

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

Por los años terminados a 31 de diciembre de 2021-2020  
(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.

### **Acreedores 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.

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

El saldo del efectivo y equivalente a esta fecha de cierre representaba el 20.43% del total del activo, durante el año 2021 aumento en 4.99 % 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>2,021</b>	<b>2,020</b>	<b>VARIACION \$\$\$</b>	<b>VARIACION %%%</b>
CAJA MENOR	200,000	200,000	0	0.00%
BANCO AV VILLAS	387,881,816	286,254,291	101,627,526	35.50%
CUENTA DE AHORROS BANCO AV VILLAS	4,662,030	54,738,305	-50,076,274	-91.48%
CUENTA CORRIENTE AV VILLAS 9088	3,106,064	35,836,479	-32,730,415	-91.33%
<b>TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES</b>	<b>395,849,911</b>	<b>377,029,075</b>	<b>18,820,837</b>	<b>4.99%</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 30.61% del total del activo y durante el año 2021 presentaron un aumento del 12.99% los saldos se encuentran clasificados en:

CUENTA	NOMBRE CUENTA	2.021	2.020	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
12031501	FIDUCIA SUDAMERIS	27,798,812	27,614,510	184,302	0.67%
12031502	FIDUCIA SUDAMERIS ENCARGO FIDUCIAR	22,426,644	22,277,958	148,686	0.67%
<b>TOTAL FONDO DE LIQUIDEZ</b>		<b>50,225,456</b>	<b>49,892,468</b>	<b>332,988</b>	<b>0.67%</b>
12260302	FINANCIAFONDOS	10,495,969	10,342,210	153,759	1.49%
12260301	ANALFE	643,158	688,970	-45,812	-6.65%
<b>TOTAL OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO</b>		<b>11,139,127</b>	<b>11,031,180</b>	<b>107,947</b>	<b>0.98%</b>
12289501	CDT	523,788,422	448,166,580	75,621,842	16.87%
12289505	RENDIMIENTOS INVERSIONES PENDIENTES POR COBRAR	7,905,230	12,871,183	-4,965,953	-38.58%
<b>TOTAL OTRAS INVERSIONES CONTABILIZADAS AL COSTO AMORTIZADO</b>		<b>531,693,652</b>	<b>461,037,763</b>	<b>70,655,889</b>	<b>15.33%</b>
12300201	ECOPETROL	0	2,893,805	-2,893,805	-100.00%
<b>TOTAL OTRAS INVERSIONES CONTABILIZADAS A VALOR RAZONABLE</b>		<b>0</b>	<b>2,893,805</b>	<b>-2,893,805</b>	<b>-100.00%</b>
<b>TOTAL INVERSIONES</b>		<b>593,058,236</b>	<b>524,855,216</b>	<b>68,203,019</b>	<b>12.99%</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 2,59% 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	2.021	ENCAJE	INVERSIÓN MINIMA
VALOR DEPOSITOS A CORTO PLAZO	16,430,150	10%	1,643,015
AHORROS PERMANENTES	1,553,922,086	2%	31,078,442
<b>TOTALES</b>	<b>1,570,352,236</b>		<b>32,721,457</b>
VALOR CONSTITUIDO EN FONDO DE LIQUIDEZ			50,225,456
INVERSIÓN ADICIONAL			17,503,999

**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 dos CDTs invertidos en CREDIFINANCIERA y COLTEFINANCIERA y representan 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 2021 ascendía a \$523.788.422 de capital más \$7.905.230 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 estaba representado en 1289 acciones de Ecopetrol, durante el año 2021, se efectuó venta de estas.

## 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	2.021	2.020	VARIACION \$\$\$	RIACION %
CARTERA DE CRÉDITO A CORTO PLAZO (menos de 12 meses)	426.691.062	510.419.142	-83.728.080	-16,40%
CARTERA DE CRÉDITO A LARGO PLAZO (mas de 12 meses)	544.280.290	649.567.461	-105.287.171	-16,21%
<b>TOTAL CARTERA BRUTA</b>	<b>970.971.352</b>	<b>1.159.986.603</b>	<b>-189.015.251</b>	<b>-16,29%</b>
MENOS DETERIORO CARTERA	-26.541.319	-62.772.707	36.231.388	-57,72%
<b>TOTAL CARTERA NETA</b>	<b>944.430.033</b>	<b>1.097.213.896</b>	<b>-152.783.863</b>	<b>-13,92%</b>

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

NOMBRE CUENTA	2.021		2.020	
	Saldo de capital	% de riesgo	Saldo de capital	% de riesgo
Ordinario categoría A riesgo normal	931,573,843	96.70%	1,095,912,689	95.22%
Ordinario categoría B riesgo aceptable	0	0.00%	0	0.00%
Ordinario categoría C riesgo aceptable	7,507,054	0.78%	3,931,819	0.34%
Ordinario categoría D riesgo aceptable	0	0.00%	0	0.00%
Ordinario categoría E riesgo aceptable	24,300,599	2.52%	51,098,182	4.44%
<b>Total General</b>	<b>963,381,496</b>	<b>100%</b>	<b>1,150,942,690</b>	<b>100%</b>
<b>Total Capital en mora / % Mora</b>	<b>31,807,653</b>	<b>3.30%</b>	<b>55,030,001</b>	<b>4.78%</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	2.021		TOTAL 2021	2.020		TOTAL 2020
	C	E		C	E	
51713840	0	0	0	0	22,534,647	22,534,647
80092271	0	0	0	0	11,025,201	11,025,201
1073230641	0	0	0	0	6,588,172	6,588,172
41689290	2,148,897	0	2,148,897	3,931,819	0	3,931,819
1018446224		1,828,097	1,828,097	0	2,518,636	2,518,636
79583234	0	0	0	0	2,047,728	2,047,728
1033679568	0	1,108,502	1,108,502	0	1,108,502	1,108,502
39776562	0	3,744,672	3,744,672	0	3,744,672	3,744,672
79219956	0	641,964	641,964	0	641,964	641,964
1012357681	0	888,660	888,660	0	888,660	888,660
1083875087	5,358,157	0	5,358,157	0	0	0
79149892	0	5,320,627	5,320,627	0	0	0
30392452	0	1,954,438	1,954,438	0	0	0
98640680	0	8,813,639	8,813,639	0	0	0
<b>TOTALES</b>	<b>7,507,054</b>	<b>24,300,599</b>	<b>31,807,653</b>	<b>3,931,819</b>	<b>51,098,182</b>	<b>55,030,001</b>

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

NOMBRE CUENTA	2.021	2.020	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
TOTAL CAPITAL CARTERA	963,381,496	1,150,942,690	-187,561,194	-16.30%
TOTAL INTERESES CAUSADOS	3,439,640	3,852,914	-413,274	-10.73%
TOTAL CONVENIOS POR COBRAR	4,150,216	5,190,999	-1,040,783	-20.05%
<b>TOTAL CARTERA BRUTA</b>	<b>970,971,352</b>	<b>1,159,986,603</b>	<b>-189,015,251</b>	<b>-16.29%</b>

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

NOMBRE CUENTA	2.021	2.020	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
ALIVIO FINANCIERO	2,148,897	12,974,020	-10,825,123	-83.44%
AVANCE DE PRIMA	56,914	800,000	-743,086	-92.89%
BIENES Y SERVICIOS	1,679,536	14,471,966	-12,792,430	-88.39%
COMPRA DE CARTERA	39,954,791	64,013,535	-24,058,744	-37.58%
CONSUMO	48,535,231	0	48,535,231	N.A.
CONVENIOS	9,876,701	0	9,876,701	N.A.
CREDITO ESPECIAL	1,750,466	24,285,113	-22,534,647	-92.79%
EDUCATIVO	0	28,536,673	-28,536,673	-100.00%
FERIA	813,500	1,393,981	-580,481	-41.64%
FERIA NAVIDEÑA	2,176,557	1,597,878	578,679	36.22%
LIBRE INVERSION	796,308,914	862,352,580	-66,043,666	-7.66%
MEJORAS VIVIENDA	14,244,002	36,758,373	-22,514,371	-61.25%
PAGO EXASOCIADOS	888,660	6,281,128	-5,392,468	-85.85%
REESTRUCTURACION CON LIBRANZA	24,124,515	52,893,069	-28,768,554	-54.39%
SOLIDARIDAD	0	6,326,431	-6,326,431	-100.00%
VEHICULO	20,822,812	38,257,943	-17,435,131	-45.57%
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>963,381,496</b>	<b>1,150,942,690</b>	<b>-187,561,194</b>	<b>-16.30%</b>
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	3,439,640	3,852,914	-413,274	-10.73%
CONVENIOS POR COBRAR	4,150,216	5,190,999	-1,040,783	-20.05%
<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>970,971,352</b>	<b>1,159,986,603</b>	<b>-189,015,251</b>	<b>-16.29%</b>

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

NOMBRE CUENTA	2.021	2.020	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
ALIVIO FINANCIERO	9,633	534,736	-525,103	-98.20%
BIENES Y SERVICIOS	756	0	756	N.A.
COMPRA DE CARTERA	49,481	0	49,481	N.A.
CONSUMO	25,645	0	25,645	N.A.
CONVENIOS	3,014	0	3,014	N.A.
CREDITO FERIA	4,897	4,685	212	4.53%
EDUCATIVO	0	73,667	-73,667	-100.00%
LIBRE INVERSION	3,294,836	3,198,117	96,719	3.02%
MEJORA VIVIENDA	5,223	0	5,223	N.A.
PAGO CREDITOS EXASOCIADOS	41,709	41,709	0	0.00%
VEHICULO	4,446	0	4,446	N.A.
<b>TOTAL INTERESES DE CARTERA</b>	<b>3,439,640</b>	<b>3,852,914</b>	<b>-413,274</b>	<b>-10.73%</b>

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

NOMBRE CUENTA	2.021	2.020	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
EMERMEDICA	1,250,023	1,760,873	-510,850	-29.01%
LIBERTY SEGUROS	2,587,326	1,218,460	1,368,866	112.34%
COLMEDICA	0	308,385	-308,385	-100.00%
COORSERPARK	16,057	913,645	-897,588	-98.24%
JARDINES DEL APOGEO	22,500	0	22,500	N.A.
MAPFRE COLOMBIA	86,034	35,626	50,408	141.49%
MOVISTAR	0	559,569	-559,569	-100.00%
AFIANCOL	44,760	394,441	-349,681	-88.65%
BOLETERIA	143,516	0	143,516	N.A.
<b>TOTAL CONVENIOS</b>	<b>4,150,216</b>	<b>5,190,999</b>	<b>-1,040,783</b>	<b>-20.05%</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, 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:

NOMBRE CUENTA	2.021	2.020	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
TOTAL DETERIORO GENERAL DE CARTERA	-9,633,815	-11,509,427	1,875,612	-16.30%
TOTAL DETERIORO INDIVIDUAL CARTERA	-15,570,514	-47,594,398	32,023,884	-67.28%
TOTAL DETERIORO INDIVIDUAL CONVENIOS	-198,084	-539,287	341,203	-63.27%
TOTAL DETERIORO INTERESES CAUSADOS	-1,138,906	-3,129,595	1,990,689	-63.61%
<b>TOTAL DETERIORO CARTERA</b>	<b>-26,541,319</b>	<b>-62,772,707</b>	<b>36,231,388</b>	<b>-57.72%</b>

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

NOMBRE CUENTA	2.021	2.020	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
TOTAL DETERIORO GENERAL DE CARTERA CON LIBRANZA	-7,834,395	-11,126,405	3,292,010	-29.59%
TOTAL DETERIORO GENERAL DE CARTERA SIN LIBRANZA	-1,799,420	-383,022	-1,416,398	369.80%
<b>TOTAL DETERIORO GENERAL DE CARTERA</b>	<b>-9,633,815</b>	<b>-11,509,427</b>	<b>1,875,612</b>	<b>-16.30%</b>
NOMBRE CUENTA	2.021	2.020	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
ALIVIO FINANCIERO	-214,890	-393,182	178,292	-45.35%
ALIVIO FINANCIERO	0	-2,047,728	2,047,728	-100.00%
AVANCE DE PRIMA	-873	0	-873	N.A.
CREDITO ESPECIAL	-1,750,466	-23,964,131	22,213,665	-92.70%
LIBRE INVERSION	-535,816	0	-535,816	N.A.
LIBRE INVERSION	-12,179,809	-19,485,709	7,305,900	-37.49%
PAGO CREDITOS EXASOCAIDOS	0	-1,703,648	1,703,648	-100.00%
PAGO CREDITOS EXASOCAIDOS	-888,660	0	-888,660	N.A.
<b>TOTAL DETERIORO CARTERA</b>	<b>-15,570,514</b>	<b>-47,594,398</b>	<b>32,023,884</b>	<b>-67.28%</b>

NOMBRE CUENTA	2.021	2.020	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
EMERMEDICA	-168,223	-168,223	0	0.00%
AFIANCOL	-22,380	-361,259	338,879	-93.80%
MAPFRE	-7,481	0	-7,481	N.A.
COORSERPAK	0	-9,805	9,805	-100.00%
<b>TOTAL DETERIORO INDIVIDUAL CONVENIOS</b>	<b>-198,084</b>	<b>-539,287</b>	<b>341,203</b>	<b>-63.27%</b>
NOMBRE CUENTA	2.021	2.020	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	-949,511	-3,129,595	2,180,084	-69.66%
CATEGORIA C CRED. APREC. INTERES	-189,395	0	-189,395	N.A.
<b>TOTAL DETERIORO INTERESES CAUSADOS</b>	<b>-1,138,906</b>	<b>-3,129,595</b>	<b>1,990,689</b>	<b>-63.61%</b>
<b>TOTAL DETERIORO CARTERA</b>	<b>-26,541,319</b>	<b>-62,772,707</b>	<b>36,231,388</b>	<b>-57.72%</b>

## REVELACIÓN 9. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

NOMBRE CUENTA	2.021	2.020	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
CUENTAS POR COBRAR A TERCEROS	3,403,677	652,816	2,750,861	421.38%
DIVIDENDOS	0	462,036	-462,036	-100.00%
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>3,403,677</b>	<b>1,114,852</b>	<b>2,288,825</b>	<b>205.30%</b>

El saldo corresponde a un saldo por recaudar originado en la reclamación de cartera que se realizó a Afianzafondos.

## 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 0.01% de los activos de la entidad, se encuentra reconocida la depreciación de los equipos de cómputo, el rubro se encuentra representado de la siguiente forma:

NOMBRE CUENTA	2.021	2.020	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
MUEBLES Y ENSERES	1,946,570	1,946,570	0	0.00%
EQUIPO DE COMPUTO	13,847,503	13,847,503	0	0.00%
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	-14,512,179	-12,333,291	-2,178,888	17.67%
<b>TOTAL ACTIVOS MATERIALES - PPYE</b>	<b>186,124</b>	<b>2,365,012</b>	<b>-2,178,888</b>	<b>-92.13%</b>

El movimiento de los activos fijos es el siguiente:

	2021	2020
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>		
Saldo inicial	2,365,012	1,124,255
Compras	0	2,636,690
Depreciación Acumulada	-2,178,888	-1,395,933
<b>TOTAL</b>	<b>186,124</b>	<b>2,365,012</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	2.021	2.020	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
POLIZA MANEJO	362,954	715,990	-353,036	-49.31%
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>	<b>362,954</b>	<b>715,990</b>	<b>-353,036</b>	<b>-49.31%</b>

## REVELACIÓN 12. DEPOSITOS DE AHORROS

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

NOMBRE CUENTA	2.021	2.020	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
AHORRO PERMANENTE	1.553.922.086	1.643.946.900	-90.024.814	-5,48%
AHORRO PROGRAMADO	8.353.150	100.000	8.253.150	8253,15%
FEEANAHORRITO	1.555.000	60.000	1.495.000	2491,67%
AHORRO ESPECIAL	6.522.000	0	6.522.000	N.A.
<b>TOTAL DEPÓSITOS DE ASOCIADOS</b>	<b>1.570.352.236</b>	<b>1.644.106.900</b>	<b>-73.754.664</b>	<b>-4,49%</b>

<b>DEPÓSITOS DE AHORROS PROGRAMADOS</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Saldo inicial	100,000	0
Depósitos	12,892,917	100,000
Rendimiento	0	0
(-) Retiros	4,639,767	0
<b>TOTAL</b>	<b>8,353,150</b>	<b>100,000</b>

<b>DEPÓSITOS FEEANAHORRITO</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Saldo inicial	60,000	0
Depósitos	1,825,969	60,000
Rendimiento	0	0
(-) Retiros	330,969	0
<b>TOTAL</b>	<b>1,555,000</b>	<b>60,000</b>

<b>DEPÓSITOS FEEANAHORRITO</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Saldo inicial	0	0
Depósitos	19,410,750	0
Rendimiento	0	0
(-) Retiros	12,888,750	0
<b>TOTAL</b>	<b>6,522,000</b>	<b>0</b>

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

El comportamiento de estos depósitos fue el siguiente:

<b>DEPÓSITOS DE AHORROS PERMANENTES</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Saldo inicial	1,643,946,900	2,110,201,425
Depósitos	509,993,325	566,450,174
Rendimiento	19,587,294	52,080,695
(-) Retiros	619,605,433	1,084,785,394
<b>TOTAL</b>	<b>1,553,922,086</b>	<b>1,643,946,900</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 2021, presentaban los siguientes saldos:

<b>NOMBRE CUENTA</b>	<b>2,021</b>	<b>2,020</b>	<b>VARIACION \$\$\$</b>	<b>VARIACION %%%</b>
PROVEEDORES NACIONALES	12,527,971	7,873,228	4,654,743	59.12%
CONSIGNACIONES SIN IDENTIFICAR	0	3,457,854	-3,457,854	-100.00%
GMF POR PAGAR	0	46,949	-46,949	-100.00%
RETENCIÓN EN LA FUENTE POR PAGAR	37,346	88,077	-50,731	-57.60%
RETENCIÓN DE ICA POR PAGAR	55,121	156,498	-101,377	-64.78%
INDUSTRIA Y COMERCIO	1,952,000	2,461,601	-509,601	-20.70%
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	1,688,856	4,386,698	-2,697,842	-61.50%
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	37,269,365	0	37,269,365	N.A.
HONORARIOS	1,980,680	990,340	990,340	100.00%
DESCUENTOS ANTICIPADOS DE NOMINA		288,663	-288,663	-100.00%
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS</b>	<b>55,511,339</b>	<b>19,749,908</b>	<b>35,761,431</b>	<b>181.07%</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 0.73% 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:

NOMBRE CUENTA	2.021	2.020	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
FONDO DE EDUCACION	1,639,120	0	1,639,120	N.A.
FONDO DE SOLIDARIDAD	663,633	17,757,018	-17,093,385	-96.26%
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	801,358	0	801,358	N.A.
FONDO DE DESARROLLO EMPRESARIAL	11,128,065	10,952,452	175,613	1.60%
<b>TOTAL FONDOS SOCIALES Y MUTUALES</b>	<b>14,232,176</b>	<b>28,709,471</b>	<b>-16,116,414</b>	<b>-56.14%</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:

NOMBRE CUENTA	2.021	2.020	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
CESANTIAS CONSOLIDADAS	4,553,486	4,802,337	-248,851	-5.18%
INTERESES SOBRE CESANTIAS	546,418	500,564	45,854	9.16%
PRIMA LEGAL	0	100,620	-100,620	-100.00%
VACACIONES CONSOLIDADAS	3,157,021	1,681,031	1,475,990	87.80%
<b>TOTAL OTROS PASIVOS</b>	<b>8,256,925</b>	<b>7,084,552</b>	<b>1,172,373</b>	<b>16.55%</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	2.021	2.020	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
APORTES ORDINARIOS	153.010.177	169.997.895	-16.987.718	-9,99%
APORTES ORDINARIOS NO REDUCIBLES	50.000.000	50.000.000	0	0,00%
<b>TOTAL APORTES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS</b>	<b>203.010.177</b>	<b>219.997.895</b>	<b>-16.987.718</b>	<b>-7,72%</b>

Para lo cual los movimientos para los años terminados son:

<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Saldo inicial	219,997,895	286,351,465
Depósitos	56,708,368	63,107,351
(-) Retiros	73,696,086	129,460,921
<b>TOTAL</b>	<b>203,010,177</b>	<b>219,997,895</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.

NOMBRE CUENTA	2.021	2.020	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
APORTES ORDINARIOS NO REDUCIBLES	50.000.000	50.000.000	0	0,00%
<b>TOTAL APORTES MINIMOS NO REDUCIBLES</b>	<b>50.000.000</b>	<b>50.000.000</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
<b>TOTAL CAPITAL SOCIAL</b>	<b>203.010.177</b>	<b>219.997.895</b>	<b>-16.987.718</b>	<b>-7,72%</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	2.021	2.020	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
RESERVA PROTECCION DE APORTES	52,327,979	51,976,753	351,226	0.68%
INVERSIONES	2,931,544	2,931,544	0	0.00%
<b>TOTAL RESERVAS</b>	<b>55,259,523</b>	<b>54,908,297</b>	<b>351,226</b>	<b>0.64%</b>

En lo que respecta a la reserva de protección de aportes la variación corresponde a la apropiación de los excedentes del 2021.

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	2.021	2.020	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	26,980,890	26,980,890	0	0.00%
<b>TOTAL FONDOS PATRIMONIALES DESTINACION ESPECIFICA</b>	<b>26,980,890</b>	<b>26,980,890</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>

## 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	2.021	2.020	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
EXCEDENTES	3,687,669	1,756,129	1,931,541	109.99%
<b>TOTAL EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>	<b>3,687,669</b>	<b>1,756,129</b>	<b>1,931,541</b>	<b>109.99%</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 82,16% de los ingresos del año 2021, para los años terminados se presentan los siguientes saldos:

NOMBRE CUENTA	2.021	2.020	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
LIBRE INVERSION	130,416,777	178,099,289	-47,682,512	-26.77%
TRANSITORIO	0	-800	800	-100.00%
CALAMIDAD	4,717	0	4,717	N.A.
CONSUMO	4,294,068	0	4,294,068	N.A.
AVANCE DE PRIMA	802,463	812,557	-10,094	-1.24%
MEJORA VIVIENDA	3,825,329	7,093,047	-3,267,718	-46.07%
BIENES Y SERVICIOS	935,619	1,551,232	-615,613	-39.69%
SOLIDARIDAD	295,583	756,497	-460,914	-60.93%
COMPRA DE CARTERA	5,333,887	1,855,438	3,478,449	187.47%
BIENVENIDA	21,541	0	21,541	N.A.
CONVENIOS	606,007	0	606,007	N.A.
INTERESES MORATORIOS	2,912,035	405,596	2,506,439	617.96%
<b>TOTAL INGRESOS INTERESES CARTERA</b>	<b>149,448,026</b>	<b>190,572,856</b>	<b>-41,124,830</b>	<b>-21.58%</b>

## REVELACIÓN 21. INGRESOS POR VALORACIÓN DE INVERSIONES

Corresponde al ingreso obtenido por los recursos depositados en productos financieros los cuales representaron el 12,73% del total de los ingresos del año 2021, para los años terminados se presentan los siguientes saldos:

NOMBRE CUENTA	2.021	2.020	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
EN INVERSIONES PARA MANTENER HASTA EL VENCIMIENTO	22,513,010	27,431,650	-4,918,640	-17.93%
POR RENDIMIENTOS BANCARIOS	643,896	7,640	636,256	8328.44%
INTERESES	0	1,833,290	-1,833,290	-100.00%
<b>TOTAL INGRESOS POR INVERSIONES</b>	<b>23,156,906</b>	<b>29,272,579</b>	<b>-6,115,673</b>	<b>-20.89%</b>

## 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 2.14% de los ingresos del año 2021, para los años terminados se presentan los siguientes saldos:

NOMBRE CUENTA	2.021	2.020	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
RECUPERACION PROV CART CREDITO CONSUMO	3,898,861	1,966,233	1,932,628	98.29%
<b>TOTAL INGRESOS POR RECUPERACION DETERIORO</b>	<b>3,898,861</b>	<b>1,966,233</b>	<b>1,932,628</b>	<b>98.29%</b>

## REVELACIÓN 23. INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES

Corresponde al ingreso obtenido por retornos en convenios, valor que representó el 2.96% de los ingresos del año 2021, para los años

NOMBRE CUENTA	2.021	2.020	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
OTROS INGRESOS	1,475,181	1,483,856	-8,675	-0.58%
APROVECHAMIENTOS	3,914,652	233,721	3,680,931	1574.93%
TOTAL INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	5,389,833	1,717,577	3,672,256	213.80%

## REVELACIÓN 24. INGRESOS POR SUBVENCIÓN

En el año 2020, FEEAN solicito el auxilio de nomina otorgado por el gobierno.

NOMBRE CUENTA	2.021	2.020	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
AUXILIO DE NOMINA	0	1,053,000	-1,053,000	-100.00%
TOTAL INGRESOS POR SUBVENCIONES	0	1,053,000	-1,053,000	-100.00%

## REVELACIÓN 25. COSTO DEL SERVICIO

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	2.021	2.020	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
INTERESES DEPOSITOS DE AHORROS ORDINARIO	19,587,294	52,080,695	-32,493,401	-62.39%
TOTAL COSTOS POR INTERESES AHORROS	19,587,294	52,080,695	-32,493,401	-62.39%

Los intereses reconocidos a los ahorros por el año 2021 corresponden al 10.77% 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 2021 corresponden al 46,94% del total de los ingresos del mismo año.

Los valores para los años terminados son los siguientes:

NOMBRE CUENTA	2.021	2.020	VARIACION \$\$\$	VARIACION %/6%
SUELDOS	52,982,040	52,727,544	254,496	0.48%
AUXILIO DE TRANSPORTE	0	603,927	-603,927	-100.00%
CESANTIAS	4,562,653	4,941,930	-379,277	-7.67%
INTERESES SOBRE CESANTIAS	546,418	507,854	38,564	7.59%
PRIMA DE SERVICIOS	4,553,496	4,706,133	-152,637	-3.24%
VACACIONES	2,225,304	2,332,613	-107,309	-4.60%
DOTACION Y SUMINISTRO A TRABAJADORES	1,250,000	500,900	749,100	149.55%
BONIFICACIONES	666,285	795,000	-128,715	-16.19%
AUXILIOS DE CONECTIVIDAD	1,241,963	1,522,243	-280,280	-18.41%
APORTES SALUD	4,886,867	4,536,474	350,393	7.72%
APORTES PENSION	6,853,215	6,404,272	448,943	7.01%
APORTES A.R.L.	335,876	275,882	59,994	21.75%
APORTES CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR	2,247,122	2,135,460	111,662	5.23%
APORTES I.C.B.F.	1,672,196	1,601,714	70,482	4.40%
APORTES SENA	1,100,616	1,068,224	32,392	3.03%
CAPACITACION AL PERSONAL	0	1,125,000	-1,125,000	-100.00%
OTROS BENEFICIOS A EMPLEADOS	257,222	77,200	180,022	233.19%
<b>TOTAL GASTO POR BENEFICIO A EMPLEADOS - PERSONAL</b>	<b>85,381,273</b>	<b>85,862,370</b>	<b>-481,097</b>	<b>-0.56%</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 2021 corresponden al 29.24% del total de los ingresos del mismo año.

Los valores para los años terminados son los siguientes:

NOMBRE CUENTA	2.021	2.020	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
REVISORIA FISCAL	9,762,600	9,360,000	402,600	4.30%
HONORARIOS CONTADOR	12,000,000	12,000,000	0	0.00%
SISTEMAS	4,298,187	5,426,748	-1,128,561	-20.80%
OFICIAL DE CUMPLIMIENTO	0	9,063,000	-9,063,000	-100.00%
IVA HONORARIOS	2,671,547	2,809,488	-137,941	-4.91%
GERENTE (E)	0	1,482,000	-1,482,000	-100.00%
PAGINA WEB	971,645	373,780	597,865	159.95%
HONORARIOS SISTEMA INTEGRADO ADMINISTRACION DE RIESGOS	0	2,802,500	-2,802,500	-100.00%
IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO	1,948,399	2,454,601	-506,202	-20.62%
CUSTODIA ARCHIVO	1,814,622	0	1,814,622	N.A.
SEGUROS	5,350,261	6,291,022	-940,761	-14.95%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	0	40,000	-40,000	-100.00%
CAFETERIA	46,800	0	46,800	N.A.
TELEFONO CELULARES	716,455	889,231	-172,776	-19.43%
TRANSPORTE, FLETES Y ACARREROS	398,000	635,400	-237,400	-37.36%
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	1,086,668	388,244	698,424	179.89%
IVA PAPELERIA	71,302	37,202	34,100	91.66%
ASEO Y ELEMENTOS	200,000	0	200,000	N.A.
CONTRIBUCION SUPERSOLIDARIA	2,659,900	708,080	1,951,820	275.65%
GASTOS DE JUNTA DIRECTIVA	0	1,560,600	-1,560,600	-100.00%
DIRECTIVOS	302,350	0	302,350	N.A.
GASTOS LEGALES	3,195,250	2,052,800	1,142,450	55.65%
IVA GASTOS LEGALES	270,932	0	270,932	N.A.
CONSULTA CENTRAL DE RIESGO	3,438,758	4,916,377	-1,477,619	-30.06%
IVA CENTRAL DE RIESGOS	653,363	934,109	-280,746	-30.05%
CONSULTA EFECTIVA	610,986	522,537	88,449	16.93%
IVA CONSULTA	116,082	99,273	16,809	16.93%
GASTOS DE REPRESENTACION	0	1,729,272	-1,729,272	-100.00%
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	1,932	0	1,932	N.A.
GUARDA Y CUSTODIA DE ARCHIVO	45,050	1,434,337	-1,389,287	-96.86%
OTROS GASTOS	49,889	0	49,889	N.A.
IVAS GUARDA Y CUSTODIA DE ARCHIVO	0	272,529	-272,529	-100.00%
OTROS GASTOS	0	30,010	-30,010	-100.00%
IVA OTROS GASTOS	13,524	226,662	-213,138	-94.03%
STAD DIA DE LA FAMILIA	498,300	0	498,300	N.A.
<b>TOTAL GASTOS GENERALES</b>	<b>53,192,801</b>	<b>68,539,802</b>	<b>-15,347,001</b>	<b>-22.39%</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	2.021	2.020	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
DETERIORO INDIVIDUAL CARTERA DE CREDITO	10.695.425	5.887.116	4.808.309	81,68%
DETERIORO INTERESES POR COBRAR	949.923	1.502.202	-552.279	-36,76%
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITOS	421.657	702.729	-281.072	-40,00%
<b>TOTAL GASTOS POR DETERIORO</b>	<b>12.067.005</b>	<b>8.092.047</b>	<b>3.974.958</b>	<b>49,12%</b>

## REVELACIÓN 29. GASTOS POR DEPRECIACION

Corresponde al reconocimiento del gasto por el uso o la compra de activos fijos de menor cuantía y se representa el reconocimiento de la depreciación del equipo de cómputo.

Los valores para los años terminados son los siguientes:

NOMBRE CUENTA	2.021	2.020	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	2,178,888	1,395,933	782,955	56.09%
<b>TOTAL GASTOS POR DEPRECIACIÓN</b>	<b>2,178,888</b>	<b>1,395,933</b>	<b>782,955</b>	<b>56.09%</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	2.021	2.020	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS	367,214	111,998	255,216	227.88%
INTERESES	468,400	0	468,400	N.A.
IVA ADMINISTRACION ACCIONES		14,274	-14,274	-100.00%
COMISIONES	3,220,525	3,626,761	-406,236	-11.20%
IVA COMISIONES	54,847	38,674	16,173	41.82%
PERDIDA EN FIDUCIA	307,063	0	307,063	N.A.
<b>PERDIDA VR COMERCIAL ACCIONES</b>				
ADMINISTRACION DE ACCIONES	0	72,864	-72,864	-100.00%
PERDIDA VR COMERCIAL ACCIONES	1,118,852	2,556,200	-1,437,348	-56.23%
<b>TOTAL GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>5,536,900</b>	<b>6,420,770</b>	<b>-883,870</b>	<b>-13.77%</b>

El gasto por pérdida de activos corresponde a la pérdida en el valor de las acciones de Ecopetrol presentado en el año 2021, antes de que se realizara la venta.

### 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	2.021	2.020	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%
MULTAS, SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZACIÓN	0	356,000	-356,000	-100.00%
INDUSTRIA Y COMERCIO	248,000	0	248,000	N.A.
AJUSTE AL PESO	13,795	15,688	-1,894	-12.07%
OTROS	0	62,811	-62,811	-100.00%
<b>TOTAL GASTOS VARIOS</b>	<b>261,795</b>	<b>434,499</b>	<b>-172,705</b>	<b>-39.75%</b>

### REVELACIÓN 32. EVENTOS POSTERIORES

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 las 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.

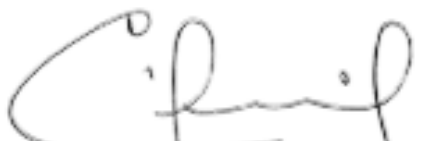
**Riesgo Operativo y Legal:** Se entiende como la posibilidad de incurrir en pérdidas por deficiencias, fallas o inadecuaciones, en el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura o por la ocurrencia de acontecimientos externos. Esta definición incluye los riesgos legales, de custodia 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**

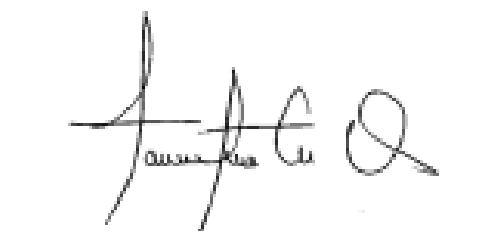
Los estados financieros y las revelaciones son sometidos a aprobación por la asamblea general Ordinaria de 2022.



**CAROLINA CESPEDES MERCHAN**  
Representante Legal



**ALVARO BURGOS GAYON**  
Revisor Fiscal - T.P No 62796 -T



**KATHERY YISSETH CASTRO OSORIO**  
Contador Público T.P. 228435-T