%
FONDO DE LIQUIDEZ (c)	205,122,138	179,645,947	25,476,191	14%
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	884,480,318	818,449,933	66,030,385	8%

No existen restricciones (Embargos, pignoraciones, gravámenes) sobre ningún monto, que permitan su retiro o uso.

- (a) Como medida de control interno se realiza conciliación mensual de los movimientos, al corte del año 2021 las únicas partidas conciliatorias, corresponden a consignaciones contabilizadas por total de \$5.277.722 que se realizaron el 31 de diciembre de 2021 pero fueron procesadas por el banco hasta 2022.
- (b) Conforme al marco normativo de NIIF para PYMES y las políticas contables de FEP, se incluyen como equivalentes al efectivo las inversiones a corto plazo de gran liquidez, con un vencimiento original igual o menor a tres (3) meses.
- (c) Fondo de Liquidez

El Decreto 790 de 2003 del Ministerio de Hacienda y Crédito Público y la Circular 009 de 2003, lo mismo que la Circular Básica Contable y Financiera, de la Superintendencia de la Economía Solidaria, establecieron que los ahorros de los asociados de naturaleza a la vista, contractuales o permanentes con una fecha de vencimiento cierta o que se puedan disponer en cualquier momento, deben contar con una inversión obligatoria o reserva constituida en una entidad financiera o cooperativa de grado superior correspondiente al 10% del valor de estos depósitos. En el caso que los ahorros se consideran de largo plazo y devueltos hasta el final de la relación del asociado en FEP, los ahorros tendrán un encaje del 2,0% sobre el total de esos ahorros.

En cumplimiento con la normatividad, los ahorros voluntarios y a término que poseen los asociados en FEP tienen un encaje del 10,0%, mientras que los ahorros permanentes por su naturaleza de devolución hasta el momento del retiro se encajan al 2,0%. Al cierre del periodo las inversiones que contempla el Fondo de Liquidez ascienden a \$205,122,138 y cubren el encaje solicitado por la ley.

Las inversiones clasificadas por su vencimiento como efectivo y equivalente corresponden al fondo de liquidez y son:

CONCEPTO	EMISOR	VALOR	VENCIMIENTO	T.E.A.	INTERES
FONDO DE LIQUIDEZ CDT 1905301	COOPCENTRAL	152,968,023	6/01/2022	2.7%	965,430
FONDO DE LIQUIDEZ CDT 1905389	COOPCENTRAL	51,070,755	01/03/2022	2.8%	117,930
TOTAL		204,038,778			1,083,360

NOTA 5. - INVERSIONES A CORTO PLAZO

Las inversiones a corto plazo se componen de la siguiente manera:

CONCEPTO	31-dic.-21	31-dic.-20	Variación	
			\$	%
FONDO DE LIQUIDEZ (a)	0	110,817,952	-110,817,952	-100%
TÍTULOS EMITIDOS POR ENTIDADES VIGILADAS POR SUPERFINANCIERA (b)	207,092,919	413,975,208	-206,882,289	-50%
ACCIONES DE ALTA BURSATILIDAD (c)	15,895,231	13,981,946	1,913,285	14%
PARTICIPACIÓN FONDOS COMUNES	2,181,622	2,133,906	47,716	2%
INVERSIONES CORTO PLAZO	225,169,772	540,909,012	-315,739,240	-58%

(a) Al cierre del periodo no se tienen inversiones de fondo de liquidez con vencimiento mayor a 90 días.

(b) Se constituyeron otras inversiones (diferentes a fondo de liquidez), en certificados de depósito a término, así:

CONCEPTO	EMISOR	APERTURA	VENCIMIENTO	T.E.A.	INTERES
CDT 274580	BANCO MUNDO MUJER	204.180.094	03/02/2022	3.5%	2.912.825

(c) El saldo de las acciones se ajusta mensualmente a valor de mercado, presentando en 2021 un gasto por deterioro de \$4,341,554 y un ingreso de valoración por \$6,254,839 reflejando las variaciones en el mercado de valores durante el año. Se mantienen acciones en las siguientes compañías:

CONCEPTO	31-dic.-21	31-dic.-20	Variación	
			\$	%
GRUPO AVAL	2,445,231	2,756,946	-311,715	-11%
ECOPETROL	13,450,000	11,225,000	2,225,000	20%
TOTAL	15,895,231	13,981,946	1,913,285	14%

NOTA 6. INVENTARIOS

Se compone de la compra de boletería adquirida para cubrir las necesidades de los asociados. La medición se realiza al costo.

CONCEPTO	31-dic.-21	31-dic.-20	Variación	
			\$	%
BOLETERÍA TEATRO SANTAFÉ	363,000	363,000	0	0%
TOTAL INVENTARIOS	363,000	363,000	0	0%

NOTA 7. CARTERA CRÉDITOS ASOCIADOS

Se registró en este rubro los créditos otorgados a los asociados bajo la modalidad de consumo y vivienda, así como los intereses causados sobre los mismos

Conforme al artículo 3 del decreto 2496 de diciembre de 2015, que dispuso una excepción a la aplicación del deterioro que expresa la NIIF para PYMES, la provisión de la cartera se calcula bajo los lineamientos definidos en la Circular Básica Contable 004 de 2008. Se realiza una provisión general del 1% del total de la cartera y una provisión individual de acuerdo con los rangos de deterioro establecidos en la norma.

La cartera en total se compone de la siguiente manera:

CALIFICACION	AÑO 2021			AÑO 2020		
	CAPITAL	INTERES	DETERIORO	CAPITAL	INTERES	DETERIORO
CONSUMO CATEGORIA A	12,702,485,002	12,507,010	0	11,091,974,439	10,862,094	0
CONSUMO CATEGORIA B	22,160,523	366,084	-161,568	66,730,023	1,650,523	-472,931
CONSUMO CATEGORIA C	39,354,262	557,859	-4,493,286	793,573	21,158	-100,515
CONSUMO CATEGORIA D	5,782,003	147,134	-1,303,535	0	0	0
CONSUMO CATEGORIA E	65,382,257	2,914,193	-64,731,012	75,030,793	3,311,785	-64,299,528
SUBTOTAL CONSUMO	12,835,164,047	16,492,280	-70,689,401	11,234,528,828	15,845,560	-64,872,974
VIVIENDA CATEGORÍA A	168,950,514	0	0	0	0	0
SUBTOTAL VIVIENDA	168,950,514	0	0	0	0	0
PROVISION GENERAL	0	0	-130,041,145	0	0	-112,345,288
TOTAL	13,004,114,561	16,492,280	-200,730,546	11,234,528,828	15,845,560	-177,218,262
TOTAL CARTERA	12,819,876,295			11,073,156,126		
CARTERA EN MORA	132,679,045			142,554,389		

De acuerdo con su exigibilidad la cartera se clasifica en el corto y largo plazo, como se muestra a continuación:

CARTERA DE CREDITO	31-dic.-21	31-dic.-20	VARIACIÓN	
			\$	%
CARTERA CORTO PLAZO	3,478,974,045	3,063,523,031	415,451,014	14%
INTERESES CARTERA	16,492,280	15,845,560	646,720	4%
SUBTOTAL CARTERA CORTO PLAZO	3,495,466,325	3,079,368,591	416,097,734	14%
DETERIORO CORTO PLAZO CARTERA	-18,179,397	-16,781,238	-1,398,159	8%
DETERIORO INTERESES CARTERA	-3,619,186	-3,332,943	-286,243	9%
SUBTOTAL DETERIORO CARTERA CORTO PLAZO	-21,798,583	-20,114,181	-1,684,402	8%
TOTAL CARTERA CORTO PLAZO	3,473,667,742	3,059,254,410	414,413,332	14%
CARTERA LARGO PLAZO	9,525,140,516	8,171,005,797	1,354,134,719	17%
DETERIORO LARGO PLAZO	-178,931,963	-157,104,081	-21,827,882	14%
TOTAL CARTERA LARGO PLAZO	9,346,208,553	8,013,901,716	1,332,306,837	17%
TOTAL CARTERA	12,819,876,295	11,073,156,126	1,746,720,169	16%

En el año 2021 no se realizaron castigos de cartera de crédito.

De los créditos beneficiados por los alivios enmarcados en la Circular Externa 011 de 2020 expedida por la Superintendencia de Economía Solidaria dado el estado de emergencia declarado por el Gobierno Nacional, a 31 de diciembre de 2021 continúan vigentes dos (2) obligaciones con calificación "A" y saldo capital de \$9.418.315, sin registro de deterioro.

Se cuenta con un asociado declarado en estado de insolvencia, a 31 de diciembre de 2021 sus créditos presentan un saldo capital de \$7,175,272.

NOTA 8. CUENTAS POR COBRAR

Representa los valores pendientes de cobro a favor de FEP por conceptos diferentes a la cartera de créditos y que representan derechos a reclamar efectivo u otros bienes y servicios. El saldo de esta cuenta a diciembre 31 comprende:

Concepto	31-dic.-21	31-dic.-20	Variación	
			\$	%
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS (a)	169,726,328	150,986,877	18,739,451	12%
ANTICIPO DE IMPUESTOS	382,486	361,000	21,486	6%
CUENTAS POR COBRAR ASOCIADOS	0	524,791	-524,791	-100%
CUENTAS POR COBRAR A TERCEROS	2,093,324	5,457,977	-3,364,653	-62%
CUENTAS POR COBRAR COSTOS JUDICIALES	1,699,977	871,377	828,600	95%
DETERIORO OTRAS CUENTAS POR COBRAR	-331,377	-244,416	-86,960	36%
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	173,570,738	157,957,606	15,613,132	10%

(a) Deudoras Patronales. Comprende los descuentos de nómina realizados en el mes de Diciembre a los asociados de Belisario SAS y Positiva que fueron cancelados por dichas entidades en el mes de Enero de 2022.

NOTA 9. INVERSIONES A LARGO PLAZO

Registra los aportes sociales que mantiene FEP en entidades sin ánimo de lucro, con la finalidad de obtener servicios de apoyo o complementarios a su gestión principal o para el beneficio social de sus asociados, que tengan un valor recuperable futuro por negociación o redención del aporte por parte del emisor. Al cierre de diciembre cada entidad emite certificación por el valor acumulado en las inversiones.

INVERSIONES A LARGO PLAZO	31-dic.-21	31-dic.-20	VARIACIÓN	
			\$	%
APORTES EN ASOC. NACIONAL DE FONDOS DE EMPLEADOS	1,161,592	1,161,592	0	0%
APORTES EN FINANCIAFONDOS	13,543,453	13,345,050	198,403	1%
APORTES EN COOPCENTRAL	43,609,248	42,134,544	1,474,704	3%
TOTAL INVERSIONES LARGO PLAZO	58,314,293	56,641,186	1,673,107	3%

NOTA 10. ACTIVOS MATERIALES

Representan los bienes tangibles adquiridos que son necesarios para la prestación de los servicios de FEP, utilizados en forma permanente, para usarlos en la administración del ente económico, no están destinados para la venta en el curso normal de los negocios y su vida útil excede a un año.

Su registro equivale al costo de adquisición menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro de su valor. El gasto por depreciación de las propiedades y equipos se calcula sobre el costo histórico por el método de línea recta en función de la vida útil.

ACTIVOS MATERIALES	31-dic.-21	31-dic.-20	VARIACIÓN	
			\$	%
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	13,099,400	11,383,600	1,715,800	15%
EQUIPO DE CÓMPUTO Y COMUNICACIÓN	44,256,879	44,256,879	0	0%
SUBTOTAL ACTIVOS FIJOS	57,356,279	55,640,479	1,715,800	3%
MENOS DEPRECIACIÓN MUEBLES Y EQUIPO	-13,099,400	-11,383,600	-1,715,800	15%
MENOS DEPRECIACIÓN EQ CÓMPUTO Y COMUN.	-34,071,467	-30,403,061	-3,668,407	12%
SUBTOTAL DEPRECIACIÓN	-47,170,867	-41,786,661	-5,384,207	13%
TOTAL	10,185,412	13,853,818	-3,668,407	-26%

NOTA 11. DEPÓSITOS DE ASOCIADOS.

El Estatuto del Fondo de Empleados De Previsora, Positiva Y Fiduprevisora "FEP", establece que la cuota obligatoria mensual de los asociados corresponde a un 50% como depósitos de ahorro permanente y el 50% como aportes sociales.

El comportamiento de los depósitos al cierre se muestra a continuación:

CONCEPTO	31-dic.-21		31-dic.-20		VARIACIÓN	
	VALOR	INTERES POR PAGAR	VALOR	INTERES POR PAGAR	\$	%
CERTIF. DEPOSITOS AHORRO A TÉRMINO CORTO PLAZO	93,359,014	1,390,165	86,245,066	1,745,685	6,758,428	8%
AHORRO PROGRAMADO C.P.	125,177,462	8,673,190	91,380,893	4,490,326	37,979,433	40%
DEPOSITOS CORTO PLAZO	218,536,476	10,063,355	177,625,959	6,236,011	44,737,861	24%
CERTIF. DEPOSITOS AHORRO A TÉRMINO LARGO PLAZO	152,082,198	2,264,585	151,662,115	3,069,791	-385,123	0%
AHORRO PERMANENTE	6,649,857,647	0	5,819,987,212	0	829,870,435	14%
DEPOSITOS LARGO PLAZO	6,801,939,845	2,264,585	5,971,649,327	3,069,791	829,485,313	14%
SUBTOTAL	7,020,476,321	12,327,940	6,149,275,286	9,305,802	874,223,174	14%
TOTAL DEPOSITOS	7,032,804,261		6,158,581,088		874,223,174	14%

NOTA 12. CUENTAS POR PAGAR

Corresponde a los costos y gastos por pagar de las diferentes obligaciones adquiridas por FEP en función del desarrollo de sus actividades, retenciones de carácter nacional a nombre de la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales así como los de carácter distrital a nombre de la Secretaria de Hacienda Distrital.

CUENTAS POR PAGAR	31-dic.-21	31-dic.-20	VARIACIÓN	
			\$	%
OBLIGACIONES FINANCIERAS (a)	1,484,645	936,752	547,893.00	58%
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	4,142,061	4,358,762	-216,701	-5%
GRAVAMEN DE LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS	3,491	0	3,491	100%
RETENCIÓN EN LA FUENTE Y DE ICA	2,619,627	2,082,621	537,006	26%
IMPUESTOS POR PAGAR	4,067,876	4,565,517	-497,641	-11%
VALORES POR REINTEGRAR	95,200	580,128	-484,928	-84%

RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA	6,701,600	5,936,272	765,328	13%
REMANENTES POR PAGAR (b)	41,928,853	27,189,319	14,739,534	54%
TOTAL	61,043,353	45,649,371	15,393,982	34%

- (a) Las obligaciones financieras corresponden a saldo por pagar de la tarjeta de crédito empresarial, por concepto de gastos administrativos realizados en el mes de diciembre.
- (b) El saldo de remanentes por pagar representa los valores pendientes de pago por retiro de asociados y cruce de sus cuentas activas, pasivas y patrimoniales.

NOTA 13. FONDOS SOCIALES

Se compone por el Fondo de Bienestar Social cuyo objetivo, es la ejecución de actividades de bienestar, recreación y previsión para los asociados. Los recursos con los que se apalanca el Fondo de Bienestar Social provienen principalmente de los excedentes de cada ejercicio aprobados por la Asamblea General para tal fin.

Los saldos se muestran a continuación:

FONDOS SOCIALES	31-dic.-21	31-dic.-20	VARIACIÓN	
			\$	%
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	0	0	0	0%
TOTAL	0	0	0	0%

Las apropiaciones y ejecución de los Fondos Sociales fueron las siguientes:

SALDO INICIAL 2020		0
INCREMENTOS		50,347,464
EXCEDENTES 2020	47,262,752	
OTROS INGRESOS	3,084,712	
UTILIZACIONES		50,347,464
CAPACITACIONES	1,500,000	
AUXILIOS ENTREGADOS	48,847,464	
SALDO FINAL 2021		0

NOTA 14. OTROS PASIVOS

Corresponde al consolidado de las prestaciones sociales de los empleados de FEP al cierre del ejercicio de 2021, los pagos recibidos para pólizas de seguros y sobrantes de nómina de los asociados que salieron a vacaciones en el mes de diciembre y que le son aplicados en el o los meses siguientes.

OTROS PASIVOS	31-dic.-21	31-dic.-20	VARIACIÓN	
			\$	%
OBLIGACIONES LABORALES	24,906,562	22,785,258	2,121,304	9%
INGRESOS ANTICIPADOS (a)	104,436,109	102,510,132	1,925,977	2%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS (b)	99,580,444	102,503,084	-2,922,639	-3%
TOTAL	228,923,115	227,798,474	1,124,642	0%

- (a) Ingresos Anticipados. Corresponde a los descuentos realizados a los asociados para abono de cuotas siguientes, se presenta principalmente en los periodos de vacaciones.
- (b) Ingresos Recibidos para Terceros. Comprende los valores recibidos por convenios como pólizas, SOAT, etc. y que deben ser cancelados a las empresas correspondientes.

NOTA 15. PATRIMONIO

EL patrimonio está constituido por los aportes de los asociados cuya participación de la cuota obligatoria mensual destinada es el 50%, los excedentes del ejercicio, la reserva legal obligatoria y el fondo de desarrollo empresarial trasladado al patrimonio según aprobación de Asamblea.

Dentro de los aportes se presentan el capital irreducible 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:

- ✓ Capital permanentemente restringido: El monto mínimo de aportes sociales no reducibles, es de setecientos cuarenta y cinco millones trescientos cincuenta mil pesos (\$745'350.000) conforme al Estatuto, los cuales deberán permanecer durante toda la existencia del Fondo.
- ✓ Capital Temporalmente restringido: Los aportes sociales se reintegran al momento de desvinculación del asociado siempre que con su retiro no se afecte el monto mínimo de aportes sociales no reducibles (capital permanentemente restringido) señalado precedentemente y previa deducción de pérdidas proporcionales que no alcancen a ser cubiertas por la reserva para protección de aportes al corte del mes inmediatamente anterior al cual se produjo el retiro. El valor neto resultante se aplica a las obligaciones que el ex – asociado tenga pendientes de pago con FEP y el remanente se reintegra en los plazos señalados en el Estatuto. La retención proporcional de pérdidas se destina a disminuir las pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores o del ejercicio.

PATRIMONIO	31-dic.-21	31-dic.-20	VARIACIÓN	
			\$	%
APORTES RESTRINGIDOS TEMPORALMENTE	5,230,874,257	4,546,376,262	684,497,995	15%
APORTES RESTRINGIDOS PERMANENTEMENTE	745,350,000	745,350,000	0	0%
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	628,026,082	590,215,880	37,810,202	6%
FONDO DESARROLLO EMPRESARIAL SOLIDARIO	177,213,699	158,308,598	18,905,101	12%
RESULTADOS DEL EJERCICIO	67,725,060	189,051,009	-121,325,948	-64%
TOTAL	6,849,189,098	6,229,301,748	619,887,350	10%

NOTA 16. INGRESOS OPERACIONALES.

Corresponde los valores recibidos por intereses, derivados de los diferentes servicios que presta FEP a sus asociados, así como los rendimientos financieros del fondo de liquidez y de las inversiones de capital de trabajo para el manejo de la tesorería identificados con el objeto social de la entidad

Se presenta la discriminación de los ingresos de la siguiente manera:

INGRESOS ORDINARIOS	31-dic.-21	31-dic.-20	VARIACIÓN	
			\$	%
CARTERA DE CREDITOS	1,249,375,140	1,262,970,417	-13,595,277	-1%
RETORNOS PÓLIZAS (a)	40,782,921	37,329,221	3,453,700	9%
INGRESOS FINANCIEROS (b)	33,057,588	60,352,522	-27,294,934	-45%
INGRESO ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	1,165,237	1,487,837	-322,600	-22%
TOTAL	1,324,380,887	1,362,139,998	-37,759,111	-3%

- (a) Corresponden a los descuentos y comisiones otorgados por concepto de manejo de pólizas que realiza el Fondo.
 (b) Incluye la valoración realizada a la inversión en acciones de la entidad y los rendimientos obtenidos por las inversiones a la vista originadas en excesos de liquidez.

NOTA 17. OTROS INGRESOS

Ingresos originados en transacciones que no corresponden al giro ordinario de la entidad, como: recuperaciones y aprovechamientos en general.

OTROS INGRESOS	31-dic.-21	31-dic.-20	VARIACIÓN	
			\$	%
RECUPERACIONES DETERIORO	3,078,184	7,705,639	-4,627,455	-60%
OTRAS RECUPERACIONES	1,651,327	321,037	1,330,290	414%
TOTAL	4,729,511	8,026,676	-3,297,165	-41%

NOTA 18. COSTOS

Comprende los reconocimientos de los rendimientos de los productos de ahorro voluntario como CDAT y ahorros contractuales, así como los rendimientos sobre el ahorro permanente. Son costos los servicios de operación para la utilización de la tarjeta de beneficios.

COSTOS	31-dic.-21	31-dic.-20	VARIACIÓN	
			\$	%
INTERESES AHORRO A TERMINO	9,755,045	22,303,625	-12,548,579	-56%
INTERESES AHORRO PROGRAMADO	8,325,500	5,533,343	2,792,157	50%
INTERESES AHORRO PERMANENTE	277,020,849	238,017,851	39,002,998	16%
OTROS COSTOS (GMF)	1,352,604	2,126,464	-773,860	-36%
TOTAL	296,453,998	267,981,283	28,472,716	11%

NOTA 19. BENEFICIOS A EMPLEADOS

Representa los gastos ocasionados por concepto de las relaciones laborales existentes de conformidad con las disposiciones legales vigentes.

BENEFICIOS A EMPLEADOS	31-dic.-21	31-dic.-20	VARIACIÓN	
			\$	%
SUELDOS	174,401,538	168,060,272	6,341,266	4%
HORAS EXTRAS	81,128	360,631	-279,503	-78%
VIÁTICOS	80,000	0	80,000	100%
AUXILIOS AL PERSONAL	14,871,541	14,822,587	48,954	0%
AUXILIO DE TRANSPORTE	1,245,512	2,156,507	-910,995	-42%
CESANTIAS	16,389,680	15,260,018	1,129,662	7%
INTERESES SOBRE CESANTIAS	1,966,769	1,774,917	191,852	11%
PRIMA DE SERVICIOS	16,297,027	15,167,099	1,129,928	7%
VACACIONES	11,965,778	8,836,347	3,129,431	35%

BONIFICACIONES	892,868	3,934,736	-3,041,868	-77%
DOTACION Y SUMINISTRO A TRABAJADORES	298,640	4,891,446	-4,592,806	-94%
CAPACITACION AL PERSONAL	1,638,641	6,365,789	-4,727,148	-74%
INDEMNIZACIONES LABORALES	0	6,556,803	-6,556,803	-100%
APORTES SALUD	16,673,255	15,472,560	1,200,695	8%
APORTES PENSION	23,686,840	21,794,930	1,891,910	9%
APORTES A.R.P.	956,538	924,075	32,463	4%
APORTES CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR	7,876,279	7,227,798	648,481	9%
APORTES I.C.B.F.	5,901,304	5,422,100	479,204	9%
APORTES SENA	3,890,210	3,554,500	335,710	9%
OTROS GASTOS DE PERSONAL BIENESTAR	540,000	929,906	-389,906	-42%
TOTAL	299,653,548	303,513,021	-3,859,473	-1%

NOTA 20. GASTOS GENERALES

Registra los gastos ocasionados y/o causados por FEP por concepto de la realización de funciones administrativas generales y otras que le son complementarias al desarrollo de su objeto social.

GASTOS GENERALES	31-dic.-21	31-dic.-20	VARIACIÓN	
			\$	%
HONORARIOS (a)	63,297,681	51,379,496	11,918,185	23%
IMPUESTOS	14,593,178	15,352,543	-759,365	-5%
ARRENDAMIENTOS	0	16,350,000	-16,350,000	-100%
SEGUROS (b)	50,945,698	42,633,113	8,312,585	19%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	264,800	1,084,500	-819,700	-76%
ASEO Y ELEMENTOS	53,400	0	53,400	100%
CAFETERIA	14,000	25,000	-11,000	-44%
SERVICIOS PUBLICOS	2,772,373	2,467,238	305,135	12%
CORREO	238,700	84,100	154,600	184%
TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	183,616	432,606	-248,990	-58%
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	848,287	667,355	180,932	27%
FOTOCOPIAS	41,500	41,450	50	0%
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	7,289,265	6,061,910	1,227,355	20%
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	9,357,702	8,400,700	957,002	11%
GASTOS DE ASAMBLEA	5,695,404	8,195,122	-2,499,718	-31%
GASTOS DE DIRECTIVOS	8,898,569	8,522,888	375,681	4%
GASTOS DE COMITES	6,534,528	5,581,400	953,128	17%
GASTOS LEGALES	5,320,014	3,988,211	1,331,803	33%
CONSULTA CENTRALES DE RIESGO	4,076,056	4,760,000	-683,944	-14%
GASTOS DE VIAJES	482,690	790,260	-307,570	-39%
SISTEMATIZACION	23,632,975	19,644,766	3,988,209	20%
GASTO FONDO DE BIENESTAR (c)	417,956,409	367,236,168	50,720,241	14%
OTROS GASTOS	3,593,087	810,382	2,782,705	343%
TOTAL	626,089,931	564,509,208	61,580,723	11%

Las variaciones incrementales más significativas son:

- (a) Honorarios: Se contrató asesoría para la implementación del sistema de administración de riesgo de crédito, para el desarrollo del plan de desarrollo y PESEM y estudio técnico del retiro de ahorros.
- (b) Seguros: Comprende la póliza de adquiridas por el Fondo de Empleados, la variación se presenta principalmente en el seguro de vida deudores que incrementa de acuerdo con el crecimiento de la cartera.
- (c) Gastos de bienestar: Se incluyen las erogaciones necesarias para la entrega de incentivos a los asociados, con el fin de motivar su fidelidad.

NOTA 21. GASTOS DE DEPRECIACION

La depreciación representa el valor del uso o desgaste que sufre la propiedad planta y equipo por consecuencia de su utilización.

DEPRECIACIONES	31-dic.-21	31-dic.-20	VARIACIÓN	
			\$	%
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	1,715,800	0	1,715,800	100%
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	3,668,407	4,157,808	-489,401	-12%
TOTAL	5,384,207	4,157,808	1,226,399	29%

Durante el 2021 se realizaron compras que al no superar dos (2) Salarios Mínimos Mensuales Legales Vigentes se depreciaron dentro del mismo año, conforme a la política descrita en el literal G de este documento.

NOTA 22. GASTOS DE DETERIORO

Se constituye con el deterioro general e individual que consagra la Circular Básica Contable y Financiera 004 de 2008 capítulo II modificada con la Circular Externa No. 003 de febrero 13 de 2013, numeral 6.1 y la realizada por política de la entidad.

DETERIORO	31-dic.-21	31-dic.-20	VARIACIÓN	
			\$	%
DETERIORO DE CREDITOS DE CONSUMO	8,189,618	9,171,230	-981,612	-11%
DETERIORO DE INTERESES	704,993	480,411	224,582	47%
DETERIORO GENERAL DE CARTERA	17,695,857	13,734,033	3,961,824	29%
DETERIORO DE INVENTARIOS	0	36,000	-36,000	-100%
DETERIORO CUENTAS POR COBRAR	385,273	1,582,735	-1,197,461	-76%
DETERIORO INVERSIONES (a)	4,363,268	13,393,481	-9,030,212	-67%
TOTAL	31,339,010	38,397,889	-7,058,879	-18%

- (a) El valor de las acciones se ajusta mensualmente al valor de mercado, presentando en algunos meses de 2021 un gasto por deterioro.

NOTA 23. GASTOS FINANCIEROS

Corresponde a los valores pagados a las entidades financieras por conceptos de comisiones y manejo de las plataformas bancarias y chequeras.

GASTOS FINANCIEROS	31-dic.-21	31-dic.-20	VARIACIÓN	
			\$	%
GASTOS BANCARIOS	984,813	984,260	553	0%
COMISIONES	1,479,831	1,572,197	-92,366	-6%
TOTAL	2,464,644	2,556,457	-91,813	-4%

f

NOTA 24. PARTES RELACIONADAS

La naturaleza de la entidad implica que FEP presta servicios y otorga beneficios a personas naturales que ejercen el control o influencia significativa en la definición de las políticas de la entidad y su ejecución. Las operaciones con las partes relacionadas (Representante Legal e integrantes de Junta Directiva Principales) fueron por los siguientes montos globales:

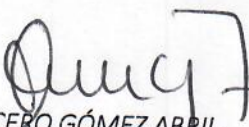
CONCEPTO	REPRESENTANTE LEGAL	JUNTA DIRECTIVA
Saldo Créditos	321,640	392,877,573
Saldo de Aportes	4,225,436	134,113,901
Saldo de Depósitos	4,568,991	154,873,187
Beneficios a empleados	81,165,193	0
Otros Reconocimientos Económicos	0	7,897,717
TOTAL	90,281,260	689,762,378

NOTA No. 25 HECHOS POSTERIORES

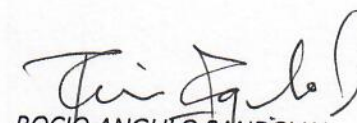
Entre el 1º de enero de 2022 y la fecha de emisión de estos estados financieros, no se tiene conocimiento sobre hechos de carácter financiero o de otra índole, que afecten en forma significativa los saldos o interpretaciones de los presentes estados financieros.

NOTA No. 26 APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Estos estados financieros fueron aprobados en primera instancia por la Junta Directiva y autorizados para su publicación el 25 de enero de 2022.


LUCERO GÓMEZ ABRIL
GERENTE


ADRIANA C. GÓMEZ RODRÍGUEZ
CONTADOR PÚBLICO
T.P. No. 89.951-T


ROCIO ANGULO SANDOVAL
REVISOR FISCAL DELEGADO
SERFISCAL LTDA
TP. No. 30078-T

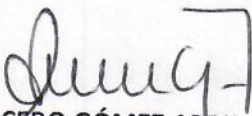
**CERTIFICACION DE ESTADOS FINANCIEROS
FONDO DE EMPLEADOS DE PREVISORA, POSITIVA Y FIDUPREVISORA "FEP"**

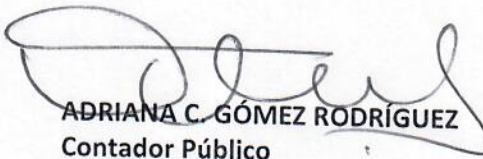
Quienes suscriben el presente documento, en calidad de Representante Legal y Contador Público titulado, certificamos que hemos preparado bajo nuestra responsabilidad los siguientes Estados Financieros: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujo de Efectivo junto con las notas explicativas con corte a Diciembre 31 del 2021 y 2020, de acuerdo con la normatividad legal aplicable como son el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 anexo 2 y las exenciones que para su aplicación contiene el artículo 3 del decreto 2496 de diciembre de 2015 sobre la cartera de crédito y los aportes sociales.

Expresamos además que de acuerdo con nuestro conocimiento:

- Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares del software contable.
- Garantizamos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones registrados de acuerdo con cortes de documentos y con las acumulaciones y compensaciones contables de sus transacciones en el ejercicio de 2021 y 2020.
- Que los demás hechos económicos realizados, fueron reconocidos en su integridad bajo las Normas de Contabilidad e Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF) basadas en NIIF para PYMES aplicables para el Grupo 2 en cumplimiento del Decreto 3022 del 2013 y los Decretos 2420 y 2496 de 2015.
- No se han presentado acontecimientos importantes después del cierre del ejercicio y la fecha de preparación de este informe, que requieran ajustes o revelaciones en los estados financieros y en las notas.
- En el año 2021 se realizaron los pagos al sistema de seguridad social por los empleados de FEP, cumpliendo con el Decreto 1406 de 1999.
- La Entidad no obstaculizó durante 2021, de ninguna forma, las operaciones de factoring que los proveedores y acreedores de la entidad han pretendido hacer con sus respectivas facturas de venta.

Cordialmente,


LUCERO GÓMEZ ABRIL
Gerente


ADRIANA C. GÓMEZ RODRÍGUEZ
Contador Público
T.P. No.89.951-T