

CERTIFICACION DE ESTADOS FINANCIEROS
FONDO DE EMPLEADOS DE PREVISORA, POSITIVA & 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 2020 y 2019, 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 2020 y 2019.
- 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 2020 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 2020, 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,

(ORIGINAL FIRMADO)

LUCERO GÓMEZ ABRIL
Gerente

(ORIGINAL FIRMADO)

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

FONDO DE EMPLEADOS DE PREVISORA, POSITIVA & FIDUPREVISORA "FEP"
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Por los años terminados a Diciembre 31 de 2020 y 2019
(Expresado en Pesos Colombianos)

ACTIVO	Nota	31-dic-20		31-dic-19		Variación	
		\$	%	\$	%	\$	%
ACTIVOS CORRIENTES							
Efectivo y equivalente	4	818.449.933	6%	344.501.215	3%	473.948.719	138%
Inversiones	5	540.909.012	4%	747.502.743	7%	-206.593.731	-28%
Inventarios	6	363.000	0%	1.077.000	0%	-714.000	-66%
Cartera de créditos asociados	7	3.030.601.392	24%	3.045.463.046	27%	-14.861.654	0%
Cuentas por cobrar	8	157.957.606	1%	432.081.026	4%	-274.123.421	-63%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		4.548.280.943	36%	4.570.625.030	41%	-22.344.087	0%
ACTIVOS NO CORRIENTES							
Inversiones	9	56.641.186	2%	54.055.804	1%	2.585.381	5%
Activos materiales	10	13.853.818	0%	4.082.766	0%	9.771.052	239%
Cartera de créditos asociados	7	8.042.554.734	99%	6.638.884.246	99%	1.403.670.488	21%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		8.113.049.738	64%	6.697.022.816	59%	1.416.026.921	21%
TOTAL ACTIVOS		12.661.330.681	100%	11.267.647.847	100%	1.393.682.834	12%
PASIVOS CORRIENTES							
Depósitos a corto plazo	11	183.861.970	3%	192.352.785	3%	-8.490.815	-4%
Cuentas por pagar	12	45.649.371	1%	40.036.946	1%	5.612.425	14%
Fondos sociales, mutuales y otros	13	0	0%	0	0%	0	0%
Otros pasivos	14	227.798.474	4%	257.942.188	4%	-30.143.714	-12%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		457.309.815	7%	490.331.920	8%	-33.022.104	-7%
PASIVOS NO CORRIENTES							
Depósitos a largo plazo	11	5.974.719.117	93%	5.314.895.234	92%	659.823.883	12%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		5.974.719.117	93%	5.314.895.234	92%	659.823.883	12%
TOTAL PASIVOS		6.432.028.933	100%	5.805.227.154	100%	626.801.779	11%
TOTAL PATRIMONIO		6.229.301.748	100%	5.462.420.693	100%	766.881.055	14%
Aportes sociales	15	5.291.726.262	85%	4.538.228.626	83%	753.497.636	17%
Reservas	15	590.215.880	9%	540.025.140	10%	50.190.740	9%
Fondos de Desarrollo Empresarial	15	158.308.598	3%	133.213.228	2%	25.095.370	19%
Excedente del ejercicio	15	189.051.009	3%	250.953.699	5%	-61.902.691	-25%

Las Revelaciones son parte integral de los Estados Financieros.

(ORIGINAL FIRMADO)

LUCERO GÓMEZ ABRIL
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)

(ORIGINAL FIRMADO)

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

(ORIGINAL FIRMADO)

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 2020 y 2019
(Expresado en Pesos Colombianos)

INGRESOS	Nota	31-dic.-20		31-dic.-19		Variación	
		\$	%	\$	%	\$	%
Ingresos ordinarios	16	1.362.139.998	99%	1.266.735.243	98%	95.404.755	8%
Otros ingresos	17	8.026.676	1%	28.600.083	2%	-20.573.407	-72%
TOTAL INGRESOS		1.370.166.674	100%	1.295.335.326	100%	74.831.348	6%
Costos De Operación	18	267.981.283	23%	243.281.556	23%	24.699.727	10%
TOTAL COSTOS		267.981.283	23%	243.281.556	23%	24.699.727	10%
GASTOS ORDINARIOS							
Beneficios a empleados	19	303.513.021	26%	297.917.290	29%	5.595.731	2%
Gastos generales	20	564.509.208	48%	448.655.585	43%	115.853.623	26%
Depreciaciones	21	4.157.808	0%	8.666.308	1%	-4.508.500	-52%
TOTAL GASTOS ORDINARIOS		872.180.037	74%	755.239.182	72%	116.940.854	15%
OTROS GASTOS							
Deterioro	22	38.397.889	3%	42.364.143	4%	-3.966.254	-9%
Gastos financieros	23	2.556.457	0%	3.496.746	0%	-940.289	-27%
TOTAL OTROS GASTOS		40.954.346	3%	45.860.889	4%	-4.906.543	-11%
TOTAL GASTOS		913.134.383	77%	801.100.071	77%	112.034.312	14%
TOTAL COSTOS Y GASTOS		1.181.115.665	100%	1.044.381.627	100%	136.734.039	13%
EXCEDENTE NETO		189.051.009	100%	250.953.699	100%	-61.902.691	-25%

Las Revelaciones son parte integral de los Estados Financieros.

(ORIGINAL FIRMADO)

LUCERO GÓMEZ ABRIL
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)

(ORIGINAL FIRMADO)

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

(ORIGINAL FIRMADO)

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 2020 y 2019
 (Expresado en Pesos Colombianos)

	Años terminados el 31 de Diciembre de	
	2020	2019
APORTES SOCIALES		
Saldo al inicio del año	4.538.228.626	4.080.921.424
Aportes en el año	1.048.794.482	1.012.287.832
Revalorización de aportes	118.128.082	87.305.703
Retiros en el año	-413.424.929	-642.286.333
Saldo al final del año	5.291.726.262	4.538.228.626
RESERVAS		
Saldo al inicio del año	540.025.140	504.809.736
Incremento reserva de protección aportes	50.190.740	35.215.404
Saldo al final del año	590.215.880	540.025.140
FONDOS		
Saldo al inicio del año	133.213.228	115.605.526
Agotamiento Saldo Fondo Revalorización Aportes	0	0
Incremento Fondo de Desarrollo Empresarial	25.095.370	17.607.702
Saldo al final del año	158.308.598	133.213.228
EXCEDENTES DEL PRESENTE EJERCICIO		
Saldo al Inicio del Año	250.953.699	176.077.020
Aplicación excedentes	-250.953.699	-176.077.020
Pérdida del ejercicio	0	0
Excedente del ejercicio	189.051.009	250.953.699
Excedente ejercicios anteriores	0	0
Saldo al final del año	189.051.009	250.953.699
TOTAL PATRIMONIO	6.229.301.748	5.462.420.693

(ORIGINAL FIRMADO)

LUCERO GÓMEZ ABRIL
 Representante Legal
 (Ver certificación adjunta)

(ORIGINAL FIRMADO)

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

(ORIGINAL FIRMADO)

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 2020 y 2019
(Expresado en Pesos Colombianos)

	Años terminados el 31 de Diciembre de	
	2020	2019
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Excedente del ejercicio	189.051.009	250.953.699
Mas partidas resultados que no afectan el efectivo:		
Depreciación	8.665.808	8.665.808
Deterioro Cartera	-12.276.158	14.752.412
Deterioro Inventarios	36.000	729.000
Cambios en partidas operacionales:		
(Aumento) Disminución de Cartera de crédito	-1.376.532.676	-987.433.942
(Aumento) Disminución de Cuentas por cobrar	274.123.421	-413.699.896
(Disminución) Aumento de Cuentas por pagar	7.019.225	-84.912.692
Aumento (Disminución) de Otros Pasivos	-30.143.714	-18.197.026
TOTAL ACTIVIDADES DE OPERACIONES	-940.057.086	-1.229.142.637
EFFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(Aumento) Disminución de inversiones	204.008.350	224.072.423
(Aumento) Disminución de inventarios	678.000	2.813.750
(Aumento) Disminución de Propiedad, Planta y Equipo	-18.436.860	-8.182.199
TOTAL ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	186.249.490	218.703.973
EFFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Aumento (Disminución) Depósitos	651.333.068	527.943.765
Aumento (Disminución) Obligaciones Financieras	-1.406.800	928.633
Aumento (Disminución) Fondos Sociales	0	0
Aumento (Disminución) Aportes sociales	753.497.636	457.307.203
Aumento neto de reservas	75.286.110	52.823.106
Aplicación de excedentes ejercicios anteriores	-250.953.699	-176.077.020
TOTAL ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	1.227.756.314	862.925.686
TOTAL DE EFECTIVO (USADO) PROVISTO	473.948.719	-147.512.977
EFFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO	344.501.215	492.014.192
EFFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO	818.449.933	344.501.215

(ORIGINAL FIRMADO)

LUCERO GÓMEZ ABRIL

Representante Legal
(Ver certificación adjunta)

(ORIGINAL FIRMADO)

ADRIANA C. GÓMEZ RODRIGUEZ

Contador Público
T.P. No. 89951-T
(Ver certificación adjunta)

(ORIGINAL FIRMADO)

ROCIO ANGULO SANDOVAL

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

FONDO DE EMPLEADOS DE PREVISORA, POSITIVA & FIDUPREVISORA “FEP”
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 de diciembre de 2020 y 2019
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE Y OBJETO SOCIAL

El FONDO DE EMPLEADOS DE PREVISORA, POSITIVA & 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 & 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 2020.

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 2020, comparado con el año inmediatamente anterior (año 2019), 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 & 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 2020, 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 2020, 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 perdida 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 realiza la administración, medición y control de la cartera de crédito, en cumplimiento de las políticas de riesgo descritas en los numerales 2.3.1, 2.3.2 y 2.3.3 del capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera de 2008.

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 VII de la Circular Básica Contable y Financiera emanada de la Superintendencia de Economía Solidaria 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. El saldo es de libre apropiación por parte de la Asamblea de Delegados.

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

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.-20	31-dic.-19	Variación	
			\$	%
CAJA MENOR	0	438,290	-438,290	-100%
BANCOS (a)	485,735,915	38,215,912	447,520,004	1171%
INVERSIONES CORTO PLAZO (b)	153,068,071	305,847,013	-152,778,942	-50%
FONDO DE LIQUIDEZ (c)	179,645,947	0	179,645,947	100%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	818,449,933	344,501,215	473,948,719	138%

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

- (a) El saldo en bancos corresponde al que figura en el extracto y como medida de control interno se realiza conciliación mensual de los movimientos.
- (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.

La Superintendencia de Economía Solidaria en el año 2020 recomendó el mismo tratamiento para las inversiones que se tuvieran como fondo de liquidez.

Las inversiones clasificadas por su vencimiento como efectivo y equivalente son:

CONCEPTO	EMISOR	VALOR	VENCIMIENTO	T.E.A.	INTERES
INVERSIÓN CDT 19-04593	COOPCENTRAL	151,912,875	6/01/2021	3.3%	1,155,196
FONDO DE LIQUIDEZ CDT 1904594	COOPCENTRAL	148,406,072	6/01/2021	3.3%	1,141,975
FONDO DE LIQUIDEZ CDT 1904659	COOPCENTRAL	30,000,000	18/01/2021	2.7%	97,900
TOTAL		330,318,947			2,395,071

NOTA 5. - INVERSIONES A CORTO PLAZO

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

CONCEPTO	31-dic.-20	31-dic.-19	Variación	
			\$	%
FONDO DE LIQUIDEZ (a)	110,817,952	359,309,572	-248,491,620	-69%
TÍTULOS EMITIDOS POR ENTIDADES VIGILADAS POR SUPERFINANCIERA (b)	413,975,208	0	413,975,208	100%
ACCIONES DE ALTA BURSATILIDAD (c)	13,981,946	19,946,140	-5,964,194	-30%
PARTICIPACIÓN FONDOS COMUNES	2,133,906	368,247,031	-366,113,125	-99%
INVERSIONES CORTO PLAZO	540,909,012	747,502,743	-206,593,731	-28%

- (a) 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 (Circular Externa No. 004 de agosto de 2008), 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 \$290,463,899 y cubren el encaje solicitado por la ley, por recomendación de la Superintendencia en 2020 se manejó como equivalente a efectivo las inversiones de fondo de liquidez con vencimiento menor a 90 días ya señaladas en la Nota 4.

La inversión de fondo de liquidez con vencimiento mayor a 90 días es la siguiente:

CONCEPTO	EMISOR	APERTURA	VENCIMIENTO	T.E.A.	INTERES
CDT 1904669	COOPCENTRAL	110,477,816	01/03/2021	3,3%	340,136

(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 19-04734	COOPCENTRAL	209,335,018	29/03/2021	3.2%	36,773
CDT 274580	BANCO MUNDO MUJER	200,000,000	01/02/2021	5.6%	4,603,417
	TOTAL	409,335,018			4,640,190

(c) El saldo de las acciones se ajusta mensualmente al valor de mercado de estas, presentando en 2020 un gasto por deterioro de \$13,393,481 y un ingreso de valoración por \$5,164,381 reflejando las variaciones en el mercado de valores durante el año. Se mantienen acciones en las siguientes compañías:

CONCEPTO	31-dic.-20	31-dic.-19	Variación	
			\$	%
GRUPO AVAL	2,756,946	3,371,140	-614,194	-18%
ECOPETROL	11,225,000	16,575,000	-5,350,000	-32%
TOTAL	13,981,946	19,946,140	-5,964,194	-30%

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.-20	31-dic.-19	Variación	
			\$	%
BOLETERÍA TEATRO NACIONAL	0	648,000	-648,000	-100%
BOLETERÍA TEATRO SANTAFÉ	363,000	429,000	-66,000	-15%
TOTAL INVENTARIOS	363,000	1,077,000	-714,000	-66%

Durante el 2020 la Junta Directiva aprobó realizar castigo de \$36.000 a boletería por caducidad.

NOTA 7. CARTERA CRÉDITOS ASOCIADOS

Se registró en este rubro los créditos otorgados a los asociados bajo la modalidad de consumo y 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:

AÑO 2020				AÑO 2019		
CALIFICACION	CAPITAL	INTERES	DETERIORO	CAPITAL	INTERES	DETERIORO
CONSUMO CATEGORIA A	11,091,974,439	10,862,094	0	9.734.520.230	8.685.066	0
CONSUMO CATEGORIA B	66,730,023	1,650,523	-472,931	30.889.696	343.806	-180.551
CONSUMO CATEGORIA C	793,573	21,158	-100,515	5.101.914	17.443	-527.635
CONSUMO CATEGORIA D	0	0	0	1.599.808	39.967	-277.499
CONSUMO CATEGORIA E	75,030,793	3,311,785	-64,299,528	89.013.919	3.629.863	-89.897.480
SUBTOTAL CONSUMO	11,234,528,828	15,845,560	-64,872,974	9.861.125.567	12.716.145	-90.883.165
PROVISION GENERAL	0	0	-112,345,288	0	0	-98.611.255
TOTAL	11,234,528,828	15,845,560	-177,218,262	9.861.125.567	12.716.145	-189.494.420
TOTAL CARTERA	11,073,156,126			9,684,347,292		
CARTERA EN MORA	142,554,389			126,605,337		

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.-20	31-dic.-19	VARIACIÓN	
			\$	%
CARTERA CORTO PLAZO	3,034,712,194	3.063.523.031	-28.810.837	-1%
INTERESES CARTERA	15,845,560	12.716.145	3.129.415	25%
SUBTOTAL CARTERA CORTO PLAZO	3,050,557,754	3.076.239.176	-25.681.422	-1%
DETERIORO CORTO PLAZO CARTERA	-16,623,419	-27.088.857	10.465.438	-39%
DETERIORO INTERESES CARTERA	-3,332,943	-3.687.273	354.330	-10%
SUBTOTAL DETERIORO CARTERA CORTO PLAZO	-19,956,362	-30.776.130	10.819.768	-35%
TOTAL CARTERA CORTO PLAZO	3,030,601,392	3.045.463.046	-14.861.654	0%
CARTERA LARGO PLAZO	8,199,816,634	6.797.602.536	1.402.214.098	21%
DETERIORO LARGO PLAZO	-157,261,900	-158.718.290	1.456.390	-1%
TOTAL CARTERA LARGO PLAZO	8,042,554,734	6.638.884.246	1.403.670.488	21%
TOTAL CARTERA	11,073,156,126	9.684.347.292	1.388.808.834	14%

En el mes de diciembre de 2020 se realizó castigo de cartera de crédito en calificación E por \$27.210.763 e intereses de \$8.158.587 aprobado por Junta Directiva según Acta 539 del mismo mes.

De los créditos vigentes a 31 de diciembre de 2020, diez (10) fueron 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 dicha fecha tienen saldo capital de \$53,285,166 e intereses por \$44.823 y se encuentran en calificación A. Tres (3) de estas obligaciones tuvieron modificaciones de plazo (\$18,285,681) y siete (7) fueron reestructuradas (\$34,999,485), los intereses originados en estos cambios fueron cancelados en su totalidad por los asociados beneficiados, por cuanto no generaron gastos de deterioro.

En el 2020 se presentó un caso en el cual el asociado se declaró en estado de insolvencia, a 31 de diciembre sus créditos presentan un saldo capital de \$12,263,602 y por las condiciones pactadas se realizó una condonación de intereses por \$551.116 aprobada por Junta Directiva.

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.-20	31-dic.-19	Variación	
			\$	%
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS (a)	150,986,877	428,494,290	-277,507,413	-65%
CUENTAS POR COBRAR ASOCIADOS	524,791	1,502,745	-977,954	-65%
CUENTAS POR COBRAR A TERCEROS	5,818,977	216,372	5,602,605	2589%
CUENTAS POR COBRAR COSTOS JUDICIALES	871,377	3,151,377	-2,280,000	-72%
DETERIORO OTRAS CUENTAS POR COBRAR (b)	-244,416	-1,283,758	1,039,341	-81%
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	157,957,606	432,081,026	-274,123,421	-63%

- (a) Deudoras Patronales. Comprende los descuentos de nómina realizados en el mes de Diciembre a los asociados de Belisario SAS, Previsora y Positiva y que fueron cancelados por dichas entidades en el mes de Enero de 2021.
- (b) En el mes de diciembre de 2020 se realizó castigo de cuentas por cobrar de costos judiciales por \$ 2,387,000 y otras cuentas por cobrar de menor cuantía por \$100.329 aprobados por Junta Directiva según Acta 539 del mismo mes.

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.-20	31-dic.-19	VARIACIÓN	
			\$	%
APORTES EN ASOC. NACIONAL DE FONDOS DE EMPLEADOS	1,161,592	1,119,068	42,524	4%
APORTES EN FINANCIAFONDOS	13,345,050	13,187,168	157,882	1%
APORTES EN COOPCENTRAL	42,134,544	39,749,568	2,384,975	6%
TOTAL INVERSIONES LARGO PLAZO	56,641,186	54,055,804	2,585,381	5%

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.-20	31-dic.-19	VARIACIÓN	
			\$	%
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	11,383,600	11,383,600	0	0%
EQUIPO DE CÓMPUTO Y COMUNICACIÓN	44,256,879	30,328,019	13,928,860	46%
SUBTOTAL ACTIVOS FIJOS	55,640,479	41,711,619	13,928,860	33%
MENOS DEPRECIACIÓN MUEBLES Y EQUIPO	-11,383,600	-11,383,600	0	0%
MENOS DEPRECIACIÓN EQ CÓMPUTO Y COMUN.	-30,403,061	-26,245,253	-4,157,808	16%
SUBTOTAL DEPRECIACIÓN	-41,786,661	-37,628,853	-4,157,808	11%
TOTAL	13,853,818	4,082,766	9,771,052	239%

NOTA 11. DEPÓSITOS DE ASOCIADOS.

El Estatuto del Fondo de Empleados De Previsora, Positiva & 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.-20		31-dic.-19		VARIACIÓN	
	VALOR	INTERES POR PAGAR	VALOR	INTERES POR PAGAR	\$	%
CERTIF. DEPOSITOS AHORRO A TÉRMINO CORTO PLAZO	86,245,066	1,745,685	144,713,506	4,400,366	-61,123,121	-41%
AHORRO PROGRAMADO C.P.	91,380,893	4,490,326	42,124,528	1,114,385	52,632,306	122%
DEPOSITOS CORTO PLAZO	177,625,959	6,236,011	186,838,034	5,514,751	-8,490,815	-4%
CERTIF. DEPOSITOS AHORRO A TÉRMINO LARGO PLAZO	151,662,115	3,069,791	319,680,838	9,720,674	-174,669,607	-53%
AHORRO PERMANENTE	5,819,987,212	0	4,985,493,722	0	834,493,490	17%
DEPOSITOS LARGO PLAZO	5,971,649,327	3,069,791	5,305,174,560	9,720,674	659,823,883	12%
SUBTOTAL	6,149,275,286	9,305,802	5,492,012,594	15,235,426	651,333,068	12%
TOTAL DEPOSITOS	6,158,581,088		5,507,248,020		651,333,068	12%

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.-20	31-dic.-19	VARIACIÓN	
			\$	%
OBLIGACIONES FINANCIERAS (a)	936,752	2,343,552	-1,406,800.00	-60%
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	4,358,762	2,734,231	1,624,531	59%
GRAVAMEN DE LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS	0	22,863	-22,863	-100%
RETENCIÓN EN LA FUENTE Y DE ICA	2,082,621	1,116,221	966,400	87%
IMPUESTOS POR PAGAR	4,565,517	15,975,000	-11,409,483	-71%
VALORES POR REINTEGRAR	580,128	0	580,128	100%
RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA	5,936,272	5,994,500	-58,228	-1%
REMANENTES POR PAGAR (b)	27,189,319	11,850,579	15,338,740	129%
TOTAL	45,649,371	40,036,946	5,612,425	14%

- 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.
- 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 de los excedentes de cada ejercicio aprobados por la Asamblea General para tal fin y de los recursos que aprueba la Junta Directiva trasladar del gasto.

Los saldos se muestran a continuación:

FONDOS SOCIALES	31-dic.-20	31-dic.-19	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 2019		0
INCREMENTOS		50,312,957
EXCEDENTES 2019	50,190,740	
OTROS INGRESOS	122,217	
UTILIZACIONES		50,312,957
CAPACITACIONES	690,000	
AUXILIOS ENTREGADOS	49,512,527	
OTRAS ACTIVIDADES	110,430	
SALDO FINAL 2020		0

NOTA 14. OTROS PASIVOS

Corresponde al consolidado de las prestaciones sociales de los empleados de FEP al cierre del ejercicio de 2020, 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.-20	31-dic.-19	VARIACIÓN	
			\$	%
OBLIGACIONES LABORALES	22,785,258	18,932,718	3,852,540	20%
INGRESOS ANTICIPADOS	102,510,132	98,385,821	4,124,311	4%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	102,503,084	140,623,649	-38,120,565	-27%
TOTAL	227,798,474	257,942,188	-30,143,714	-12%

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.-20	31-dic.-19	VARIACIÓN	
			\$	%
APORTES RESTRINGIDOS TEMPORALMENTE	4,546,376,262	3,792,878,626	753,497,636	20%
APORTES RESTRINGIDOS PERMANENTEMENTE	745,350,000	745,350,000	0	0%
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	590,215,880	540,025,140	50,190,740	9%
FONDO DESARROLLO EMPRESARIAL SOLIDARIO	158,308,598	133,213,228	25,095,370	19%
RESULTADOS DEL EJERCICIO	189,051,009	250,953,699	-61,902,691	-25%
TOTAL	6,229,301,748	5,462,420,693	766,881,055	14%

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.-20	31-dic.-19	VARIACIÓN	
			\$	%
CARTERA DE CREDITOS	1,262,970,417	1,166,381,877	96,588,540	8%
RETORNOS PÓLIZAS (a)	38,787,702	43,147,870	-4,360,168	-10%
INGRESOS FINANCIEROS (b)	60,352,522	56,314,048	4,038,475	7%
INGRESO ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	29,356	891,449	-862,092	-97%
TOTAL	1,362,139,998	1,266,735,243	95,404,755	8%

- (a) Corresponden a los descuentos y comisiones otorgados por los proveedores en especial por la Previsora Seguros 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.-20	31-dic.-19	VARIACIÓN	
			\$	%
RECUPERACIONES DETERIORO	8,026,676	28,600,083	-20,573,407	-72%
TOTAL	8,026,676	28,600,083	-20,573,407	-72%

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.-20	31-dic.-19	VARIACIÓN	
			\$	%
INTERESES AHORRO A TERMINO	22,303,625	33,302,336	-10,998,711	-33%
INTERESES AHORRO PROGRAMADO	5,533,343	3,318,647	2,214,696	67%
INTERESES AHORRO PERMANENTE	238,017,851	206,166,788	31,851,063	15%
OTROS COSTOS (GMF)	2,126,464	493,785	1,632,679	331%
TOTAL	267,981,283	243,281,556	24,699,727	10%

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.-20	31-dic.-19	VARIACIÓN	
			\$	%
SUELDOS	168,060,272	157,309,464	10,750,808	7%
HORAS EXTRAS	360,631	0	360,631	100%
AUXILIOS AL PERSONAL	14,822,587	15,745,110	-922,523	-6%
AUXILIO DE TRANSPORTE	2,156,507	4,004,189	-1,847,682	-46%
CESANTIAS	15,260,018	16,227,540	-967,522	-6%
INTERESES SOBRE CESANTIAS	1,774,917	1,809,216	-34,299	-2%
PRIMA DE SERVICIOS	15,167,099	16,152,268	-985,169	-6%
VACACIONES	8,836,347	12,067,248	-3,230,901	-27%
BONIFICACIONES	3,934,736	516,188	3,418,548	662%
DOTACION Y SUMINISTRO A TRABAJADORES	4,891,446	5,772,832	-881,386	-15%
CAPACITACION AL PERSONAL	6,365,789	4,141,669	2,224,120	54%
INDEMNIZACIONES LABORALES	6,556,803	4,923,718	1,633,085	33%
APORTES SALUD	15,472,560	16,602,816	-1,130,256	-7%
APORTES PENSION	21,794,930	22,828,462	-1,033,532	-5%
APORTES A.R.P.	924,075	897,428	26,647	3%
APORTES CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR	7,227,798	7,580,906	-353,108	-5%
APORTES I.C.B.F.	5,422,100	5,703,400	-281,300	-5%

APORTES SENA	3,554,500	3,724,999	-170,499	-5%
GASTOS MEDICOS Y DROGAS	0	644,581	-644,581	-100%
OTROS GASTOS DE PERSONAL BIENESTAR	929,906	1,265,256	-335,350	-27%
TOTAL	303,513,021	297,917,290	5,595,731	2%

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.-20	31-dic.-19	VARIACIÓN	
			\$	%
HONORARIOS (a)	51,379,496	33,481,884	17,897,612	53%
IMPUESTOS	15,352,543	14,543,709	808,835	6%
ARRENDAMIENTOS	16,350,000	15,180,000	1,170,000	8%
SEGUROS	42,633,113	46,420,150	-3,787,037	-8%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1,084,500	2,996,296	-1,911,796	-64%
ASEO Y ELEMENTOS	0	99,155	-99,155	-100%
CAFETERIA	25,000	288,221	-263,221	-91%
SERVICIOS PUBLICOS	2,467,238	2,534,889	-67,651	-3%
CORREO	84,100	547,200	-463,100	-85%
TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	432,606	1,631,650	-1,199,044	-73%
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	667,355	1,937,987	-1,270,632	-66%
FOTOCOPIAS	41,450	128,200	-86,750	-68%
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	6,061,910	8,647,794	-2,585,884	-30%
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	8,400,700	7,548,970	851,730	11%
GASTOS DE ASAMBLEA	8,195,122	9,007,780	-812,658	-9%
GASTOS DE DIRECTIVOS (b)	8,522,888	3,875,365	4,647,523	120%
GASTOS DE COMITES	5,581,400	4,027,476	1,553,924	39%
GASTOS LEGALES	3,988,211	3,840,666	147,545	4%
CONSULTA CENTRALES DE RIESGO	4,760,000	4,165,000	595,000	14%
GASTOS DE VIAJES (c)	790,260	0	790,260	100%
SISTEMATIZACION	19,644,766	18,714,381	930,385	5%
GASTO FONDO DE BIENESTAR (d)	367,236,168	266,189,899	101,046,269	38%
OTROS GASTOS	810,382	2,848,913	-2,038,531	-72%
TOTAL	564,509,208	448,655,585	115,853,623	26%

En su mayoría los gastos generales presentan una disminución, ocasionada por el cambio en la modalidad de atención y trabajo desde casa que se originó desde la declaratoria de estado de emergencia económica, social y ecológica proferida por el Gobierno Nacional. Las variaciones incrementales más significativas son:

- (a) Honorarios: Se contrató asesoría jurídica permanente, asesoría ocasional para la implementación del Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez SARL, revisión al Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo “SGSST” y realización de actividades específicas por profesional en Ingeniería de Sistemas.
- (b) Gastos de Directivos: Además del auxilio por asistencia a reuniones, se canceló diplomado en riesgos.
- (c) Gastos de Viajes: Ocasionado por traslado fuera de la ciudad para representación en caso de insolvencia.

- (d) 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.-20	31-dic.-19	VARIACIÓN	
			\$	%
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	0	5,606,900	-5,606,900	-100%
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	4,157,808	3,059,408	1,098,400	36%
TOTAL	4,157,808	8,666,308	-4,508,500	-52%

Durante el 2020 se realizaron compras que al no superar dos (2) Salarios Mínimos Mensuales Legales Vigentes se deprecian 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.-20	31-dic.-19	VARIACIÓN	
			\$	%
DETERIORO DE CREDITOS DE CONSUMO	9,171,230	24,627,711	-15,456,481	-63%
DETERIORO DE INTERESES	480,411	351,829	128,582	37%
DETERIORO GENERAL DE CARTERA	13,734,033	9,878,936	3,855,097	39%
DETERIORO DE INVENTARIOS	36,000	729,000	-693,000	-95%
DETERIORO CUENTAS POR COBRAR	1,582,735	2,211,757	-629,022	-28%
DETERIORO INVERSIONES (a)	13,393,481	4,564,910	8,828,571	193%
TOTAL	38,397,889	42,364,143	-3,966,254	-9%

- (a) El valor de las acciones se ajusta mensualmente al valor de mercado, presentando en algunos meses de 2020 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.-20	31-dic.-19	VARIACIÓN	
			\$	%
GASTOS BANCARIOS	984,260	903,070	81,190	9%
COMISIONES	1,572,197	2,593,676	-1,021,479	-39%
TOTAL	2,556,457	3,496,746	-940,289	-27%

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	21,977,364	405,205,821
Saldo de Aportes	3,174,200	123,703,346
Saldo de Depósitos	3,382,892	140,357,580
Beneficios a empleados	74,227,646	0
Otros Reconocimientos Económicos	0	4,915,680
TOTAL	102,762,102	674,182,427

NOTA No. 25 HECHOS POSTERIORES

Entre el 1º de enero de 2021 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 28 de enero de 2021.

(ORIGINAL FIRMADO)

(ORIGINAL FIRMADO)

(ORIGINAL FIRMADO)

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