

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

Por los años terminados a 31 de diciembre de 2020-2019  
(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:

<b>Tipo de Activo</b>	<b>Vida Útil</b>	<b>Valor Residual</b>
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.

<b>Intangible</b>	<b>Vida Útil</b>	<b>Valor Residual</b>
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. EMERGENCIA ECONOMICA y SANITARIA COVID 19.**

Mediante el Decreto 417 del 17 de marzo del año 2020, el gobierno nacional declaró el estado de emergencia económica, social y sanitaria, en todo el territorio nacional, con el fin de afrontar la grave calamidad pública que afecta al país por causa del Coronavirus COVID-19.

Las entidades del sector solidario atendiendo los principios de solidaridad, cooperación y ayuda mutua, pueden tomar o definir acciones ante las circunstancias extraordinarias derivadas del COVID-19, de manera que dichas acciones de solidaridad contribuyan a mitigar los efectos adversos que se deriven de esta emergencia, de acuerdo con la circular externa No. 17, emitida el 17 de Julio de 2020 por la Superintendencia de Economía Solidaria.

La Junta Directiva de FEEAN, se encuentra facultada para aprobar auxilios, ayudas y medidas, que se encuentran estipuladas en dicha circular, por tal razón en la vigencia del año 2020, concedió periodos de gracia de créditos.

#### **REVELACION 5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO**

El saldo del efectivo y equivalente a esta fecha de cierre representaba el 18.82% del total del activo, durante el año 2020 disminuyo en -62.25 % 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:

<b>NOMBRE CUENTA</b>	<b>2020.12</b>	<b>2019.12</b>	<b>VARIACION \$\$\$</b>	<b>VARIACION %%%</b>
CAJA GENERAL	0	78.198.364	-78.198.364	-100,00%
CAJA MENOR	200.000	191.400	8.600	4,49%
BANCO AV VILLAS	286.254.291	851.600.247	-565.345.957	-66,39%
CUENTA DE AHORROS BANCO AV VILLAS	54.738.305	68.711.372	-13.973.067	-20,34%
CUENTA CORRIENTE AV VILLAS 9088	35.836.479	0	35.836.479	N.A.
<b>TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES</b>	<b>377.029.075</b>	<b>998.701.383</b>	<b>-621.672.309</b>	<b>-62,25%</b>

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.

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

## REVELACIÓN 6. INVERSIONES

Las inversiones se encuentran clasificadas dentro del activo corriente y representan un 26.20% del total del activo y durante el año 2020 presentaron un aumento del 5.25% los saldos se encuentran clasificados en:

NOMBRE CUENTA	2020.12	2019.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %/%
FIDUCIA SUDAMERIS	27.614.510	26.599.820	1.014.690	3,81%
FIDUCIA SUDAMERIS ENCARGO FIDUCIAR	22.277.958	21.459.358	818.600	3,81%
<b>TOTAL FONDO LIQUIDEZ</b>	<b>49.892.468</b>	<b>48.059.178</b>	<b>1.833.290</b>	<b>3,81%</b>
FINANCIAFONDOS	10.342.210	10.219.854	122.356	1,20%
ANALFE	688.970	619.613	69.357	11,19%
<b>TOTAL OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO</b>	<b>11.031.180</b>	<b>10.839.467</b>	<b>191.713</b>	<b>1,77%</b>
CDT	461.037.763	435.523.970	25.513.793	5,86%
<b>TOTAL INVERSIONES CONTABILIZADAS A COSTO AMORTIZADO</b>	<b>461.037.763</b>	<b>435.523.970</b>	<b>25.513.793</b>	<b>5,86%</b>
ECOPETROL	2.893.805	4.273.035	-1.379.230	-32,28%
<b>TOTAL INVERSIONES CONTABILIZADAS A VALOR RAZONABLE</b>	<b>2.893.805</b>	<b>4.273.035</b>	<b>-1.379.230</b>	<b>-32,28%</b>
<b>TOTAL INVERSIONES</b>	<b>524.855.216</b>	<b>498.695.650</b>	<b>26.159.566</b>	<b>5,25%</b>

**FONDO LIQUIDEZ** existe una restricción legal dada por el decreto 790 de junio 2003 donde se deben de mantener esos recursos permanentemente como una especie de "encaje". 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 ahorros permanentes.

El fondo liquidez representan el 2,49% del total del activo.

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.

NOMBRE CUENTA	2020.12.	EN CAJE	INVERSIÓN MINIMA
VALOR DEPOSITOS A CORTO PLAZO	160.000,00	10%	16.000,00
AHORROS PERMANENTES	1.643.946.900,00	2%	32.878.938,00
<b>TOTALES</b>	<b>1.644.106.900,00</b>		<b>32.894.938,00</b>
VALOR CONSTITUIDO EN EL FONDO DE LIQUIDEZ			49.892.468,12
INVERSION ADICIONAL			16.997.530,12

**INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO** corresponde a aportes sociales que mantiene FEEAN entidades sin ánimo de lucro con el fin de obtener servicios de apoyo como son ANALFE y FINANCIAFONDOS.

**INVERSIONES CONTABILIZADAS AL COSTO AMORTIZADO** representado en el CDT invertido en 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 2020 ascendía a \$448.166.580 de capital más \$12.871.183 de intereses.

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

**INVERSIONES CONTABILIZADAS AL VALOR RAZONABLE EN CAMBIOS EN EL RESULTADO** Este rubro está representado en 1289 acciones de Ecopetrol, durante el año 2020 se reconoció en el resultado el efecto por pérdida en variación de mercado.

## REVELACIÓN 7. ACTIVOS FINANCIEROS CARTERA DE CREDITO

Representa las obligaciones adquiridas por los asociados por las diferentes modalidades de crédito que otorga FEEAN en el giro normal de sus operaciones las cuales están respaldadas con los pagarés, aportes, ahorros, prestaciones sociales, afianzadora y el seguro de vida deudores.

La composición de la cartera de crédito de acuerdo con su grado de exigibilidad la cartera se clasifica en corriente cuando está pactada de 1 a 12 meses y no corriente cuando la amortización de las operaciones es mayor a 12 meses

NOMBRE CUENTA	2020.12	2019.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
CARTERA DE CRÉDITO A CORTO PLAZO (menos de 12 meses)	510.419.142	629.604.356	-119.185.214	-18,93%
CARTERA DE CRÉDITO A LARGO PLAZO (mas de 12 meses)	649.567.461	629.893.622	19.673.839	3,12%
<b>TOTAL CARTERA BRUTA</b>	<b>1.159.986.603</b>	<b>1.259.497.978</b>	<b>-99.511.375</b>	<b>-7,90%</b>
MENOS DETERIORO CARTERA	-62.772.707	-56.646.893	-6.125.814	10,81%
<b>TOTAL CARTERA NETA</b>	<b>1.097.213.896</b>	<b>1.202.851.085</b>	<b>-105.637.189</b>	<b>-8,78%</b>

Cartera clasificada por edades definidas en categoría de riesgo de mora:

NOMBRE CUENTA	2020.12		2019.12		VARIACION
	Saldo de capital	% de riesgo	Saldo de capital	% de riesgo	
Ordinario categoría A riesgo normal	1.095.912.689	95,22%	1.199.794.565	95,91%	-103.881.876
Ordinario categoría B riesgo aceptable	0	0,00%	0	0,00%	0
Ordinario categoría C riesgo aceptable	3.931.819	0,34%	5.174.655	0,41%	-1.242.836
Ordinario categoría D riesgo aceptable	0	0,00%	5.830.399	0,47%	-5.830.399
Ordinario categoría E riesgo aceptable	51.098.182	4,44%	40.148.020	3,21%	10.950.162
<b>Total General</b>	<b>1.150.942.690</b>	<b>100%</b>	<b>1.250.947.639</b>	<b>100%</b>	<b>-100.004.949</b>
<b>Total Capital en mora / % Mora</b>	<b>55.030.001</b>	<b>4,78%</b>	<b>51.153.074</b>	<b>4,09%</b>	

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

Cedula	2020.12		TOTAL 2020.12	2019.12			TOTAL 2019.12	
	C	E		C	D	E		
51713840		22.534.647	22.534.647			22.534.647	22.534.647	X
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	3.931.819		3.931.819	5.174.655			5.174.655	
1018446224		2.518.636	2.518.636		2.674.169		2.674.169	
79583234		2.047.728	2.047.728		2.047.728		2.047.728	
1033679568		1.108.502	1.108.502		1.108.502		1.108.502	
39776562		3.744.672	3.744.672				0	
79219956		641.964	641.964				0	
1012357681		888.660	888.660				0	
<b>TOTAL GENE</b>	<b>3.931.819</b>	<b>51.098.182</b>	<b>55.030.001</b>	<b>5.174.655</b>	<b>5.830.399</b>	<b>40.148.020</b>	<b>51.153.074</b>	



Se han gestionado acciones de recuperación de la cartera en mora, sin embargo, por motivo de la pandemia actual no se han podido recoger los títulos. De otra parte, se encuentra en proceso de análisis los casos que aplique castigar cartera.

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

NOMBRE CUENTA	2020.12	2019.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
TOTAL CAPITAL CARTERA	1.150.942.690	1.250.947.639	-100.004.949	-7,99%
TOTAL INTERESES CAUSADOS	3.852.914	5.230.489	-1.377.575	-26,34%
TOTAL CONVENIOS POR COBRAR	5.190.999	3.319.850	1.871.149	56,36%
<b>TOTAL CARTERA BRUTA</b>	<b>1.159.986.603</b>	<b>1.259.497.978</b>	<b>-99.511.375</b>	<b>-7,90%</b>

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

NOMBRE CUENTA	2020.12	2019.12	VARIACION	VARIACION %%%
LIBRE INVERSION	862.352.580,00	925.399.068,00	-63.046.488,00	-6,81%
COMPRA DE CARTERA	64.013.535,00	0,00	64.013.535,00	N.A.
REESTRUCTURACION CON LIBRANZA	52.893.069,00	42.007.909,00	10.885.160,00	25,91%
VEHICULO	38.257.943,00	46.628.219,00	-8.370.276,00	-17,95%
MEJORAS VIVIENDA	36.758.373,00	76.372.439,00	-39.614.066,00	-51,87%
EDUCATIVO	28.536.673,00	19.778.998,00	8.757.675,00	44,28%
CREDITO ESPECIAL	24.285.113,00	27.174.440,00	-2.889.327,00	-10,63%
BIENES Y SERVICIOS	14.471.966,00	13.552.854,00	919.112,00	6,78%
ALIVIO FINANCIERO	12.974.020,00	82.261.704,00	-69.287.684,00	-84,23%
SOLIDARIDAD	6.326.431,00	0,00	6.326.431,00	N.A.
PAGO EXASOCIADOS	6.281.128,00	7.293.348,00	-1.012.220,00	-13,88%
FERIA NAVIDEÑA	1.597.878,00	4.069.232,00	-2.471.354,00	-60,73%
FERIA	1.393.981,00	5.108.988,00	-3.715.007,00	-72,72%
AVANCE DE PRIMA	800.000,00	0,00	800.000,00	N.A.
CUPO CREDITO ROTATIVO	0,00	-2.674.169,00	2.674.169,00	-100,00%
PAGO CREDITOS EXASOCIADOS	0,00	2.674.169,00	-2.674.169,00	-100,00%
PAGO DE IMPUESTOS	0,00	182.426,00	-182.426,00	-100,00%
PAGO IMPUESTOS	0,00	1.118.014,00	-1.118.014,00	-100,00%
Total general	1.150.942.690,00	1.250.947.639,00	-100.004.949,00	-7,99%
			0,00	N.A.
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	3.852.914,00	5.230.489,00	-1.377.575,00	-26,34%
CONVENIOS POR COBRAR	4.651.712,00	3.096.185,00	1.555.527,00	50,24%
<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>1.159.447.316,00</b>	<b>1.259.274.313,00</b>	<b>-99.826.997,00</b>	<b>-7,93%</b>

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

NOMBRE CUENTA	2020.12	2019.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
REESTRUCTURACION CON LIBRANZA	2.585.577	0	2.585.577	N.A.
LIBRE INVERSION	612.540	3.828.793	-3.216.253	-84,00%
EDUCATIVO	502.309	951.050	-448.741	-47,18%
ALIVIO FINANCIERO	73.667	0	73.667	N.A.
COMPRA DE CARTERA	41.709	0	41.709	N.A.
MEJORAS VIVIENDA	32.427	230.351	-197.924	-85,92%
VEHICULO	4.685	17.098	-12.413	-72,60%
TRANSITORIO	0	800	-800	-100,00%
MICROCREDITOS	0	6.014	-6.014	-100,00%
CREDITO FERIA	0	6.726	-6.726	-100,00%
BIENES Y SERVICIOS	0	16.822	-16.822	-100,00%
REFINANCIACION SIN LIBRANZA	0	172.835	-172.835	-100,00%
<b>TOTAL INTERESES DE CARTERA</b>	<b>3.852.914</b>	<b>5.230.489</b>	<b>-1.174.378</b>	<b>-22,45%</b>

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

nombre	2020.12	2019.12	VARIACION	VARIACION %%%
EMERMEDICA	1.760.873,00	2.464.143,00	-703.270,00	-28,54%
LIBERTY SEGUROS	1.218.460,00	0,00	1.218.460,00	N.A.
COLSANITAS	0,00	0,00	0,00	N.A.
MEDISANITAS	0,00	0,00	0,00	N.A.
COLMEDICA	308.385,00	291.653,00	16.732,00	5,74%
COORSERPARK	913.645,00	21.869,00	891.776,00	4077,81%
MAPFRE COLOMBIA	35.626,00	0,00	35.626,00	N.A.
CLARO	0,00	0,00	0,00	N.A.
MOVISTAR	559.569,00	192.990,00	366.579,00	189,95%
AFIANCOL	394.441,00	361.259,00	33.182,00	9,19%
DETERIORO CONVENIOS POR COBRAR	-539.287,00	-235.729,00	-303.558,00	128,77%
<b>TOTAL CONVENIOS POR COBRAR</b>	<b>4.651.712,00</b>	<b>3.096.185,00</b>	<b>1.555.527,00</b>	<b>50,24%</b>

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 8. DETERIORO CARTERA DE CREDITO

FEEAN sigue el Capítulo II de la Circular Externa 004 de 2008 modificado en diciembre de 2014 el cual establece los lineamientos para la administración del riesgo crediticio el cual comprende las políticas, procesos, modelos, , 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.

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

<b>NOMBRE CUENTA</b>	<b>2020.12</b>	<b>2019.12</b>	<b>VARIACION \$\$\$</b>	<b>VARIACION %%%</b>
TOTAL DETERIORO GENERAL DE CARTERA	-11.509.427	-12.509.476	1.000.049	-7,99%
TOTAL DETERIORO INDIVIDUAL CARTERA	-47.594.398	-41.831.566	-5.762.832	13,78%
TOTAL DETERIORO INDIVIDUAL CONVENIOS	-539.287	-235.729	-303.558	128,77%
TOTAL DETERIORO INTERESES CAUSADOS	-3.129.595	-2.070.122	-1.059.473	51,18%
<b>TOTAL DETERIORO CARTERA</b>	<b>-62.772.707</b>	<b>-56.646.893</b>	<b>-6.125.814</b>	<b>10,81%</b>

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.

<b>NOMBRE CUENTA</b>	<b>2020.12</b>	<b>2019.12</b>	<b>VARIACION \$\$\$</b>	<b>VARIACION %%%</b>
TOTAL DETERIORO GENERAL DE CARTERA CON LIBRANZA	-11.126.405	-11.827.541	701.136	-5,93%
TOTAL DETERIORO GENERAL DE CARTERA SIN LIBRANZA	-383.022	-681.935	298.913	-43,83%
<b>TOTAL DETERIORO GENERAL DE CARTERA</b>	<b>-11.509.427</b>	<b>-12.509.476</b>	<b>1.000.049</b>	<b>-7,99%</b>

<b>NOMBRE CUENTA</b>	<b>2020.12</b>	<b>2019.12</b>	<b>VARIACION \$\$\$</b>	<b>VARIACION %%%</b>
CREDITO ESPECIAL	-23.964.131	-22.756.347	-1.207.784	5,31%
LIBRE INVERSION	-19.485.709	-17.613.373	-1.872.336	10,63%
PAGO CREDITOS EXASOCIADOS	-1.703.648	-534.834	-1.168.814	218,54%
ALIVIO FINANCIERO	-393.182	-517.466	124.284	-24,02%
ALIVIO FINANCIERO	-2.047.728	-409.546	-1.638.182	400,00%
<b>TOTAL DETERIORO CARTERA</b>	<b>-47.594.398</b>	<b>-41.831.566</b>	<b>-5.762.832</b>	<b>13,78%</b>

<b>NOMBRE CUENTA</b>	<b>2020.12</b>	<b>2019.12</b>	<b>VARIACION \$\$\$</b>	<b>VARIACION %%%</b>
DETERIORO CONVENIO AFIANCOL	-361.259	-235.729	-125.530	53,25%
DETERIORO CONVENIO EMERMEDICA	-168.223	0	-168.223	N.A.
DETERIORO CONVENIO COOPSERPARK	-9.805	0	-9.805	N.A.
<b>TOTAL DETERIORO INDIVIDUAL CONVENIOS</b>	<b>-539.287</b>	<b>-235.729</b>	<b>-303.558</b>	<b>128,77%</b>

<b>NOMBRE CUENTA</b>	<b>2020.12</b>	<b>2019.12</b>	<b>VARIACION \$\$\$</b>	<b>VARIACION %%%</b>
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	-3.129.595	-1.428.642	-1.700.953	119,06%
CATEGORIA D CRED SIGNIFIC INTERES	0	-586.456	586.456	-100,00%
CATEGORIA C CRED. APREC. INTERES	0	-55.024	55.024	-100,00%
<b>TOTAL DETERIORO INTERESES CAUSADOS</b>	<b>-3.129.595</b>	<b>-2.070.122</b>	<b>-1.059.473</b>	<b>51,18%</b>
<b>TOTAL DETERIORO CARTERA</b>	<b>-62.772.707</b>	<b>-56.646.893</b>	<b>-6.125.814</b>	<b>10,81%</b>

## REVELACIÓN 9. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Registra los importes pendientes por cobro en desarrollo a su objeto social tales como deudas patronales, ingresos pendientes de cobro, dividendos y participaciones anticipos de contratos y proveedores.

<b>NOMBRE CUENTA</b>	<b>2020.12</b>	<b>2019.12</b>	<b>VARIACION \$\$\$</b>	<b>VARIACION %%%</b>
CUENTAS POR COBRAR A TERCEROS	652.816	493.743	159.073	32,22%
DIVIDENDOS	462.036	0	462.036	N.A.
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>1.114.852</b>	<b>493.743</b>	<b>621.109</b>	<b>125,80%</b>

El saldo corresponde a un saldo por recaudar originado por el pago anticipado de la factura de colmética del mes de diciembre y una cuenta por cobrar a la DIAN, adicionalmente la cuenta por cobrar dividendos corresponde a el saldo pendiente por recaudar de los dividendos de las acciones de Ecopetrol.

## REVELACIÓN 10. 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 0.12% de los activos de la entidad, durante el 2020 la entidad adquirió un computador y una impresora, además se encuentra reconocida la depreciación de los equipos de cómputo, el rubro se encuentra representado de la siguiente forma:

NOMBRE CUENTA	2020.12	2019.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
MUEBLES Y ENSERES	1.946.570	1.946.570	0	0,00%
EQUIPO DE COMPUTO	13.847.503	11.210.813	2.636.690	23,52%
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	-12.333.291	-10.937.358	-1.395.933	12,76%
<b>TOTAL ACTIVOS MATERIALES - PPYE</b>	<b>2.365.012</b>	<b>1.124.255</b>	<b>1.240.757</b>	<b>110,36%</b>

El movimiento de los activos fijos es el siguiente:

	2020	2019
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>		
Saldo inicial	\$ 1.124.255	\$ 1.424.051
Compras	2.636.690	140.000
Depreciación Acumulada	(1.395.933)	(439.796)
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 2.365.012</b>	<b>\$ 1.124.255</b>

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 11. OTROS ACTIVOS

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

NOMBRE CUENTA	2020.12	2019.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
POLIZA MANEJO	715.990	358.000	357.990	100,00%
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>	<b>715.990</b>	<b>358.000</b>	<b>357.990</b>	<b>100,00%</b>

## REVELACIÓN 12. DEPOSITOS DE AHORROS

Este rubro comprende a los depósitos de los ahorros programados a la vista.

NOMBRE CUENTA	2020.12	2019.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
AHORRO PROGRAMADO	100.000	0	100.000	N.A.
FEEANAHORRITO	60.000	0	60.000	N.A.
<b>TOTAL DEPOSITOS DE AHORRO CONTRATUAL</b>	<b>160.000</b>	<b>0</b>	<b>160.000</b>	<b>N.A.</b>

#### DEPÓSITOS DE AHORROS PROGRAMADOS

Saldo inicial	\$ 0	\$ 0
Depósitos	160.000	0
Rendimientos	0	0
(-)Retiros	0	0
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 160.000</b>	<b>\$ 0</b>

Los depósitos de ahorros permanentes que corresponde al 90% de la cuota periódica obligatoria que hacen los asociados.

NOMBRE CUENTA	2020.12	2019.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
AHORRO PERMANENTE	1.643.946.900	2.110.201.425	-466.254.525	-22,10%
<b>TOTAL DEPOSITOS DE AHORRO PERMANENTE</b>	<b>1.643.946.900</b>	<b>2.110.201.425</b>	<b>-466.254.525</b>	<b>-22,10%</b>

El comportamiento de estos depósitos fue el siguiente:

	2020	2019
<b>DEPÓSITOS DE AHORROS PERMANENTES</b>		
Saldo inicial	\$ 2.110.201.425	\$ 2.246.320.970
Depósitos	566.450.174	642.522.715
Rendimientos	52.080.695	87.090.230
(-) Retiros	(1.084.785.394)	(865.732.490)
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 1.643.946.900</b>	<b>\$ 2.110.201.425</b>

Los depósitos de ahorros se miden al costo amortizado

#### REVELACIÓN 13. 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 a diciembre 31 de 2020, presentaban los siguientes saldos:

<b>NOMBRE CUENTA</b>	<b>2020.12</b>	<b>2019.12</b>	<b>VARIACION \$\$\$</b>	<b>VARIACION %%%</b>
PROVEEDORES NACIONALES	7.873.228	5.303.845	2.569.383	48,44%
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	4.386.698	1.578.200	2.808.498	177,96%
CONSIGNACIONES SIN IDENTIFICAR	3.457.854	1.936.083	1.521.771	78,60%
INDUSTRIA Y COMERCIO	2.461.601	3.098.000	-636.399	-20,54%
HONORARIOS	990.340	1.980.680	-990.340	-50,00%
DESCUENTOS ANTICIPADOS DE NOMINA	288.663	126.119.402	-125.830.739	-99,77%
RETENCION DE ICA POR PAGAR	156.498	45.046	111.452	247,42%
RETENCION EN LA FUENTE POR PAGAR	88.077	349.019	-260.942	-74,76%
GMF POR PAGAR	46.949	16.965	29.984	176,74%
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	0	33.830.652	-33.830.652	-100,00%
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS</b>	<b>19.749.908</b>	<b>174.257.892</b>	<b>-154.507.984</b>	<b>-88,67%</b>

La mayoría de estas cuentas por pagar fueron canceladas en el mes de enero de 2021 y corresponde a compromisos adquiridos por FEEAN en la prestación de servicios a asociados.

#### **REVELACIÓN 14. FONDOS SOCIALES Y MUTUALES**

Los fondos sociales representan el 1,43% del total del pasivo y patrimonio estos recursos son 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:

<b>NOMBRE CUENTA</b>	<b>2020.12</b>	<b>2019.12</b>	<b>VARIACION \$\$\$</b>	<b>VARIACION %%%</b>
FONDO DE SOLIDARIDAD	17.757.018	19.838.154	-2.081.136	-10,49%
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	0	3.800	-3.800	-100,00%
FONDO DE DESARROLLO EMPRESARIAL	10.952.452	5.985.994	4.966.458	82,97%
<b>TOTAL FONDOS SOCIALES Y MUTUALES</b>	<b>28.709.471</b>	<b>25.827.948</b>	<b>2.881.522</b>	<b>11,16%</b>

#### **REVELACIÓN 15. OTROS PASIVOS - 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:

<b>NOMBRE CUENTA</b>	<b>2020.12</b>	<b>2019.12</b>	<b>VARIACION \$\$\$</b>	<b>VARIACION %%%</b>
CESANTIAS CONSOLIDADAS	4.802.337	4.246.476	555.861	13,09%
INTERESES SOBRE CESANTIAS	500.564	509.577	-9.013	-1,77%
PRIMA LEGAL	100.620	0	100.620	N.A.
VACACIONES CONSOLIDADAS	1.681.031	1.936.484	-255.453	-13,19%
<b>TOTAL OTROS PASIVOS</b>	<b>7.084.552</b>	<b>6.692.537</b>	<b>392.015</b>	<b>5,86%</b>

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

#### **REVELACIÓN 16. APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS**

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.

El saldo del capital social fue el siguiente:

NOMBRE CUENTA	2020.12	2019.12	VARIACION	VARIACION %%%
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRING	169.997.895,00	236.351.465,00	-66.353.570,00	-28,07%
<b>TOTAL APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRING</b>	<b>169.997.895,00</b>	<b>236.351.465,00</b>	<b>-66.353.570,00</b>	<b>-28,07%</b>

Para lo cual los movimientos para los años terminados son:

	2020	2019
<b>CAPITAL SOCIAL</b>		
Saldo inicial	236.351.465	264.091.347
Depósitos	63.107.351	73.674.211
(-)Retiros	-129.460.921	-101.414.093
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 169.997.895</b>	<b>\$ 236.351.465</b>

Los aportes se miden al costo amortizado.

**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, es el monto mínimo al que puede llegar los aportes sociales debidamente pagados para entrar en liquidación forzosa.

Este valor hace parte de los aportes de los asociados de FEEAN.

El comportamiento del capital social fue el siguiente:

NOMBRE CUENTA	2020.12	2019.12	VARIACION	VARIACION %%%
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	50.000.000,00	50.000.000,00	0,00	0,00%
<b>TOTAL APORTES ORDINARIOS NO REDUCIBLES</b>	<b>50.000.000,00</b>	<b>50.000.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>TOTAL CAPITAL SOCIAL</b>	<b>219.997.895,00</b>	<b>286.351.465,00</b>	<b>-66.353.570,00</b>	<b>-23,17%</b>

## 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	2020.12	2019.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
RESERVA PROTECCION DE APORTES	51.976.753	42.043.838	9.932.915	23,63%
INVERSIONES	2.931.544	2.931.544	0	0,00%
<b>TOTAL RESERVAS</b>	<b>54.908.297</b>	<b>44.975.382</b>	<b>9.932.915</b>	<b>22,09%</b>

En lo que respecta a la reserva de protección de aportes la variación corresponde a la apropiación de los excedentes del 2019

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:

<b>NOMBRE CUENTA</b>	<b>2020.12</b>	<b>2019.12</b>	<b>VARIACION \$\$\$</b>	<b>VARIACION %%%</b>
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	26.980.890	4.252.890	22.728.000	534,41%
<b>TOTAL FONDOS PATRIMONIALES DESTINACION ESPECIF</b>	<b>26.980.890</b>	<b>4.252.890</b>	<b>22.728.000</b>	<b>534,41%</b>

La variación del fondo Amortización de Aportes presentado en el año 2020 corresponde al aporte realizado por la universidad EAN, con el fin de fortalecer el patrimonio del FEEAN

## **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.

<b>NOMBRE CUENTA</b>	<b>2020.12</b>	<b>2019.12</b>	<b>VARIACION \$\$\$</b>	<b>VARIACION %%%</b>
EXCEDENTES	1.756.129	49.664.577	-47.908.449	-96,46%
<b>TOTAL EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>	<b>1.756.129</b>	<b>49.664.577</b>	<b>-47.908.449</b>	<b>-96,46%</b>

## **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 84,86% de los ingresos del año 2020, para los años terminados se presentan los siguientes saldos:



NOMBRE CUENTA	2020.12	2019.12	VARIACION	VARIACION %%%
LIBRE INVERSION	178.099.289,00	228.836.101,00	-50.736.812,00	-22,17%
EDUCATIVO	0,00	71.601,00	-71.601,00	-100,00%
TRANSITORIO	-800,00	133.972,00	-134.772,00	-100,60%
AVANCE DE PRIMA	812.557,00	2.334.896,00	-1.522.339,00	-65,20%
MEJORA VIVIENDA	7.093.047,00	15.987.808,00	-8.894.761,00	-55,63%
BIENES Y SERVICIOS	1.551.232,00	4.646.308,00	-3.095.076,00	-66,61%
SOLIDARIDAD	756.497,00	0,00	756.497,00	N.A.
COMPRA DE CARTERA	1.855.438,00	0,00	1.855.438,00	N.A.
INTERESES MORATORIOS	405.596,00	289.943,00	115.653,00	39,89%
<b>INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>	<b>190.572.856,00</b>	<b>252.300.629,00</b>	<b>-61.727.773,00</b>	<b>-24,47%</b>

## REVELACIÓN 21. INGRESOS POR VALORACIÓN DE INVERSIONES

Corresponde al ingreso obtenido por los recursos depositados en productos financieros los cuales representaron el 13,03% del total de los ingresos del año 2020, para los años terminados se presentan los siguientes saldos:

NOMBRE CUENTA	2020.12	2019.12	VARIACION	VARIACION %%%
RENDIMIENTOS BANCARIOS	7.639,56	1.688.665,70	-1.681.026,14	-99,55%
INVERSIONES FONDO DE LIQUIDEZ	1.833.290,02	0,00	1.833.290,02	N.A.
EN INVERSIONES PARA MANTENER HASTA EL VE	27.431.649,60	25.495.987,00	1.935.662,60	7,59%
<b>TOTAL INGRESOS POR VALORACION INVERSIONES</b>	<b>29.272.579,18</b>	<b>27.184.652,70</b>	<b>2.087.926,48</b>	<b>7,68%</b>

## REVELACIÓN 22. INGRESOS POR RECUPERACIÓN DETERIORS

Corresponde al ingreso obtenido por la recuperación de cartera o la disminución de la misma, valor que representó el 0.88% de los ingresos del año 2020, para los años terminados se presentan los siguientes saldos:

NOMBRE CUENTA	2020.12	2019.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
RECUPERACION PROV CART CREDITO CONSUMO	1.966.233	41.226.285	-39.260.052	-95,23%
<b>TOTAL INGRESOS POR RECUPERACION DETERIORO</b>	<b>1.966.233</b>	<b>41.226.285</b>	<b>-39.260.052</b>	<b>-95,23%</b>

## REVELACIÓN 23. INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES

Corresponde al ingreso obtenido por retornos en convenios, valor que representó el 0.76% de los ingresos del año 2020, para los años

NOMBRE CUENTA	2020.12	2019.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
RETORNOS CONVENIOS	1.717.577	1.133.208	584.369	51,57%
<b>TOTAL INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES</b>	<b>1.717.577</b>	<b>1.133.208</b>	<b>584.369</b>	<b>51,57%</b>

## REVELACIÓN 24. INGRESOS POR SUBVENCIÓN

Corresponde al ingreso obtenido por retornos por el subsidio del gobierno PAEF, valor que representó el 0.47% de los ingresos del año 2020:

NOMBRE CUENTA	2020.12	2019.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
AUXILIO DE NOMINA	1.053.000	0	1.053.000	N.A.
<b>TOTAL INGRESOS POR RECUPERACION DETERIORO</b>	<b>1.053.000</b>	<b>0</b>	<b>1.053.000</b>	<b>N.A.</b>

## REVELACIÓN 25. ACTIVIDADES FINANCIERAS

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	2020.12	2019.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
INTERESES DEPOSITOS DE AHORROS ORDINARIO	52.080.695	87.090.230	-35.009.535	-40,20%
<b>TOTAL COSTOS POR INTERESES AHORROS</b>	<b>52.080.695</b>	<b>87.090.230</b>	<b>-35.009.535</b>	<b>-40,20%</b>

Los intereses reconocidos a los ahorros por el año 2020 corresponden al 23,19% del total de los ingresos del mismo año.

## REVELACIÓN 26. 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 2020 corresponden al 38,23% del total de los ingresos del mismo año.

Los valores para los años terminados son los siguientes:

NOMBRE CUENTA	2020.12	2019.12	VARIACION	VARIACION %%%
SUELDOS	52.727.544,00	46.778.187,00	5.949.357,00	12,72%
AUXILIO DE TRANSPORTE	603.927,00	1.112.614,00	-508.687,00	-45,72%
CESANTIAS	4.941.930,00	4.246.476,00	695.454,00	16,38%
INTERESES SOBRE CESANTIAS	507.854,00	509.577,00	-1.723,00	-0,34%
PRIMA DE SERVICIOS	4.706.133,00	4.182.668,00	523.465,00	12,52%
VACACIONES	2.332.613,00	3.274.205,00	-941.592,00	-28,76%
BONIFICACIONES	795.000,00	0,00	795.000,00	N.A.
DOTACION Y SUMINISTRO A TRABAJADORES	500.900,00	300.000,00	200.900,00	66,97%
AUXILIOS DE CONECTIVIDAD	1.522.243,00	0,00	1.522.243,00	N.A.
APORTES SALUD	4.536.474,00	4.231.714,00	304.760,00	7,20%
APORTES PENSION	6.404.272,00	5.974.613,00	429.659,00	7,19%
APORTES A.R.L.	275.882,00	244.700,00	31.182,00	12,74%
APORTES CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR	2.135.460,00	1.996.800,00	138.660,00	6,94%
APORTES I.C.B.F.	1.601.714,00	1.498.200,00	103.514,00	6,91%
SENA	1.068.224,00	999.100,00	69.124,00	6,92%
CAPACITACION AL PERSONAL	1.125.000,00	0,00	1.125.000,00	N.A.
OTROS BENEFICIOS A EMPLEADOS	77.200,00	64.200,00	13.000,00	20,25%
IMPLEMENTACION SGSST	0,00	132.000,00	-132.000,00	-100,00%
<b>TOTAL BENEFICIO A EMPLEADOS</b>	<b>85.862.370,00</b>	<b>75.545.054,00</b>	<b>10.317.316,00</b>	<b>13,66%</b>

## REVELACIÓN 27. 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 2020 corresponden al 30.52% del total de los ingresos del mismo año.

Los valores para los años terminados son los siguientes:

NOMBRE CUENTA	2020.12	2019.12	VARIACION	VARIACION %%%
REVISORIA FISCAL	9.360.000,00	8.840.930,00	519.070,00	5,87%
HONORARIOS CONTADOR	12.000.000,00	12.139.701,00	-139.701,00	-1,15%
SISTEMAS	5.426.748,00	3.407.268,00	2.019.480,00	59,27%
OFICIAL DE CUMPLIMIENTO	9.063.000,00	12.027.000,00	-2.964.000,00	-24,64%
IVA HONORARIOS	2.809.488,00	2.795.434,00	14.054,00	0,50%
GERENTE (E)	1.482.000,00	663.000,00	819.000,00	123,53%
PAGINA WEB	373.780,00	2.829.489,00	-2.455.709,00	-86,79%
HONORARIOS SISTEMA INTEGRADO DE RIESGO	2.802.500,00	0,00	2.802.500,00	N.A.
IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO	2.454.601,00	3.098.000,00	-643.399,00	-20,77%
SEGUROS	6.291.022,00	6.853.835,00	-562.813,00	-8,21%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	40.000,00	0,00	40.000,00	N.A.
CUOTAS DE ADMINISTRACION	0,00	1.631.388,00	-1.631.388,00	-100,00%
CAFETERIA	0,00	1.379.050,00	-1.379.050,00	-100,00%
TELEFONO CELULARES	889.230,56	1.450.529,00	-561.298,44	-38,70%
TRANSPORTE, FLETES Y ACARREROS	635.400,00	244.550,00	390.850,00	159,82%
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	388.244,40	2.211.897,00	-1.823.652,60	-82,45%
IVA PAPELERIA	37.201,60	391.162,00	-353.960,40	-90,49%
FOTOCOPIAS	0,00	37.000,00	-37.000,00	-100,00%
ASEO Y ELEMENTOS	0,00	25.000,00	-25.000,00	-100,00%
CONTRIBUCION SUPERSOLIDARIA	708.080,00	721.628,00	-13.548,00	-1,88%
GASTOS DE ASAMBLEA	1.560.600,00	1.864.000,00	-303.400,00	-16,28%
TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	0,00	0,36	-0,36	-100,00%
GASTOS LEGALES	2.052.800,00	7.992.255,00	-5.939.455,00	-74,32%
CONSULTA CENTRAL DE RIESGO	4.916.377,00	4.632.517,00	283.860,00	6,13%
IVA CENTRAL DE RIESGOS	934.109,20	880.177,14	53.932,06	6,13%
CONSULTA EFECTIVA	522.537,00	740.695,00	-218.158,00	-29,45%
IVA CONSULTA	99.273,00	140.731,00	-41.458,00	-29,46%
GASTOS DE REPRESENTACION	1.729.272,00	0,00	1.729.272,00	N.A.
FONDO DE EDUCACION	0,00	158.208,00	-158.208,00	-100,00%
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	0,00	20.258.369,00	-20.258.369,00	-100,00%
GUARDA Y CUSTODIA DE ARCHIVO	1.434.336,73	1.518.017,63	-83.680,90	-5,51%
IVAS GUARDA Y CUSTODIA DE ARCHIVO	272.528,98	288.422,79	-15.893,81	-5,51%
OTROS GASTOS	256.672,40	189.702,91	66.969,49	35,30%
<b>TOTAL GASTOS GENERALES</b>	<b>68.539.801,87</b>	<b>99.409.956,83</b>	<b>-30.870.154,96</b>	<b>-31,05%</b>

## REVELACIÓN 28. 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	2020.12	2019.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
DETERIORO INDIVIDUAL CARTERA DE CREDITO	5.887.116	2.226.242	3.660.874	164,44%
DETERIORO INTERESES POR COBRAR	1.502.202	858.202	644.000	75,04%
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITOS	702.729	0	702.729	N.A.
<b>TOTAL GASTOS POR DETERIORO</b>	<b>8.092.047</b>	<b>3.084.444</b>	<b>5.007.603</b>	<b>162,35%</b>

## REVELACIÓN 29. GASTOS POR DEPRECIACION

Corresponde al reconocimiento del gasto por el uso o la compra de activos fijos de menor cuantía, donde en el año 2020 se adquirió un computador y una impresora

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

Los valores para los años terminados son los siguientes:

NOMBRE CUENTA	2020.12	2019.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	1.395.933	439.796	956.137	217,40%
<b>TOTAL GASTOS POR DEPRECIACIÓN</b>	<b>1.395.933</b>	<b>439.796</b>	<b>956.137</b>	<b>217,40%</b>

## REVELACIÓN 30. 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	2020.12	2019.12	VARIACION	VARIACION %%%
GASTOS BANCARIOS	0,00	11.350,00	-11.350,00	-100,00%
INTERESES	0,00	1.800,00	-1.800,00	-100,00%
IMPUESTOS GRAVAMEN 4*1000	111.998,00	335.620,12	-223.622,12	-66,63%
COMISIONES	3.679.708,33	4.508.540,27	-828.831,94	-18,38%
<b>PERDIDA VR COMERCIAL ACCIONES</b>				
ADMINISTRACION DE ACCIONES	72.864,00	0,00	72.864,00	N.A.
PERDIDA VR COMERCIAL ACCIONES	2.556.199,90	1.121.430,00	1.434.769,90	127,94%
<b>TOTAL GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>6.420.770,23</b>	<b>5.978.740,39</b>	<b>442.029,84</b>	<b>7,39%</b>

El gasto por pérdida de activos corresponde a la pérdida en el valor de las acciones de Ecopetrol presentado en el año 2020.

## REVELACIÓN 31. GASTOS VARIOS

Los gastos varios están compuestos por pago de una sanción a la DIAN, gastos de ajuste al mil y otros gastos. Los saldos a 31 de diciembre son:

NOMBRE CUENTA	2020.12	2019.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
MULTAS, SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZACIÓN	356.000	0	356.000	N.A.
AJUSTE AL PESO	15.688	6.935	8.754	126,23%
OTROS	62.811	0	62.811	N.A.
<b>TOTAL GASTOS VARIOS</b>	<b>434.499</b>	<b>6.935</b>	<b>427.565</b>	<b>6165,56%</b>

## REVELACIÓN 32. EVENTOS PORSTERIORES

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

### **REVELACIÓN 33. PROCESOS JUDICIALES EN CONTRA**

EL FONDO DE EMPLADOS DE LA UNIVERSIDAD EAN - FEEAN a la fecha no posee procesos Judiciales.

### **REVELACIÓN 34. GESTION DE RIESGOS**

El objetivo es mantener en "FEEAN" una cultura de administración y control de riesgos, dentro de márgenes razonables y medibles de exposición, previniendo impactos negativos.

El sistema general de riesgo cumple con los estándares exigidos por la Superintendencia de Economía Solidaria y se encuentra alineado con el perfil de riesgo definido por la Junta Directiva de "FEEAN", preservando buenos estándares financieros y de riesgo que generen confianza a nuestros asociados.

Con el fin de definir las estrategias, "FEEAN" realiza análisis de riesgos a través de metodologías internas que incluyen estadísticas, tasas, impactos sobre los excedentes esperados, además del análisis de mercado actual y potencial.

Entre los diferentes riesgos a que se encuentra expuesto "FEEAN", los más importantes son:

**Riesgo de Crédito y/o de Contraparte:** El riesgo crediticio es la posibilidad de que una entidad incurra en pérdidas y se disminuya el valor de sus activos, como consecuencia de que sus deudores falten en el cumplimiento oportuno o cumplan imperfectamente los términos acordados en los respectivos contratos. "FEEAN" cuenta con un modelo evaluación interno de iniciación y otorgamiento de créditos, que se emplea como una herramienta en el proceso de toma de decisiones de aprobación o rechazo por parte de los asesores comerciales. "FEEAN" posee la información suficiente para evaluar el nivel de endeudamiento del asociado.

**Riesgo de Mercado:** Posibilidad de que un establecimiento de crédito incurra en pérdidas y se disminuya el valor de su patrimonio técnico como consecuencia de cambios en el precio de los instrumentos financieros en los que la entidad mantenga posiciones dentro o fuera de balance. Estos cambios en el precio de los instrumentos pueden presentarse como resultado de variaciones en las tasas de interés, tipos de cambios y otros índices. La política de la Administración es la de invertir en títulos AAA y AA+ ya que es muy importante la seguridad en este tipo de inversiones, tal como lo indica el reglamento para inversiones que posee "FEEAN".

**Riesgo de tasa de interés:** "FEEAN" hace sus créditos acorde con las tasas del mercado para libranza consumo a tasa fija, las cuales son revisadas y ajustadas periódicamente por la Junta Directiva y reconoce intereses sobre sus ahorros permanentes lo que le genera un amplio margen de intermediación que absorba posibles fluctuaciones desfavorables de la tasas de interés. "FEEAN" no tiene obligaciones financieras.

**Riesgo de Liquidez:** El Riesgo de Liquidez se define como la contingencia que la entidad incurra en pérdidas por la venta de activos a descuentos inusuales, con el fin de disponer rápidamente de los recursos necesarios para cumplir con sus obligaciones contractuales.

**Riesgo Operativo y Legal:** Se entiende como la posibilidad de incurrir en pérdidas por deficiencias, fallas o inadecuaciones, en el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura o por la ocurrencia de acontecimientos externos. Esta definición incluye los riesgos legales, de custodia y reputacional asociados a tales factores. "FEEAN" cuenta actualmente con un software integrado y en línea que permite mantener actualizada la información y generar los reportes exigidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria. Igualmente "FEEAN" cuenta con Estatutos y Reglamentos de sus servicios y beneficios los cuales son conocidos y actualizados permanentemente por sus empleados. Se cuenta con una Revisoría Fiscal que hace visitas mensuales y vela por el cumplimiento de las normas legales, también se tiene auditoría interna.

**Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo:** El marco legal sobre el tema de prevención y control de lavado de activos y financiación del terrorismo LA/FT, tiene como base fundamental las políticas, normas y procedimientos consagrados en la Circular Básica Jurídica No. 007 de 2008, circular externa No.04 del 2017, No.10 del 2017 y la No.14 de 2018 de la Superintendencia de la Economía Solidaria. "FEEAN" cuenta con políticas de LA/TF, su cumplimiento se verifica mediante mecanismos y procedimientos adecuados de control interno que le permiten mitigar el riesgo legal, reputacional y de contagio.

### **REVELACIÓN 35. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los estados financieros y las revelaciones son sometidos a aprobación por la asamblea general Ordinaria de 2021

Firmado en original

**CAROLINA CESPEDES MERCHAN**  
Representante Legal

Firmado en original

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

Firmado en original

**KATHERY YESETH CASTRO OSORIO**  
Contadora TP.228435-T