

# Informe de Gestión



Fendesa DIGITAL

**Junta Directiva****PRINCIPALES**

Carlos Andres Pedraza Pulido  
 Camilo Eduardo Muñoz  
 Felipe Medina Merchan  
 Claudia Esperanza Moreno  
 Fred Richard Campo

**SUPLENTES**

Adriana Bohorquez  
 Laura Ramirez  
 Bladhimir Cortes  
 Eduar Rodriguez  
 Jaime Hernandez

**Comité Especial de Crédito**

José E. García Rincón  
 Luis Harley Lima Ravelo  
 Mauricio Gutiérrez

**Equipo de trabajo**

Selena Álvarez Lagos – Gerente  
 Norida Barrios M. – Crédito y Convenios  
 Carolina Carreño L. – Cartera y Tesoreria  
 Daniel Romero R. – Administrativo

**Revisoría Fiscal****Latin Professional SAS**

Jeaneth Pinzón - Delegado Principal  
 Paola Bolívar - Delegado Suplente

**Comité de Control Social****PRINCIPALES**

German Delgado Gomez  
 Ana María Sanchez  
 Hugo Armando Rivera

**SUPLENTES**

Alex Aldana Millán  
 Pedro Romero Caballero  
 Martha Lucia Mahecha

**Contadora**

Claudia Carolina Rojas Coy

**Comité de Apelaciones**

Gina Paola Reyes  
 Diana Vaca González  
 José Edilberto Galindo

# Organismos *Directivos* 2021 - 2022

# Tabla de Contenidos

<b>DE LA JUNTA DIRECTIVA Y GERENCIA</b>	04
Gestión Social y Económica 2021	06
<b>1.</b> Gestión de Ingresos y Retiro de Asociados	06
<b>2.</b> Gestión de Ahorros y Aportes Sociales	07
<b>3.</b> Gestión Créditos	08
<b>4.</b> Gestión Cartera	09
• Garantías	
• Calificación de la cartera	
• Procesos Jurídicos	
<b>5.</b> Gestión de Alianzas Estratégicas	10
<b>6.</b> Actividades y Beneficios	11
• Fondo de bienestar social	
• Transferencia solidaria	

<b>7.</b> Desarrollo Económico	13
• Resultados del ejercicio	
<b>8.</b> Aspectos Legales y Normativos	14
• Gestión del riesgo	
• Sistema De Gestión De Riesgo De Lavado De Activos y Financiación Del Terrorismo Sarlaft	
• Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez SARL	
• Sistema de Gestión de Procesos	
• Sistema De Gestión De Seguridad Y Salud En El Trabajo	
• Sistema de Protección de Datos	
<b>9.</b> De la Administración y sus Estrategias	15
<b>INFORME COMITE DE CONTROL SOCIAL</b>	
Gestión 2021	18
<b>ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2021</b>	
Comparativos con el año 2020	20
<b>REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS</b>	
31 de diciembre de 2021	26
<b>PROPIUESTA DISTRIBUCION DE EXCEDENTES 2021</b>	46

# De la Gerencia y *Junta Directiva*

“Reunirse es un comienzo. Mantenerse juntos es un progreso. Trabajar juntos es el éxito” – Henry Ford-

Desde la Junta Directiva y Gerencia de **FENDESA**, queremos agradecerles por continuar formando parte de nuestra gran familia, que ha demostrado su valor y su misión con todos ustedes; venimos de un año muy difícil, sin embargo, trabajando todos juntos, logramos enfrentar y superar las diferentes adversidades que nos dejó el año 2020; es así, como durante el 2021, nos adaptamos de manera más natural a la virtualidad, implementando nuevas y mejores medidas para cuidarnos y avanzar hacia el futuro.

Aunque sabemos que el país enfrenta una difícil recuperación social y financiera, en **fendesa**, nos complace saber que además de continuar brindando beneficios y apoyos, contamos con un crecimiento que nos demuestra que juntos, somos fuertes, señal de progreso y de éxito.

Durante nuestra administración, implementamos medidas que nos permitieran poderles continuar brindando lo mejor de nuestro Fondo, es así como durante el 2021, llegó a nuestros sistemas el pagaré desmaterializado, que junto a nuestro sistema de solicitud de crédito online, se ha convertido en una herramienta eficaz para todos, permitiendo solicitar, aprobar y desembolsar créditos de manera 100% online; también encontramos la forma de llevarles a un solo clic, los mejores productos y servicios para el hogar, las vacaciones, seguros, educación, entretenimiento y más, todo esto gracias a nuestra tienda ONLINE “**FENDYSHOP**”, donde no solo encontrarás grandes promociones y descuentos, sino, que podrás realizar tus compras directamente con los créditos virtuales de **FENDESA**, sin trámites engorrosos, ni demoras.



Realizamos bingos virtuales, con increíbles premios, animamos a las familias de los asociados, compartiendo maravillosos recuerdos, aunque lo mejor de estos eventos no fueron los premios, fue la oportunidad de compartir con ustedes y sus familias, generando un momento de gozo y disfrute, donde juntos compartiremos lo mejor de cada uno.

En **FENDESA**, cada persona es importante y como equipo y familia, lo sabemos, por eso nuestro 2021 fue grandioso, porque contamos con ustedes y sus participaciones, que nos motivan a continuar mejorando, capacitándonos, dándole espacio a la creatividad y a la innovación para entregar cada día más servicios, beneficios y apoyo.

Como Junta Directiva, Comité de Control Social y Gerencia de **FENDESA**, nos complace comunicarles, los resultados de la gestión para el año 2021.

Fdo. Original.  
**CARLOS A. PEDRAZA PULIDO**  
Presidente Junta Directiva

Fdo. Original  
**SELENA ALVAREZ LAGOS**  
Gerente



# Gestión social & Económicos

El presente Balance Social corresponde al Ejercicio Económico – Social comprendido entre el 1 de enero de 2021 al 31 de diciembre de 2021.

## 1. GESTIÓN DE INGRESOS Y RETIRO DE ASOCIADOS

Durante la vigencia de enero a diciembre del 2021 continuamos ampliando la cobertura de los servicios de **FENDESA**, así mismo realizando campañas de retención e incorporación de nuevos asociados, que en comparación al 2020, presenta una disminución de la base social del 3.5%.

Aunque hubo un ingreso de 40 asociados durante el año 2021, también se presentó un retiro de 70 asociados, que en su mayoría, obedece a la desvinculación laboral con la compañía y a la insolvencia que se presentaron en las familias colombianas, que obligó a muchos a hacer uso de sus ahorros, y en

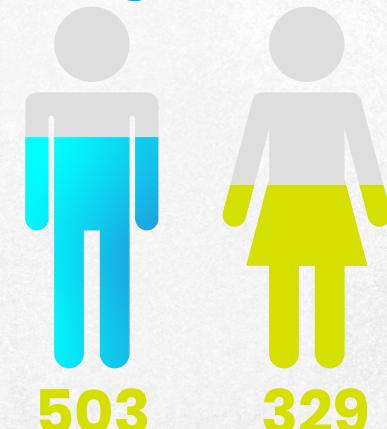
otras ocasiones el retiro de algunos de nuestros asociados se presenta por la necesidad de “aumentar” la capacidad de pago ante la compañía para acceder a los beneficios de préstamos directos de esta (como el préstamo de vivienda, de vehículo, entre otros).

Es de resaltar, que el personal de **FENDESA**, siempre ofrece alternativas que permitan disuadir al asociado de esta decisión, y es nuestro compromiso buscar alternativas que beneficien e incentiven el ahorro en los asociados, por tanto seguiremos en la búsqueda de alternativas viables para disminuir esta situación

que nos afecta en la base social **FENDESA**, y les quita a nuestros asociados la posibilidad de contar con los servicios y beneficios del Fondo, debido al cumplimiento del tiempo establecido en nuestros Estatutos para su debido reintegro.

Al cierre de diciembre de 2021, nuestra base social cerro en 832 asociados, conformados por 503 hombres y 329 mujeres.

## *Base por genero*



La distribución de los asociados del fondo por empresas se conforma de la siguiente manera:

EMPRESA	2021	2020	2019
CODENSA	616	651	667
EMGESA	159	180	185
EGP	13	8	4
FENDESA	4	4	4
PENSIONADOS	39	19	20
USME ZE SAS	1	0	0
<b>TOTAL ASOCIADOS</b>	<b>832</b>	<b>862</b>	<b>880</b>

## 2.GESTIÓN DE AHORROS Y APORTES SOCIALES

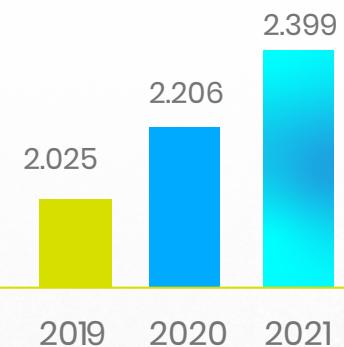
Los depósitos presentan un incremento del 12,1% comparado con el saldo del año 2020.

MODALIDAD	2021	2020	VARIACIÓN	%
APORTES SOCIALES	\$2.399.428.409	\$2.206.257.784	\$193.170.625	8.8%
AHORROS PERMANENTES	\$2.236.613.674	\$1.951.733.005	\$284.880.669	14.6%
AHORRO VOLUNTARIO	\$1.989.965.505	\$1.752.939.096	\$237.026.409	13.5%
<b>TOTAL</b>	<b>\$6.626.007.588</b>	<b>\$5.910.929.885</b>	<b>\$715.077.703</b>	<b>12.1%</b>

Durante el 2021, no incrementamos la cuota mensual de ahorro estatutaria, es así como esta se mantuvo en los \$90.000 pesos

## APORTES

Millones de \$



## 2.1 RENDIMIENTO DE LOS AHORROS

Entre los beneficios que recibe un asociado del sector solidario, esta el ofrecer productos y servicios favorables frente al mercado, es por eso, que para el año 2021 se reconocieron intereses en las diferentes modalidades de ahorros un buen porcentaje diferencial que no pago el mercado financiero.

Por esto, Fendesa continuó brindando a sus asociados una rentabilidad liquidada mensualmente sobre los ahorros permanentes del 1,89% EA. El valor total liquidado como intereses fue de \$ 43.564.849,00.

Por otra parte, a los ahorros voluntarios se les reconocieron intereses del 2,39% EA por valor de \$ 37.386.104,00 en esta vigencia.



### 3. GESTIÓN DE CRÉDITOS

Durante el año 2021 **FENDESA** mantuvo las tasas de colocación de sus líneas de crédito brindando así un beneficio económico a todos los asociados que utilizaron estos servicios.

Adicionalmente, realizó tres campañas crediticias en beneficio a nuestros asociados así:

- Crédito Compra de Cartera a una tasa del 0.69%MV durante los meses de julio y agosto.
- Compras navideñas por valor de \$ 3.000.000 a una tasa del 0.25%MV durante el mes diciembre e iniciando su pago en febrero del 2022.
- En todas las líneas de crédito se realizó una baja de interés durante los meses de diciembre 2021 y que estarán vigentes hasta final del mes de marzo de 2022

Se validaron y aprobaron 375 solicitudes de crédito que se ajustaron con los requisitos establecidos por el estatuto, por el reglamento de crédito de **FENDESA** y la normatividad vigente expedida por la Superintendencia de Economía Solidaria. Lo anterior se encuentra debidamente soportado en las actas de los comités de crédito ordinario y especial.

Por convenios de servicios con nuestros aliados estratégicos, se atendieron 214 solicitudes, para un total de 589 operaciones crediticias aprobadas. El valor de colocación disminuyó en un 1.4% comparado con el año anterior y la distribución de las colocaciones por línea de crédito se refleja en la siguiente tabla:

**COL. 2020**

LÍNEA	No. CRÉDITOS COLOCADOS	TOTAL COLOCACIÓN	% PART	PROMEDIO COLOCADO
CREDIFÁCIL	14	33.127.756	0,77%	2.366.268
SOCIAL	16	92.562.000	2,16%	5.785.125
EDUCACIÓN	16	80.844.116	1,89%	5.052.757
FF DE SERVICIOS	374	191.581.980	4,47%	512.251
COMPRA DE CARTERA	28	507.933.165	11,86%	18.140.470
CUOTA ÚNICA	98	268.481.067	6,27%	2.739.603
MULTIPROPÓSITO	199	3.109.050.286	72,58%	15.623.368
<b>TOTAL</b>	<b>745</b>	<b>4.283.580.370</b>	<b>100,00 %</b>	<b>5.749.772</b>

**COL. 2021**

LÍNEA	#CRÉDITOS COLOCADOS	TOTAL COLOCACIÓN	% PARTICIPACIÓN	PROMEDIO COLOCADO
COMPRA CARTERA	37	\$731.677.332	17,34%	19.775.063
EDUCACIÓN	25	\$184.036.91	4,36%	7.361.476
CREDIFÁCIL	41	\$100.958.200	2,39%	2.462.395
SERVICIOS FINANCIADOS	214	\$71.441.374	1,69%	333.838
CUOTA UNICA	85	\$276.563.320	6,55%	3.253.686
MULTIPROPOSITO	185	\$2.838.837.527	67,28%	15.345.068
SOCIAL	2	\$16.000.000	0,38%	8.000.000
<b>TOTAL</b>	<b>589</b>	<b>\$4.219.514.664</b>	<b>100%</b>	<b>7.163.862</b>



#### 4. GESTIÓN DE CARTERA

Nuestra cartera al cierre del 2021, finalizó con un saldo de \$5.283.922.227,00 pesos, presentando un incremento aproximado del 10% en comparación del año 2020, sin embargo este valor se encuentra dentro del umbral verde, demostrando nuestra gestión en la

recuperación de los saldos mediante acciones jurídicas y labores de recaudo, por lo anterior el estado de nuestra cartera se mantiene saludable y avanzando en su debida gestión.

LÍNEA	No. OBLIGACIONES	TOTAL CARTERA	% PART	PROMEDIO OBLIGACIÓN
CREDIFÁCIL	10	19.304.284	0,37%	1.930.428
SOCIAL	10	39.206.783	0,74%	3.920.678
FF DE SERVICIOS	90	22.589.82	0,43%	250.998
EDUCATIVO	36	148.571.736	2,81%	4.126.993
VEHÍCULO	1	8.510.860	0,16%	8.510.860
CUOTA ÚNICA	32	151.566.265	2,87%	4.736.446
NAVIDEÑO	47	70.396.532	1,33%	1.497.799
COMPRA CARTERA	61	938.368.986	17,76%	15.383.098
MULTIPROPOSITO	344	3.885.406.969	73,53%	11.294.788
<b>TOTAL</b>	<b>631</b>	<b>5.283.922.227</b>	<b>100,00%</b>	<b>8.373.886</b>

#### 4.1 GARANTÍAS

La reglamentación vigente que tiene FENDESA contempla diferentes garantías para respaldar las operaciones crediticias de sus asociados. Al finalizar el año 2021, se cuenta con 179 obligaciones respaldadas al 100% con aportes y ahorros, y 452 con fondo mutual, hipotecas, prendas, deudores solidarios y pagarés. En resumen, así se consolidan estas garantías:

GARANTÍA	No. CRÉDITOS	VALOR	% PART	PROMEDIO
PRENDA VEHÍCULO	1	8.510.860	0,16%	8.510.860
APORTE Y AHORRO	179	403.106.223	7,63%	2.251.990
DEUDORES SOLIDARIOS	7	20.503.472	0,39%	2.929.067
HIPOTECA	1	25.000.000	0,47%	25.000.000
FONDO GARANTÍAS	443	4.826.801.672	91,35%	10.895.715
<b>TOTAL</b>	<b>631</b>	<b>5.283.922.227</b>	<b>100 %</b>	<b>8.373.886</b>

Adicionalmente y para tranquilidad del fondo y sus asociados, en FENDESA contamos con una Póliza Deudor, para cubrir en un 100% la cartera generada en caso del fallecimiento de un asociado.

#### 4.2 CALIFICACIÓN DE LA CARTERA

El valor total de la cartera vencida con ley de arrastre para el 2021 fue de \$ 60.953.256,00 correspondiendo al 1,15% dentro del total de la cartera. Este porcentaje se encuentra dentro del umbral verde según el indicador de la Supersolidaria respecto a la

cartera vencida, gracias a la gestión y estrategias de cobro realizadas por todas las áreas involucradas en el proceso de cobro de recuperación de cartera en sus diferentes etapas.

#### 4.3 PROCESOS JURIDICOS

Al finalizar el año 2021 se tienen en cobro jurídico cinco (5) obligaciones de 5 ex asociados, en notificaciones y acuerdos de pago por valor de \$ 60.953.256,00.

#### 5. GESTIÓN DE ALIANZAS ESTRATÉGICAS

Uno de los pilares de **FENDESA**, es brindar servicios para sus asociados a través de alianzas corporativas con empresas prestadoras de servicios de recreación, turismo, salud, bienestar, educación, telefonía y otros.

Adicionalmente, se ha fomentado la negociación con las empresas con las que hoy se tienen alianzas estratégicas, de manera que se puedan incrementar los descuentos o mejorar los servicios, como es el caso de los asociados que cuentan con su plan de telefonía celular logrando un descuento del 14% sobre el valor de los planes y

CALIFICACION CARTERA		
dic-20		dic-21
-	B	-
9.885.631	C	-
29.326.539	D	-
128.470.579	E	60.953.256
4.635.071.202	A	5.222.968.971
4.802.753.951	TOTAL CARTERA	5.283.922.227
167.682.749	TOTAL MORA	60.953.256
3,49%	INDICE MORA	1,15%

ampliación de la cobertura de los servicios tecnológicos con planes ilimitados tanto en voz y datos (mayor número de Gb en planes de datos).

Se firmaron nuevas alianzas, entre ellas: Delipavo, Panamericana y Alkosto que sumadas a nuestros otras alianzas, completamos 26 diferentes proveedores en los campos de: recreación, salud, almacenes de cadena, restaurantes, tiendas de ropa, seguros, viajes, educación, telefonía y relajación.

A cierre de 31 de diciembre de 2021 se encuentran vigentes y realizando los descuentos efectivos por nómina a los siguientes convenios:

ALIANZA	USUARIOS	VALOR	% PART	PROMEDIO
HOGAR	5	2.297.553	0,37%	459.511
RECORDAR	40	11.598.900	1,87%	289.973
EMI	47	36.739.332	5,91%	781.688
COLSANITAS	26	142.519.524	22,92%	5.481.520
POLIZA VEHÍCULO	137	161.352.278	25,95%	1.177.754
MOVISTAR	371	262.669.681	42,24%	708.005
DELIPAVO	8	962.680	0,15%	120.335
PANAMERICANA	5	620.050	0,10%	124.010
ALKOSTO	5	3.134.310	0,50%	626.862
<b>TOTAL</b>	<b>644</b>	<b>621.894.308</b>	<b>100%</b>	<b>965.674</b>

# Bingo Kids



## 6. ACTIVIDADES Y BENEFICIOS

Una de las principales motivaciones del Comité de Control Social de **FENDESA**, es la de asegurar que se incremente, mantenga y perdure la base social de asociados, siempre con una filosofía de ahorro permanente.

Para ello, se han realizado las siguientes campañas :

DESCRIPCIÓN	VALOR
Durante los meses de enero a Diciembre la Campaña +AHORRO +BENEFICIOS realizó sorteos correspondientes a las nuevas afiliaciones e incremento de cuota de ahorro, por valor de \$ 200.000 cada uno respectivamente.	\$ 5.993.600
Campaña plan referidos, que consistió en que aquellos asociados que referenciaran nuevos asociados al fondo, se les obsequiaron 1 Bono de Pizza por valor de \$ 20.000 o 2 boletas de cine 2D.	
Como resultado de estas campañas se lograron 40 nuevos asociados	
Para los asociados que se encuentran activos con líneas del Convenio MOVISTAR no se les efectuó el cobro del cargo básico para los meses de junio y diciembre.	\$ 49.715.285
371 Líneas fueron las beneficiarias de este servicio	
Para la celebración del día del niño, en el mes de octubre se entregó un obsequio a los hijos de los asociados menores de 12 años., en total fueron 204 beneficiarios	\$ 6.524.800
Fendesa pensando en el bienestar de sus asociados y futuro de los familiares, otorga el beneficio de una póliza de vida y accidentes por valor de \$ 20.00.000 a cada uno asumiendo su costo mensual al 100%, este beneficio cubre a 832 asociados (Base total de FENDESA )	\$34.229.245
Se realizaron las actividades de integración digitales como polla copa América, Curso de economía solidaria, Bingo para los niños y la familia premios por utilizar FENDYSHOP, para un total de 337 asociados beneficiados.	\$16.694.387

DESCRIPCIÓN	VALOR
Para la celebración de las festividades navideñas se entregaron a los asociados que se encontraban al día con sus compromisos para con el Fondo, un bono de reconocimiento por valor de \$ 120.000 para los asociados a 2020 y de \$ 60.000 a asociados nuevos 2021, Obsequio que representa y destaca el compromiso y la fidelidad de cada uno de nuestros Asociados; En total fueron 637 asociados beneficiados.	\$74.480.000
Se realizaron cursos de capacitación para los directivos y funcionarios de Fendesa, en materia de Riesgo y Sarlafit.	\$2.790.827
Curso de Economía Solidaria para los asociados logrando una participación de 50 asociados de los cuales ya sean certificado 25 .	
<b>TOTAL</b>	<b>\$190.428.144</b>

## 6.1 FONDO DE BIENESTAR SOCIAL

Los recursos del Fondo de bienestar social son una reserva que año a año se utiliza para actividades en beneficio de los asociados y su grupo familiar el cual se conforma con la distribución de excedentes que se aprueban en cada asamblea, es así que para el año 2021 presenta la siguiente utilización:

DETALLE	USOS	APROPIACIONES	SALDO
Saldo 31/12/2020			34.998.838
Excedentes 2020	-	3.034.309	38.033.147
Multas Asamblea 2021	-	18.135.161	56.168.308
Traslado vía presupuesto	-	51.278.531	107.446.839
Obsequios campañas de ahorros, referidos y nuevos asociados	5.993.600	-	101.453.239
Actividad de bienestar (flores, dia del niño, boletería cine )	7.827.630	-	93.625.609
Actividad Polla Copa América ,Bingos niños y familia	10.336.670	-	83.288.939
Curso Economía Básica	1.841.438	0	81.447.501
Actividad FENDYSHOP	2.291.890	0	79.155.611
<b>TOTAL</b>	<b>28.291.228</b>	<b>72.448.001</b>	<b>79.155.611</b>

## 6.2 TRANSFERENCIA SOLIDARIA

La transferencia solidaria es un concepto que busca mostrar los beneficios tangibles e intangibles que los asociados de **FENDEESA** reciben por el hecho de ser aportantes y usuarios de los servicios, el aporte periódico constituye parte de nuestro patrimonio, estos aportes son rentables y se traducen en el esfuerzo económico que hace **FENDESA** por entregar beneficios a los asociados.

El total de beneficios fue de \$ 282.377.886,00 divididos en nuestros 832 asociados al finalizar el año. La transferencia promedio recibida por asociado para el año 2021 fue de \$ 339.715,00, lo que representa un aumento del 14.6% frente a los beneficios entregados en el año 2020:

BENEFICIOS	VALOR ACTIVIDAD	APROPIACIONES
Obsequios campañas de ahorros, referidos y nuevos	5.993.600	
Actividad de bienestar (flores, día del niño, boletería cine)	9.431.368	
Beneficio póliza de vida y accidentes	34.229.245	
Actividad Polla Copa América ,Bingos niños y familia,	13.903.560	
Reconocimiento Navideño	74.480.000	
Intereses Ahorros	81.400.630	
Consultas Centrales	10.431.371	
Capacitaciones y Curso Economía Básica	2.790.827	
Beneficio Movistar	49.717.285	49.717.285
Utilización Fondo de Bienestar Social		28.291.228
Traslado vía presupuesto		204.369.373
<b>TOTAL</b>	<b>282.377.886</b>	<b>282.377.886</b>



## 7. DESARROLLO ECONÓMICO

En lo que respecta al balance general, a 31 de diciembre de 2021, FENDESA contaba con un activo por \$ 7.669 millones, de los cuales los principales rubros son:

- El efectivo y equivalentes de efectivo que totalizaron \$ 1.945 millones.
- Las inversiones que finalizaron en \$ 433 millones.

- La cartera de créditos que cerró en \$ 5.284 millones.
- Las cuentas por cobrar que se ubicaron en \$ 4 millones.
- Los activos materiales con un saldo de \$ 105 millones.

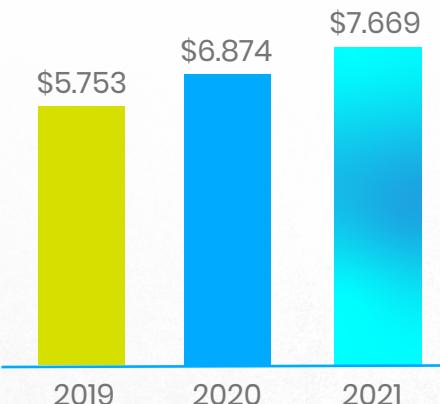
Todo esto dando como resultado un incremento del 11,6% con respecto al 2020, valor que veremos reflejado en la siguiente gráfica:



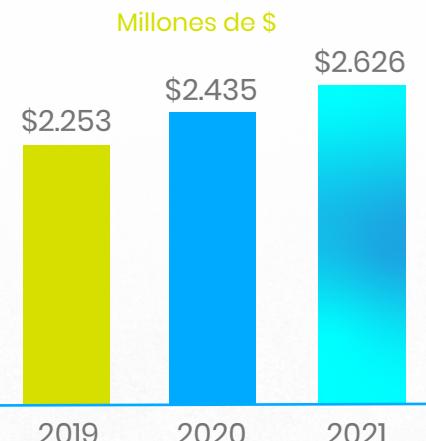
Por otro lado, los pasivos totales se ubicaron en \$ 5.042 millones. Las principales cuentas del pasivo fueron: los depósitos de asociados que totalizaron \$ 4.226, las cuentas por pagar que totalizaron \$ 96 millones.

Teniendo un incremento del 13,5% con respecto al 2020.

## ACTIVOS Millones de \$



## PATRIMONIO



Finalmente, el patrimonio de FENDESA en este periodo fue de COP \$ 2.626 millones.

Teniendo un incremento del 8% con respecto al 2020.

### 7.1. RESULTADO DEL EJERCICIO

En el año 2020 se lograron ingresos consolidados por \$ 676 millones.

En el año 2020 se lograron ingresos consolidados por \$ 676 millones. Los costos de intereses consolidados fueron de \$ 80 millones y los gastos fueron de \$ 590 millones, lo que generó un excedente de \$ 5 millones, teniendo un incremento del 31% con relación al 2020.

## 8. ASPECTOS LEGALES Y NORMATIVOS

### 8.1 SISTEMA INTEGRADO DE ADMINISTRACION DE RIESGO- SIAR

Durante el año 2021, se dio continuidad a dicho sistema, el cual se ha venido realizando de manera gradual, estableciendo responsabilidades y cumpliendo con lo emanado por la Supersolidaria, teniendo como muestra el resultado de:

### SARL

Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez, Manual actualizado a las nuevas normas, Reglamentación vigente, Se nombró el Comité De Liquidez por parte de la Junta Directiva donde se iniciaron las capacitaciones y reuniones respectivas.

### SARC

Sistema de Administración de Riesgo de Crédito, Manual actualizado a las nuevas normas, Reglamentación vigente, Se nombró el Comité De Riesgo por parte de la Junta Directiva donde se iniciaron las capacitaciones y reuniones respectivas.

Se realizó la primera prueba de la recalificación de Cartera con la ayuda de los reportes que se contrataron con la central de información CIFIN- TRANSUNIÓN, entidad a la que realizamos los reportes de ley cada mes.

### GESTOR DE RIESGO

Dando cumplimiento a lo estipulado en las Circulares Básicas de la SES, la junta Directiva realizó el nombramiento del Gestor de Riesgo de la Entidad.

### 8.2 SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO SARLAFT

- Oficial de Cumplimiento

Durante el año 2021, se gestionó de acuerdo a las normativas de la Circular Básica Jurídica del 18 de diciembre de 2020 y la Circular Externa 32 del 30 de septiembre de 2021 de la SES, implementando modificaciones al sistema de lavado de activos y financiación del terrorismo, FENDESA realizó las modificaciones respectivas al su manual interno de SARLAFT, como a los formularios necesarios para diligenciar por los asociados y reportes a entes de control.

Por otro lado, se activó en la página web del fondo, [www.fendesa.com](http://www.fendesa.com) el formulario digital de actualización de datos SARLAFT, y para su incentivo se realizaron campañas para nuestros asociados donde se les indicaba el paso a paso de cómo realizarla, el 82,14% del total de los asociados activos al 31 de diciembre de 2021 realizaron la actualización respectiva.

Se cumplió con todos los ordenamientos y durante el año 2021 se dedicó a realizar los procesos de Monitoreo y control por parte de la gerencia, la oficial de cumplimiento y revisoría fiscal.

FENDESA ha realizado los informes y los reportes allí dispuestos en materia de prevención, lavado de activos y financiación del terrorismo, ante la Unidad de Investigación y Análisis Financiero (UIAF) del Ministerio de Hacienda, y presentando ante la Junta Directiva

los informes trimestrales correspondientes.

## 9. DE LA ADMINISTRACIÓN Y SUS ESTRATEGIAS

### 9.1 GESTIÓN DIGITAL

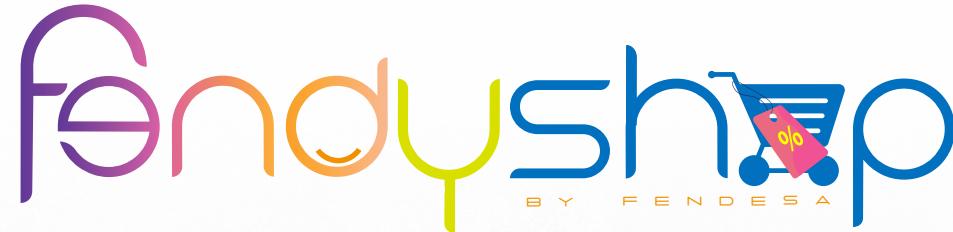
#### PAGARÉ DESMATERIALIZADO

Durante el 2021 nuestra administración, se enfocó en implementar medidas que nos permitieran poderles continuar brindando lo mejor de nuestro Fondo, es así como durante el 2021, se gestionó la implementación a nuestros sistemas el pagaré desmaterializado con DECEVAL, que, junto a nuestro sistema de solicitud de crédito online, se ha convertido en la mejor herramienta para todos, permitiendo solicitar, aprobar y desembolsar créditos de manera 100% online.

#### TIENDA ONLINE FENDYSHOP

Para la comodidad y beneficio de nuestros asociados, desarrollamos nuestra primera tienda ONLINE -FENDYSHOP- donde los asociados podrán adquirir productos y servicios en las categorías hogar, vacaciones, seguros, educación, entretenimiento y más, a través de nuestros créditos digitales con aprobación y desembolso 100% digital.





## COMUNICACIONES WEB Y REDES SOCIALES

Durante el año 2021 se gestionó el envío de 35 campañas informativas divulgando los diferentes servicios y beneficios para nuestros asociados; estas campañas fueron gestionadas por medio de nuestra web, correos corporativos (mailing) y redes sociales (Instagram, youtube y WhatsApp), presentando un incremento de 5.9% en los usuarios que ingresaron a la web.

la cuenta en Instagram finalizó con 647 seguidores y 242 publicaciones y en nuestro canal de YouTube tenemos 29 suscriptores y 12 videos.

## 9.2 LEGALIDAD DEL SOFTWARE

En concordancia con los lineamientos básicos y en el marco de las disposiciones legales y mandatos estatutarios, en especial sobre la propiedad intelectual [FENDESA](#), sigue dando cumplimiento a las normas exigidas por la Ley 603 de diciembre de

2000, el software utilizado tiene la licencia correspondiente.

## 9.3 RESPONSABILIDAD EN LOS REPORTE

### APORTES PARAFISCALES

Cumplimiento del decreto 1406 de 1999 es sus artículos 11 y 12 nos permitimos informar que FENDESA cumplió durante el período 2020, sus obligaciones de autoliquidaciones, pago de los aportes al sistema de seguridad social integral y parafiscales.

### ENTES DE CONTROL

Fendesa cumplió con todos los reportes e informes con todos los diferentes solicitados por los entes de control que nos supervisan.

## 9.4 PROYECCIONES 2022

En el 2022 continuaremos enmarcados en nuestros cuatro ejes estratégicos que permitirán hacer cada vez más sólido y próspero nuestro fondo: Excelencia en el Servicio, Generación de Valor, Gestión Integral y Capital Humano.

### 1. EL servicio web online:

Se continuará mejorando la funcionalidad de las plataformas tecnológicas.

### 2. La Administración:

Continuaremos con la implementación de un sistema de Gestión del Riesgo Integral.  
Mejoramientos en la atención hacia los asociados.

### **3. Los Excedentes:**

Se continuará con la política de destinarlos a los Fondos sociales, en beneficio de los asociados.

### **4. El servicio de crédito y convenio:**

Se mantendrán tasas atractivas para el crédito.  
Agilidad en la prestación de servicios.

### **5. El servicio de bienestar social:**

Se caracterizará por la variedad de programas en formación al asociado y desarrollo social.

Fdo. Original  
**CARLOS A. PEDRAZA PULIDO**  
Presidente Junta Directiva

Fdo. Original.  
**SELENA ALVAREZ LAGOS**  
Gerente

**fendesa**  
Tu bienestar, es nuestra *Energía*



# Informe Comité de control Social

Dando cumplimiento a las funciones asignadas en la Ley, los Estatutos y el mandato de Asamblea del año inmediatamente anterior, nos permitimos presentar el informe de las Acciones que este Comité desempeñó durante la vigencia 2021-2022, en marcadas en los siguientes puntos:

## 1. ANTECEDENTES

El 26 de mayo de 2021, se realizó la reunión de instalación del nuevo Comité y se han realizado 6 sesiones ordinarias y levantamos actas que están a disposición de los asociados en las oficinas del fondo; estas se encuentran archivadas en el libro oficial.

## 2. ACCIONES DESARROLLADAS POR EL COMITÉ

### ACTIVIDADES DE TRANSPARENCIA Y BENEFICIOS

- Verificamos y avalamos, junto con la Revisoría Fiscal, el sorteo de los nuevos asociados y de aquellos que incrementaron su cuota de ahorro como participantes a los sorteos mensuales de \$200.000.
- Asistieron al seminario Funciones y Responsabilidades del Comité de Control Social.
- Se hizo el seguimiento a las actas de la Junta Directiva, a la asistencia de sus directivos y se solicitó el cierre de los temas pendientes en cada una de ellas.
- Participamos en el clausulado de los términos y condiciones para la actividad de la Polla Copa América.
- Se realizó seguimiento a la entrega de premios a los ganadores de la Polla Copa America.
- Se monitoreo el cumplimiento de los objetivos de la planta de personal de [FENDESA](#).
- Se verificaron los resultados de las encuestas de satisfacción que se realizaron a los asociados en los meses de septiembre y diciembre del 2021.
- Se hizo seguimiento a la encuesta de población infantil y entrega de los bonos de offcorss y crepes y waffles por valor de \$ 25.000 para cada niño.

- Verificamos y avalamos, junto con la Revisoría Fiscal, el Bingo realizado para los niños mayores de 4 años a 12 años.
- Verificamos y avalamos la actividad del Bingo Familiar que se realizó para los asociados del Fondo.
- Se verificó la entrega de las boletas de Teatro a los primeros 15 compradores de la tienda Virtual FENDYSHOP.
- Se verificó el sorteo del Pasaje doble a Cartagena por la utilización de Fendy al 30 de noviembre de 2021.
- Asistimos como invitados a las reuniones de la Junta Directiva; en cada una de ellas se extendimos inquietudes e hicimos recomendaciones sobre los temas expuestos.
- Se realizó seguimiento a las capacitaciones a las que asistieron los Directivos y Funcionarios de Fendesa en temas de Funciones, Riesgo y Sarlaft.
- Se realizó seguimiento a los asociados que se inscribieron y finalizaron el curso de economía solidaria.

### 3.CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Concluimos nuestro avance en gestión, informando que los actos de los órganos de administración (La Junta Directiva y la Gerencia del fondo) se ajustaron a las prescripciones Legales, estatutarias y

en especial, a los principios de **FENDESA**.

Como recomendación especial, invitamos a los asociados que no lo han hecho, a cumplir con la obligación de actualizar los datos del SARLAFT y realizar el curso de economía solidaria, pues obedece a que es un imperativo normativo legal de cumplimiento por parte del Fondo.

Finalmente queremos reconocer el compromiso y buen desempeño que ha demostrado la Junta Directiva y la Gerencia en el manejo transparente y dedicado que se refleja en los resultados que hoy presentan a la honorable asamblea de asociados.

Por lo anterior y con el ánimo de aportar cada vez más al desarrollo de **FENDESA** y al bienestar de nuestros asociados y con la satisfacción de haber atendido oportunamente el mandato que recibimos en la Asamblea General Ordinaria de Asociados del año 2021, nos despedimos deseando los mejores éxitos.

Fdo. Original  
**GERMAN DELGADO GOMEZ**  
 Presidente

Fdo. Original  
**PEDRO ROMERO CABALLERO**  
 Secretario

# Notas Financieras

## FONDO DE EMPLEADOS DE FENDESA

### ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

POR LOS AÑOS TERMINADOS A 31 DE DICIEMBRE 2021 - 2020

CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS COLOMBIANOS

### **ACTIVO**

	REVELACIONES	DICIEMBRE		DICIEMBRE		VARIACIÓN	
		2021	2020			ABSOLUTA	RELATIVA
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>							
Efectivo y Equivalente al Efectivo	4	\$ 1.945.797.422	\$ 1.706.174.413	\$	239.623.009		14,0%
Inversiones	5	\$ 433.073.583	\$ 416.964.727	\$	16.108.856		3,9%
Cartera Corto Plazo	6	\$ 2.207.490.405	\$ 2.809.827.239	-\$	602.336.834		-21,4%
Consignaciones pendientes		-\$ 502.320	-\$ 374.000	-\$	128.320		34,3%
Deterioro Cartera	7	-\$ 102.939.484	-\$ 165.805.747	\$	62.866.263		-37,9%
Cuentas por Cobrar	8	\$ 4.644.112	\$ 2.024.200	\$	2.619.912		129,4%
Total Activo Corriente		\$ 4.487.563.718	\$ 4.768.810.832	-\$	281.247.114		-5,9%
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>							
Cartera Largo Plazo	6	\$ 3.076.431.822	\$ 1.992.926.712	\$	1.083.505.110		54,4%
Propiedad Planta y Equipo	9	\$ 105.133.345	\$ 112.412.113	-\$	7.278.768		-6,5%
Total Activo No Corriente		\$ 3.181.565.167	\$ 2.105.338.825	\$	1.076.226.342		51,1%
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>\$ 7.669.128.885</b>	<b>\$ 6.874.149.657</b>		<b>\$ 794.979.228</b>		<b>11,6%</b>

*Las notas hacen parte integral de los estados financieros*

ORIGINAL FIRMADO  
**SELENA ALVAREZ LAGOS**  
 Gerente

ORIGINAL FIRMADO  
**CLAUDIA CAROLINA ROJAS**  
 CONTADORA  
 Tarjeta P. 48173 - T

ORIGINAL FIRMADO  
**JEANETTE C. PINZON FORERO**  
 Revisor Fiscal  
 Tarjeta P. 25.799 - T

Por delegacion de Latin Professional SAS

# FONDO DE EMPLEADOS DE FENDESA

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

**POR LOS AÑOS TERMINADOS A 31 DE DICIEMBRE 2021 - 2020**

CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS COLOMBIANOS

## **PASIVO**

	REVELACIONES	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
<b>PASIVO CORRIENTE</b>					
Depósitos de asociados a Corto Plazo	10	\$ 1.989.965.505	\$ 1.752.939.096	\$ 237.026.409	13,5%
Cuentas por Pagar	11	\$ 95.792.415	\$ 95.922.442	-\$ 130.027	-0,1%
Fondos Sociales	12	\$ 486.798.893	\$ 438.655.603	\$ 48.143.290	11,0%
<b>Total Pasivo Corriente</b>		<b>\$ 2.572.556.813</b>	<b>\$ 2.287.517.141</b>	<b>\$ 285.039.672</b>	<b>12,5%</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>					
Depósitos de asociados	10	\$ 2.236.613.674	\$ 1.951.733.005	\$ 284.880.669	14,6%
Intereses	10	\$ 233.462.594	\$ 203.879.643	\$ 29.582.951	14,5%
<b>Total Pasivo no corriente</b>		<b>\$ 2.470.076.268</b>	<b>\$ 2.155.612.648</b>	<b>\$ 314.463.620</b>	<b>14,6%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>\$ 5.042.633.081</b>	<b>\$ 4.443.129.789</b>	<b>\$ 599.503.292</b>	<b>13,5%</b>

## **PATRIMONIO**

Aportes Sociales	13	\$ 2.399.428.409	\$ 2.206.257.784	\$ 193.170.625	8,8%
Capital Minimo Irreducible	13	\$ 2.725.578	\$ 2.633.409	\$ 92.169	3,5%
Reservas	14	\$ 218.660.892	\$ 217.793.948	\$ 866.944	0,4%
Excedente del Ejercicio	15	\$ 5.680.925	\$ 4.334.727	\$ 1.346.198	31,1%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>\$ 2.626.495.804</b>	<b>\$ 2.431.019.868</b>	<b>\$ 195.475.936</b>	<b>8,0%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>\$ 7.669.128.885</b>	<b>\$ 6.874.149.657</b>	<b>\$ 794.979.228</b>	<b>11,6%</b>

*Las notas hacen parte integral de los estados financieros:*

ORIGINAL FIRMADO

SELENA ALVAREZ LAGOS

Gerente

ORIGINAL FIRMADO

CLAUDIA CAROLINA ROJAS

CONTADORA

Tarjeta P. 48173 - T

ORIGINAL FIRMADO

JEANETTE C. PINZON FORERO

Revisor Fiscal

Tarjeta P. 25.799 - T

Por delegacion de Latin

Professional SAS

(Ver Opinion Adjunta)

**FONDO DE EMPLEADOS DE FENDESA**  
**ESTADO DE RESULTADO Y OTROS RESULTADOS INTEGRALES**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS A 31 DE DICIEMBRE 2021 - 2020**

CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS COLOMBIANOS

## INGRESOS

	REVELACIONES	DICIEMBRE		DICIEMBRE		VARIACION	
		2021	2020			ABSOLUTA	RELATIVA
Ingresos por Servicios		\$ 548.350.173	\$ 571.972.545	-\$	23.622.372		-4,1%
Reintegro deterioro de Cartera		\$ 97.953.705	\$ 4.680.304	\$	93.273.401		1992,9%
Intereses Financieros		\$ 28.202.868	\$ 32.935.073	-\$	4.732.205		-14,4%
Aprovechamientos		\$ 2.073.561	\$ 1.196.289	\$	877.272		73,3%
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>16</b>	<b>\$ 676.580.307</b>	<b>\$ 610.784.211</b>	<b>\$</b>	<b>65.796.096</b>		<b>10,8%</b>

## COSTOS Y GASTOS

Costos de financiacion	17	\$ 80.763.539	\$ 97.278.660	-\$	16.515.121		-17,0%
Beneficio a Empleados	18	\$ 191.022.468	\$ 178.360.789	\$	12.661.679		7,1%
Gastos Generales	19	\$ 338.456.498	\$ 254.971.487	\$	83.485.011		32,7%
Deterioro	20	\$ 42.631.204	\$ 54.631.700	-\$	12.000.496		-22,0%
Depreciacion	21	\$ 7.278.768	\$ 11.074.658	-\$	3.795.890		100,0%
Financieros	22	\$ 10.746.905	\$ 10.132.190	\$	614.715		6,1%
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS</b>		<b>\$ 670.899.382</b>	<b>\$ 606.449.484</b>	<b>\$</b>	<b>64.449.898</b>		<b>10,6%</b>
 EXCEDENTE DEL EJERCICIO	 17	 <b>\$ 5.680.925</b>	 <b>\$ 4.334.727</b>	 <b>\$</b>	 <b>1.346.198</b>	 <b>31,1%</b>	

*Las notas hacen parte integral de los estados financieros*

ORIGINAL FIRMADO  
SELENA ALVAREZ LAGOS  
Gerente

ORIGINAL FIRMADO  
CLAUDIA CAROLINA ROJAS  
CONTADORA  
Tarjeta P. 48173 - T

ORIGINAL FIRMADO  
JEANETTE C. PINZON FORERO  
Revisor Fiscal  
Tarjeta P. 25.799 - T

Por delegacion de Latin Professional SAS

(Ver Opinion Adjunta)

## FONDO DE EMPLEADOS DE FENDESA

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
POR LOS AÑOS TERMINADOS A 31 DE DICIEMBRE 2021 - 2020  
CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS COLOMBIANOS

	2021	2020
<b>APORTES SOCIALES</b>		
Saldo al inicio del año	2.206.257.784	2.025.358.623
Aportes y retiros realizados durante el año	193.170.625	180.899.161
Saldo final del año	2.399.428.409	2.206.257.784
<b>RESERVA PARA PROTECCION DE APORTES</b>		
Saldo al incio del año	217.793.948	215.865.002
Distribucion de excedentes año anterior	866.944	1.928.946
Saldo al final del año	218.660.892	217.793.948
<b>CAPITAL MINIMO IRREDUCIBLE</b>		
Saldo al incio del año	2.633.409	2.484.348
Capitalizado 2020	92.169	149.061
Saldo al final del año	2.725.578	2.633.409
<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>		
Saldo al inicio del año	4.334.727	9.644.727
Traslado excedentes año anterior	-4.334.727	-9.644.727
Excedentes del Ejercicio	5.680.925	4.334.727
Saldo al final del año	5.680.925	4.334.727
<b>TOTAL PATRIMONIO DEL FONDO</b>		
	2.626.495.804	2.431.019.868

*Las notas hacen parte integral de los estados financieros*

ORIGINAL FIRMADO  
SELENA ALVAREZ LAGOS  
Gerente

ORIGINAL FIRMADO  
CLAUDIA CAROLINA ROJAS  
CONTADORA

ORIGINAL FIRMADO  
JEANETTE C. PINZON FORERO  
Revisor Fiscal

## FONDO DE EMPLEADOS DE FENDESA

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

POR LOS AÑOS TERMINADOS A 31 DE DICIEMBRE 2021 – 2020

CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS COLOMBIANOS

### 1. FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

	2021	2020
EXCEDENTE NETO DEL PERÍODO	\$ 5.680.925	\$ 4.334.727
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO	-55.587.495	60.693.735
Depreciación Activos Fijos	7.278.768	10.878.768
Deterioro	-62.866.263	49.814.967
Reintegro Deterioro Cartera		
Efectivo generado en operaciones	<u>-49.906.570</u>	<u>65.028.462</u>
FLUJO DE EFECT. NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION	116.802.537	593.587.379
Efectivo recibido Cartera Asociados	-481.168.276	-468.066.221
Efectivo recibido cuentas por cobrar	-2.619.912	116.275.627
Efectivo entregado depósito asociados	551.490.029	888.092.792
Aportes pendientes por aplicar	0	-17.033.961
Efectivo recibido cuentas por pagar	-130.027	-35.241.989
Efectivo entregado fondos sociales	48.143.290	110.384.049
Consignaciones pendientes por identificar	128.320	-2.900.925
Efectivo entregado reservas	866.944	1.928.946
Efectivo entregado capital mínimo irreducible	92.169	149.061
Flujo de efect. Neto en actividades de operación	<u>66.895.967</u>	<u>658.615.841</u>

### 2. FLUJO DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

#### ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

AUMENTO FONDO DE LIQUIDEZ	-16.108.856	-119.241.348
Flujo de efectivo neto en activid. de invers.	<u>-16.108.856</u>	<u>-119.241.348</u>

### 3. FLUJO DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Efectivo recibido de aportes sociales	193.170.625	180.899.161
Efectivo distribuido en ejercicios anteriores	-4.334.727	-9.644.727
Flujo de efect. Neto en actividades de financiacion	<u>188.835.898</u>	<u>171.254.434</u>
Aumento neto de efectivo	239.623.009	710.628.927
Efectivo neto al comienzo	1.706.174.413	995.545.486
Efectivo final del periodo	<u>1.945.797.422</u>	<u>1.706.174.413</u>

*Las notas hacen parte integral de los estados financieros*

ORIGINAL FIRMADO  
SELENA ALVAREZ LAGOS  
Gerente

ORIGINAL FIRMADO  
CLAUDIA CAROLINA ROJAS  
CONTADORA  
Tarjeta P. 48173 - T

ORIGINAL FIRMADO  
JEANETTE C. PINZON FORERO  
Revisor Fiscal  
Tarjeta P. 25.799 - T

Por delegación de Latin Professional SAS  
(Ver Opinión Adjunta)

## FONDO DE EMPLEADOS DE FENDESA

Notas a los Estados Financieros

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en pesos Colombianos)

### NOTA 1. ENTIDAD QUE REPORTA

EL FONDO DE EMPLEADOS FENDESA en adelante “FENDESA”, es una entidad de ahorro y crédito sin ánimo de lucro, de derecho privado inscrita en la Cámara de Comercio el 10 de junio de 2003 bajo el número 000061431 del libro de las entidades sin ánimo de lucro, de número de asociados y patrimonio variable e ilimitado, dentro del objeto social del FENDESA se encuentran como los principales, fomentar el ahorro de sus asociados, el otorgamiento a los asociados de préstamos o créditos en las distintas modalidades y la prestación de diferentes servicios, actividades que FENDESA cumplirá sin ánimo de lucro, y siempre en busca de estrechar los vínculos de solidaridad y compañerismo entre sus asociados.

Por acta N° 022 del 23 de marzo de 2021 de Asamblea General, inscrito en la Cámara de Comercio de Bogotá el 22 de abril de 2021, con el N°.00043647 del Libro III de las entidades sin ánimo de lucro, la entidad cambió su denominación o razón social de Fondo de Empleados Grupo Endesa Colombia el cual también podrá identificarse con la sigla FENDESA a Fondo de Empleados FENDESA.

Su domicilio principal se encuentra en la Calle 98 N°15-17 oficina 509,

en la ciudad de Bogotá D.C., Colombia.

Todo asociado como cuota periódica obligatoria debe pagar mensualmente a FENDESA entre el cero punto cinco por ciento (0.5%) y hasta el (10%) por ciento del salario que devengue en la empresa que genera el vínculo de asociación sin que este valor sea inferior a uno punto cinco (1.5) SMDLV.

El aporte social (en el patrimonio como capital de riesgo reembolsable) NO contemplan compensaciones parciales periódicas con préstamos adeudados a FENDESA ni devoluciones en efectivo, pero se reintegran al momento del retiro del asociado por cualquier causa, previa compensación de obligaciones a su cargo y descuento proporcional de sus aportes de las pérdidas acumuladas que no alcancen a ser cubiertas con la reserva para protección de aportes.

El ahorro permanente si contempla devoluciones y cruces con deuda de FENDESA.

FENDESA además suscribe convenios con proveedores de bienes y servicios en beneficio de sus asociados actuando como financiador o recaudador de los mismos.

La duración de FENDESA es indefinida, pero podrá disolverse y liquidarse y en cualquier momento, en los casos, forma y términos previstos por la Ley y los Estatutos.

Empleados: EL FONDO DE EMPLEADOS GRUPO ENDESA COLOMBIA FEN-

DESA a diciembre 31 de 2021 cuenta con 4 empleados de planta.

## **NOTA 2. BASES DE PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

### **2.1 Presentación razonable**

La presentación razonable es la presentación fidedigna de los efectos de las transacciones, así como otros sucesos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos. Los Estados Financieros, junto con las notas a los mismos, constituyen una representación estructurada de la situación financiera, la gestión y de los flujos de efectivo de FENDESA.

La situación financiera es la relación entre los activos, los pasivos y el patrimonio de FENDESA, tal como se la informa en el estado de situación financiera.

El rendimiento financiero es la relación entre los ingresos y gastos de FENDESA, tal como se lo informa en el estado del resultado.

Las aportaciones de inversiones de patrimonio y las distribuciones a estos, correspondientes al periodo sobre el que se informa se presentan en el estado de cambios en el patrimonio neto.

Flujo de efectivo son las entradas y salidas de efectivo y equivalentes al efectivo. La información sobre los cambios en el efectivo y equivalentes al efectivo de FENDESA correspondiente al periodo so-

bre el que se informa se presenta en el estado de flujos de efectivo.

### **2.2 Declaración de cumplimiento**

La Administración de FENDESA es responsable de la información contenida en los estados financieros.

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Acuerdo No 2 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por el Decreto 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 la salvaguarda que para su aplicación contiene el artículo 3 del Decreto 2496 de diciembre de 2015 sobre la cartera de crédito y los aportes sociales tal y como se señala en la Circular Externa 006 de enero de 2017 emitida por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Las NCIF se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), junto con sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board - IASB, por sus siglas en inglés); las normas de base corresponden a las traducidas al español y emitidas al 1 de enero de 2012 y a las enmiendas efectuadas durante el año 2012 por el IASB.

### 2.3 Bases de Medición

Los Estados Financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico con excepción de los instrumentos financieros (las inversiones) que son valorizados al valor razonable con cambios en resultados.

### 2.4 Aprobación de los Estados Financieros

La emisión de los Estados financieros y notas que se acompañan, correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021 fueron autorizados por la Junta Directiva, para ser presentados y considerados a la Asamblea General de Asociados para su aprobación.

### 2.5 Hipótesis de negocio en marcha

Luego de preparar y analizar los Estados Financieros comparativos al corte del ejercicio a 31 de diciembre de 2021, la administración y Gerencia de FENDESA, llegaron a la conclusión de que no existe incertidumbre en sus operaciones, no existe intención de liquidar a FENDESA y además tiene capacidad para seguir funcionando a largo plazo.

### 2.6 Importancia relativa y materialidad

La presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa o materialidad.

Un hecho económico tiene importancia relativa cuando debido a su naturaleza, cuantía y las circunstancias que lo rodean; su conocimiento o desconocimiento puede alterar significativamente las

decisiones económicas de los usuarios de la información, los estados financieros desglosan los rubros específicos conforme a las normas legales.

### 2.7 Frecuencia de la información e información comparativa

FENDESA tiene definido efectuar el corte de sus cuentas, preparar y difundir estados financieros de propósito general una vez al año, al 31 de diciembre, de forma comparativa con el ejercicio anterior.

### 2.8 Conjunto completo de los Estados Financieros

Los Estados Financieros de FENDESA, reflejan razonablemente la situación financiera, el desempeño financiero y su flujo de efectivo, la gestión realizada por la Administración y Gerencia, siendo de utilidad para los diferentes usuarios de la información en su toma de decisiones económicas.

Los estados financieros comprenden los estados de situación financiera y los estados de cambios en el patrimonio al 31 de diciembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, los estados de resultados y los estados de flujo de efectivo por los períodos anuales terminados al 31 de diciembre de 2021 y el 31 de diciembre de 2020 y las notas a los estados financieros al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

La presentación y clasificación de las partidas de los Estados Financieros con corte al 31 de diciembre de 2021 es uniforme con la del periodo anterior compartido.

Al cierre contable anual, se prepararon los siguientes Estados Financieros:

a) Estado de Situación Financiera

FENDESA presenta el Estado de Situación Financiera en orden de liquidez, presentando sus activos corrientes y no corrientes, así como sus pasivos corrientes y no corrientes.

b) Estado del resultado integral o estado de resultados.

FENDESA presenta en el Estado de Resultados las partidas de los ingresos y gastos reconocidas en el periodo.

c) Estado de cambios en el patrimonio. FENDESA presenta en el Estado de Cambios en el Patrimonio el resultado total del periodo y las partidas que se hayan reconocido directamente en el patrimonio durante el periodo.

d) Estado de flujos de efectivo El estado de flujo de efectivo se presenta utilizando el método indirecto, según el cual se parte del resultado neto del ejercicio y se depura esta cifra para efectos de las transacciones y partidas no monetarias, los cambios originados durante el periodo en las partidas por cobrar y por pagar derivadas de las actividades de operación, así como la pérdidas y ganancias atribuibles a las actividades de inversión y financiación.

## 2.9 Clasificación de partidas en corrientes y no corrientes

FENDESA clasifica los activos y pasivos como corrientes y no corrientes, cuando estos cumplan con los siguientes criterios:

a. Espere realizarlo o tiene la intención de venderlo o consumir-

lo (activo) o liquidarlo (pasivo), en el transcurso del ciclo normal de operación.

b. Mantiene el activo o pasivo principalmente con fines de negociación.

c. Espera realizar el activo o el pasivo debe liquidarse dentro de los doce meses siguientes después de la fecha sobre la que se informa.

d. Para el caso de activos, se trate de efectivo o un equivalente al efectivo, salvo que su utilización esté restringida y no pueda ser intercambiado ni utilizado para cancelar un pasivo por un periodo; o

Para el caso de un pasivo, FENDESA no tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha sobre la que se informa.

## 2.10 Uniformidad en la presentación

Cualquier reclasificación o modificación que se efectúe en el año corriente implicaría una modificación en la presentación de los estados financieros del año anterior para efectos de comparación.

## 2.11 Moneda Funcional y de Prestación

De acuerdo con las disposiciones la moneda funcional utilizada para expresar sus estados financieros es el peso colombiano.

## 2.12 Uso de Estimaciones y Juicios

La administración tomara la iniciativa de su juicio para desarrollar y aplicar una política contable que proporcione relevancia a la información financiera a las decisiones económicas de los diferentes

usuarios evitando los sesgos y manifestando prudencia.

## 2.13 Presentación información no requerida

Para la presentación de estados financieros de 2021, preparados aplicando las NIIF para PYMES, no presenta información por segmentos, ni las ganancias por acción, tampoco se requiere presentar información intermedia.

## NOTA 3. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Las políticas contables establecidas más adelante han sido aplicadas consistentemente en estos estados financieros de acuerdo, de acuerdo con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia (NCIF), a menos que indique lo contrario.

Las políticas contables sobre las cuales se basan los estados financieros son:

### - EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Está compuesto por los valores disponibles y en cuentas de Entidades Financieras. Se encuentran debidamente conciliadas, no existen restricciones (Embargos, pignoraciones, gravámenes) sobre ningún monto, que permitan su retiro o uso.

FENDESA, clasificará una partida como equivalente al efectivo si es de corto plazo, inferior a tres (3) meses, de gran liquidez y su riesgo es insignificante.

### - FONDO DE LIQUIDEZ

Inversiones restringidas corresponde al fondo de liquidez de conformidad con la Circular Básica Contable y Financiera, Capítulo XIV, con el fin de mantener liquidez necesaria para atender retiros definitivos de los asociados y con el propósito de proteger los depósitos, FENDESA deberá mantener en forma constante y permanente, un Fondo de Liquidez, por un monto equivalente como mínimo al 10% de los ahorros.

### - INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Un instrumento financiero es un contrato que da lugar a un activo financiero de una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio de otra.

Los activos financieros son medidos al costo amortizado, si el activo se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos para obtener los flujos de efectivo contractuales.

#### ☒ Inversiones

Al reconocer inicialmente un activo financiero (inversión), FENDESA lo medirá al precio de la transacción (incluyendo los costos de transacción).

#### ☒ Baja en cuentas

Un activo financiero (o, de corresponder, parte de un activo financiero o parte de un grupo de activos financieros similares) se da de baja

en cuentas cuando:

- Expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo;
- Se transfieran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo o se asuma una obligación de pagar a un tercero la totalidad de los flujos de efectivo sin una demora significativa, a través de un acuerdo de transferencia, y:
- Se hayan transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo.
- No se hayan ni transferido ni retenido sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo, pero se haya transferido el control del mismo.

#### ☒ Deterioro de activos financieros

Un activo financiero que no esté registrado al valor razonable con cambios en resultados es evaluado en cada fecha de balance para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro. Un activo financiero está deteriorado si existe evidencia objetiva que ha ocurrido un evento de pérdida después del reconocimiento inicial del activo, y que ese evento de pérdida haya tenido un efecto negativo en los flujos de efectivo futuros del activo que puede estimarse de manera fiable.

La evidencia objetiva de que los activos financieros (incluidos los instrumentos de patrimonio) están deteriorados puede incluir mora

o incumplimiento por parte de un deudor, reestructuración de un monto adeudado a FENDESA en términos que no consideraría en otras circunstancias, indicios de que un deudor no pueda cumplir con sus obligaciones para con FENDESA.

Una pérdida por deterioro relacionada con un activo financiero valorizado al costo amortizado se calcula como la diferencia entre el valor en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados a la tasa de interés efectiva. Las pérdidas se reconocen en resultados y se reflejan en una cuenta de deterioro contra las cuentas por cobrar. El interés sobre el activo deteriorado continúa reconociéndose a través del reverso del descuento. Cuando un hecho posterior causa que el monto de la pérdida por deterioro disminuya, esta disminución se revierte con cambios en resultado.

#### ☒ CARTERA DE CRÉDITOS

FENDESA ofrece distintas líneas de créditos y servicios a los asociados teniendo en cuenta el reglamento de crédito vigente a la fecha de presentación de los estados financieros. El recaudo de esta cartera se realiza mediante descuentos directos por nómina a los asociados o pagos directos en caja.

El Decreto 2496, en su artículo 3º, adiciona dos capítulos al Decreto 2420 de 2015, en los cuales regula lo concerniente a las normas de información financiera aplicables a los preparadores de información financiera vigilados por la Superintendencia de la Economía Solidaria, y el tratamiento para la preparación de los estados finan-

cieros individuales y separados. Las entidades vigiladas por la Supersolidaria aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en el anexo del Decreto 2784 de 2012, así como el anexo 1 del Decreto 2420 de 2015, salvo el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro, previsto en la NIIF 9 y NIC 39.

De acuerdo a lo anterior la cartera de FENDESA se clasifica teniendo como base la Circular Básica Contable y Financiera capítulo II que la clasifica:

- Categoría A: Riesgo normal
- Categoría B: Riesgo aceptable
- Categoría C: Riesgo apreciable
- Categoría D: Riesgo significativo
- Categoría E: Riesgo de incobrabilidad

De acuerdo con la Resolución 1507 de noviembre de 2001 y la Resolución 1152 del 8 de julio de 2002 emitidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

FENDESA aplica dos tipos deterioros:

☒ Deterioro General: FENDESA deberá constituir como mínimo una provisión general del uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera de créditos bruta. Tal como indica el Capítulo II de la Circular Externa 004 de 2008 modificado en Diciembre del 2014.

☒ Deterioro Individual por nivel De Riesgo

La cartera de FENDESA es clasificada teniendo como base la Circular Básica Contable y Financiera capítulo II que la clasifica, donde

contempla los tiempos y porcentajes estimados de acuerdo a la siguiente calificación:

- Deterioro crédito categoría B – 1%
- Deterioro crédito categoría C – 10 %
- Deterioro crédito categoría D – 20 %
- Deterioro crédito categoría E – Hasta 360 días de vencimiento 50%, mayor a 360 días el 100%

Representa las obligaciones adquiridas por los asociados bajo las distintas modalidades de créditos que otorga FENDESA en el giro normal de sus operaciones, las cuales están respaldadas con pagarés, codeudores, hipotecas de bienes y raíces, prendas de vehículos, aportes y prestaciones sociales. Este rubro está sujeto a provisiones con el fin de asumir los posibles riesgos que implica la recuperación de la misma y atendiendo a lo estipulado en la Circular Básica Contable de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Contablemente la cartera se califica y provisiona de acuerdo a las instrucciones impartidas en la Circular Básica Contable y Financiera, en su Capítulo II emanada por la Supersolidaria de la Economía Solidaria y los marcos de referencia específicos establecidos para cada clasificación de cartera.

El apalancamiento, es decir, los dineros utilizados en el otorgamiento de los créditos, son obtenidos de recursos propios de FENDESA, como lo es el recaudo mensual de los aportes sociales, ahorros, sus reservas patrimoniales y pasivos, así como el mismo

abono a los créditos que hacen en el transcurso de cada mes, y con recursos externos provenientes de préstamos bancarios.

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 los plazos y las líneas se asignan las tasas de interés por parte del Junta Directiva.

Los créditos otorgados son registrados por su valor nominal neto de los abonos recibidos de los clientes, excepto las compras de cartera que son registradas por su costo de adquisición, los intereses acumulados son registrados como cuentas por cobrar y los anticipados como abono diferido en el pasivo.

#### - PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Representan activos tangibles que se mantienen para su uso en el desarrollo de su objeto social. Se registran por su costo de adquisición y la medición posterior se registra al costo, su depreciación se realiza en línea recta. Los gastos por reparaciones y mantenimiento se cargan a los resultados del ejercicio en la medida en que se incurren. No se realizarán valorizaciones.

#### ☒ Reconocimiento y medición

Las partidas de propiedad, planta y equipo son valorizadas al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

El costo incluye gastos que son directamente atribuibles a la adquisición del activo.

#### ☒ Depreciación

La depreciación se calcula sobre el monto depreciable, que corresponde al costo de un activo, u otro monto que se substituye por el costo, menos su valor residual.

La depreciación es reconocida en resultados con base en el método de depreciación lineal sobre las vidas útiles estimadas para cada partida de propiedad, planta y equipo las vidas útiles estimadas para los períodos actuales y comparativos son las siguientes:

DESCRIPCIÓN ACTIVO	VIDA ÚTIL ESPERADA (años)	PORCENTAJE VALOR RESIDUAL
EQUIPO DE OFICINA	Entre 10 y 12 años	0%
EQUIPO DE COMPUTO	Entre 10 y 12 años	0%
EQUIPOS ELECTRONICOS	Entre 4 y 7 años	0%

Los métodos de depreciación, vidas útiles y valores residuales son revisados en cada ejercicio y se ajustan si es necesario.

#### - ACTIVOS INTANGIBLES

Esta política se aplicará a la contabilización de todos los activos intangibles, de carácter no monetario y sin apariencia física, mantenidos por la entidad para su uso en el curso ordinario de sus actividades, como licencias, software y derechos.

## ☒ Deterioro del valor de los activos

Esta política se aplicará cuando se presente pérdida de valor en cualquiera de los activos intangibles por efectos de daño y obsolescencia tecnológica.

### - PASIVO CORRIENTE

Se clasifican todas las partidas del pasivo como pasivo corriente de acuerdo a la sección 4 Estado de Situación Financiera definición partidas corrientes y no corrientes literal 4.7. (d) la entidad no tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha sobre la que se informa.

### - FONDOS SOCIALES

De acuerdo a los artículos 10, 54 y 56 de la ley 79 de 1988 reglamentada por el capítulo VII de la Circular Básica Contable y Financiera emanada de la Supersolidaria las entidades solidarias deben constituir o incrementar los fondos sociales (pasivos) del valor de los excedentes resultantes al cierre del ejercicio, por decisión de la Asamblea General.

Es de anotar que estos son de carácter agotable mediante destinación específica y están debidamente reglamentado por la entidad. En el evento de no agotarse, los saldos pasarán al siguiente periodo contable.

FENDESA, puede por Asamblea crear Fondos mutuales, con contri-

buciones obligatorias o voluntarias que se utilizan de acuerdo con los reglamentos aprobados por la Junta Directiva, los cuales, en el caso de no agotarse, pasarán al siguiente periodo contable.

La entidad debe destinar el 20% de sus excedentes para una Reserva para protección de aportes que se aplica para enjugar pérdidas y que debe ser repuesta con excedentes futuros y 10% para el fondo de Emprendimiento empresarial (FODES).

El remanente puede destinarse todo o en parte para:

- Crear o incrementar los fondos sociales permanentes o agotables, con los cuales la entidad desarrolle labores de salud, educación, deporte, previsión y en general cualquier actividad o auxilio que dignifique la condición humana y beneficio de los asociados y sus familiares, en la forma que dispongan los estatutos o la asamblea general, como es el caso del fondo de Bienestar Social.
- Efectuar retornos a los asociados en forma proporcional al uso de los servicios,
- En la revalorización de aportes, sin que supere el IPC ni el cincuenta por ciento (50%) del total de los excedentes que resulten del ejercicio.

Los fondos se alimentan con los excedentes que destine la Asamblea General con cargo al remanente. Se ejecutarán conforme a la reglamentación establecida hasta su agotamiento. En adelante la Junta Directiva podrá autorizar continuar otorgando auxilios o desarrollando actividades conforme al presupuesto aprobado, afec-

tando los gastos del ejercicio directamente previa aprobación de la Asamblea del parámetro presupuestal (artículo 56 ley 79 de 1988).

FENDESA reconocerá fondos sociales cuando la Asamblea apruebe la respectiva distribución de excedentes por el valor asignado, más las contribuciones que eventualmente hagan los asociados, más el producto de multas establecidas en los reglamentos, más el resultado positivo de actividades que se desarrollen para incrementar los recursos, más donaciones recibidas con destinación específica a los fondos sociales menos la respectiva ejecución de los fondos sociales.

FENDESA, revelará el movimiento anual de cada uno de los Fondos sociales de manera comparativa con el año anterior así: Saldo Inicial más entradas separando cada uno de los conceptos señalados en la medición posterior, menos las salidas estableciendo para cada concepto el monto total y el total de beneficiarios.

#### **- DEPÓSITOS DE ASOCIADOS**

FENDESA está autorizado para captar ahorros de manera exclusiva en sus asociados; Se pagan intereses sobre los ahorros por disposición del Junta Directiva los cuales son causados mensualmente por el método del interés efectivo.

Se practican en el momento del abono en cuenta las respectivas retenciones en la fuente por rendimientos financieros (anticipo de impuesto de renta). Se aceptan compensaciones parciales de ahorros permanentes con obligaciones crediticias a favor del Fon-

do. Los ahorros permanentes se devuelven junto con los aportes al momento del retiro del asociado previo cruce con las obligaciones pendientes del asociado con El Fondo por cualquier concepto.

#### **- APORTES SOCIALES**

Los aportes sociales, son valores efectivamente pagados por los asociados a FENDESA, mediante cuotas periódicas en dinero. Estos aportes pueden ser revalorizados de acuerdo con las disposiciones de la Honorable Asamblea de cada año, con la distribución de excedentes, con el objetivo de reconocer la pérdida del poder adquisitivo del dinero (inflación). Ningún asociado como persona natural podrá tener más de un diez (10%) por ciento de los aportes sociales globales de FENDESA.

Los aportes de los asociados, quedaran directamente afectados desde su origen a favor de FENDESA, como garantía de las obligaciones que contraigan con FENDESA. Tales sumas no podrán ser gravadas por los titulares a favor de terceros, ni embargables y solo podrán cederse de acuerdo con las normas vigentes. Se reintegran al momento de la pérdida de la calidad de asociados y se les descuenta la parte proporcional de las pérdidas de ejercicios anteriores o del ejercicio en curso que no alcancen a ser cubiertas con la reserva para protección de aportes.

**Capital mínimo no reducible:** Es el piso que establece la organización solidaria en el momento de constitución o reforma posteriores, donde establece una base mínima en los estatutos como alerta a

una liquidación por descapitalización. De acuerdo con los estatutos de FENDESA, el aporte social será variable e ilimitado, pero para todos los efectos legales y estatutarios su cuantía mínima será de tres (3) SMMLV no reducibles durante la vida de este.

#### **- BENEFICIOS A EMPLEADOS**

Los beneficios a los empleados son a corto plazo y son reconocidos como gastos cuando se presta el servicio por una contratación laboral, donde enmarca una serie de obligación con el empleado proveniente de Sueldos, prestaciones sociales, bonificaciones, aportes a seguridad social y parafiscal, dotación y demás concepto laboral.

#### **- INGRESOS**

Los ingresos ordinarios de las actividades de FENDESA corresponden a los ingresos por intereses del servicio de créditos otorgados a sus asociados en las diferentes modalidades vigentes y aprobadas por la Junta Directiva, de acuerdo con las necesidades de los asociados; los demás ingresos representan los rendimientos que se generan en las cuentas de ahorros y las inversiones que efectúa el fondo cuando se tiene excesos de liquidez y las inversiones obligatorias en el fondo de liquidez.

#### **- PARTES RELACIONADAS**

FENDESA considera partes relacionadas, aquellas personas naturales o jurídicas que ejercen control o influencia significativa en la definición de las políticas y decisiones del fondo así como sus familiares hasta tercer grado de consanguinidad, segundo

de afinidad y único civil así como todas las personas jurídicas en que éstas personas sean accionistas o propietarios con más del 50% del capital o tengan su control o influencia significativa en la definición de las políticas o la toma de decisiones por parte de dichas entidades. FENDESA considera partes relacionadas de acuerdo con lo anterior las siguientes:

- El Gerente
- Los miembros principales y suplentes del Junta Directiva
- Los familiares hasta tercer grado de consanguinidad, segundo de afinidad y único civil del Gerente, miembros de Junta Directiva, principales y suplentes, así como cualquier empresa jurídica en la cual éstos ocupen el cargo de Gerente o Presidente o sean propietarios de más del 50% de sus acciones.

#### **4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO**

El saldo del efectivo y equivalentes al efectivo es el siguiente:

CONCEPTO	dic-21	dic-20	VARIACION
C. corriente Exenta- Banco de Bogotá S.A.	875.737.399	692.082.688	183.654.711
C. corriente Gravada- Banco de Bogotá S.A.	8.988.489	6.627.581	2.360.908
C. de Ahorros- Banco de Bogotá S.A.	1.043.200	1.045.330	-2.130
C. corriente – Banco Pichincha S.A.	1.060.028.333	1.006.418.814	53.609.519
TOTAL, EFECTIVO Y EQUIVALENTES	1.945.797.422	1.706.174.413	239.623.009

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el efectivo y equivalente al efectivo no tienen restricciones o gravámenes que limiten su disposición.

Las entidades financieras donde se encuentran estos recursos son entidades confiables y de amplio reconocimiento a nivel nacional, estos recursos son fácilmente convertibles en efectivo y tienen un riesgo poco significativo de cambio en su valor.

El aumento del efectivo y equivalentes al efectivo obedece a la disminución en la colocación de los créditos, debido a que los asociados se encontraban prevenidos por las consecuencias de la pandemia generada por el covid-19.

#### NOTA 5. INVERSIONES

El saldo de las inversiones es el siguiente:

<b>CONCEPTO</b>	<b>dic-21</b>	<b>dic-20</b>	<b>VARIACION</b>
Fondo de liquidez (1)	421.092.274	408.679.463	12.412.811
Inversiones en instrumentos de patrimonio (2)	3.094.235	8.285.264	-5.191.029
<b>TOTAL INVERSIONES</b>	<b>424.186.509</b>	<b>416.964.727</b>	<b>7.221.782</b>

(1) Inversiones restringidas corresponde al fondo de liquidez de conformidad con la Circular Básica Contable y Financiera, Capítulo XIV, con el fin de mantener liquidez necesaria para atender retiros definitivos de los asociados y con el propósito de proteger los depósitos, FENDESA deberá mantener en forma constante y permanente, un Fondo de Liquidez, por un monto equivalente como mínimo al 10% de los ahorros.

Los recursos del Fondo de liquidez están colocados en certificados de depósito a término desmaterializados en DECEVAL S.A.S en las siguientes entidades financieras:

<b>Entidad Financiera</b>	<b>Nº CDT</b>	<b>Tasa</b>	<b>Inicio</b>	<b>Vencimiento</b>	<b>Valor CDT</b>	<b>Intereses</b>	<b>Saldo al 31.dic.21</b>	
B. Pichincha SA	1547737	5,00%	17/11/2021	17/11/2022	196.169.450	1.167.160	197.336.610	
B. Pichincha SA	1533807	3,45%	6/09/2021	4/04/2022	89.006.614	980.927	89.987.541	
B. Pichincha SA	1533806	3,45%	6/09/2021	4/04/2022	33.377.480	372.256	34.149.736	
B. de Bogotá SA	267926	2,53%	29/09/2021	27/04/2022	50.783.101	328.341	51.111.442	
B. de Bogotá SA	297408	2,44%	21/10/2021	19/05/2022	51.755.629	245.551	52.001.180	
<b>Total Fondo de liquidez</b>						<b>421.092.274</b>	<b>3.094.235</b>	<b>424.586.509</b>

<b>Entidad Financiera</b>	<b>Nº CDT</b>	<b>Tasa</b>	<b>Inicio</b>	<b>Vencimiento</b>	<b>Valor CDT</b>	<b>Intereses</b>	<b>Saldo al 31.dic.20</b>	
Banco Pichincha SA	1363275	5.6%	17/11/2020	17/11/2021	185.766.525	1.271.469	187.037.994	
Banco Pichincha SA	1476730	4.25%	2/12/2020	02/03/2021	32.495.263	1.227.599	33.722.862	
Banco Pichincha SA	1476731	4.25%	2/12/2020	2/03/2021	86.654.035	460.350	87.114.385	
Banco de Bogotá SA	1289901	3.76%	24/07/2020	21/01/2021	50.000.000	804.222	50.804.222	
Banco de Bogotá SA	884	2.13%	30/12/2020	31/03/2021	50.000.000	0	50.000.000	
<b>Total Fondo de liquidez</b>						<b>404.915.823</b>	<b>3.763.640</b>	<b>408.679.463</b>

(2) El aumento en el Fondo de liquidez obedece al normal comportamiento de los ahorros, al incrementarse mes a mes.

☒ Corresponden a los aportes que tiene FENDESA en la Cooperativa Coomeva por \$8.887.074 al 31 de diciembre de 2021.

## NOTA 6. CARTERA DE CRÉDITOS

Durante el año 2021 dado que nuestros asociados estuvieron muy prevenidos por la pandemia ocasionada por el covid - 19, a pesar de que la junta directiva disminuyó las tasas de intereses, se ocasionó una alta liquidez y una disminución de los ingresos.

La cartera de créditos al 31 de diciembre está conformada, así:

DESCRIPCIÓN	<b>dic-21</b>	<b>dic-20</b>	<b>VARIACIÓN</b>
Cartera de crédito consumo (a)	5.271.040.758	4.785.056.210	485.984.548
Intereses crédito de consumo (b)	12.881.469	17.697.740	-4.816.271
<b>TOTAL</b>	<b>5.283.922.227</b>	<b>4.802.753.950</b>	<b>481.168.277</b>

a. La cartera está clasificada dentro de la categoría de Consumo y se han conformado diferentes líneas de crédito de acuerdo al uso de los servicios, los plazos y las tasas:

DESCRIPCION	<b>dic-21</b>	<b>dic-20</b>	<b>VARIACION</b>
Categoría A	5.210.087.502	4.617.373.461	592.714.041
Categoría C	0	9.885.631	-9.885.631
Categoría D	0	29.326.539	-29.326.539
Categoría E	60.953.256	128.470.579	-67.517.323
<b>TOTAL</b>	<b>5.271.040.758</b>	<b>4.785.056.210</b>	<b>485.984.548</b>

### b. Intereses

Representa el valor de los intereses devengados por FENDESA sobre sus capitales depositados, invertidos o colocados que aún no ha-

yan completado su periodo de exigibilidad, o que de haberse producido se encuentren en proceso de cobro. Esta cuenta por cobrar por intereses de la cartera de crédito deberá observarse las instrucciones sobre calificación, clasificación y provisión emanadas de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Para efectos de registrar la causación de intereses sobre la cartera de crédito se han tenido en cuenta las instrucciones que al respecto se imparten en cada una de las cuentas del grupo 14 en la Circular Básica Contable y Financiera.

DESCRIPCION	<b>dic-21</b>	<b>dic-20</b>	<b>VARIACION</b>
Intereses categoría A	11.439.715	11.421.869	17.846
Intereses categoría C	0	0	0
Intereses categoría D	0	0	0
Intereses categoría E	1.441.754	6.275.871	-4.834.117
<b>TOTAL, INTERESES</b>	<b>12.881.469</b>	<b>17.697.740</b>	<b>-4.816.271</b>

### c. CARTERA CASTIGADA.

Mediante el acta 236 del 4 de febrero de 2021, la junta directiva autorizo el castigo de cartera contra el fondo mutual de garantías de acuerdo a la reglamentación establecida por un valor de \$84.218,677, encabezado por 09 ex - asociados que se encuentran en cobro jurídico, donde los juzgados han dado sentencia de irrecoverabilidad.

## NOTA 7. DETERIORO CARTERA

El saldo del deterioro cartera, está conformado por:

DESCRIPCION	dic-21	dic-20	VARIACION
Deterioro Individual (1)	48.787.331	111.679.314	-62.891.983
Deterioro General (2)	52.710.399	47.850.562	4.859.837
Deterioro Intereses de crédito	1.441.754	6.275.871	-4.834.117
<b>TOTAL</b>	<b>102.939.484</b>	<b>165.805.747</b>	<b>-62.866.263</b>

#### 1. Deterioro Individual de la Cartera

De acuerdo con la Resolución 1507 de noviembre de 2001 y la Resolución 1152 del 8 de julio de 2002 emitidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria. FENDESA presenta deterioro clasificado de la siguiente manera:

DESCRIPCION	dic-21	dic-20	VARIACION
Deterioro Categoría C	0	658.855	-658.855
Deterioro Categoría D	0	4.986.889	-4.986.889
Deterioro Categoría E	48.787.331	106.033.570	-57.246.239
<b>TOTAL</b>	<b>48.787.331</b>	<b>111.679.314</b>	<b>-62.891.983</b>

#### 2. Deterioro General de la Cartera

Registra la cantidad estimada necesaria para una protección adecuada contra posible pérdida de la cartera. Su cálculo se realiza dando cumplimiento a lo establecido en la circular externa No. 3 de 2013 del Capítulo II numeral 6.1 y 6.2 – Cartea de crédito modificación realizada a la Circular Básica Contable y Financiera, expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

DESCRIPCION	dic-21	dic-20	VARIACION
Deterioro General de la Cartera con libranza	52.708.792	47.592.971	5.115.821
Deterioro General de la Cartera sin libranza	0	257.591	-257.591
<b>TOTAL, DETERIORO GENERAL DE LA CARTERA</b>	<b>52.708.792</b>	<b>47.850.562</b>	<b>4.858.230</b>

#### NOTA 8. CUENTAS POR COBRAR

El saldo de las cuentas por cobrar, está conformado por:

DESCRIPCION	dic-21	dic-20	VARIACION
Descuentos de Nomina	148.976	0	148.976
Seguros de Vida deudores	213.866	0	213.866
Anticipos	726.820	0	726.820
Responsabilidades Pendientes (a)	3.554.450	2.024.200	1.530.250
<b>TOTAL</b>	<b>4.644.112</b>	<b>2.024.200</b>	<b>2.619.912</b>

a. Corresponde a Parque Duque \$816.000, Cine Colombia \$2.282.400 Mundo Aventura \$456.050.

#### NOTA 9. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Agrupa las cuentas que registran los activos tangibles adquiridos por FENDESA, como son los muebles y equipo de oficina y el equipo

de cómputo y comunicación, a los que se les ha aplicado la depreciación acumulada que sufren los bienes como consecuencia de su uso, obsolescencia o desgaste, por el método de línea recta, en la transición a las NIIF no se realizó ningún ajuste para estas partidas, la medición se realiza al costo menos la depreciación acumulada FENDESA tiene pólizas de seguros para su propiedades planta y equipo.

El saldo de la propiedad, planta y equipo es el siguiente:

<b>DESCRIPCION</b>	<b>dic-21</b>	<b>dic-20</b>	<b>VARIACION</b>
Terrenos	102.000.000	102.000.000	0
Oficinas	153.000.000	153.000.000	0
Equipo de Computo	12.640.798	12.640.798	0
Muebles y Equipo de Oficina	17.996.341	17.996.341	0
Depreciación Edificaciones	-153.000.000	-148.950.000	-4.050.000
Depreciación Muebles y Equipo de Oficina	-16.193.646	-14.442.882	-1.750.764
Depreciación Equipo Computo y Comunicación	-11.310.148	-9.832.144	-1.478.004
<b>TOTAL</b>	<b>105.133.345</b>	<b>112.412.113</b>	<b>-7.278.768</b>

FENDESA en el año 2017 adquirió una oficina en el Edificio Manhattan por \$255.000.000 y se realizó durante el año su depreciación como corresponde.

#### NOTA 10. DEPÓSITOS DE ASOCIADOS

El saldo de los depósitos de asociados, es el siguiente:

<b>DESCRIPCION</b>	<b>dic-21</b>	<b>dic-20</b>	<b>VARIACIÓN</b>
Ahorro voluntario (a)	1.989.965.505	1.752.939.096	237.026.409
Ahorro permanente (b)	2.470.076.268	2.155.612.648	314.463.620
<b>TOTAL DEPOSITOS DE ASOCIADOS</b>	<b>4.460.041.773</b>	<b>3.908.551.744</b>	<b>551.490.029</b>

El aumento obedece a los ahorros que realizan los asociados mensualmente, no hubo retiros importantes que afectaran a estabilidad del fondo de empleados, por lo cual el impacto generado por la pandemia fue mínimo.

(a) Ahorro voluntario: Es nombrado como Contractual- o Ahorro Programado

Consiste en el ahorro voluntario que realizan los asociados reconoce un interés del 1.89% EA y ahorro permanente 2,39% EA sobre saldo.

<b>DESCRIPCION</b>	<b>dic-21</b>	<b>dic-20</b>	<b>VARIACION</b>
Ahorro a la Vista	112.415.309	90.221.777	22.193.532
Depósitos de Ahorro a término	0	6.000.000	-6.000.000
Contractual	1.877.550.196	1.656.717.319	220.832.877
<b>Total ahorro voluntario</b>	<b>1.989.965.505</b>	<b>1.752.939.096</b>	<b>237.026.409</b>

(b) Ahorro Permanente

Esta cuenta registra los recursos recibidos por FENDESA de sus asociados con el propósito de ahorrar permanentemente.

<b>DESCRIPCION</b>	<b>dic-21</b>	<b>dic-20</b>	<b>VARIACION</b>
Ahorros asociados	2.236.613.674	1.951.733.005	284.880.669
Intereses	233.462.594	203.879.643	29.582.951
<b>Total, ahorro permanente</b>	<b>2.470.076.268</b>	<b>2.155.612.648</b>	<b>314.463.620</b>

☒ Intereses: Corresponde a los valores por cancelar a los asociados por los rendimientos generados por el ahorro permanente y el ahorro contractual o programado, los cuales de acuerdo con el nuevo catálogo de cuentas de la Supersolidaria se muestra como un solo concepto el saldo de las cuentas de ahorro más intereses.

☒ Al 31 de diciembre de 2021 ingresaron 40 asociados y se presentaron 70 retiros, que en su mayoría corresponde a desvinculación laboral de la compañía.

#### NOTA 11. CUENTAS POR PAGAR

Registra las obligaciones contraídas por FENDESA para la adquisición de bienes y servicios con el fin de desarrollar su objeto social. Este rubro está conformado así:

DESCRIPCION	dic-21	dic-20	VARIACION
Honorarios	4.175.367	1.706.229	2.469.138
Mantenimiento	324.176	0	324.176
Cuentas por pagar	646.887	646.887	0
Proveedores (1)	18.851.568	19.004.200	-152.632
Gravamen a los movimientos financieros (GMF)	64.138	36.602	27.536
Retención en la Fuente	479.073	404.618	74.455
ICA y Retención en la fuente ICA	6.766.307	6.806.870	-40.563
Convenios Programados (2)	31.085.133	27.643.276	3.441.857
Remanentes por pagar (3)	10.624.553	18.010.818	-7.386.265
Mayor valor descontado	2.103.083	2.734.462	-631.379
Beneficios a Empleados (4)	20.672.130	18.928.480	1.743.650
<b>TOTAL</b>	<b>95.792.415</b>	<b>95.922.442</b>	<b>-504.027</b>

DESCRIPCION	dic-21	dic-20	VARIACION
Analfé	\$ 2.216.210	\$ 4.715.210	-2.499.000
Alkosto	\$ 954.410		954.410
Coopcentral	\$ 5.000.000	\$ 0	5.000.000
CYJ Auditoria Integral	\$ 5.000.000	\$ 0	5.000.000
Delipavo sas	\$ 962.680	\$ 0	962.680
Panamericana	\$ 620.050	\$ 0	620.050
Why creative	\$ 0	\$ 9.193.990	-9.193.990
Blanco Velásquez Cesar	\$ 0	\$ 595.000	-595.000
Sifone company	\$ 3.500.000	\$ 3.500.000	0
Sifone consulting	\$ 598.218	\$ 1.000.000	-401.782
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 18.851.568</b>	<b>\$ 19.004.200</b>	<b>-152.632</b>

DESCRIPCION	dic-21	dic-20	VARIACION
Seguro de vida deudores	\$ 12.373.455	\$ 4.174.259	8.199.196
Soat	\$ 4.001.917	\$ 5.588.750	-1.586.833
Sante Et	\$ 2.026.402	\$ 3.097.500	-1.071.098
Póliza TR – HELM	\$ 1.174.386	\$ 111.154	1.063.232
Póliza hogar	\$ 0	\$ 709.266	-709.266
Colsanitas medicina prepagada	\$ 24.079	\$ 0	24.079
Medisanitas SAS	\$ 519.540	\$ 0	519.540
Telefónica movistar	\$ 2.138.529	\$ 2.268.697	-130.168
Convenios temporales	\$ 8.557.417	\$ 2.074.527	6.482.890
Convenios por pagar	\$ 269.409	\$ 2.612.533	-2.343.124
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 31.085.134</b>	<b>\$ 20.636.686</b>	<b>\$ 10.448.448</b>

3). Remanentes por pagar corresponden a liquidaciones en su mayoría del año 2021 por valor de \$10.624.553

(4) Beneficios a Empleados corresponde al consolidado de prestaciones sociales del personal que labora en FENDESA.

## NOTA 12. FONDOS SOCIALES

Registra el valor de los recursos apropiados de los excedentes de ejercicios anteriores, aprobados en Asamblea General y aportación directa de los asociados. Estos fondos son agotables mediante destinación específica y están reglamentados por la entidad, a la fecha de presentación de la información no se han realizado reclasificaciones ni ajustes por que la Superintendencia no se ha pronunciado sobre el tema.

Al cierre del ejercicio presentan los siguientes saldos:

<b>DESCRIPCION</b>	<b>dic-21</b>	<b>dic-20</b>	<b>VARIACION</b>
Fondo Desarrollo Empresarial	46.553.054	46.119.581	433.473
Fondo social para otros fines	16.773.663	16.773.663	0
Fondo Bienestar Social	79.155.611	34.998.838	44.156.773
Fondo de Garantías	344.316.565	340.763.521	3.553.044
<b>TOTAL</b>	<b>486.798.893</b>	<b>438.655.603</b>	<b>48.143.290</b>

Se solicita a la asamblea de ratificar estos saldos para utilizar en el año 2021.

## NOTA 13. APORTES SOCIALES

Representados por los aportes efectuados a FENDESA por parte de los asociados, corresponden al 40% de la cuota mensual del aporte de los mismos. Estos aportes sociales aumentan por la revalorización de aportes aprobados en la Asamblea General Ordinaria.

El saldo de esta cuenta a 31 de diciembre es:

<b>DESCRIPCION</b>	<b>dic-21</b>	<b>dic-20</b>	<b>VARIACION</b>
Aportes Sociales	2.399.428.408	2.206.257.784	193.170.624
<b>TOTAL</b>	<b>2.399.428.408</b>	<b>2.206.257.784</b>	<b>193.170.624</b>

## CAPITAL MÍNIMO IRREDUCIBLE

<b>DESCRIPCION</b>	<b>dic-21</b>	<b>dic-20</b>	<b>VARIACION</b>
Capital mínimo irreducible	2.725.578	2.633.409	92.169
<b>TOTAL</b>	<b>2.725.578</b>	<b>2.633.409</b>	<b>92.169</b>

## NOTA 14. RESERVAS

De acuerdo con las disposiciones legales, comprenden valores que se han apropiado de las utilidades líquidas de ejercicios anteriores por el ente económico. Las reservas del Fondo De Empleados

han sido creadas para proteger los aportes de los asociados:

DESCRIPCION	dic-20	dic-20	VARIACION
Protección de Aportes	218.660.892	217.793.947	866.945
<b>TOTAL</b>	<b>218.660.892</b>	<b>217.793.947</b>	<b>866.945</b>

#### NOTA 15. EXCEDENTE DEL EJERCICIO

DESCRIPCION	dic-21	dic-20	VARIACION
Excedente del Ejercicio	\$ 5.680.925	\$ 4.334.727	1.346.198

Representa el resultado del ente económico obtenido en la vigencia enero 1 a diciembre 31 de 2021 como consecuencia de las operaciones realizadas durante el desarrollo del objeto social, teniendo un aumento de \$1.347.805 con respecto al año anterior.

#### NOTA 16. INGRESOS

Al 31 de diciembre, los ingresos ordinarios son:

INGRESOS ORDINARIOS	dic-21	dic-20	VARIACION
Intereses Crédito (a)	548.350.173	571.972.545	-23.622.372
Recuperaciones Cartera (b)	97.953.705	5.231.271	92.722.434
Intereses Bancarios ©	28.202.868	32.935.073	-4.732.205
Aprovechamientos	2.073.561	645.322	1.428.239
<b>TOTAL, INGRESOS</b>	<b>676.580.307</b>	<b>610.784.211</b>	<b>65.796.096</b>

- a. Corresponde al ingreso generado por los intereses de créditos a asociados.
- b. Son las recuperaciones que se realizan de créditos
- c. Son rendimientos que generan las inversiones que posee FENDESA en entidades financieras.

#### NOTA 17. COSTOS DE FINANCIACIÓN

Corresponde al reconocimiento que hace FENDESA a sus asociados por el ahorro contractual (programado) y al ahorro permanente. Para el año 2021 se reconoció un interés del 4.89EA. sobre saldos mensuales del ahorro contractual y 2.89 EA. para el ahorro permanente.

DESCRIPCION	dic-21	dic-20	VARIACION
Rendimientos	\$ 80.763.539,00	\$ 97.278.660	-16.515.121

#### NOTA 18. BENEFICIOS DE EMPLEADOS

FENDESA de enero 1 a diciembre incurrió en erogaciones normales para el desarrollo del objeto social así:

DESCRIPCIÓN	dic-21	dic-20	VARIACIÓN
Sueldos	110.422.264	103.089.183	7.333.081
Auxilio Transporte	3.740.085	3.174.760	565.325
Cesantías	9.949.739	9.180.951	768.788
Intereses sobre cesantías	1.193.968	1.101.716	92.252
Prima Servicios	9.949.739	9.180.953	768.786
Vacaciones	5.139.059	5.497.700	-358.641
Bonificación	8.397.929	9.314.639	-916.710
Dotación	4.002.506	2.719.350	1.283.156
Aporte Salud	9.960.232	9.123.045	837.187
Aporte Pensión	14.547.525	12.823.937	1.723.588
Aporte ARP	615.500	560.710	54.790
Aporte Caja Compensación	4.696.895	4.283.484	413.411
Aportes ICBF	3.516.200	3.211.873	304.327
Sena	2.345.700	2.140.981	204.719
Capacitación	2.353.127	1.201.900	1.151.227
Indemnizaciones labórales	0	1.755.607	-1.755.607
Gastos Médicos	192.000	0	192.000
<b>Total Gastos Personales</b>	<b>191.022.468</b>	<b>178.360.789</b>	<b>12.661.679</b>

Gastos generales	dic-21	dic-20	VARIACIÓN
Honorarios (1)	63.207.681	58.441.306	4.766.375
Impuestos (2)	8.559.458	9.104.871	-545.413
Seguros	2.390.028	2.627.174	-237.146
Hosting	6.414.037	2.737.336	3.676.701
Cafetería	2.941.898	1.543.920	1.397.978
Mantenimiento y reparaciones	2.350.000	895.300	1.454.700
Cuotas de Administración	5.129.000	5.262.000	-133.000
Aseo	2.590.392	1.683.009	907.383
Servicios Públicos	4.517.751	4.370.263	147.488
Portes, Cables	191.550	121.500	70.050
Transporte, fletes y acarreos	2.517.810	2.960.652	-442.842
Papelería y útiles de oficina	1.809.220	3.577.140	-1.767.920
Fotocopias	0	29.640	-29.640
Publicidad y propaganda	18.175.648	15.900.042	2.275.606
Contribuciones y Afiliaciones	2.934.553	2.486.982	447.571
Gastos De Asamblea	30.914.087	21.262.080	9.652.007
Gasto De Directivos	5.568.205	13.799.520	-8.231.315
Gastos Legales	12.898.971	6.903.236	5.995.735
Servicios Temporales	5.000.000	0	5.000.000
Sistematización	0	6.242.511	-6.242.511
Reuniones y conferencias	185.000	0	185.000
Asistencia técnica	0	5.584.500	-5.584.500
Gastos Fondo de Solidaridad	34.229.245	33.934.844	294.401
Gastos Fondo Bienestar Social	125.758.531	55.157.300	70.601.231
Gastos Varios	173.433	346.361	-172.928
<b>Total, gastos generales</b>	<b>338.456.498</b>	<b>254.971.487</b>	<b>83.485.011</b>

## NOTA 19. GASTOS GENERALES

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

(1) Honorarios corresponde a los servicios del Contador y Revisor Fiscal.

(2) Impuesto corresponde a Impuesto de Industria y Comercio, Gmf y Predial.

#### NOTA 20. DETERIORO

DESCRIPCION	dic-21	dic-20	VARIACION
DETERIORO	42.631.204	54.631.700	-12.000.496
<b>TOTAL</b>	<b>42.631.204</b>	<b>54.631.700</b>	<b>-12.000.496</b>

#### NOTA 21. DEPRECIACIÓN

DESCRIPCION	dic-21	dic-20	VARIACION
Depreciación	7.278.768	11.074.658	-3.795.890
<b>TOTAL</b>	<b>7.278.768</b>	<b>11.074.658</b>	<b>-3.795.890</b>

#### NOTA 22. GASTOS FINANCIEROS

Este tiene que ver con las erogaciones (Chequera y Comisiones) y GMF de la cuenta bancaria:

DESCRIPCION	dic-21	dic-20	VARIACION
Financieros	10.746.905	10.132.190	614.715

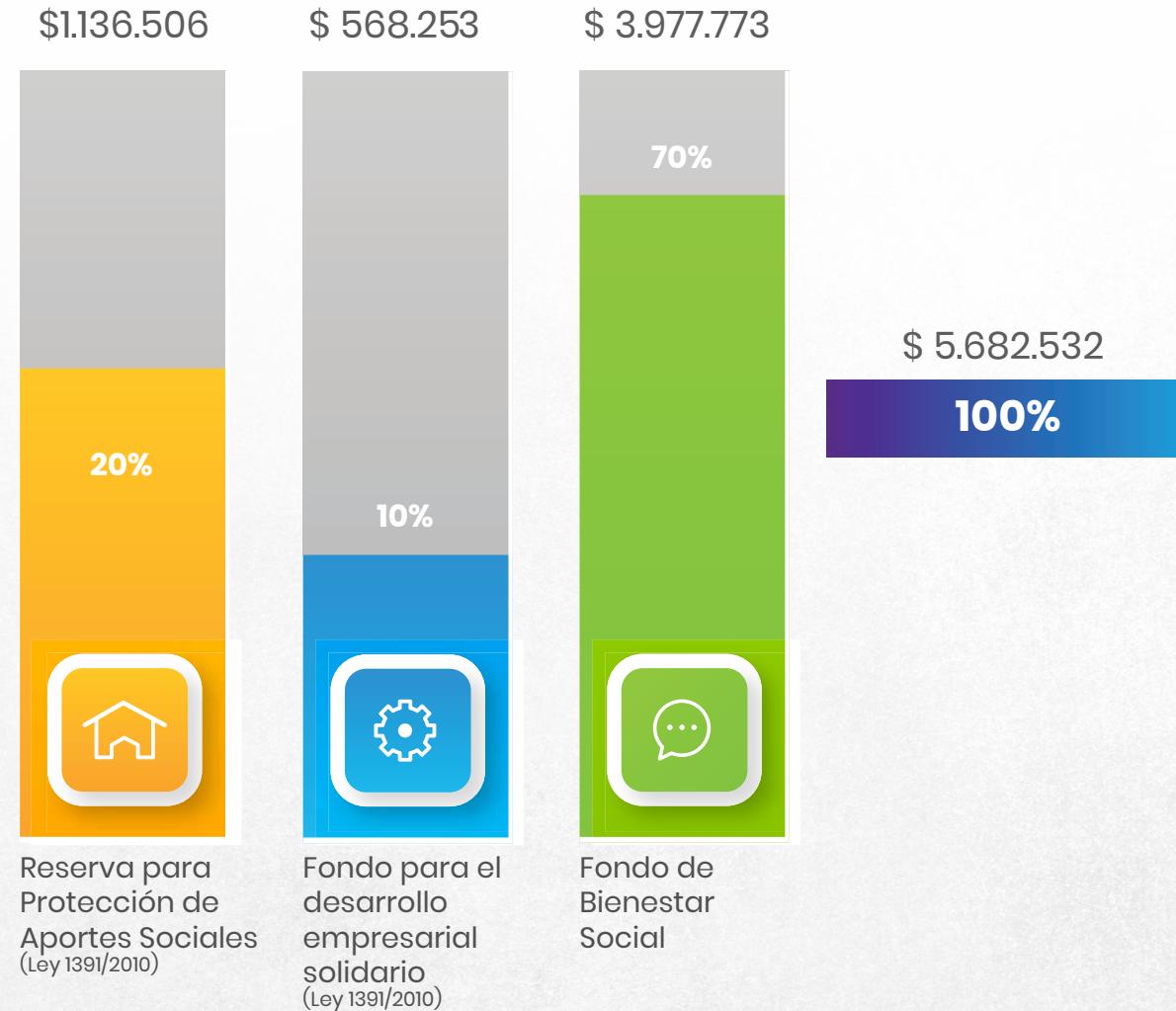
#### NOTA 23. PARTES RELACIONADAS

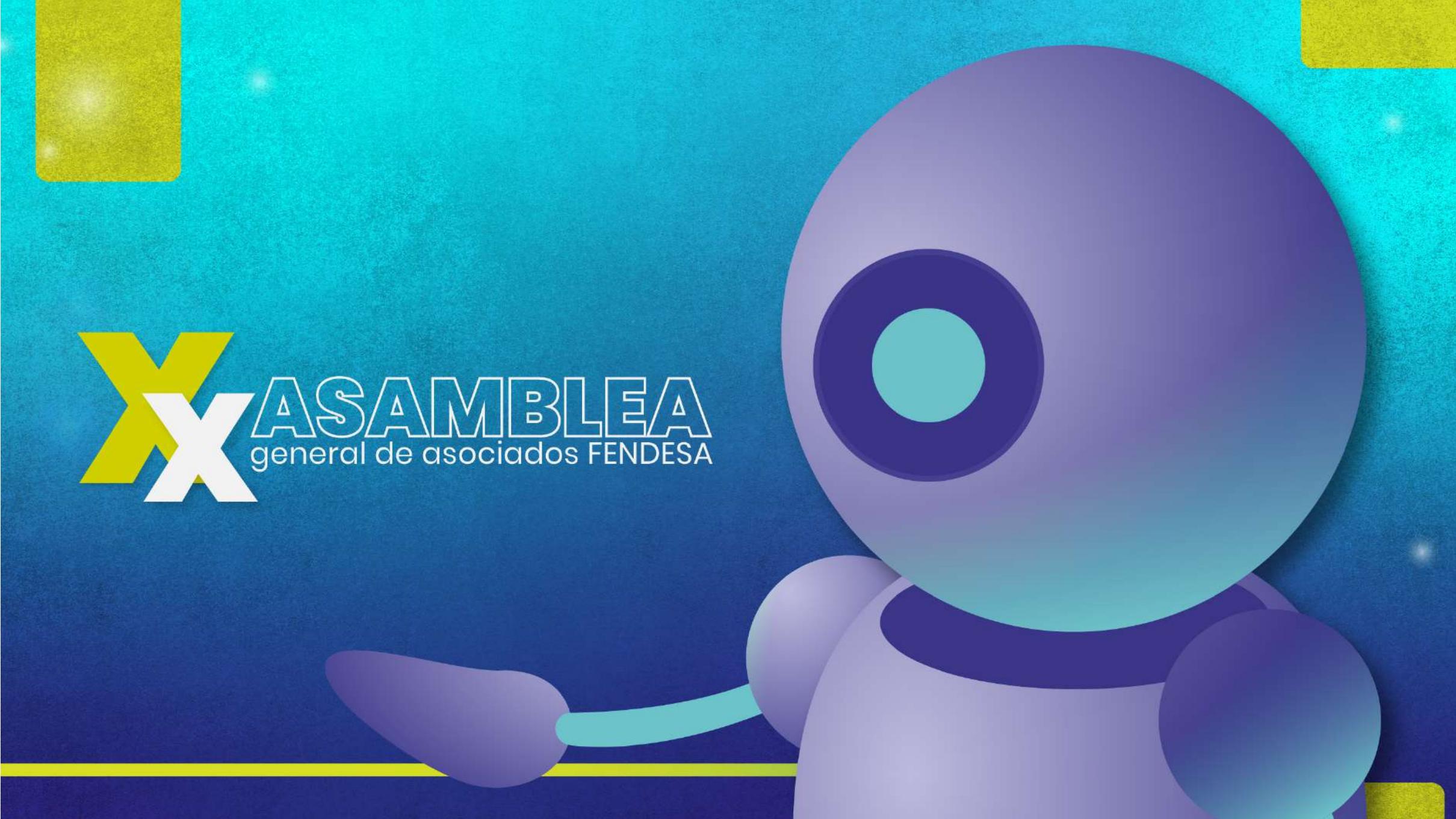
La naturaleza de la entidad, implica que EL FONDO DE EMPLEADOS GRUPO ENDESA COLOMBIA FENDESA presta servicios y otorga beneficios a personas naturales que no ejercen el control o influencia significativa en la definición de las políticas de la entidad y su ejecución

SELENA MARIA ALVAREZ L.  
Gerente

CLAUDIA CAROLINA ROJAS C.  
Contadora  
CP. 48173-T

# Distribución de *Excedentes* 2021





# XX ASAMBLEA

general de asociados FENDESA