

FONDO DE EMPLEADOS DE LA UNIVERSIDAD EAN "FEEAN" REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Por los años terminados a 31 de diciembre de 2019-2018
(Expresado en pesos colombianos)

REVELACIÓN 1. ENTIDAD Y OBJETO SOCIAL

El **FONDO DE EMPLEADOS DE LA UNIVERSIDAD EAN "FEEAN"**, fue reconocido mediante personería Jurídica No. 2116 del 17 de octubre de 1982, otorgada por el Dancoop, se rige por las normas del derecho privado y cooperativo, es una entidad sin ánimo de lucro, de responsabilidad limitada, con número de asociados y patrimonio variable e ilimitado, su duración es indefinida, tiene su domicilio principal en la ciudad de Bogotá, D.C., y su actividad principal es la recepción de aportes sociales, de ahorros permanentes y la colocación de créditos entre sus asociados, así como la prestación de servicios de asistencia, educación y solidaridad.

"**FEEAN**" tendrá como objetivos generales los de fomentar la solidaridad, el compañerismo, el ahorro, así como suministrar créditos y prestación de servicios de índole social que busquen el mejoramiento de la calidad de vida y de las condiciones económicas, sociales, culturales y morales de todos sus asociados.

REVELACIÓN 2. CARACTERÍSTICAS CUALITATIVAS DE LA INFORMACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Comprensibilidad

La información proporcionada en los estados financieros se presenta de modo que sea comprensible para los usuarios que tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas y empresariales y de la contabilidad, así como voluntad para estudiar la información con diligencia razonable. Sin embargo, la necesidad de comprensibilidad no permite omitir información relevante por el mero hecho de que ésta pueda ser demasiado difícil de comprender para determinados usuarios.

Relevancia

La información proporcionada en los estados financieros del **FONDO DE EMPLEADOS DE LA UNIVERSIDAD EAN "FEEAN"**, debe ser relevante para las necesidades de toma de decisiones de los usuarios. La información tiene la cualidad de relevancia cuando puede ejercer influencia sobre las decisiones económicas de quienes la utilizan, ayudándoles a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas con anterioridad.

Como parte integral de la Relevancia, la Compañía ha incluido el concepto de materialidad que se describe a continuación:

Materialidad o importancia relativa

La información es material (y por ello es relevante), si su omisión o su presentación errónea pueden influir en las decisiones económicas que los usuarios tomen a partir de los estados financieros. La materialidad (importancia relativa) depende de la cuantía de la partida o del

error juzgados en las circunstancias particulares de la omisión o de la presentación errónea. Sin embargo, no es adecuado cometer, o dejar sin corregir, desviaciones no significativas de las NIIF para las PYMES, con el fin de conseguir una presentación particular de la situación financiera, del rendimiento financiero o de los flujos de efectivo de la entidad.

Fiabilidad

La información proporcionada en los estados financieros del **FONDO DE EMPLEADOS DE LA UNIVERSIDAD EAN "FEEAN"**, debe ser fiable. La información es fiable cuando está libre de error significativo y sesgo, y representa fielmente lo que pretende representar o puede esperarse razonablemente que represente. Los estados financieros no están libres de sesgo (es decir, no son neutrales) si, debido a la selección o presentación de la información, pretenden influir en la toma de una decisión o en la formación de un juicio, para conseguir un resultado o desenlace predeterminado.

La esencia sobre la forma

Las transacciones y demás sucesos y condiciones deben contabilizarse y presentarse de acuerdo con su esencia y no solamente en consideración a su forma legal. Esto mejora la fiabilidad de los estados financieros.

Prudencia

Las incertidumbres que inevitablemente rodean muchos sucesos y circunstancias se reconocen mediante la revelación de información acerca de su naturaleza y extensión, así como por el ejercicio de prudencia en la preparación de los estados financieros. Prudencia es la inclusión de un cierto grado de precaución al realizar los juicios necesarios para efectuar las estimaciones requeridas bajo condiciones de incertidumbre, de forma que los activos o los ingresos no se expresen en exceso y que los pasivos o los gastos no se expresen en defecto. Sin embargo, el ejercicio de la prudencia no permite la infravaloración deliberada de activos o ingresos, o la sobrevaloración deliberada de pasivos o gastos. En síntesis, la prudencia no permite el sesgo.

Integridad

Para ser fiable, la información en los estados financieros debe ser completa dentro de los límites de la importancia relativa y el costo. Una omisión puede causar que la información sea falsa o equívoca, y por tanto no fiable y deficiente en términos de relevancia.

Comparabilidad

Los usuarios deben ser capaces de comparar los estados financieros de la entidad a lo largo del tiempo, para identificar las tendencias de su situación financiera y su rendimiento financiero. Los usuarios también deben ser capaces de comparar los estados financieros de entidades diferentes, para evaluar su situación financiera, rendimiento y flujos de efectivo relativos. Por tanto, la medida y presentación de los efectos financieros de transacciones similares y otros sucesos y condiciones deben ser llevadas a cabo de una forma uniforme por toda la entidad, a través del tiempo para esta entidad y también de una forma uniforme

entre entidades. Además, los usuarios deben estar informados de las políticas contables empleadas en la preparación de los estados financieros, de cualquier cambio habido en dichas políticas y de los efectos de estos cambios.

Oportunidad

Para ser relevante, la información financiera debe ser capaz de influir en las decisiones económicas de los usuarios. La oportunidad implica proporcionar información dentro del periodo de tiempo para la decisión. Si hay un retraso indebido en la presentación de la información, ésta puede perder su relevancia. La gerencia puede necesitar sopesar los méritos relativos de la presentación a tiempo frente al suministro de información fiable. Al conseguir un equilibrio entre relevancia y fiabilidad, la consideración decisiva es cómo se satisfacen mejor las necesidades de los usuarios cuando toman sus decisiones económicas.

Equilibrio entre Costo y Beneficio

Los beneficios derivados de la información deben exceder a los costos de suministrarla, la evaluación de estos es sustancialmente un proceso de juicio. En adición, los costos no son soportados por quienes disfrutan los beneficios dado a que con frecuencia quienes disfrutan de estos son una amplia gama de usuarios externos, dado a que constituyen mejores decisiones de la gerencia.

Eventos Subsecuentes

Los Eventos Subsecuentes son hechos, favorables o desfavorables, que se han producido entre el final del periodo sobre el que informa y la fecha de autorización de los estados financieros para su publicación. Existen dos tipos de hechos:

- a. Los que proporcionan evidencia de las condiciones que existían al final del periodo sobre el que informa (hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa que implican ajuste), y
- b. Los que indican condiciones que surgieron después del periodo sobre el que informa (hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa que no implican ajuste).

Los hechos del literal a se ajustarán en el período al cual pertenecen y los del literal b sólo se revelarán en las notas a los estados financieros de **FONDO DE EMPLEADOS DE LA UNIVERSIDAD EAN "FEEAN"**.

FONDO DE EMPLEADOS DE LA UNIVERSIDAD EAN "FEEAN" ha definido como fecha de autorización por parte de la Junta Directiva para publicación de sus estados financieros el 10 de marzo del año inmediatamente siguiente al cierre del ejercicio.

FONDO DE EMPLEADOS DE LA UNIVERSIDAD EAN "FEEAN" ha definido que La Asamblea General es el órgano encargado de la aprobación final de los estados financieros.

REVELACIÓN 3. BASES DE ELABORACIÓN Y POLÍTICAS CONTABLES

Los estados financieros se han elaborado de acuerdo con el Anexo N° 2 Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y su modificatorio 2496 de 2015 (incorpora el Decreto 3022 de 2013) emitido por los Ministerios de Hacienda y Crédito Público y el Ministerio de Industria, Comercio y Turismo que incorpora la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), excepto el tratamiento de los aportes de los asociados y el deterioro de la cartera de créditos y cuenta por cobrar.

Reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos de actividades ordinarias procedentes de los intereses de los préstamos otorgados por el Fondo a sus asociados y los intereses recibidos por inversiones en el giro de las operaciones de FEEAN. Los ingresos de actividades ordinarias se miden al valor razonable.

Costos por préstamos

Todos los costos por préstamos se reconocen en el resultado del periodo en el que se incurren.

Uso de Estimaciones

La preparación de los estados financieros de acuerdo con el nuevo marco de información contable, requiere que la Administración haga estimaciones y presunciones que podrían afectar los importes registrados de los activos, pasivos y resultados.

Una estimación contable es un ajuste al importe en libros de un activo o de un pasivo, o al importe del consumo periódico de un activo, que procede de la evaluación de la situación actual de los activos y pasivos, así como de los beneficios futuros esperados y de las obligaciones asociadas con éstos.

Los cambios en estimaciones contables proceden de nueva información o nuevos acontecimientos y, por consiguiente, no son correcciones de errores. Cuando sea difícil distinguir un cambio en una política contable de un cambio en una estimación contable, el cambio se tratará como un cambio en una estimación contable.

Propiedad, Planta y Equipo

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

La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método lineal. En la depreciación de las propiedades, planta y equipo se utilizan las siguientes vidas útiles y valor residual:

Tipo de Activo	Vida Útil	Valor Residual
Muebles y Enseres	Entre 5 y 15 años	Entre 0% y 3%
Equipo de Cómputo	Entre 1,5 y 4 años	Entre 0% y 1%

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

La utilidad o pérdida en la venta o retiro de propiedad, planta y equipo es reconocida en las operaciones del año en que se efectúa la transacción. Los desembolsos normales por mantenimiento y reparaciones son cargados a gastos.

Activos intangibles

Los activos intangibles son programas informáticos adquiridos que se expresan al costo menos la depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas. Se amortizan a lo largo de la vida estimada de cinco años empleando el método lineal. Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de amortización, vida útil o valor residual de un activo intangible, se revisa la amortización de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

Intangible	Vida Útil	Valor Residual
Software	10 años	0%
Licencias	12 meses	0%

Deterioro del valor de los activos

En cada fecha sobre la que se informa, se revisan las propiedades, plantas y equipo, activos intangibles para determinar si existen indicios de que esos activos hayan sufrido una pérdida por deterioro de valor. Si existen indicios de un posible deterioro del valor, se estima y compara el importe recuperable de cualquier activo afectado (o grupo de activos relacionados) con su importe en libros. Si el importe recuperable estimado es inferior, se reduce el importe en libros al importe recuperable estimado, y se reconoce una pérdida por deterioro del valor en resultados.

Efectivo y Equivalentes de Efectivo

El efectivo y los equivalentes de efectivo están representados por el disponible en bancos.

Acreeedores comerciales

Los acreedores comerciales son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tienen intereses.

Obligaciones Laborales

Las leyes laborales prevén el pago de una compensación diferida a ciertos empleados en la fecha de su retiro del Fondo. El importe que reciba cada empleado depende de la fecha de ingreso, modalidad de contratación y salario. Además, en ciertos casos, se reconocen intereses al 12% anual sobre los montos acumulados a favor de cada empleado. Si el retiro es injustificado, el empleado tiene derecho a recibir pagos adicionales que varían de acuerdo

con el tiempo de servicio y el salario, los cuales se causan en el momento del pago.

El Fondo hace aportes periódicos para cesantías y seguridad social integral: salud (Famisanar EPS), riesgos profesionales (Positiva Compañía de seguros) y pensiones a los respectivos fondos privados de pensiones (Porvenir y Colpensiones) de acuerdo a los porcentajes establecidos por norma para cada caso.

REVELACION 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El saldo del efectivo y equivalente a esta fecha de cierre, representaba el 36.69% del total del activo, durante el año 2019 aumento en 95.69%. En este rubro se mantienen los recursos de liquidez para atender las solicitudes de los asociados tanto para atender préstamos, devoluciones de ahorros, pagos de servicios, devoluciones por retiro entre otros, el efectivo y equivalente estaba conformado por:

NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
CAJA GENERAL	78.198.364	0	78.198.364	N.A.
CAJA MENOR	191.400	200.000	-8.600	-4,30%
BANCO COLMENA BCSC	0	64.353.836	-64.353.836	-100,00%
BANCO AV VILLAS	851.600.247	417.942.357	433.657.891	103,76%
CUENTA DE AHORROS BANCO AV VILLAS	68.711.372	27.858.415	40.852.956	146,64%
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES	998.701.383	510.354.608	488.346.776	95,69%

Del saldo en caja general corresponde al cheque girado por el Banco BCSC por la cancelación de la cuenta bancaria, el saldo de la base de caja menor.

El saldo en cuentas bancarias, está compuesto por los valores disponibles en cuentas de AV Villas. Estas cuentas se encuentran debidamente conciliadas y sus saldos contables se encuentran razonablemente presentados y corresponden a los saldos de los extractos generados por la entidad.

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

Los equivalentes al efectivo del FONDO DE EMPLEADOS DE LA UNIVERSIDAD EAN "FEEAN" son inversiones a corto plazo de gran liquidez que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo.

Dichas cuentas son medidas a valor razonable con medición posterior a costo amortizado con efectos en el resultado.

REVELACIÓN 5. INVERSIONES

Al cierre de los periodos comparados se clasifican dentro del activo corriente anotando que existe una restricción legal dada por el decreto 961 de junio 2018 donde se deben de mantener esos recursos permanentemente como una especie de "encaje", estos recursos dado su grado de maduración donde son de inmediata liquidez se presentan dentro de este componente. Las inversiones representan un 18.46% del total del activo y durante el año 2019 presentaron un aumento del 5.51% debido a la canalización de los recursos a través

de la Fiduciaria GNB Sudameris, la constitución de un CDT, las inversiones en ANALFE y FINANCIAFONDOS además de la inversión en acciones de Ecopetrol.

Los saldos al cierre de los periodos son:

NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
FIDUCIA SUDAMERIS	26.599.820	25.668.204	931.616	3,63%
FIDUCIA SUDAMERIS ENCARGO FIDUCIAR	21.459.358	20.707.781	751.578	3,63%
CDT	435.523.970	412.904.835	22.619.135	5,48%
FINANCIAFONDOS	10.219.854	10.340.820	-120.966	-1,17%
ANALFE	619.613	0	619.613	N.A.
ECOPETROL	4.273.035	3.016.260	1.256.775	41,67%
TOTAL INVERSIONES	498.695.650	472.637.900	26.057.750	5,51%

Dentro de las inversiones se encuentra la correspondiente al fondo de liquidez, que cerró con el siguiente encaje para los años terminados:

NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
SALDO AHORRO PERMANENTE	2.110.201.425	2.246.320.970	-136.119.545	-6,06%
PORCENTAJE ENCAJE	2,00%	2,00%		
ENCAJE MÍNIMO REQUERIDO POR LEY	42.204.029	44.926.419	-2.722.391	-6,06%
INVERSION FONDO LIQUIDEZ	48.059.178	46.375.985	1.683.193	3,63%
EXCESO FONDO LIQUIDEZ	5.855.150	1.449.565	4.405.584	303,92%

Se da cumplimiento por parte de FEEAN en lo que respecta al encaje del fondo de liquidez las cuales están constituidas en Fondos de inversión abiertas, en el banco GNB Sudameris. Su uso se encuentra restringido por disposición de la Superintendencia de la Economía Solidaria y solo puede ser utilizada en caso de falta de liquidez del Fondo de empleados, estas inversiones se constituyen como mínimo con el 2% de los depósitos de ahorros.

Los rendimientos causados hacen parte del total de las inversiones y se han venido capitalizando.

Su medición se realiza al costo amortizado con efectos en el resultado.

El CDT invertido es en la entidad CREDIFINANCIERA y representa el saldo de capital invertido más el reconocimiento de los intereses causados con efectos en el resultado por los días causados, el valor al cierre del año 2019 ascendía a \$435.523.970.

En lo que respecta a las inversiones de patrimonio en entidades solidarias se presentan los saldos en ANALFE y FINANCIAFONDOS, donde para el cierre de 2019 se presenta desagregada la de ANALFE la cual se presentaba consolidada para el 2018 en un solo rubro.

De la inversión de Ecopetrol se presenta el saldo al cierre donde se reconoció en el resultado el efecto por pérdida en variación de mercado generado en el 2019.

Las inversiones se clasifican en las que constituyen el fondo de liquidez y para mantener hasta su vencimiento. Las inversiones son registradas al costo de adquisición más sus rendimientos. Las inversiones permanentes son registradas al valor histórico y al cierre de cada mes son avaluadas y ajustadas al valor de mercado de acuerdo a la tasa fija de negociación, valor patrimonial o al valor certificado, según el caso.

REVELACIÓN 6. CARTERA DE CREDITO

Este rubro se compone por los préstamos aprobados y girados a los asociados, los cuales se encuentran garantizados con los aportes, ahorros, pagarés y demás prestaciones sociales, así como con las afianzadoras y el seguro de vida deudores.

La discriminación de la cartera de crédito a 31 de diciembre es según su grado de liquidez:

NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
CARTERA DE CRÉDITO A CORTO PLAZO (menos de 12 meses)	629.604.356	880.044.060	-250.439.704	-28,46%
CARTERA DE CRÉDITO A LARGO PLAZO (mas de 12 meses)	629.893.622	975.086.630	-345.193.008	-35,40%
TOTAL CARTERA BRUTA	1.259.497.978	1.855.130.690	-595.632.712	-32,11%
MENOS DETERIORO CARTERA	-56.646.893	-100.479.936	43.833.043	-43,62%
TOTAL CARTERA NETA	1.202.851.085	1.754.650.754	-551.799.669	-31,45%

El saldo por cada componente de cartera representó los siguientes saldos para los años:

NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
TOTAL CAPITAL CARTERA	1.250.947.639	1.845.311.781	-594.364.142	-32,21%
TOTAL INTERESES CAUSADOS	5.230.489	5.682.202	-451.713	-7,95%
TOTAL CONVENIOS POR COBRAR	3.319.850	4.136.707	-816.857	-19,75%
TOTAL CARTERA BRUTA	1.259.497.978	1.855.130.690	-595.632.712	-32,11%

El saldo de cartera por modalidad de crédito representó los siguientes saldos para los años terminados:

NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
LIBRE INVERSION	925.399.068	1.171.180.369	-245.781.301	-20,99%
ALIVIO FINANCIERO	82.261.704	170.467.804	-88.206.100	-51,74%
MEJORAS VIVIENDA	76.372.439	162.091.892	-85.719.453	-52,88%
VEHICULO	46.628.219	165.064.012	-118.435.793	-71,75%
REESTRUCTURACION CON LIBRANZA	42.007.909	0	42.007.909	N.A.
CREDITO ESPECIAL	27.174.440	69.268.587	-42.094.147	-60,77%
EDUCATIVO	19.778.998	44.253.375	-24.474.377	-55,31%
BIENES Y SERVICIOS	13.552.854	41.495.289	-27.942.435	-67,34%
FERIA NAVIDEÑA	9.178.220	15.407.584	-6.229.364	-40,43%
PAGO CREDITO EXASOCIADO	7.293.348	0	7.293.348	N.A.
PAGO DE IMPUESTOS	1.300.440	6.082.869	-4.782.429	-78,62%
TOTAL CAPITAL CARTERA	1.250.947.639	1.845.311.781	-594.364.142	-32,21%

Por los años terminados los intereses causados en cartera por modalidad de crédito correspondía a:

NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
LIBRE INVERSION	3.828.793	4.106.223	-277.430	-6,76%
EDUCATIVO	951.050	150.435	800.615	532,20%
TRANSITORIO	800	1.680	-880	-52,38%
VEHICULO	17.098	69.667	-52.569	-75,46%
ALIVIO FINANCIERO	0	371.500	-371.500	-100,00%
AVANCE DE PRIMA	0	23.840	-23.840	-100,00%
PAGO DE IMPUESTOS	0	10.949	-10.949	-100,00%
MICROCREDITOS	6.014	0	6.014	N.A.
CREDITO FERIA	6.726	43.409	-36.683	-84,51%
MEJORA VIVIENDA	230.351	869.143	-638.792	-73,50%
BIENES Y SERVICIOS	16.822	35.356	-18.534	-52,42%
REFINANCIACION SIN LIBRANZA	172.835	0	172.835	N.A.
TOTAL INTERESES CAUSADOS	5.230.489	5.682.202	-451.713	-7,95%

En lo que respecta a los convenios para los años terminados reflejaron los siguientes saldos:

NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
EMERMEDICA	2.464.143	2.521.135	-56.992	-2,26%
COLMEDICA	291.653	738.640	-446.987	-60,51%
MAPFRE COLOMBIA	0	33.000	-33.000	-100,00%
COORSERPARK	9.805	68.824	-59.019	-85,75%
CLARO	0	106.700	-106.700	-100,00%
MOVISTAR	192.990	181.899	11.091	6,10%
AFIANCOL	361.259	486.509	-125.250	-25,74%
TOTAL CONVENIOS POR COBRAR	3.319.850	4.136.707	-816.857	-19,75%

La cartera de créditos durante los periodos comparados se registró y controló de acuerdo con los parámetros establecidos en las Resoluciones No. 1507 del 27 de noviembre de 2001 y No. 1152 del 8 de julio de 2002, incorporadas a la Circular Básica Financiera y Contable No. 004, respecto a la evaluación, clasificación y el régimen de deterioros.

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

La medición de la cartera se realiza a costo amortizado con reconocimiento en el resultado.

REVELACIÓN 7. DETERIORO CARTERA DE CREDITO

De acuerdo con la circular básica contable y financiera 004 de 2008 emitida por la Superintendencia de economía solidaria, FEEAN deberá realizar un deterioro general para la cartera de créditos, equivalente al 1% sobre el total de la cartera de créditos bruta, diferente al deterioro individual de cartera que se presenta por mora real en el pago de los créditos a favor de FEEAN.

En cuanto a la causación de intereses, en todos los casos cuando se califique en C, o en otra categoría de mayor riesgo un crédito, dejarán de causarse intereses e ingresos por otros conceptos y se iniciará su registro en las cuentas de orden deudoras contingentes.

Igualmente, se debe revelar el efecto que tiene la "REGLA DE ARRASTRE" en la calificación de la cartera, la cual hace que la entidad deba realizar un análisis de todos los créditos y llevar a la categoría de mayor riesgo el valor de todos los créditos del asociado, que presente mora en algún crédito, aumentando significativamente el indicador de morosidad; se exceptúan del arrastre los créditos vigentes que estén garantizados en un 100% con los aportes sociales.

La discriminación de la cartera por edades a 31 de diciembre es la siguiente aplicada la ley de arrastre donde se presenta el cálculo del indicador de morosidad:

CATEGORIA RIESGO	2019.12		2018.12		VARIACION
	SALDO CAPITAL	% RIESGO	SALDO CAPITAL	% RIESGO	
Categoría A riesgo normal	1.199.794.565	95,91%	1.651.708.594	89,51%	-451.914.029
Categoría B riesgo aceptable	0	0,00%	107.965.920	5,85%	-107.965.920
Categoría C riesgo aceptable	5.174.655	0,41%	10.739.251	0,58%	-5.564.596
Categoría D riesgo aceptable	5.830.399	0,47%	377.989	0,02%	5.452.410
Categoría E riesgo aceptable	40.148.020	3,21%	74.520.027	4,04%	-34.372.007
Total general	1.250.947.639	100,00%	1.845.311.781	100,00%	-594.364.142
Total Capital en Mora / % mora	51.153.074	4,09%	193.603.187	10,49%	

En lo que respecta a los casos en mora, en el siguiente cuadro se presenta en detalle la mora por los años terminados:

CEDULA	2018.12				Total 2018.12	2019.12			Total 2019.12
	B	C	D	E		C	D	E	
51713840				22.534.647	22.534.647			22.534.647	22.534.647
80092271				11.025.201	11.025.201			11.025.201	11.025.201
1073230641				6.588.172	6.588.172			6.588.172	6.588.172
41689290		10.322.639			10.322.639	5.174.655			5.174.655
1018446224							2.674.169		2.674.169
79583234							2.047.728		2.047.728
1033679568	1.643.702				1.643.702		1.108.502		1.108.502
39716619				34.074.809	34.074.809				X
40029323	27.926.945				27.926.945				
51935918	18.552.343				18.552.343				
51959816	38.237.638				38.237.638				
52331546	17.714.555				17.714.555				
53055128				297.198	297.198				
79407384	3.890.737				3.890.737				
80033673			377.989		377.989				
1020767515		416.612			416.612				
Total general	107.965.920	10.739.251	377.989	74.520.027	193.603.187	5.174.655	5.830.399	40.148.020	51.153.074

x Para el caso de la cédula 39716619 se presentó parte de la recuperación de acuerdo con el convenio interinstitucional suscrito con la empresa que genera el vínculo de asociación, quien instruye que el efecto de la misma sea con el fin de fortalecer el patrimonio de FEEAN.

Adicionalmente se presentan los casos sobre los cuales se realizaron los castigos de cartera con el correspondiente valor.

NOMBRE CUENTA	cedula	VALOR
CASTIGO CARTERA DE CREDITO	40041568	714.342
CASTIGO CARTERA DE CREDITO	53055128	367.514
CASTIGO CARTERA DE CREDITO	39716619	4.609.346
TOTAL CASTIGO CARTERA		5.691.202

El resultado de los deterioros incorporados en el rubro de cartera se presenta a continuación por componente:

NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
TOTAL DETERIORO GENERAL DE CARTERA	-12.509.476	-18.453.118	5.943.642	-32,21%
TOTAL DETERIORO INDIVIDUAL CARTERA	-41.831.566	-80.339.185	38.507.619	-47,93%
TOTAL DETERIORO INDIVIDUAL CONVENIOS	-235.729	0	-235.729	N.A.
TOTAL DETERIORO INTERESES CAUSADOS	-2.070.122	-1.687.633	-382.489	22,66%
TOTAL DETERIORO CARTERA	-56.646.893	-100.479.936	43.833.043	-43,62%

El reconocimiento del deterioro se encuentra ajustado a los porcentajes indicados por la circular básica contable y financiera 004 de 2008, a continuación se presentan los saldos detallados para los años terminados.

NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
DETERIORO GENERAL CON LIBRANZA	-11.827.541	-16.765.028	4.937.487	-29,45%
DETERIORO GENERAL DE CARTERA SIN LIBRANZ	-681.935	-1.688.090	1.006.155	-59,60%
TOTAL DETERIORO GENERAL DE CARTERA	-12.509.476	-18.453.118	5.943.642	-32,21%
NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
CREDITO ESPECIAL	-22.534.647	-56.627.471	34.092.824	-60,21%
LIBRE INVERSION	-17.613.373	-23.351.110	5.737.737	-24,57%
PAGO CREDITOS EXASOCIADOS	-534.834	0	-534.834	N.A.
ALIVIO FINANCIERO	-517.466	-14.483	-502.983	3472,92%
ALIVIO FINANCIERO	-409.546	0	-409.546	N.A.
CREDITO ESPECIAL	-221.700	-208.306	-13.394	6,43%
FERIA NAVIDEÑA	0	-7.737	7.737	-100,00%
MEJORA VIVIENDA	0	-49.947	49.947	-100,00%
BIENES Y SERVICIOS	0	-4.533	4.533	-100,00%
EDUCATIVO	0	-75.598	75.598	-100,00%
TOTAL DETERIORO INDIVIDUAL CARTERA	-41.831.566	-80.339.185	38.507.619	-47,93%
NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
DETERIORO CONVENIO AFIANCOL	-235.729	0	-235.729	N.A.
TOTAL DETERIORO INDIVIDUAL CONVENIOS	-235.729	0	-235.729	N.A.
NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	-1.428.642	-1.498.958	70.316	-4,69%
CATEGORIA D CRED SIGNIFIC INTERES	-586.456	-34.524	-551.932	1598,69%
CATEGORIA C CRED. APREC. INTERES	-55.024	-154.151	99.127	-64,31%
TOTAL DETERIORO INTERESES CAUSADOS	-2.070.122	-1.687.633	-382.489	22,66%
TOTAL DETERIORO CARTERA	-56.646.893	-100.479.936	43.833.043	-43,62%

REVELACIÓN 8. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Los saldos a 31 de diciembre son:

NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	493.743	0	493.743	N.A.
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	493.743	0	493.743	N.A.

El saldo corresponde a un saldo por recaudar originado por la aplicación de descuento del mes de diciembre de 2019.

REVELACIÓN 9. ACTIVOS MATERIALES - PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

La propiedad, planta y equipo no tienen restricciones que limiten su realización o negociabilidad y representan bienes de plena propiedad del Fondo.

Representan los bienes tangibles adquiridos o construidos que son necesarios para la prestación de los servicios de FEEAN, empleados por la entidad en forma permanente, para usarlos en la administración del ente económico, que no están destinados para la venta en el curso normal de los negocios.

Los activos materiales (propiedad planta y equipo) representan el 0.04% de los activos de la entidad, durante el 2019 la entidad adquirió un disco duro el cual se depreció en el mismo momento del reconocimiento, además se encuentra reconocida la depreciación de los equipos de cómputo, el rubro se encuentra representado de la siguiente forma:

NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
MUEBLES Y ENSERES	1.946.570	1.946.570	0	0,00%
EQUIPO DE COMPUTO	11.210.813	11.070.813	140.000	1,26%
EQUIPO DE COMUNICACION	850.800	850.800	0	0,00%
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	-1.946.570	-1.946.570	0	0,00%
EQUIPO DE CÓMPUTO Y COMUNICACION	-10.937.358	-10.497.562	-439.796	4,19%
TOTAL ACTIVOS MATERIALES - PPYE	1.124.255	1.424.051	-299.796	-21,05%

El movimiento de los activos fijos es el siguiente:

	2019	2018
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		
Saldo inicial	1.424.051	0
Compras	140.000	2.039.000
Gasto Depreciación Acumulada 2019	(439.796)	(614.949)
TOTAL	\$1.124.255	\$1.424.051

EL FONDO DE EMPLEADOS DE LA UNIVERSIDAD EAN "FEEAN" medirá un elemento de propiedades, planta y equipo por su costo en el momento del reconocimiento inicial (Costo inicial- depreciación- deterioro)

No se ha determinado un valor residual para los activos materiales.

REVELACIÓN 10. OTROS ACTIVOS

El saldo corresponde al valor por amortizar de la póliza de manejo.

NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
BOLETAS DE TEATRO	0	165.000	-165.000	-100,00%
POLIZA MANEJO	358.000	0	358.000	N.A.
TOTAL OTROS ACTIVOS	358.000	165.000	193.000	116,97%

REVELACIÓN 11. DEPOSITOS DE AHORROS

El saldo corresponde a los depósitos de los ahorros permanentes, que en el caso de FEEAN corresponde al 90% de la cuota periódica obligatoria que hacen los asociados.

NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
AHORRO PERMANENTE	2.110.201.425	2.246.320.970	-136.119.545	-6,06%
TOTAL DEPÓSITOS DE ASOCIADOS	2.110.201.425	2.246.320.970	-136.119.545	-6,06%

El comportamiento de estos depósitos fue el siguiente:

	2019	2018
DEPÓSITOS DE AHORROS PERMANENTES		
Saldo inicial	\$2.246.320.970	\$1.915.592.260
Depósitos	642.522.715	632.483.930
Rendimientos	87.090.230	72.515.601
(-)Retiros	(865.732.490)	(374.270.821)
TOTALES	\$2.110.201.425	\$2.246.320.970

Los depósitos de ahorros se miden al costo amortizado

REVELACIÓN 12. CUENTAS POR PAGAR

Registra importes causados que corresponden a la vigencia y que a la fecha se encuentran pendientes de pago tales como retenciones de impuestos, y en especial las obligaciones a cargo de la entidad por concepto de la celebración de contratos por servicios médicos, seguros y otros en beneficio de los asociados y sus familias.

Representa los valores causados por costos y gastos incurridos en el desarrollo de las actividades, que realiza el fondo y que a diciembre 31 de 2019.

NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
HONORARIOS	1.980.680	0	1.980.680	N.A.
DESCUENTOS ANTICIPADOS DE NOMINA - VALORES REINTEGRADOS	126.119.402	47.813.509	78.305.893	163,77%
REEMBOLSO CAJA MENOR	0	194.050	-194.050	-100,00%
PROVEEDORES NACIONALES	5.303.845	0	5.303.845	N.A.
GMF POR PAGAR	16.965	0	16.965	N.A.
RETENCION EN LA FUENTE POR PAGAR	349.019	880.685	-531.666	-60,37%
RETENCION DE ICA POR PAGAR	45.046	238.000	-192.954	-81,07%
INDUSTRIA Y COMERCIO	3.098.000	3.531.000	-433.000	-12,26%
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	1.578.200	1.529.500	48.700	3,18%
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	33.830.652	30.464.373	3.366.279	11,05%
CONSIGNACIONES SIN IDENTIFICAR	1.936.083	600.000	1.336.083	222,68%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	174.257.892	85.251.117	89.006.775	104,41%

Las cuentas por pagar son medidas al costo, corresponden a las deudas con proveedores por bienes o servicios pendientes de pago a 31 de diciembre de 2019, los cuales en su mayoría fueron cancelados en el mes de enero de 2020.

Los descuentos anticipados de nómina descontados en el mes de diciembre fueron aplicados a sus compromisos en el mes de enero de 2020

Las otras cuentas por pagar corresponden a los saldos a girar a los ex asociados para lo cual FEEAN, en su art. 37. Destina la devolución de aportes y ahorros, así: Les devuelva el valor de los aportes, ahorros y demás derechos económicos que existan a su favor, dentro de los treinta (30) días hábiles siguientes a la fecha de la ocurrencia del hecho.

REVELACIÓN 13. FONDOS SOCIALES

Son los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio inmediatamente anterior, que son aprobados por la Asamblea General, se crean 4 clases a saber: solidaridad, educación,

bienestar y de desarrollo empresarial, este último de obligatorio cumplimiento de acuerdo a la Ley 1391 de 2010, con el fin de incentivar la creación de empresa y generación de empleo.

Los saldos a 31 de diciembre son:

NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
FONDO DE EDUCACION	0,00	2.200.292,00	-2.200.292	-100,00%
FONDO DE SOLIDARIDAD	19.838.154	20.452.855	-614.701	-3,01%
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	3.800	805.950	-802.150	-99,53%
FONDO DE DESARROLLO EMPRESARIAL	5.985.994	4.771.752	1.214.242	25,45%
TOTAL FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	25.827.948	28.230.849	-2.402.901	-8,51%

REVELACIÓN 14. BENEFICIOS A EMPLEADOS

Corresponde a los valores que se deben cancelar por concepto de prestaciones sociales de acuerdo con la ley laboral colombiana, los saldos a 31 de diciembre son:

NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
CESANTIAS CONSOLIDADAS	4.246.476	4.110.039	136.437	3,32%
INTERESES SOBRE CESANTIAS	509.577	493.204	16.373	3,32%
VACACIONES CONSOLIDADAS	1.936.484	1.792.581	143.903	8,03%
TOTAL OTROS PASIVOS	6.692.537	6.395.824	296.713	4,64%

Las prestaciones sociales han sido canceladas de acuerdo con las novedades presentadas por el personal vinculado a FEEAN.

REVELACIÓN 15. CAPITAL SOCIAL

El comportamiento del capital social fue el siguiente:

NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
APORTES ORDINARIOS	236.351.465	314.091.347	-77.739.882	-24,75%
TOTAL APORTES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	236.351.465	314.091.347	-77.739.882	-24,75%

Para lo cual los movimientos para los años terminados son:

	2019	2018
CAPITAL SOCIAL		
Saldo inicial	314.091.347	292.268.667
Depósitos	73.674.211	68.388.360
(-)Retiros	(101.414.093)	(46.565.680)
TOTALES	\$286.351.465	\$314.091.347

El capital social se conforma por los aportes sociales, los cuales corresponden al 10% de la cuota periódica recibida de los asociados por descuento de nómina mensual, estos aportes sociales solo serán devueltos cuando se produzca desvinculación del aportante y quedarán afectados desde su origen a favor de "FEEAN", como garantía de las obligaciones que el asociado contraiga con éste.

Los aportes se miden al costo amortizado.

REVELACIÓN 16. APORTES SOCIALES MÍNIMOS NO REDUCIBLES

Corresponde al valor indicado en el estatuto de FEEAN el cual en el artículo 31 indica que corresponde a cincuenta millones de pesos \$50.000.000 independientemente que se encuentre apropiados los recursos.

El comportamiento del capital social fue el siguiente:

NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
APORTES ORDINARIOS NO REDUCIBLES	50.000.000	4.252.890	45.747.110	1075,67%
TOTAL APORTES MINIMOS NO REDUCIBLES	50.000.000	4.252.890	45.747.110	1075,67%

El rubro de aportes ordinarios no reducibles corresponde al capital mínimo no reducible donde se realiza una reclasificación frente al saldo del año 2018, rubro en el cual se había reconocido el valor apropiado por la asamblea de los excedentes del año 2017 y 2018, valores apropiados serán reconocidos inicialmente en el rubro de fondo de destinación específica para amortización de aportes, donde se deberá apropiar todos los recursos para los aportes mínimos no reducibles que ascienden hoy según el estatuto en cincuenta millones de pesos \$50.000.000 (art. 31).

Lo anterior alineado a la normatividad vigente la cual impide la compra directa de aportes sociales, la cual se debe realizar por sustitución de aportes o amortización de los mismos de acuerdo con la parte proporcional de cada asociado. La reglamentación en detalle la realizaría una vez acumulado el valor estatutario.

REVELACIÓN 17. RESERVAS

Pertenece a este rubro la Reserva para Protección de Aportes Sociales y Reserva para capital de trabajo, la reserva de protección de aportes es de carácter obligatorio y su incremento anual corresponde como mínimo al 20% respectivamente de los excedentes del período inmediatamente anterior a distribuir.

NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
RESERVA PROTECCION DE APORTES	42.043.838	33.944.835	8.099.003	23,86%
INVERSIONES	2.931.544	2.931.544	0	0,00%
TOTAL RESERVAS	44.975.382	36.876.379	8.099.003	21,96%

En lo que respecta a la reserva de protección de aportes la variación corresponde a la reclasificación de la apropiación registrada por el año 2016 y 2017 que se había reconocido en el rubro de Fondo de revalorización de aportes, además se encuentra reconocido el valor de la reserva de protección de aportes sobre el excedente del 2018.

Las reservas se miden al costo amortizado, la reserva para protección de aportes disminuye en caso de pérdidas del ejercicio, por ley no son distribuibles y se mantendrán permanentemente.

REVELACIÓN 18. FONDOS PATRIMONIALES CON DESTINACIÓN ESPECÍFICA

Los saldos a 31 de diciembre son:

NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	4.252.890	0	4.252.890	N.A.
FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES	0	5.670.519	-5.670.519	-100,00%
TOTAL FONDOS PATRIMONIALES DESTINACION ESPECIF	4.252.890	5.670.519	-1.417.629	-25,00%

El saldo del Fondo para Amortización de Aportes presentado en el año 2019 corresponde a la reclasificación indicada en la revelación 16, donde este valor corresponde al capital mínimo no reducible presentando por el valor apropiado por la asamblea de los excedentes del año 2017 y 2018, valores que serán reconocidos inicialmente en el rubro de fondo de destinación específica para amortización de aportes, donde se apropiarán recursos para los aportes mínimos no reducibles.

El fondo para la revalorización de aportes corresponde al reconocimiento de la reserva de protección de aportes registrado en este rubro de manera errada. El cual se reclasificó como se indica en la revelación 17.

REVELACIÓN 19. EXCEDENTE DEL PRESENTE EJERCICIO

El rendimiento financiero es la relación de los ingresos y de los gastos y costos de FEEAN durante el periodo de presentación del reporte, que inicia el 1 de enero y finaliza el 31 de diciembre de cada año, resultado final que se denomina excedente.

En el estado de Resultado individual se detalla el origen de este excedente y se detalla en las siguientes revelaciones.

NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
EXCEDENTES	49.664.577	12.142.418	37.522.160	309,02%
TOTAL EXCEDENTE DEL EJERCICIO	49.664.577	12.142.418	37.522.160	309,02%

REVELACIÓN 20. INGRESOS POR CARTERA DE CREDITO

Se consideran ingresos por actividades ordinarias los incrementos en los beneficios económicos producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como disminución de las obligaciones, que den como resultados aumentos del patrimonio.

El ingreso por servicio de crédito corresponde al 78.38% de los ingresos del año 2019, para los años terminados se presentan los siguientes saldos:

NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
LIBRE INVERSION	228.836.101	262.675.650	-33.839.549	-12,88%
EDUCATIVO	71.601	598.063	-526.462	-88,03%
TRANSITORIO	133.972	0	133.972	N.A.
AVANCE DE PRIMA	2.334.896	0	2.334.896	N.A.
MEJORA VIVIENDA	15.987.808	28.534.484	-12.546.676	-43,97%
BIENES Y SERVICIOS	4.646.308	5.045.245	-398.937	-7,91%
AVANCE DE PRIMA	0	1.689.760	-1.689.760	-100,00%
INTERESES MORATORIOS	289.943	1.005.695	-715.752	-71,17%
TOTAL INGRESOS INTERESES CARTERA	252.300.629	299.548.897	-47.248.268	-15,77%

REVELACIÓN 21. INGRESOS POR VALORACIÓN DE INVERSIONES

Corresponde al ingreso obtenido por los recursos depositados en productos financieros los cuales representaron el 8.45% de los ingresos del año 2019, para los años terminados se presentan los siguientes saldos:

NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
EN INVERSIONES PARA MANTENER HASTA EL VENCIMIENTO	25.495.987	12.904.835	12.591.152	97,57%
POR RENDIMIENTOS BANCARIOS	1.688.666	1.764.500	-75.834	-4,30%
INGRESO VALORACION ACCIONES	0	2.876.947	-2.876.947	-100,00%
TOTAL INGRESOS POR INVERSIONES	27.184.653	17.546.281	9.638.371	54,93%

REVELACIÓN 22. INGRESOS POR RECUPERACIÓN DETERIOROS

Corresponde al ingreso obtenido por la recuperación de cartera o la disminución de la misma, valor que representó el 12.81% de los ingresos del año 2019, para los años terminados se presentan los siguientes saldos:

NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
RECUPERACION PROV CART CREDITO CONSUMO	41.226.285	16.967.733	24.258.552	142,97%
TOTAL INGRESOS POR RECUPERACION DETERIORO	41.226.285	16.967.733	24.258.552	142,97%

El valor por el año 2019 corresponde en parte a la recuperación de parte de la obligación originada por el acuerdo de convenio interinstitucional donde se presentó un pago por \$22.728.000 con la destinación específica de fortalecimiento patrimonial.

Otro componente que incide en esta cifra corresponde a la recuperación de \$5.943.642 originado por la disminución de la cartera en lo equivalente al deterioro general de cartera del 1%.

REVELACIÓN 23. INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES

Corresponde al ingreso obtenido por retornos en convenios, valor que representó el 0.36% de los ingresos del año 2019, para los años

NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
INDEMNIZACION LICENCIA DE MATERNIDAD	0	8.766.728	-8.766.728	-100,00%
AJUSTE AL PESO	0	10.212	-10.212	-100,00%
COMISIONES Y/O HONORARIOS	34.959	0	34.959	N.A.
RETORNOS CONVENIOS	1.133.208	2.738.067	-1.604.859	-58,61%
TOTAL INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	1.168.167	11.515.007	-10.346.840	-89,86%

REVELACIÓN 24. COSTOS POR SERVICIOS DE CREDITO

Corresponde a los rendimientos que se reconocen a los ahorros de los asociados mensualmente, a continuación, se relaciona el total causado durante los dos últimos años:

NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
INTERESES DEPOSITOS DE AHORROS ORDIARIO	87.090.230	72.515.601	14.574.629	20,10%
TOTAL COSTOS POR INTERESES AHORROS	87.090.230	72.515.601	14.574.629	20,10%

Los intereses reconocidos a los ahorros por el año 2019 corresponden al 27.06% del total de los ingresos del mismo año.

REVELACIÓN 25. GASTOS POR BENEFICIO A EMPLEADOS

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

FEEAN, incurre en gastos en la operación de su negocio dentro de los cuales están los originados como gastos de personal según los contratos vigentes para cada periodo.

Los gastos por beneficio a empleados del año 2019 corresponden al 23.47% del total de los ingresos del mismo año.

Los valores para los años terminados son los siguientes:

NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
SUELDOS	46.778.187	46.936.154	-157.967	-0,34%
AUXILIO DE TRANSPORTE	1.112.614	1.417.272	-304.658	-21,50%
CESANTIAS	4.246.476	4.616.388	-369.912	-8,01%
INTERESES SOBRE CESANTIAS	509.577	518.025	-8.448	-1,63%
PRIMA DE SERVICIOS	4.182.668	4.528.046	-345.378	-7,63%
VACACIONES	3.274.205	3.059.659	214.546	7,01%
BONIFICACIONES	0	5.549.532	-5.549.532	-100,00%
DOTACION Y SUMINISTRO A TRABAJADORES	300.000	500.000	-200.000	-40,00%
APORTES SALUD	4.231.714	4.491.360	-259.646	-5,78%
APORTES PENSION	5.974.613	6.339.560	-364.947	-5,76%
APORTES A.R.L.	244.700	198.700	46.000	23,15%
APORTES CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR	1.996.800	2.114.000	-117.200	-5,54%
APORTES I.C.B.F.	1.498.200	1.585.899	-87.699	-5,53%
SENA	999.100	1.057.400	-58.300	-5,51%
OTROS BENEFICIOS A EMPLEADOS	64.200	0	64.200	N.A.
IMPLEMENTACION SGSST	132.000	0	132.000	N.A.
TOTAL GASTO POR BENEFICIO A EMPLEADOS - PERSONAL	75.545.054	82.911.995	-7.366.941	-8,89%

REVELACIÓN 26. GASTOS GENERALES

Son los ocasionados en el desarrollo del objeto social originados por los contratos por servicios además de los derivados para el desarrollo del objeto principal donde se incluyen los de transferencia solidaria.

Los gastos generales del año 2019 corresponden al 30.88% del total de los ingresos del mismo año.

Los valores para los años terminados son los siguientes:

NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
REVISORIA FISCAL	11.636.364	11.017.505	618.859	5,62%
HONORARIOS CONTADOR	12.139.701	8.729.628	3.410.073	39,06%
SISTEMAS	3.407.268	3.302.256	105.012	3,18%
OFICIAL DE CUMPLIMIENTO	12.027.000	12.189.046	-162.046	-1,33%
GERENTE (E)	663.000	1.140.000	-477.000	-41,84%
APOYO LOGISTICO	0	100.000	-100.000	-100,00%
PAGINA WEB	2.829.489	0	2.829.489	N.A.
IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO	3.098.000	3.531.000	-433.000	-12,26%
SEGUROS	8.485.223	7.244.515	1.240.708	17,13%
MANTENIMIENTO EQUIPOS	0	30.000	-30.000	-100,00%
GASTOS ASAMBLEA	1.864.000	784.000	1.080.000	137,76%
GUARDA Y CUSTODIA DE ARCHIVO	1.806.440	0	1.806.440	N.A.
TELEFONO CELULARES	1.450.529	1.404.557	45.972	3,27%
TRANSPORTE, FLETES Y ACARREROS	244.550	698.720	-454.170	-65,00%
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	2.603.059	2.857.870	-254.811	-8,92%
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	0	196.700	-196.700	-100,00%
FOTOCOPIAS	37.000	0	37.000	N.A.
ASEO Y ELEMENTOS	25.000	0	25.000	N.A.
CONTRIBUCION SUPERSOLIDARIA	721.628	603.000	118.628	19,67%
GASTOS DE JUNTA DIRECTIVA	1.379.050	1.611.817	-232.767	-14,44%
GASTOS LEGALES	7.992.255	6.346.564	1.645.691	25,93%
CONSULTA CENTRAL DE RIESGO	5.512.694	4.564.704	947.990	20,77%
CONSULTA EFECTIVA	881.426	758.442	122.984	16,22%
FONDO DE EDUCACION	158.208	3.698.900	-3.540.692	-95,72%
GASTOS FONDO DE SOLIDARIDAD	0	1.541.250	-1.541.250	-100,00%
FONDO BIENESTAR SOCIAL	20.258.369	82.696.442	-62.438.073	-75,50%
OTROS GASTOS	189.703	939.667	-749.964	-79,81%
TOTAL GASTOS GENERALES	99.409.956	155.986.583	-56.576.627	-36,27%

REVELACIÓN 27. GASTOS POR DETERIORO

Corresponde al reconocimiento del gasto originado por la morosidad en la cartera de acuerdo a la aplicación de la normatividad vigente.

Los valores para los años terminados son los siguientes:

NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
DETERIORO INDIVIDUAL CARTERA DE CREDITO	2.226.242	14.664.938	-12.438.696	-84,82%
DETERIORO INTERESES POR COBRAR	858.202	586.853	271.349	46,24%
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITOS	0	647.282	-647.282	-100,00%
TOTAL GASTOS POR DETERIORO	3.084.444	15.899.073	-12.814.629	-80,60%

REVELACIÓN 28. GASTOS POR DEPRECIACION

Corresponde al reconocimiento del gasto por el uso o la compra de activos fijos de menor cuantía, donde en el año 2019 se adquirió un disco duro.

Además, se presenta el reconocimiento de la depreciación del equipo de cómputo.

Los valores para los años terminados son los siguientes:

NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	439.796	74.949	364.847	486,79%
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	0	540.000	-540.000	-100,00%
TOTAL GASTOS POR DEPRECIACIÓN	439.796	614.949	-175.153	-28,48%

REVELACIÓN 29. GASTOS FINANCIEROS

Los gastos financieros de FEEAN, corresponden a las erogaciones en las que se incurre por la utilización de los diferentes servicios bancarios. Los saldos a 31 de diciembre son:

NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
COMISIONES	4.519.890	3.209.871	1.310.019	40,81%
INTERESES	1.800	0	1.800	N.A.
IMPUESTOS GRAVAMEN 4*1000	335.620	0	335.620	N.A.
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	4.857.310	3.209.871	1.647.439	51,32%

REVELACIÓN 30. GASTOS PERDIDA DE ACTIVOS

El gasto por pérdida de activos corresponde al vencimiento de boletas y al valor de las acciones de Ecopetrol presentado en el año 2019.

Los saldos a 31 de diciembre son:

NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
PERDIDA VR COMERCIAL ACCIONES	1.121.430	2.054.850	-933.420	-45,43%
VENCIMIENTO BOLETAS	660.000	0	660.000	N.A.
TOTAL GASTOS PERDIDA ACTIVOS	1.781.430	2.054.850	-273.420	-13,31%

REVELACIÓN 31. GASTOS VARIOS

Los gastos varios corresponden en el año 2019 de ajuste al mil.

Los saldos a 31 de diciembre son:

NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
IMPUESTOS ASUMIDOS	0	233.286	-233.286	-100,00%
AJUSTE AL PESO	6.935	9.293	-2.358	-25,38%
TOTAL GASTOS VARIOS	6.935	242.579	-235.644	-97,14%

REVELACIÓN 32. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros y las revelaciones son sometidos a aprobación por la asamblea general una vez sea programada dada la coyuntura de salud presentada por el COVID-19.

Fdo.
ANGELA ROSSANA MORENO NEIRA
Representante Legal

Fdo.
ALVARO BURGOS GAYON
Revisor Fiscal TP. 62796-T
Delegado de Asesores y Auditores R&B

Fdo.
KATHERY CASTRO OSORIO
Contadora TP.228535-T