



Semillas  
FEC

Informe de gestión



# Conoce los resultados

administrativos y financieros de  
Semillas FEC durante el 2021

# PRINCIPALES



Juliana del Corral



Natalia Jiménez



Erika Rodríguez



Luz Marina Balbín



Carolina Tobón

# SUPLENTES



Juan Pablo Osorio



Julieth Martínez



José Luis Calle

# EMPLEADOS



Pamela Arango



Daniela Palma

JUNTA DIRECTIVA



# CARTA DEL GERENTE

**El cierre del año 2021 nos deja grandes reflexiones**, sin duda nos hemos enfrentado a situaciones que nos han hecho evaluar muchas cosas y determinar conductas acertadas y otros aspectos a mejorar, por supuesto la parte financiera y económica no se queda atrás.

Fue un año en donde el consumo se incentivó bastante y las tasas de interés estuvieron relativamente bajas, lo que, sumado a los efectos de la pandemia y otras circunstancias de orden nacional e internacional, al final nos deja una inflación alta reflejada hoy en el incremento de precios en todos los bienes de consumo. Se espera que el 2022 sea un año de precios altos, por lo que ahorrar y ser cuidadosos con nuestro dinero será clave para cuidar y fortalecer el patrimonio propio y familiar.

En Semillas seguimos con el compromiso de contribuir con el mejoramiento de las condiciones financieras de los asociados y sus familias, mediante el ahorro y la educación financiera. Fuimos testigos de cómo, gracias al buen hábito de ahorro sostenido por muchos de nuestros asociados, estos tiempos han sido más llevaderos, por eso, la invitación es a continuar tomando buenas decisiones, moderando el consumo, ahorrando cada vez más y manteniendo un endeudamiento controlado y sobre todo orientado a fortalecer el patrimonio y la calidad de vida.

El 2021 fue un año en el que continuamos creciendo, en gran parte gracias al compromiso de los más de 500 asociados y al apoyo que Cadena continúa dándole al Fondo por tercer año consecutivo, por esto, podemos decir que finalmente hemos llegado a nuestro punto de equilibrio! Para los últimos meses del año, Semillas FEC pudo asumir los gastos con su propia operación, lo cual es un gran logro para los primeros 4 años del Fondo, y nos muestra que el camino que estamos siguiendo es el correcto.

Nos llena de felicidad saber cómo ustedes han ido creciendo de la mano de nosotros y cómo nos han permitido ser parte de experiencias bonitas y que llenan el corazón de alegría y satisfacción: su primer vehículo, la compra de su vivienda o las vacaciones soñadas; esperamos seguir siendo parte de esto y que cada vez sean más las historias.

Si bien hemos tenido que decir hasta pronto a algunos de nuestros compañeros asociados, también les reiteramos que estamos aquí cuando las condiciones así lo permitan, confiando en que entre todos seguiremos adelante con este proyecto tan bonito llamado Semillas FEC.

En el año 2022 nuestros esfuerzos estarán en seguir creciendo y fortaleciendo nuestro Fondo para poder llevarlo al punto en el que todos queremos verlo. Contamos con todos para seguir siendo embajadores de Semillas y para aportar su parte en la construcción y mantenimiento de este proyecto que cada vez toma más forma.

Un abrazo,

 Pamela  
- P.

Cumplimiento a normativa en riesgos, se crea el Comité de Riesgos y se implementa SARL y SARC

Actualización de datos

Seguro de vida deudores

Finanzas sin Enredos



### **Finanzas sin Enredos**

Consejos sencillitos para que tengas tus finanzas... sin enredos.



Agréganos a WhatsApp  
**3144323784**, este es nuestro  
medio para informarte de todo lo  
que pasa en el Fondo  
**(solo es de uso informativo)**

PARA DESTACAR en el 2021

## Asociados al fin de año

% empleados asociados

44%

585

2020



41%

541

2021



## ¿Cómo nos fue en el 2021?

Créditos desembolsados en pesos

\$1.402.174.860

Número de créditos desembolsados

912

Ahorros entregados

\$544.631.975

Liquidaciones entregadas

\$251.555.641

Ahorros recibidos

\$903.580.767



2020 Y 2021 EN CIFRAS

# 2020 Y 2021 EN CIFRAS



ERI año 2021		Cumplimiento presupuestal
<b>Ingresos</b>	<b>\$ 439.765.029</b>	<b>95%</b>
Créditos	\$ 228.567.541	<b>90%</b>
Donación	\$ 200.000.000	<b>100%</b>
Otros	\$ 11.197.488	
<b>Gastos</b>	<b>\$ 215.889.482</b>	<b>93%</b>
Generales	\$ 199.438.840	<b>91%</b>
Provisión	\$ 11.492.567	<b>154%</b>
Financieros	\$ 4.958.075	<b>103%</b>
<b>Costos</b>	<b>\$ 32.375.278</b>	<b>101%</b>
<b>Excedente</b>	<b>\$ 191.500.269</b>	<b>97%</b>



Finanzas al cierre 2021	2021	2020	Crecimiento
Activos	<b>\$ 1.595.177.981</b>	<b>\$ 1.304.028.678</b>	<b>22%</b>
Cartera	\$ 1.452.480.900	\$ 1.189.745.311	<b>22%</b>
Indicador de cartera/activos	91%	91%	
Cartera en mora	1,4%		
Pasivos	<b>\$ 925.977.709</b>	<b>\$ 811.007.949</b>	<b>14%</b>
Ahorros	\$ 280.839.722	\$ 329.855.310	<b>-15%</b>
Ahorro permanente	\$ 431.331.326	\$ 401.936.303	<b>7%</b>
Patrimonio	<b>\$ 669.200.272</b>	<b>\$ 493.020.729</b>	<b>36%</b>
Aportes	\$ 416.545.998	\$ 387.250.702	<b>8%</b>
Excedentes	\$ 191.500.269	\$ 116.157.511	<b>65%</b>





Febrero 16 de 2022

**Informe del Comité de Control Social del Fondo de Empleados de Cadena y sus filiales  
“Semillas FEC” para la Asamblea General Ordinaria de Asociados**

Señores Asamblea General  
Fondo de Empleados de Cadena y sus filiales “Semillas FEC”

Durante el año 2021, el Comité de Control Social como organismo elegido por la Asamblea General y en cumplimiento de las normas del sector, mantuvo un seguimiento a los compromisos contraídos por la Junta Directiva del Fondo en la Asamblea del año 2021 y al cumplimiento de los derechos y obligaciones de los asociados, los cuales se encuentran plasmados en los estatutos.

Se revisaron las actas de la Junta Directiva y de los Comités Institucionales de Riesgo de Liquidez y Riesgos, verificándose que las decisiones tomadas por estos se ajustaron a las prescripciones legales, estatutarias y reglamentarias. Dentro de estas revisiones se garantizó la realización de la evaluación de la cartera al cierre del 2021.

No se presentaron irregularidades en el funcionamiento del Fondo, ni quejas o reclamos, así como tampoco se presentaron situaciones en las que se haya tenido que llamar la atención a algún asociado del Fondo.

Podemos concluir entonces, que gestión social del Fondo realizada durante el año 2021, se ajusta a las necesidades de los asociados, los convenios establecidos de salud, educación, recreación y turismo cumplen a cabalidad con las condiciones acordadas por las partes y en lo referente a los servicios de ahorro y crédito, el Fondo continúa siendo una buena opción para el acompañamiento de sus asociados en la realización de sus sueños.

El Comité de Control Social participó activamente con la Junta Directiva y la Administración del Fondo en la asignación del obsequio entregado a todos los asociados por la Asamblea del año 2021 y en el mes de diciembre del mismo año. De igual manera, las evaluaciones y revisiones hechas al servicio de crédito que ofrece el Fondo a los asociados presentan como resultado un cumplimiento conforme a la normatividad.

Verificamos el listado de asociados hábiles a la fecha de la convocatoria de la Asamblea con un saldo de 516 asociados hábiles y ninguno inhábil.

El Comité de Control Social, como organismo encargado de ejercer el control social interno y técnico del Fondo, está siempre dispuesto para atender las inquietudes que en este sentido presenten los asociados y a seguir en la ayuda y búsqueda de beneficios que brinden una mejor calidad de vida para todos los asociados y sus familias.

**VERÓNICA CASTAÑEDA GIRALDO**

# ESTADOS FINANCIEROS



# ESTADOS FINANCIEROS

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2021-2020

		DICIEMBRE DE 2021	DICIEMBRE DE 2020		
ACTIVOS		1.595.177.981	1.304.028.678	VARIACIÓN	
ACTIVOS CORRIENTES	NOTAS	\$ 419.078.779	\$ 378.902.614	NETA	%
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES</b>		\$ 4.368.831	\$ 61.192.090	\$ -56.823.259	-93%
Bancos	4	\$ 4.368.831	\$ 58.404.532	\$ -54.035.701	-93%
Fiduciaria		0	\$ 2.787.558	\$ -2.787.558	100%
				0	
<b>FONDO DE LIQUIDEZ</b>		\$ 46.122.699	\$ 44.751.252	\$ 1.371.447	100%
Fiduciaria	5	\$ 46.122.699	\$ 44.751.252	\$ 1.371.447	100%
				0	
<b>CARTERA DE CRÉDITOS CORTO PLAZO</b>		\$ 276.381.698	\$ 264.619.247	\$ 11.762.451	4%
Créditos Consumo Corto Plazo		\$ 281.455.747	\$ 265.496.908	\$ 15.958.839	6%
Intereses	6	\$ 6.137.354	\$ 3.594.769	\$ 2.542.585	71%
Provisión Cartera Corto Plazo		\$ -11.211.403	\$ -4.472.430	\$ -6.738.973	151%
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		\$ 92.205.551	\$ 8.340.025	\$ 83.865.526	1006%
Convenios por Cobrar		\$ 12.857.012	\$ 1.035.778	\$ 11.821.234	1141%
Deudores Patronales y Empresas	7	\$ 79.282.289	\$ 5.364.747	\$ 73.917.542	0%
Cuentas por cobrar		\$ 66.250	\$ 1.939.500	\$ -1.873.250	-97%
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>		\$ 1.176.099.202	\$ 925.126.064	\$ 250.973.138	0
<b>CARTERA DE CRÉDITOS LARGO PLAZO</b>		\$ 1.176.099.202	\$ 925.126.064	\$ 250.973.138	27%
Créditos Consumo Largo Plazo		\$ 1.186.030.539	\$ 933.448.246	\$ 252.582.293	27%
Intereses	6	\$ 4.743.525	\$ 3.667.270	\$ 1.076.255	29%
Menos: Provisión Cartera Largo Plazo		\$ -14.674.862	\$ -11.989.452	\$ -2.685.410	22%
<b>PASIVOS</b>	NOTAS	\$ 925.977.709	\$ 811.007.949	\$ 114.969.760	14%
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>		\$ 305.454.652	\$ 297.860.302	\$ 7.594.350	94%
<b>DEPÓSITOS DE AHORRO CORTO PLAZO</b>		\$ 255.338.979	\$ 272.845.996	\$ -17.507.018	-6%
<b>DEPOSITO DE AHORRO A LA VISTA</b>		\$ 89.072.985	\$ 44.478.542	\$ 44.594.443	100%
Depósitos de Ahorro a la Vista		\$ 89.072.985	\$ 44.478.542	\$ 44.594.443	100%
<b>DEPOSITO DE AHORROS A TERMINO</b>		\$ 15.235.834	\$ 47.982.191	\$ -32.746.357	-68%
Emitidos menos de 6 meses		\$ 7.207.710	\$ 6.830.405	\$ 377.305	6%
Emitidos igual a 6 meses y menos de 12 meses		\$ 7.200.799	\$ 40.631.491	\$ -33.430.692	-82%
Intereses		\$ 827.325	\$ 520.295	\$ 307.030	59%
<b>DEPOSITO DE AHORRO CONTRACTUAL</b>		\$ 151.030.159	\$ 180.385.263	\$ -29.355.104	-16%
Ahorro Navideño		\$ 21.038.240	\$ 33.715.721	\$ -12.677.481	-38%
Ahorro Vivienda		\$ 19.937.001	\$ 22.411.760	\$ -2.474.759	-11%
Ahorro Vacacional	8	\$ 60.680.079	\$ 88.972.623	\$ -28.292.544	-32%
Ahorro Educativo		\$ 17.994.100	\$ 7.841.889	\$ 10.152.211	129%
Ahorro Vehículo		\$ 7.555.923	\$ 3.020.035	\$ 4.535.888	150%
Ahorro Cumpleaños		\$ 9.766.854	\$ 12.480.077	\$ -2.713.223	-22%
Ahorro especial		\$ 6.329.385	\$ 5.626.883	\$ 702.502	100%
Intereses ahorro navideño		\$ 103.136	\$ 363.007	\$ -259.871	-72%
Intereses ahorro vivienda		\$ 654.973	\$ 713.194	\$ -58.221	-8%
Intereses ahorro vacacional		\$ 5.237.188	\$ 4.203.281	\$ 1.033.907	25%
Intereses ahorro educativo		\$ 679.301	\$ 124.801	\$ 554.500	444%
Intereses ahorro vehículo		\$ 684.805	\$ 594.242	\$ 90.563	15%
Intereses ahorro cumpleaños		\$ 347.296	\$ 268.410	\$ 78.886	29%
Intereses ahorro especial		\$ 21.878	\$ 49.340	\$ -27.462	100%
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		\$ 50.115.674	\$ 25.014.306	\$ 25.101.368	100%
Honorarios		\$ 908.530	0	\$ 908.530	100%
Proveedores		\$ 13.815.517	\$ 5.419.324	\$ 8.396.193	155%
Gravamen a los movimientos financieros		\$ 20.654	\$ 337.562	\$ -316.908	-94%
Retención en la fuente	9	\$ 762.518	\$ 555.003	\$ 207.515	37%
Valores por reintegrar		\$ 50.000	\$ 258.348	\$ -208.348	100%
Retenciones y aportes laborales		\$ 2.267.200	\$ 2.732.600	\$ -465.400	-17%
Remanentes por pagar ex asociados		\$ 32.291.254	\$ 15.711.469	\$ 16.579.785	106%
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>		\$ 620.523.057	\$ 513.147.647	\$ 107.375.410	21%

# ESTADOS FINANCIEROS

<b>DEPÓSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL LARGO PLAZO</b>		\$ 25.500.743	\$ 57.009.314	\$ -31.508.571	-55%
Ahorro vivienda		\$ 1.518.748	\$ 4.650.110	\$ -3.131.362	-67%
Ahorro vacacional		\$ 15.000	0	\$ 15.000	100%
Ahorro cumpleaños		\$ 21.552.175	\$ 6.490.838	\$ 15.061.337	100%
Ahorro educativo		\$ 2.188.991	\$ 27.706.088	\$ -25.517.097	100%
Ahorro navideño		0	\$ 140.889	\$ -140.889	100%
Ahorro vehiculo		\$ 225.829	\$ 18.021.389	\$ -17.795.560	-99%
Ahorro especial		0	0		
<b>DEPÓSITOS DE AHORRO PERMANENTE</b>		\$ 431.331.326	\$ 401.936.303	\$ 29.395.024	7%
Depósitos a Largo Plazo		\$ 412.639.757	\$ 387.983.264	\$ 24.656.494	6%
Intereses ahorro permanente		\$ 18.691.569	\$ 13.953.039	\$ 4.738.530	34%
<b>CRÉDITOS BANCARIOS</b>		\$ 117.706.805	\$ 30.000.000	\$ 87.706.805	100%
Crédito Bancoomeva	10	\$ 117.706.805	\$ 30.000.000	\$ 87.706.805	100%
<b>FONDOS SOCIALES</b>		\$ 20.629.249	0	\$ 20.629.249	100%
Fondo de Bienestar Social	11	\$ 10.052.247	0	\$ 10.052.247	100%
FODES		\$ 10.577.002	0	\$ 10.577.002	100%
<b>OTROS PASIVOS</b>		\$ 25.354.934	\$ 24.202.030	\$ 1.152.904	5%
Beneficios a empleados	12	\$ 10.408.382	\$ 10.419.941	\$ -11.559	0%
Ingresos recibidos para terceros	13	\$ 14.946.552	\$ 13.782.089	\$ 1.164.463	8%
<b>PATRIMONIO</b>		\$ 669.200.272	\$ 493.020.729	\$ 176.179.542	36%
<b>CAPITAL SOCIAL</b>		\$ 416.545.998	\$ 387.250.702	\$ 29.295.297	8%
APORTES SOCIALES		\$ 416.545.998	\$ 387.250.702	\$ 29.295.297	8%
<b>RESERVAS</b>		\$ 61.154.005	0	\$ 61.154.005	100%
RESERVA PROTECCIÓN APORTES		\$ 21.154.005	0	\$ 21.154.005	100%
RESERVA ASAMBLEA	14	\$ 40.000.000	0	\$ 40.000.000	100%
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>		\$ 191.500.269	\$ 116.157.511	\$ 75.342.758	64,86%
EXCEDENTES PERIODO		\$ 191.500.269	\$ 116.157.511	\$ 75.342.758	64,86%
<b>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		0	\$ -10.387.483	\$ 10.387.483	-100%
EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS		0	\$ -10.387.483	\$ 10.387.483	-100%
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		\$ 1.595.177.981	\$ 1.304.028.678	\$ 291.149.303	22%

**Pamela Arango**  
Representante Legal

**Leidy Milena Gallego Gallego**  
Contadora  
T.P. 185627-T

**Nidia Janneth Zapata Restrepo**  
Revisora Fiscal  
Delegada de AYG Auditores S.A.  
T.P 52771-T

# ESTADOS FINANCIEROS

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES BAJO NIIF- DICIEMBRE DE 2021-2020

		2021	2020	VARIACIÓN		
				\$	%	
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>Nota</b>	<b>\$ 439.765.029</b>	<b>\$ 374.921.924</b>	<b>\$ 64.843.105</b>	<b>17%</b>	
Servicios de Credito	15	\$ 228.567.541	\$ 166.478.634	\$ 62.088.907	37%	
Financieros		\$ 267.192	\$ 3.358.683	\$ -3.091.492	-92%	
Administrativos		\$ 208.812.938	\$ 204.588.815	\$ 4.224.123	2%	
Recuperaciones de cartera		\$ 2.117.359	\$ 495.792	\$ 1.621.567	327%	
<b>MENOS: GASTOS OPERACIONALES</b>		<b>\$ 215.889.482</b>	<b>\$ 230.628.296</b>	<b>-\$ 14.738.813</b>	<b>-6%</b>	
Gastos Administrativos	16	\$ 134.823.993	\$ 129.352.499	\$ 5.471.494	4%	
Gastos Generales	17	\$ 64.616.513	\$ 84.089.640	\$ -19.473.128	-23%	
Deterioro		\$ 11.492.567	\$ 12.039.653	\$ -547.086	-5%	
Gtos financieros	18	\$ 4.956.410	\$ 5.146.503	\$ -190.094	-4%	
<b>MENOS: PRESTACION SERVICIOS</b>		<b>\$ 32.375.278</b>	<b>\$ 28.136.118</b>	<b>\$ 4.239.160</b>	<b>15%</b>	
Intereses ahorro voluntario	19	\$ 2.154.973	\$ 1.569.141	\$ 585.832	37%	
Intereses Cdat		\$ 3.201.560	\$ 1.077.330	\$ 2.124.230	197%	
Ahorro Vacacional		\$ 3.223.973	\$ 3.829.106	\$ -605.133	-16%	
Intereses Ahorro Navideño		\$ 4.636.838	\$ 6.686.823	\$ -2.049.985	-31%	
Intereses Ahorro Educativo		\$ 1.017.076	\$ 1.832.727	\$ -815.651	-45%	
Intereses Ahorro Vivienda		\$ 1.179.057	\$ 1.123.009	\$ 56.048	5%	
Intereses Ahorro Vehiculo		\$ 768.955	\$ 723.379	\$ 45.576	6%	
Intereses Ahorro Cumpleaños		\$ 1.084.538	\$ 656.848	\$ 427.690	65%	
Intereses Ahorro especial		\$ 316.468	\$ 49.340	\$ 267.128	541%	
Intereses Ahorro Permanente		\$ 10.610.563	\$ 10.588.415	\$ 22.148	0%	
Intereses créditos bancarios		\$ 4.181.277	0	\$ 4.181.277	100%	
<b>EXCEDENTE OPERACIONAL</b>			<b>\$ 191.500.269</b>	<b>\$ 116.157.511</b>	<b>\$ 75.342.758</b>	<b>65%</b>
<b>TOTAL EXCEDENTE DEL PERIODO</b>			<b>\$ 191.500.269</b>	<b>\$ 116.157.511</b>	<b>\$ 75.342.758</b>	<b>65%</b>

**Pamela Arango**  
Representante Legal

**Leidy Milena Gallego Gallego**  
Contadora  
T.P. 185627-T

**Nidia Janneth Zapata Restrepo**  
Revisora Fiscal  
Delegada de AYG Auditores S.A.  
T.P 52771-T

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AL 31 DICIEMBRE DE 2021

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2021	
<b>Excedente Neto del Periodo</b>		<b>\$ 191.500.269</b>
<b>Variaciones en Partidas Corrientes</b>		<b>\$ -142.553.500</b>
Aumento en obligaciones de asociados	\$ -262.735.589	
Aumento en cuentas por cobrar	\$ -83.865.526	
Aumento inversiones fondo de liquidez	\$ -1.371.447	
Aumento en cuentas por pagar	\$ 25.101.368	
Disminución en deposito de asociados CP	\$ -17.507.018	
Aumento créditos bancarios	\$ 87.706.805	
Disminución en beneficios a empleados e ing terceros	\$ -11.559	
Disminución en deposito de asociados LP	\$ -2.113.548	
Aumento fondos sociales	\$ 20.629.249	
Aumento en otras cuentas por pagar	\$ 1.164.463	
Aumento en el aporte social	\$ 29.295.297	
Aumento reservas	\$ 61.154.005	
<b>TOTAL EFECTIVO</b>		<b>\$ 48.946.769</b>
Distribución de excedentes 2020		\$ -105.770.028
<b>TOTAL NO AFECTA FLUJO DE CAJA</b>		<b>\$ -105.770.028</b>
Total Disminucion neto de efectivo		\$ -56.823.259
Más: Efectivo a Diciembre 31 de 2020		\$ 61.192.090
<b>EFECTIVO DISPONIBLE AL 31 DICIEMBRE DE 2021</b>		<b>\$ 4.368.831</b>



**Pamela Arango**  
Representante Legal



**Leidy Milena Gallego Gallego**  
Contadora  
T.P. 185627-T

**Nidia Janneth Zapata Restrepo**  
Revisora Fiscal  
Delegada de AYG Auditores S.A.  
T.P 52771-T

ESTADOS DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO

CUENTA	SALDO 31/12/2020	DISMINUCIÓN	AUMENTO	TRASLADO	SALDO 31/12/2021
Aporte Social	\$ 387.250.702		\$ 29.295.297		\$ 416.545.998
Reservas	0		\$ 61.154.005		\$ 61.154.005
Resultado del Ejercicio	\$ 116.157.511		\$ 75.342.758		\$ 191.500.269
Pérdida Ejercicios Anteriores	\$ -10.387.483	\$ -10.387.483	0		0
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>\$ 493.020.729</b>	<b>\$ -10.387.483</b>	<b>\$ 165.792.060</b>	<b>0</b>	<b>\$ 669.200.272</b>



**Pamela Arango**  
Representante Legal



**Leidy Milena Gallego Gallego**  
Contadora  
T.P. 185627-T

**Nidia Janneth Zapata Restrepo**  
Revisora Fiscal  
Delegada de AYG Auditores S.A.  
T.P 52771-T

# **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**





# Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2021 y 2020

ENTIDAD REPORTANTE

## NOTA 1. Creación, razón social, objeto, domicilio y gobierno corporativo

El FONDO DE EMPLEADOS CADENA Y SUS FILIALES "SEMILLAS FEC", entidad de naturaleza privada que pertenece al sector solidario, creada mediante la personería jurídica No 5500000000000203712 del 04 de enero de 2018 otorgada por la Cámara de Comercio y registrada bajo el No 867 del libro III del registro de entidades de la economía solidaria del 04 de enero del mismo año.

Su objeto social principal es fomentar el ahorro entre sus asociados además de suministrarles créditos y otros servicios.

Su dirección principal está ubicada en la Carrera 50 No 97 A Sur 150, Estrella (Antioquia), en la actualidad cuenta con 2 empleados.

## NOTA 2. Bases de Preparación de los Estados Financieros

### Marco Técnico Normativo

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 Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por el Decreto 2496 de 2015. Las NIF 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 NIIF PYMES versión 2009 acogidas en Colombia a través del decreto 3022 del 2013 inmerso en el decreto 2420 de 2015 modificado por el decreto 2496 de 2015.

## **Bases de medición**

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico con excepción de los instrumentos financieros derivados que son valorizados al valor razonable con cambios en resultados.

## **Moneda funcional y de presentación**

Estos estados financieros son presentados en pesos colombianos, que es la moneda funcional del Fondo de Empleados. Toda la información es presentada en pesos.

## **Uso de estimaciones y juicios**

La preparación de los estados financieros de conformidad con las Normas de Contabilidad e Información Financiera (NIIF) aceptada en Colombia requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de los activos y pasivos a la fecha del balance, así como los ingresos y gastos del año. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

## **Valor razonable de derivados y de otros instrumentos financieros**

El valor razonable de los instrumentos financieros que no son comercializados en un mercado activo se determina usando técnicas de evaluación, con respecto a las inversiones temporales.

## **NOTA 3. Políticas y Prácticas Contables**

Las políticas contables establecidas más adelante han sido aplicadas consistentemente a todos los períodos presentados en estos estados financieros

Las políticas contables han sido aplicadas consistentemente por el Fondo.

Para la identificación, registro, preparación y revelación de los estados financieros, el Fondo aplica los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia decreto en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por el Decreto 2496 de 2015. Las NIIF para pymes, se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), las normas establecidas por la Superintendencia de Economía Solidaria, la circular básica contable y financiera

de 2020 y la circular básica jurídica 007 de 2008 modificada a través de las circulares externas 001, 004 y 007 del año 2010 y la 006 de diciembre de 2012. Las principales políticas y prácticas contables adoptadas por el Fondo de Empleados Cadena y sus Filiales se refieren a:

## Política en efectivo y equivalentes de efectivo

- El **efectivo** se deberá reconocer al momento en que se genera una entrada de dinero proveniente de la operación del negocio.
- El **efectivo restringido** se deberá reconocer al momento en que se genera una entrada de dinero para una destinación específica o se presente una sobre cuentas bancarias o equivalentes de efectivo.
- El **efectivo en moneda extranjera** se deberá reconocer al momento en que se genera una entrada de dinero en una moneda diferente a la moneda funcional de la Compañía, aplicando la tasa de cambio existente en la fecha en que la operación es realizada.
- El **equivalente de efectivo** se deberá reconocer cuando se tengan inversiones:
  - a) Cuyo vencimiento sea inferior a 3 meses desde la fecha de adquisición,
  - b) Son de gran liquidez y fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo
  - c) Están sujetos a un riesgo poco significativo de cambio en su valor.

## Política en Inversiones – Instrumentos Financieros

- **Instrumento Financiero:** Es cualquier contrato que dé lugar a un activo financiero en una Empresa y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio en otra Empresa.
- **Activo Financiero:** Es cualquier activo que es:
  - ✓ Efectivo,
  - ✓ Un instrumento de capital en otra empresa, por ejemplo, inversiones en acciones de otra empresa
  - ✓ Un derecho contractual:
    - De recibir efectivo u otro activo financiero de otra empresa.
    - De intercambiar activos financieros o pasivos financieros con otra empresa bajo condiciones que son potencialmente favorables a la Compañía, por ejemplo, derivados en posición de ganancia.
  - ✓ Un contrato que sea o pueda ser liquidado utilizando instrumentos de patrimonio propio de la Compañía, y sea:
    - Un instrumento no derivado, según el cual, la Compañía estuviese o pudiese estar obligada a recibir una cantidad variable de los instrumentos de patrimonio propio; o
    - Un instrumento derivado que fuese o pudiese ser liquidado mediante una forma distinta al intercambio de una cantidad fija de efectivo, o de otro activo financiero, por una cantidad fija de instrumentos de patrimonio propio de la Compañía.

# Política en cuentas por cartera de créditos y deudores varios

## 1. Definición de términos

- **Cuentas por cobrar:** Son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no son cotizados en un mercado activo.
- **Baja en cuentas de un activo:** Es la eliminación de las cuentas por cobrar a cargo de un deudor previamente reconocido en el estado de situación financiera. Se da de baja a una cuenta por cobrar o bien por su cancelación total o porque se considera de difícil cobro y una vez provisionada la cuenta se castiga.
- **Deterioro de valor:** Una cuenta por cobrar está deteriorada cuando el valor en libros es superior al valor estimado de recuperación.
- **Contrato de garantía financiera:** Es un contrato que da el derecho al tomador de exigir al emisor reembolsos por la pérdida en la que se incurre cuando un deudor específico incumpla la obligación de pago de un instrumento de deuda.
- **Costo amortizado:** Es el monto al cual inicialmente se mide una cuenta por cobrar; más o menos:
  - ✓ Abonos de capital.
  - ✓ La amortización acumulada, usando el método de interés efectivo de cualquier diferencia entre el monto inicial y el monto al vencimiento.
  - ✓ Cualquier reducción (directamente o a través del uso de una cuenta de deterioro) por deterioro o incobrabilidad.
- **Método de interés efectivo:** Es el método para calcular el costo amortizado de un activo o un pasivo financieros (o grupo de activos financieros o pasivos financieros) y de asignar ingresos por intereses o gasto por intereses durante el período relevante, utilizando la tasa efectiva de interés.
- **Tasa efectiva de interés (o tasa interna de retorno - TIR):** Es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero (o, cuando sea adecuado, en un período más corto) con el valor neto en libros del activo financiero o pasivo financiero.

Para calcular la tasa de interés efectiva, la Compañía estimará los flujos de efectivo teniendo en cuenta todas las condiciones contractuales del instrumento financiero (por ejemplo, pagos anticipados, rescates y opciones de compra o similares), pero no tendrá en cuenta las pérdidas crediticias futuras. El cálculo incluirá todas las comisiones y puntos de interés pagados o recibidos por las partes del contrato, así como los costos de transacción y cualquier otra prima o descuento.

- **Interés:** Es la contraprestación por el valor temporal del dinero y por el riesgo de crédito asociado con el valor del principal pendiente durante un período de tiempo concreto.
- **Costos de transacción:** Son los costos incrementales directamente atribuibles a la compra, emisión, venta o disposición por otra vía de un activo o pasivo financiero. Un costo incremental es aquél en el que no se habría incurrido si la entidad no hubiese adquirido, emitido, o dispuesto del instrumento financiero.
- **Valor razonable:** Es el valor que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción de independencia mutua, entre participantes debidamente informados y teniendo en cuenta las condiciones de mercado vigentes en la fecha de medición.
- **Instrumento Financiero:** Es cualquier contrato que dé lugar a un activo financiero en una Compañía y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio en otra Compañía

## Política en Propiedad, Planta y Equipo

Esta política debe ser aplicada en la contabilización de los elementos de propiedad planta y equipo para el Fondo de Empleados, salvo cuando otra norma exija o permita un tratamiento contable diferente.

### 1. Definiciones de términos

- **Propiedad planta y equipo:** Son aquellos activos tangibles, muebles o inmuebles, caracterizados por:
  - ✓ Su utilización en la producción o suministro de bienes y servicios, y para propósitos administrativos.
  - ✓ Se esperan usar durante más de un ejercicio económico.
  - ✓ No están destinados a la venta, dentro de la actividad ordinaria de la empresa.
  - ✓ No tienen la calificación de activos “destinados y/o disponibles para la venta”.
- **Valor en libros:** Es el monto al cual un activo es reconocido después de deducir cualquier depreciación y pérdida acumulada por deterioro.
- **Costo:** Es la cantidad de efectivo o efectivo equivalente pagado por un activo en el momento de su adquisición o construcción o, donde corresponda.
- **Monto depreciable:** es el costo de un activo, u otro monto sustituido por el costo, menos su valor residual.
- **Depreciación:** es la provisión sistemática del monto depreciable de un activo durante su vida útil.
- **Valor razonable:** es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición.

- **Vida útil:** es el período durante el cual se espera que un activo esté disponible para ser usado por una entidad; o el número de producción o unidades similares que se espera serán obtenidas del activo por una entidad.
- **Pérdida por deterioro:** es el monto por el cual el valor libro de un activo excede su valor recuperable.
- **Valor recuperable:** es el mayor entre el valor razonable menos los costos de venderlos y el valor en uso de un activo.
- **Valor residual:** El valor residual de un activo es el importe estimado que la entidad podría obtener actualmente por la disposición del elemento, después de deducir los costos estimados por tal disposición, si el activo ya hubiera alcanzado la antigüedad y las demás condiciones esperadas al término de su vida útil.

## Política en Ingresos

### 1. Definición de términos

- **Ingresos:** Son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de las obligaciones, que dan como resultado aumentos del patrimonio neto, y no están relacionados con los aportes de los propietarios a este patrimonio neto.
- **Ingreso ordinario:** Es la entrada bruta de beneficios económicos, durante el ejercicio, surgidos en el curso de las actividades ordinarias de la Compañía. Los ingresos ordinarios adoptan una gran variedad de nombres, tales como ventas, comisiones, intereses, dividendos y regalías.
- **Interés:** Es la contraprestación recibida por el valor temporal del dinero y por el riesgo de crédito asociado con el valor del principal pendiente durante un período de tiempo concreto.
- **Valor razonable:** Es el valor que sería recibido al vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción de independencia mutua, entre participantes debidamente informados y teniendo en cuenta las condiciones de mercado vigentes en la fecha de medición.
- **Activo:** Es un recurso controlado por la Compañía: Compañía como resultado de sucesos pasados, del que la Compañía espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.
- **Actividades ordinarias:** Son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos de la Compañía.
- **Agente Comisionista:** Es quien no asume los riesgos de pérdida o deterioro de bienes o servicios, ni el riesgo de cartera, ni otros riesgos, además de no estar involucrado en transformaciones del bien.

- **Agente Principal:** Es quien asume el riesgo sobre el inventario de bienes y el riesgo del crédito (no pago del cliente), establece precios y escoge proveedores de acuerdo con necesidades y preferencias, establece las especificaciones de productos o servicios.
- **Comisión:** Ingreso que recibe un agente comisionista sobre una venta o negocio por encargo de un agente principal.
- **Dividendos:** Distribuciones de ganancias a los poseedores de participaciones en la propiedad de la Compañía, en proporción al porcentaje que tal participación suponga sobre el capital o sobre una clase particular del mismo.

## CUENTAS DE LOS ESTADOS: DE SITUACIÓN FINANCIERA Y DEL ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL.

### NOTA 4. Efectivo y equivalentes al efectivo

El efectivo y sus equivalentes representan los recursos de liquidez inmediata, con que cuenta el Fondo de Empleados, por su naturaleza de corto plazo, que puede utilizar para fines generales o específicos, se clasifica en las siguientes cuentas de caja y bancos.

Concepto	2021	2020	Variación	%
Bancolombia	\$ 4.368.831	\$ 58.404.532	\$ -54.035.701	-93%
Fiduciaria		2.787.558	\$ -2.787.558	-100%
<b>Total</b>	<b>\$ 4.368.831</b>	<b>\$ 61.192.090</b>	<b>\$ -56.823.259</b>	<b>-93%</b>

Sobre estos dineros no existen embargos y en consecuencia son de disponibilidad inmediata.

El Fondo de Empleados posee dos cuentas en Bancolombia a través de las cuales desarrolla su objeto social, una de las cuentas es de uso exclusivo del servicio de ahorro y crédito, la cual es exenta del gravamen a los movimientos financieros puesto que el Fondo es agente retenedor de dicho impuesto, y la otra cuenta es utilizada para el pago de proveedores, nómina, entre otras transacciones.

Igualmente se cuenta con una fiducia en Bancolombia.

## NOTA 5. Fondo de Liquidez

El Artículo 6° del Decreto 790 de 2003 modificada por el artículo 1 del Decreto 2280 de 2003 señala que: "Las entidades de que trata el presente decreto deberán mantener permanentemente un monto equivalente a por lo menos el 10% de los depósitos y exigibilidades...", lo que implica que las entidades del sector solidario con sección de ahorro y crédito deberán contar con reservas suficientes que respalden las captaciones.

La Carta Circular 003 de 2013, imparte instrucciones en cuanto al cumplimiento del fondo de liquidez, ésta Circular indica que los recursos que conforman el fondo de liquidez deben mantenerse en títulos de máxima liquidez y seguridad. El Representante Legal de "SEMILLAS- FEC" y el Revisor Fiscal deben de verificar el cumplimiento de esta norma, de tal manera que, al momento de detectar cualquier indicio de incumplimiento, deben de proceder de manera inmediata a presentar un plan de acción o contingencia para la restitución de estos valores e informar a la Superintendencia de tal situación.

Así mismo, cuando se opte por mantener los recursos del fondo de liquidez en cuentas de ahorros, éstas deberán cumplir las siguientes condiciones:

- ✓ Destinación exclusiva para el fondo de liquidez. Deberán estar separados de las otras cuentas que utiliza el Fondo en el desarrollo de su operación.
- ✓ Uso exclusivo para el fondo de liquidez. Únicamente para cubrir retiros inesperados de ahorros o por el ajuste al cierre del mes. Por tanto, no es aceptable que se presenten extractos de estas cuentas retiros frecuentes durante el mes de reporte.
- ✓ Los títulos y demás valores que componen el fondo de liquidez deben permanecer libres de todo gravamen, por tanto "SEMILLAS-FEC" no puede garantizar operaciones de tesorería o crediticias con los recursos del fondo de liquidez.

En cuanto al porcentaje y base para el cálculo, el Artículo 6 del Decreto 790 de 2003, indica que no está permitido realizar ajustes después del cierre mensual a los valores que componen el fondo de liquidez, lo que implica que "SEMILLAS FEC" debe contar con reservas suficientes en caso de que se presenten captaciones imprevistas el último día hábil del mes, de lo contrario se incumple con las normas de constitución del fondo de liquidez, situación que hasta el momento el Fondo de Empleados de Cadena y sus Filiales no ha presentado.

Este fondo está representado en una Fiducia de Bancolombia, como se indica a continuación:

Concepto	2021	2020	Variación	%
Fiducuenta	\$ 46.122.699	\$ 44.751.252	\$ 1.371.447	3%
<b>Total</b>	<b>\$ 46.122.699</b>	<b>\$ 44.751.252</b>	<b>\$ 1.371.447</b>	<b>3%</b>



## NOTA 6. Obligaciones de los asociados

Representa el saldo de los préstamos otorgados a los asociados bajo las diferentes modalidades de créditos existentes.

Durante el año 2021 el Fondo de Empleados otorgó préstamos por valor de \$1.622.341.502 representados en 978 operaciones de crédito. El valor de las colocaciones menos los pagos del año consolidaron una cartera total de capital sin su respectivo deterioro por valor de \$1.467.486.286 e intereses por cobrar de \$10.880.879

El recaudo opera por descuentos de nómina (libranza) con las diferentes empresas afiliadas al Fondo. La garantía que respaldan los créditos que otorga el Fondo a sus asociados son de tipo personal (ahorros).

Durante el año 2021 SEMILLAS FEC generó ingresos por valor de \$228.567.541 a una tasa promedio de colocación del 15.96 E.A y se tiene un deterioro tanto general como individual: esta última se calcula dependiendo de la calificación de la cartera, conforme a la normatividad emanada en la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de Economía Solidaria y la circular externa 006 de diciembre de 2012 La composición al 31 de diciembre de las obligaciones de los asociados, a corto y largo plazo fue:

En cumplimiento con la circular básica contable, se califica la cartera con los parámetros establecidos por la Superintendencia de Economía Solidaria. El 98.57% de la cartera de SEMILLAS FEC se encuentra en categoría A. El índice de morosidad incluido solo el capital es del 1.43%



A continuación, se presenta la calificación de la cartera:

TIPO DE CRÉDITO	2021		2020		VARIACIÓN	%
	VALOR	% PARTIC	VALOR	% PARTIC		
<b>CORTO PLAZO</b>						
Compra de Cartera	\$ 97.505.532	34,64%	\$ 58.488.861	22,03%	\$ 39.016.671	67%
Convenio	\$ 6.671.191	2,37%	\$ 23.216.675	8,74%	\$ -16.545.484	-71%
Novación	\$ 19.374.760	6,88%	0	0,00%	\$ 19.374.760	100%
Educativo	\$ 2.609.981	0,93%	\$ 2.216.648	0,83%	\$ 393.333	18%
Feria	\$ 1.207.432	0,43%	0	0,00%	\$ 1.207.432	100%
Libre destino	\$ 135.132.840	48,01%	\$ 158.116.587	59,55%	\$ -22.983.747	-15%
Rápido	\$ 14.580.792	5,18%	\$ 18.141.709	6,83%	\$ -3.560.917	-20%
Vacacional	\$ 3.536.814	1,26%	\$ 4.616.164	1,74%	\$ -1.079.350	-23%
Calamidad	\$ 836.405	0,30%	\$ 700.264	0,26%	\$ 136.141	19%
<b>Subtotal Corto Plazo</b>	<b>\$ 281.455.747</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 265.496.908</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 15.958.839</b>	<b>18%</b>
<b>LARGO PLAZO</b>						
Compra de Cartera	\$ 577.338.628	48,68%	\$ 334.915.853	35,88%	\$ 242.422.775	72%
Convenio	\$ 4.314.248	0,36%	\$ 9.836.807	1,05%	\$ -5.522.559	-56%
Novación	\$ 99.417.525	8,38%	0	0,00%	\$ 99.417.525	100%
Educativo	\$ 4.372.645	0,37%	\$ 11.151.195	1,19%	\$ -6.778.550	-61%
Libre destino	\$ 485.601.307	40,94%	\$ 555.015.353	59,46%	\$ -69.414.046	-13%
Rápido	\$ 11.866.789	1,00%	\$ 14.947.174	1,60%	\$ -3.080.385	-21%
Vacacional	\$ 1.019.575	0,09%	\$ 7.581.864	0,81%	\$ -6.562.289	-87%
Calamidad	\$ 2.099.822	0,18%	0	0,00%	\$ 2.099.822	100%
<b>Subtotal Largo Plazo</b>	<b>\$ 1.186.030.539</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 933.448.246</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 252.582.293</b>	<b>27%</b>
<b>Total Cartera</b>	<b>\$ 1.467.486.286</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 1.198.945.154</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 268.541.132</b>	<b>22%</b>

## CALIFICACIÓN DE CARTERA 2021

Créditos de Consumo	2021	%	2020	%	Variación	%
Categoría A de 0 a 30 días	\$ 1.446.493.183	98,57%	\$ 1.194.887.063	99,66%	\$251.606.120	21%
Categoría B de 31 a 60 días	\$ 9.203.374	0,63%	0	0,00%	\$ 9.203.374	100%
Categoría C de 61 a 90 días	\$ 2.019.625	0,14%	\$ 329.781	0,03%	\$ 1.689.844	512%
Categoría D de 91 a 180 días	0	0,00%	\$ 3.204.166	0,27%	\$ -3.204.166	-100%
Categoría E mayor a 181 días	\$ 9.770.104	0,67%	\$ 524.144	0,04%	\$ 9.245.960	1764%
<b>Total</b>	<b>\$ 1.467.486.286</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 1.198.945.154</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 268.541.132</b>	<b>22%</b>

## DETERIORO INDIVIDUAL

Cartera	2021	%	2020	%	Variación	%
Categoría A de 0 a 30 días	0	0%	0	0%	0	0%
Categoría B de 31 a 60 días	\$ 70.474	1%	0	0%	0	0%
Categoría C de 61 a 90 días	\$ 201.963	3%	\$ 32.255	1%	\$ 169.708	526%
Categoría D de 91 a 180 días	0	0%	573.440	14%	-573.440	-100%
Categoría E mayor de 181 días	\$ 6.335.617	96%	\$ 697.418	16%	\$ 5.638.199	808%
Intereses período de gracias	0	0%	2.930.851	69%	-2.930.851	-100%
<b>Total</b>	<b>\$ 6.608.054</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 4.233.964</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 2.374.090</b>	<b>56%</b>

## DETERIORO GENERAL

Concepto	2021	2020	Variación	%
Deterioro General	\$ 14.674.862	\$ 11.989.452	\$ 2.685.410	22%

## NOTA 7. Cuentas por cobrar

Su valor está conformado por deudores patronales, la cual representa la empresa que practica las deducciones de nómina a los asociados y que luego transfiere al fondo

Concepto	2021	2020	Variación	%
Konfirma S.A.S	\$ 1.159.542	\$ 4.185.416	\$ -3.025.874	-72%
El Punto Cadena S.A.S	\$ 766.214	0	\$ 766.214	100%
A Tiempo S.A.S	\$ 184.337	\$ 170.522	\$ 13.815	8%
Dar Ayuda Temporal S.A.S	\$ 2.297.262	\$ 1.008.009	\$ 1.289.253	128%
Cadena S.A.	\$ 59.695.749	0	\$ 59.695.749	100%
Tag Cadena S.A.S	\$ 756.314	0	\$ 756.314	100%
Cadena Courier S.A.S	\$ 14.272.871	0	\$ 14.272.871	100%
Ana Cecilia del Corral Suescún	\$ 150.000	0	\$ 150.000	100%
<b>Total</b>	<b>\$ 79.282.289</b>	<b>\$ 5.363.947</b>	<b>\$ 73.918.342</b>	<b>1378%</b>

Otras cuentas por cobrar, devengadas por asociados y empresas con las cuales se realizó alguna actividad comercial.

Concepto	2021	2020	Variación	%
Otras Cuentas por cobrar	\$ 66.250	\$ 1.939.500	\$ -1.873.250	-97%
<b>Total</b>	<b>\$ 66.250</b>	<b>\$ 1.939.500</b>	<b>\$ -1.873.250</b>	<b>-97%</b>

## NOTA 8 Depósitos de asociados

Registra las obligaciones a cargo del Fondo, por captación de los ahorros de los asociados, en las diferentes líneas que promueve SEMILLAS-FEC a corto y largo plazo. En las líneas de ahorros no existen dineros de personas ajenas asociadas al Fondo.

Tipo de Ahorro	2021	%	2020	%	Variación	%
<b>Corto Plazo</b>						
Ahorro a la Vista	\$ 89.072.985	34,88%	\$ 44.478.542	16,30%	\$ 44.594.443	-255%
CDAT	\$ 14.408.509	5,64%	\$ 47.461.896	17,40%	-\$ 33.053.387	189%
Ahorro Navideño	\$ 21.038.240	8,24%	\$ 33.715.721	12,36%	\$ -12.677.481	72%
Ahorro Vivienda	\$ 19.937.001	7,81%	\$ 22.411.760	8,21%	\$ -2.474.759	14%
Ahorro Vacacional	\$ 60.680.079	23,76%	\$ 88.972.623	32,61%	-28.292.544	162%
Ahorro Educativo	\$ 17.994.100	7,05%	\$ 7.841.889	2,87%	\$ 10.152.211	-58%
Ahorro Vehículo	\$ 7.555.923	2,96%	\$ 3.020.035	1,11%	\$ 4.535.888	-26%
Ahorro Cumpleaños	\$ 9.766.854	3,83%	\$ 12.480.077	4,57%	\$ -2.713.223	15%
Ahorro Especial	\$ 6.329.385	2,48%	\$ 5.626.883	2,06%	\$ 702.502	-4%
Intereses CDAT	\$ 827.325	0,32%	\$ 520.295	0,19%	\$ 307.030	-2%
Intereses navideños	\$ 103.136	0,04%	\$ 363.007	0,13%	\$ -259.871	1%
Intereses vivienda	\$ 654.973	0,26%	\$ 713.194	0,26%	\$ -58.221	0%
Intereses vacacionales	\$ 5.237.188	2,05%	\$ 4.203.281	1,54%	\$ 1.033.907	-6%
Intereses educativos	\$ 679.301	0,27%	\$ 124.801	0,05%	\$ 554.500	-3%
Intereses vehículo	\$ 684.805	0,27%	\$ 594.242	0,22%	\$ 90.563	-1%
Intereses cumpleaños	\$ 347.296	0,14%	\$ 268.410	0,10%	\$ 78.886	0%
Intereses ahorro especial	\$ 21.878	0,01%	\$ 49.340	0,02%	\$ -27.462	0%
<b>Subtotal</b>	<b>255.338.979</b>	<b>100%</b>	<b>272.845.996</b>	<b>100%</b>	<b>-17.507.018</b>	<b>-6%</b>
<b>Largo Plazo</b>						
Ahorro Navideño	0	0,03%	\$ 140.889	0,03%	\$ -140.889	-100%
Ahorro Vivienda	\$ 1.518.748	1,01%	\$ 4.650.110	1,01%	\$ -3.131.362	-67%
Ahorro Vacacional	\$ 15.000	0,00%	0	0,00%	\$ 15.000	100%
Ahorro Cumpleaños	\$ 21.552.175	1,41%	\$ 6.490.838	1,41%	\$ 15.061.337	232%
Ahorro vehículo	\$ 225.829	3,93%	\$ 18.021.389	3,93%	\$ -17.795.560	-99%
Ahorro Educativo	\$ 2.188.991	6,04%	\$ 27.706.088	6,04%	\$ -25.517.097	-92%
Ahorro Permanente	\$ 412.639.757	84,54%	\$ 387.983.264	84,54%	\$ 24.656.493	6%
Intereses ahorro permanente	\$ 18.691.569	3,04%	\$ 13.953.039	3,04%	\$ 4.738.530	34%
<b>Subtotal</b>	<b>\$ 456.832.069</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 458.945.617</b>	<b>100%</b>	<b>\$ -2.113.548</b>	<b>0%</b>
<b>Total ahorros</b>	<b>\$ 712.171.048</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 731.791.613</b>	<b>100%</b>	<b>\$ -19.620.566</b>	<b>-3%</b>

## NOTA 9. Cuentas por pagar

Este rubro está representado en servicios ya recibidos por el Fondo que se encuentran pendientes de pago, en el desarrollo normal de las actividades propias, además de cuentas por pagar a los asociados, las obligaciones de seguridad social (salud, pensión, riesgos laborales y parafiscales) y las retenciones en la fuente realizadas en diciembre 2021.

Cuentas por pagar	2021	2020	Variación	%
Honorarios	\$ 908.530	0	\$ 908.530	100%
Proveedores	\$ 13.815.517	\$ 5.419.324	\$ 8.396.193	155%
GMF	\$ 20.654	\$ 337.562	\$ -316.908	-94%
Retención en la fuente	\$ 762.518	\$ 555.003	\$ 207.515	37%
Retención y aportes Laborales	\$ 2.267.200	\$ 2.732.600	\$ -465.400	-17%
Remanentes por pagar	\$ 32.291.254	\$ 15.711.469	\$ 16.579.785	106%
Valores por reintegrar	\$ 50.000	\$ 258.348	\$ -208.348	-81%
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 50.115.674</b>	<b>\$ 25.014.306</b>	<b>\$ 25.101.368</b>	<b>100%</b>

La retención y aportes laborales, corresponde al valor de la seguridad social de los empleados al cierre del año 2021, el cual es cancelado en los primeros días del mes de enero.

## NOTA 10- Créditos bancarios

Esta cuenta corresponde al crédito que se le adeuda a Bancoomeva

Créditos Bancarios	2021	2019	Variación	
			Absoluta	Relativa
Bancoomeva	\$ 117.706.805	\$ 30.000.000	\$ 87.706.805	292%
<b>Total</b>	<b>\$ 117.706.805</b>	<b>\$ 30.000.000</b>	<b>\$ 87.706.805</b>	<b>292%</b>

## NOTA 11. Fondos Sociales

Registra el valor de los recursos apropiados por SEMILLAS-FEC, para el desarrollo de los programas y actividades de educación, solidaridad, y previsión, en concordancia con la Circular Básica Contable y Financiera y los Estatutos.

Fondos Sociales	2021	2020	Variación	%
Fondo de bienestar social	\$ 10.052.247	0	\$ 10.052.247	100%
Fondo de desarrollo empresarial	\$ 10.577.002	0	\$ 10.577.002	100%
<b>Total</b>	<b>\$ 20.629.249</b>	<b>0</b>	<b>\$ 20.629.249</b>	<b>100%</b>

## NOTA 12. Pasivos Laborales

En el periodo se registran los valores que determinan el monto a favor de cada empleado por los diferentes conceptos de las prestaciones sociales, el cual las cesantías e intereses son canceladas en enero y febrero respectivamente, e igualmente el saldo de la prima se cancela en el mes de enero por ajuste de salario que se realizó en el mes de diciembre de 2021.

Pasivos Laborales	2021	2020	Variación	%
Cesantías	\$ 2.824.917	\$ 4.229.000	\$ -1.404.083	-33%
Intereses a las cesantías	\$ 676.070	\$ 844.560	\$ -168.490	-20%
Prima de Vacaciones	\$ 1.066.478	\$ 1.207.733	\$ -141.255	-12%
Vacaciones	\$ 5.825.000	\$ 4.138.648	\$ 1.686.352	41%
Prima de servicios	\$ 15.917		\$ 15.917	100%
	<b>\$ 10.408.382</b>	<b>\$ 10.419.941</b>	<b>\$ -11.559</b>	<b>-0,11%</b>

## NOTA 13. Otros Pasivos

Son los saldos que se tiene por el cobro de centrales de riesgo y fondo de garantías. Para el mes de diciembre se terminó con el siguiente saldo:

Otros Pasivos	2021	2020	Variación	%
<b>Cifin y Fondo de Garantías</b>	\$ 14.946.552	\$ 13.782.089	\$ 1.164.463	8%
	<b>\$ 14.946.552</b>	<b>\$ 13.782.089</b>	<b>\$ 1.164.463</b>	<b>8%</b>

## NOTA 14. Patrimonio

El patrimonio del Fondo está constituido por aportes periódicos que hacen sus asociados de forma permanente.

Los aportes y los ahorros quedarán afectados desde su origen a favor de Semillas FEC como garantía de las obligaciones que el asociado contraiga con éste, para lo cual el Fondo podrá efectuar las respectivas compensaciones. Tales sumas son inembargables y no podrán ser gravados ni transferirse a otros asociados o a terceros.

Los aportes solo pueden ser devueltos cuando se retira el asociado, cuando se liquide el fondo o cuando algún asociado supere el porcentaje máximo de aportes que puede tener un miembro del Fondo.

- **Reserva protección aportes**

Corresponden al 20% de los excedentes de periodos de vigencias anteriores, aprobada para la protección de aportes sociales por la Asamblea General, en cumplimiento del Decreto Ley 1481/89.

- **Fondos de destinación específica**

Representan los recursos provenientes de la distribución de excedentes, aprobados por la Asamblea para fines específicos de inversión o capitalización.

Patrimonio	2021	2020	Variación	%
Capital Social	\$ 416.545.998	\$ 387.250.702	\$ 29.295.296	8%
Reserva protección aportes	\$ 21.154.005	0	\$ 21.154.005	100%
Reserva asamblea	\$ 40.000.000	0	\$ 40.000.000	100%
<b>Total</b>	<b>\$ 477.700.003</b>	<b>\$ 387.250.702</b>	<b>\$ 90.449.301</b>	<b>23%</b>

## NOTA 15. Ingresos

Comprende los valores recibidos y causados a favor de Semillas FEC, resultado de las actividades desarrolladas en la vigencia, durante el año 2021 el Fondo obtuvo los siguientes ingresos:

Ingresos	2021	2020	Variación	%
Servicios de crédito	\$ 228.567.541	\$ 166.478.634	\$ 62.088.907	37%
Financieros	\$ 267.192	\$ 3.358.683	\$ -3.091.491	-92%
Administrativos	\$ 208.812.938	\$ 204.588.815	\$ 4.224.123	2%
Recuperación de cartera	\$ 2.117.359	\$ 495.792	\$ 1.621.567	327%
<b>Total</b>	<b>\$ 439.765.029</b>	<b>\$ 374.921.924</b>	<b>\$ 64.843.105</b>	<b>17%</b>

## NOTA 16. Gastos Administrativos

Representa los valores pagados y causados derivados de la relación laboral con el personal al servicio del Fondo, a continuación, se relaciona su composición:

Gastos Administrativos	2021	2020	Variación	%
Sueldos	\$ 84.018.692	\$ 81.830.134	\$ 2.188.558	3%
Auxilio de Transporte	\$ 670.439	\$ 1.206.820	\$ -536.381	-44%
Cesantías	\$ 7.362.453	\$ 7.189.612	\$ 172.841	2%
Intereses a las cesantías	\$ 774.032	\$ 862.754	\$ -88.722	-10%
Prima Legal	\$ 7.259.599	\$ 7.140.854	\$ 118.745	2%
Prima de Aguinaldo	\$ 2.106.750	\$ 3.519.000	\$ -1.412.250	-40%
Vacaciones	\$ 6.235.770	\$ 3.400.314	\$ 2.835.456	83%
Aportes a Salud	\$ 7.368.564	\$ 7.175.315	\$ 193.249	3%
Aportes a Pensión	\$ 10.402.894	\$ 8.773.296	\$ 1.629.598	19%
Aportes ARL	\$ 443.500	\$ 429.200	\$ 14.300	3%
Aportes a Caja Compensación	\$ 3.461.700	\$ 3.380.400	\$ 81.300	2%
Aportes ICBF	\$ 2.596.800	\$ 2.535.500	\$ 61.300	2%
Aportes Sena	\$ 1.731.200	\$ 1.690.300	\$ 40.900	2%
Capacitación	\$ 290.000	\$ 219.000	\$ 71.000	32%
Gastos médicos	\$ 101.600		\$ 101.600	100%
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 134.823.993</b>	<b>\$ 129.354.519</b>	<b>\$ 5.469.474</b>	<b>4%</b>

## NOTA 17. Gastos Generales

Representa los valores causados y pagados por Semillas FEC por concepto de la realización de funciones administrativas y otras complementarias en el desarrollo de su objeto social, como honorarios, servicios públicos, publicidad y mercadeo, arrendamientos, provisiones, entre otros.

Gastos Generales	2021	2020	Variación	%
Honorarios	\$ 26.338.336	\$ 22.237.729	\$ 4.100.607	18%
Impuestos	\$ 930.488	\$ 833.660	\$ 96.828	12%
Seguros	\$ 1.737.400	\$ 1.737.400	0	0%
Papelería y útiles	\$ 144.106	\$ 915.395	\$ -771.289	-84%
Contribuciones y afiliaciones	\$ 341.656	\$ 248.008	\$ 93.648	38%
Gastos de Asamblea	\$ 45.000	\$ 1.431.500	\$ -1.386.500	-97%
Gastos legales	\$ 2.051.650	\$ 7.339.413	\$ -5.287.763	-72%
Información comercial	\$ 318.920	\$ 1.914.250	\$ -1.595.330	-83%



Gasto viajes	\$ 940.640	\$ 797.350	\$ 143.290	18%
Sistematización	\$ 23.780.958	\$ 23.864.344	\$ -83.386	0%
Riesgos	\$ 7.713.824		\$ 7.713.824	100%
Gastos varios	\$ 273.534	\$ 4.882	\$ 268.652	5503%
Gastos Fondo de bienestar	0	\$ 22.712.589	\$ -22.712.589	-100%
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 64.616.513</b>	<b>\$ 84.036.520</b>	<b>\$ -19.420.007</b>	<b>-23%</b>

## NOTA 18. Gastos Bancarios

Corresponde al valor de los gastos causados durante el período económico, para el cumplimiento de las actividades del Fondo

Gastos Financieros	2021	2020	Variación	%
Bancarios	\$ 4.956.410	\$ 5.199.624	\$ -243.214	-5%
<b>Total</b>	<b>\$ 4.956.410</b>	<b>\$ 5.199.624</b>	<b>\$ -243.214</b>	<b>-5%</b>

## NOTA 19. Costos por servicios

Representa los valores pagados y causados por el Fondo, reconocido a los asociados sobre los depósitos, al corte del año 2021 su composición es la siguiente:

Intereses de los Ahorros	2021	2020	Variación	%
Intereses ahorro voluntario	\$ 2.154.973	\$ 1.569.141	\$ 585.832	37%
Intereses Cdat	\$ 3.201.560	\$ 1.077.330	\$ 2.124.230	197%
Intereses Ahorro Vacacional	\$ 3.223.973	\$ 3.829.106	\$ -605.133	-16%
Intereses Ahorro Navideño	\$ 4.636.838	\$ 6.686.823	\$ -2.049.985	-31%
Intereses Ahorro Educativo	\$ 1.017.076	\$ 1.832.727	\$ -815.651	-45%
Intereses Ahorro Vivienda	\$ 1.179.057	\$ 1.123.009	\$ 56.048	5%
Intereses Ahorro Vehículo	\$ 768.955	\$ 723.379	\$ 45.576	6%
Intereses Ahorro Cumpleaños	\$ 1.084.538	\$ 656.848	\$ 427.690	65%
Intereses Ahorro Especial	\$ 316.468	\$ 49.340	\$ 267.128	541%
Intereses Ahorro permanente	\$ 10.610.563	\$ 10.588.415	\$ 22.148	0,2%
Intereses Bancarios	\$ 4.181.277	0	\$ 4.181.277	100%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 32.375.278</b>	<b>\$ 28.136.118</b>	<b>\$ 6.744.029</b>	<b>24%</b>

## NOTA 20. Indicadores Financieros

Los principales indicadores a diciembre son:

Detalle	2021	2020
Liquidez (Activo corriente / pasivo corriente)	1,37	1,27
Solvencia (Activo Total / Pasivo Total)	1,72	1,61
Endeudamiento (Total pasivo / Total activo)	58,05%	62,19%
Propiedad (Total patrimonio / Total activo)	41,95%	37,81%
Capital de trabajo (Activo corriente - pasivo corriente)	\$ 113.624.126	\$ 81.042.312
Rentabilidad del patrimonio (utilidad neta / patrimonio)	28,62%	23,56%
Rentabilidad del ingreso (Utilidad neta / total ingresos)	43,55%	30,98%

## NOTA 21. Revelación de riesgos

La gestión de riesgo realizada durante el año 2021 se caracterizó en EL FONDO DE EMPLEADOS CADENA Y SUS FILIALES “SEMILLAS FEC” por haber conservado unos niveles de prudencia ajustados, aplicación de políticas y normas internas emanadas por la Junta Directiva y la Gerencia. Los niveles de liquidez que mantuvo el Fondo soportaron la demanda de los asociados en todo el año.

### RIESGO DE LAVADO DE ACTIVO Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

EL FONDO DE EMPLEADOS CADENA Y SUS FILIALES “SEMILLAS -FEC” cuenta con un sistema de administración de riesgos de lavado de activos y financiación al terrorismo- SARLAFT, sistema contenido en el manual aprobado por la Junta Directiva, este manual ha sido divulgado a todos los Empleados del Fondo y su objetivo es que el Fondo tenga los medios para prevenir que sea utilizado para el ocultamiento, el manejo, la inversión o el aprovechamiento en cualquier forma de dineros u otros bienes provenientes de actividades ilícitas o para dar apariencia de legitimidad a las transacciones y fondos vinculadas con las mismas.

El Fondo se encuentra expuesto a un conjunto de riesgos relacionados con el uso de instrumentos financieros:

- Riesgo de crédito
- Riesgo de liquidez
- Riesgo de mercado

Dichos riesgos se gestionan mediante la aplicación de sistemas de identificación, medición y supervisión, buscando la manera más adecuada para minimizar potenciales efectos adversos.

### **Marco de administración de riesgo**

- **Riesgo de crédito**

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida financiera que enfrenta el Fondo, si en algún momento su contraparte en un instrumento financiero no cumple con sus obligaciones contractuales, y se origina principalmente del efectivo y equivalentes de efectivo, deudores comerciales y otras cuentas por cobrar y los instrumentos de inversión del Fondo.

- **Riesgo de Liquidez**

EL FONDO DE EMPLEADOS CADENA Y SUS FILIALES “SEMILLAS-FEC” a través de su Comité de Riesgo de Liquidez, administró este riesgo partiendo de la maduración de las posiciones activas, pasivas, patrimoniales y fuera de balance, dando estricto cumplimiento a la Circular Básica Contable y Financiera de 2020.

Durante el año 2021, la brecha de liquidez no presentó descalce en ninguna banda de tiempo, minimizando el riesgo de liquidez.

Dentro del monitoreo que se realizó al riesgo de liquidez, el Fondo cumplió con las políticas y límites establecidos por la Junta Directiva y la Gerencia, e hizo uso de las siguientes estrategias para garantizar el flujo normal de las operaciones:

Evaluación periódica de liquidez, la cual sirve para tomar decisiones coyunturales sobre funcionamiento e inversiones.

Mantenimiento de cupos preaprobados en el sector financiero.

Administrar la brecha de los vencimientos de activos y pasivos para conservar el cabal cumplimiento del objeto social del Fondo.

- **Riesgo de mercado**

En el riesgo de mercado EL FONDO. Continúo con su enfoque de manejo de una tesorería conservadora destinada básicamente al manejo de la liquidez para apalancar la operación de intermediación financiera, principal factor para el cumplimiento del objeto social del FONDO DE EMPLEADOS CADENA Y SUS FILIALES “SEMILLAS-FEC”

Siguiendo con este lineamiento, la Tesorería mantuvo las inversiones obligatorias de ley y los excedentes de liquidez fueron manejados a través de fiduciarias, cuentas de ahorro y certificados a término.

## NOTA 22. Gobierno Corporativo

EL FONDO DE EMPLEADOS CADENA Y SUS FILIALES “SEMILLAS-FEC” desde su creación ha sido guiada bajo los principios y políticas esgrimidas por el pensamiento del Buen Gobierno Corporativo, tomando como herramienta para el cumplimiento de estas políticas, la administración de los diferentes riesgos a los que se enfrenta el Fondo, crédito, liquidez, mercado, entre otro, principios que se usan para lograr el cabal cumplimiento del objeto social del Fondo.

La gestión por niveles y órganos administrativos en EL FONDO DE EMPLEADOS CADENA Y SUS FILIALES “SEMILLAS -FEC” se encuentra estructurada de la siguiente manera:

Junta Directiva y Gerencia: órganos debidamente posicionados ante la Superintendencia de la Economía Solidaria, concedores de la responsabilidad que implica la administración de los diferentes riesgos y enterados de los procesos y de la estructura del Fondo, con el fin de brindar el apoyo, monitoreo y seguimiento apropiado para cumplir con el objeto social del Fondo.

Políticas y División de Funciones: Las políticas y los procedimientos encaminados a la Gestión de Riesgo han sido impartidas por la Junta Directiva, instando a la Gerencia a que éstas sean divulgadas e implementadas en todos los niveles del Fondo.

Informes a la Junta Directiva: Mensualmente la Gerencia socializa con la Junta Directiva, el análisis de los diferentes riesgos a los que se ve expuesta el Fondo y la gestión periódica realizada.

Estructura Organizacional: El Fondo de Empleados presenta una estructura organizacional jerárquica que le permite tener una adecuada toma de decisiones para dar cumplimiento a los objetivos misionales y sociales del Fondo.

Recurso Humano: Los funcionarios del Fondo de Empleados, están debidamente calificados y preparados tanto académicamente como a nivel de experiencia profesional, para desempeñar las tareas y labores propias de su cargo.

Verificación de Operaciones: Las operaciones son verificadas para que cumplan lo dispuesto en los estatutos del Fondo.

Control Interno: el control interno está conformado por una serie de acciones que se realizan de manera constante a través del funcionamiento, operación y gestión del Fondo.

## **NOTA 23. CONTROLES DE LEY**

El Fondo ha venido cumpliendo a cabalidad con todas las obligaciones que le corresponde a saber:

- ✓ Ante la Superintendencia de la Economía Solidaria:
- ✓ Reporte de Estados Financieros intermedios y de cierre de ejercicio a Supersolidaria.
- ✓ Reporte de información en medios magnéticos a la Superintendencia de Economía Solidaria sobre los Estados Financieros de cierre de ejercicio e informes adicionales.
- ✓ Reporte mensual a partir de diciembre del Fondo de Liquidez y semestralmente del Riesgo de Liquidez.
- ✓ Pago anual de la cuota de Contribución a dicha Superintendencia.
- ✓ Reporte trimestral a la UIAF.

### **En Materia Tributaria:**

- ✓ Declaración y pago del gravamen a los movimientos financieros.
- ✓ Declaración y pago de la retención en la fuente.
- ✓ Declaración y pago del impuesto de industria y comercio.
- ✓ Presentación de información en medios magnéticos ante la DIAN.
- ✓ Presentación de la declaración de ingresos y patrimonio.

### **En Materia de Seguridad Social y Aportes Parafiscales:**

- ✓ Vinculación del personal del Fondo al sistema integral de seguridad social y pagos respectivos.
- ✓ Declaración y pago de aportes parafiscales.

## **NIIF - Normas Internacionales de Información Financiera**

De acuerdo con la normatividad y las exigencias de los entes de control en el año 2020; FONDO DE EMPLEADOS DE SEMILLAS-FEC dio inicio a su actividad financiera y contable bajo la norma NIIF.

Estado de Cumplimiento de Normas sobre Derechos de Autor por parte de FONDO DE EMPLEADOS SEMILLAS- FEC

En cumplimiento del artículo 1 de la Ley 603 de julio 27 de 2000, podemos garantizar ante asociados y antes autoridades que los productos protegidos por derecho de propiedad intelectual están siendo utilizados en forma legal, es decir con el cumplimiento de las normas respectivas y con las debidas autorizaciones; en el caso específico del software de acuerdo con la licencia de uso que viene cada programa. Corresponden al cumplimiento de los requerimientos exigidos por entes de control y supervisión.

## **Fondo de Liquidez**

El Fondo de Empleados. cumple con los parámetros de monto equivalente al 10% de los depósitos registrados por el Fondo al corte de cada mes, según lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera del 2020 y decreto 790 de 2003 modificado por decreto 2280 de 2003.

## **Administración de Riegos de Liquidez**

EL Fondo de Empleados durante el año 2020, efectuó la gestión integral de su riesgo de liquidez, a través de la maduración de sus activos, pasivos, patrimonio y posiciones fuera de balance, en cumplimiento del decreto 790 del 2003 donde la necesidad es proteger el patrimonio del Fondo, analizando el manejo de la liquidez en el corto, mediano y largo plazo.

## **Evaluación Cartera**

La cartera de créditos es el activo más importante en el Fondo de Empleados, en el cual se fundamenta la razón de ser del mismo. Debido a ello, se deben estructurar diferentes procesos de seguimiento y control internamente, que permitan evaluar la calidad de la cartera otorgada y evidenciar los posibles riesgos que puedan afectar el desempeño esperado de dicha cartera debido a condiciones particulares de cada deudor.

Dichos procesos de seguimiento y control deben estar alineados a lo determinado por la norma relacionada en el tema y adaptado a las particularidades de la entidad, con el fin de tener resultados que sean provechosos y en pro de la estabilidad del Fondo y su activo.

Riesgo crediticio: Es la probabilidad de que una organización solidaria incurra en pérdidas y se disminuya el valor de sus activos como consecuencia de que sus deudores incumplan con el pago de sus obligaciones en los términos acordados.

Recalificación de cartera: Asignación de nueva calificación de riesgo a un asociado de acuerdo a los criterios de análisis determinados y nivel de riesgo identificado.

Evaluar cartera: Es el proceso en el cual se debe analizar el estado actual de los deudores del Fondo, con respecto a las condiciones iniciales pactadas.

Centrales de riesgo: La central de riesgos es una entidad que publica información de los hábitos de pago de las personas naturales o jurídicas. Es decir, este sistema permite identificar el perfil de un buen o mal deudor.

Calificación interna: Es la calificación de riesgo que presenta el asociado en el Fondo de Empleados de acuerdo con el pago de sus obligaciones adquiridas en él.

Calificación externa: Es la calificación de riesgo que presenta el asociado en diferentes sectores y con diferentes entidades, la cual es consolidada por las centrales de riesgo.

Provisión: Perdida esperada, es la salida de dinero no efectiva que asume el Fondo, que se da cuando los asociados no cumplen con sus obligaciones oportunamente.

Matriz de transición: Es una herramienta muy útil para el seguimiento del riesgo de crédito, en la cual se evidencia el rodamiento o movimiento que presentan los créditos en un horizonte de tiempo inicial y final determinado.

## NOTA 24. Hechos Relevantes:

FONDO DE EMPLEADOS SEMILLAS-FEC no tiene a la fecha procesos legales y/o demandas en contra.

Al cierre del ejercicio económico y hasta la fecha de preparación de lo estado financieros no advertimos ninguna situación que afectara el futuro previsible del Fondo.

**Pamela Arango**  
Representante Legal


**Leidy Milena Gallego Gallego**  
Contadora  
T.P. 185627-T

**Nidia Janneth Zapata Restrepo**  
Revisora Fiscal  
Delegada de AYG Auditores S.A.  
T.P 52771-T

# **INFORME Y DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL**





	<b>INFORME Y DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL</b>	Fecha del reporte: 28-02-2022
	<b>FONDO DE EMPLEADOS DE CADENA Y SUS FILIALES SEMILLAS FEC</b>	Dictamen

Medellín, febrero 28 de 2022

## **INFORME Y DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL**

### **EJERCICIO ECONÓMICO DEL AÑO 2021**

**Señores (as):**

**ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ASOCIADOS  
FONDO DE EMPLEADOS DE CADENA Y SUS FILIALES SEMILLAS FEC.  
Medellín - Antioquia**


Señores Asociados:

En cumplimiento a mis funciones establecidas en la Ley y en el estatuto de El Fondo de Empleados, presento el informe y dictamen correspondiente al periodo transcurrido entre el 1º de enero al 31 de diciembre de 2021.

De conformidad con las normas legales y estatutarias, la Administración del Fondo de Empleados es la responsable de la conducción ordenada de los negocios, la eficiencia del sistema de control interno y la preparación, integridad y presentación razonable de los estados financieros, de conformidad con el Decreto 2784 de 2012, modificado por el decreto 3022 de 2013 aplicables al Grupo 2, al cual pertenece El Fondo de Empleados y el anexo 2 del Decreto 2420 del 2015, y sus modificatorios, el cual es equivalente en todo aspecto significativo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF para Pymes) tal y como han sido adoptadas en Colombia.

La responsabilidad de la Revisoría Fiscal, es expresar una opinión sobre los estados financieros, la correspondencia, comprobantes, libros de actas, registro de asociados y el control interno del Fondo de Empleados, con fundamento en las evidencias válidas y suficientes, obtenidas a través del trabajo realizado en forma permanente, con independencia de criterio y de acción, y cobertura total de las operaciones, áreas y procesos del Fondo de Empleados.

Para el desarrollo de mi trabajo, la administración del Fondo de Empleados suministró de manera oportuna la información requerida y facilitó los recursos técnicos y físicos necesarios para llevar a cabo la labor.

 A Y G AUDITORES S.A.S.	<b>INFORME Y DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL</b>	Fecha del reporte: 28-02-2022
	<b>FONDO DE EMPLEADOS DE CADENA Y SUS FILIALES SEMILLAS FEC</b>	Dictamen

## 1. Alcance del Trabajo de Revisoría Fiscal

El trabajo de Revisoría Fiscal por el periodo del año 2021 comprendió entre otros, la evaluación de los siguientes aspectos:

- Cumplimiento de normas legales, estatutarias y reglamentarias.
- Sistema de control interno.
- Sistema de contabilidad bajo normas Niif y Políticas contables bajo Niif.
- Razonabilidad de los estados financieros bajo Niif.
- Gestión de los administradores.
- Evaluación del sistema de administración de riesgos SARLAFT.
- Evaluación del sistema integrado de administración de riesgos SIAR.

Para el desarrollo de las labores, se observaron las normas de auditoría generalmente aceptadas y se aplicaron los procedimientos aconsejados por la técnica de interventoría de cuentas, tales como: inspección, observación, verificación, análisis y aplicación de pruebas sustantivas y de cumplimiento, diseñada para cada uno de los aspectos a evaluar.

Los estados financieros objeto de revisión fueron los siguientes:

Estado de Situación Financiera.  
Estado de Resultados Integrales.  
Estado de Cambios en el Patrimonio.  
Estado de Flujos de Efectivo.  
Notas a los Estados Financieros (revelaciones).


Los Estados Financieros están presentados en forma comparativa con los correspondientes a diciembre 31 de 2020, los cuales fueron dictaminados por el señor JOSE HERNEY GARCIA A., con tarjeta profesional 55452-T, sin salvedades, pero incluyendo el siguiente párrafo de énfasis

### **Párrafo de énfasis**

*Los estados financieros han sido preparados asumiendo que el FONDO DE EMPLEADOS DE CADENA Y SUS FILIALES, continuará como negocio en marcha, la evolución de la declaratoria del estado de emergencia no genera incertidumbre sobre su capacidad de continuar como negocio en marcha, toda vez que "SEMILLAS FEC" está realizando atención virtual con sus asociados, proveedores, etc.; a través de canales virtuales como página web, correos electrónicos, atención telefónica, WhatsApp etc...*

*Por lo tanto, manifiesto que a la fecha del presente documento no tengo conocimiento de eventos a situaciones posteriores que puedan modificar los Estados Financieros, objeto del presente dictamen, o que, en el inmediato futuro, la marcha normal de los negocios y operaciones de "SEMILLAS FEC", se vean afectados*

Durante el año 2021 se emitieron informes con destino a la Junta Directiva, Gerencia y Comité de Control Social, de los mismos surgieron varias observaciones y

	<b>INFORME Y DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL</b>	Fecha del reporte: 28-02-2022
	<b>FONDO DE EMPLEADOS DE CADENA Y SUS FILIALES SEMILLAS FEC</b>	Dictamen

sugerencias que la administración en su mayoría ha subsanado y otras están en proceso de análisis y ajuste, también se emitieron informes y certificados sobre asuntos de su competencia. Igualmente se revisaron y firmaron las declaraciones tributarias de retención en la fuente y gmf.

Además, las consecuencias de la continuidad de la pandemia en el año 2021, no pusieron en riesgo la continuidad del negocio, el patrimonio de los asociados, o la estructura financiera de la entidad, los activos crecieron y la cartera presentó crecimiento en comparación con 2020, se generaron excedentes mayores que los generados el año anterior.

## 2. Opinión sobre la efectividad del sistema de control interno


Mi labor de evaluación sobre el sistema de control interno fue desarrollada selectivamente, cumpliendo con los procedimientos planeados para tal fin. Los asuntos relacionados con el control interno fueron expuestos en su debida oportunidad a la administración, con las recomendaciones e instrucciones que consideré necesarias para mejorar el Control Interno y los sistemas de administración de riesgos implementados por la Supersolidaria.

En mi opinión, el control interno del Fondo, ha tomado medidas de conservación y custodia de sus bienes y los de terceros que puedan estar en su poder, que garantice la efectividad y eficiencia de las operaciones, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.


## 3. Cumplimiento de Normas

Con base en la evidencia obtenida en la realización de mi auditoria, me permito expresar mi concepto sobre los siguientes aspectos legales:

- Las operaciones y actos de los administradores se ajustan a la ley, los estatutos y las decisiones de la Asamblea.
- La correspondencia, comprobantes de las cuentas, libros de actas y el registro de asociados se llevan y conservan adecuadamente.
- Los bienes de la entidad y de terceros en poder de la Institución cuentan con medidas de protección y seguridad que garantizan su conservación y custodia.
- Los créditos se otorgan atendiendo las políticas y procedimientos para las diferentes etapas del proceso y se cumplen las normas legales sobre tasas máximas.

 A Y G AUDITORES S.A.S	<b>INFORME Y DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL</b>	Fecha del reporte: 28-02-2022
	<b>FONDO DE EMPLEADOS DE CADENA Y SUS FILIALES SEMILLAS FEC</b>	Dictamen

- El disponible se encuentra depositado en cuentas bancarias del Fondo de Empleados para el cumplimiento normal de sus obligaciones y cuenta con medidas de seguridad para su protección, así como pólizas para el cubrimiento de siniestros.
- Las obligaciones de carácter tributario, han sido oportunamente atendidas por la administración.
- En relación al Título III, capítulo I de la Circular Básica Contable y Financiera 022 de 2020, El Fondo de Empleados dio cumplimiento a las exigencias sobre el fondo de liquidez, gestión y administración del riesgo de liquidez. Los títulos que respaldan las inversiones del Fondo de Liquidez se encuentran depositados en las respectivas entidades bancarias y financieras.
- La Cartera de Crédito se clasificó de acuerdo con las instrucciones contenidas en el Título IV, capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera 022 de 2020 expedida por la Superintendencia de Economía Solidaria, junto con la aplicación de los criterios para su evaluación, calificación, causación de los rendimientos y constitución de deterioros (provisiones), tanto individual como general.
- En el año 2021 se nombró al responsable de riesgos y se conformó el comité de Riesgos, quienes han tenido en cuenta el cronograma de implementación del Sistema de Administración del Riesgo enunciado en el Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera 022 de 2020 expedida por la Superintendencia de Economía Solidaria.
- Las obligaciones de autoliquidación y pago de los aportes a la seguridad social integral y parafiscales según lo definido en el artículo 11 y 12 del Decreto 1406 de 1999, fueron atendidos oportunamente durante el año 2021. El Fondo de Empleados se encuentra a paz y salvo por estos conceptos al cierre del ejercicio y no existen irregularidades contables en relación con las bases de liquidación, aportes laborales y aportes patronales.
- La distribución de excedentes del ejercicio 2020 se ajustó al proyecto aprobado por la Asamblea General en marzo del año 2021 y las normas que aplican a los fondos de empleados.
- La ejecución de los fondos sociales fue realizada durante el año 2021, de acuerdo con el presupuesto aprobado por la Junta Directiva.
- Las normas sobre derechos de autor contenidas en el artículo 1º. de la Ley 603 de 2000, han sido atendidas pagando los derechos de los productos protegidos con propiedad intelectual y obteniendo las debidas autorizaciones para su uso. En el caso del software, todos los programas instalados se utilizan de conformidad con sus respectivas licencias de uso.
- Los mecanismos de prevención y control de lavado de activos “SARLAFT” se llevan a cabo en El Fondo de Empleados de manera permanente, dando cumplimiento a las normas legales y al Título V de la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia de Economía Solidaria. El Oficial de Cumplimiento rindió los

 A Y G AUDITORES S.A.S	<b>INFORME Y DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL</b>	Fecha del reporte: 28-02-2022
	<b>FONDO DE EMPLEADOS DE CADENA Y  SUS FILIALES SEMILLAS FEC</b>	Dictamen

informes correspondientes a los entes de control y la Junta Directiva, sin presentarse situaciones especiales que puedan afectar al Fondo de Empleados.

- La entidad cumplió con el sistema de gestión SSGT

#### 4. Informe de Gestión

El Fondo de Empleados alcanzó un crecimiento del 22% en sus activos, del 36% en su Patrimonio y los excedentes se incrementaron en un 65% con respecto a los del año 2020, tal como se puede apreciar en los respectivos informes financieros que se presentan a la Honorable Asamblea.


El informe de Gestión correspondiente al periodo 2021, preparado y presentado por la Junta Directiva y la Gerencia del Fondo de Empleados, contiene una apropiada exposición sobre la evolución de los negocios, las operaciones con asociados y administradores y la situación jurídica, económica y administrativa del Fondo de Empleados según lo requerido en artículo 38 de la Ley 222 de 1995, y en mi opinión, concuerda con la información reflejada en los Estados Financieros. El informe incluye, además, la manifestación sobre el cumplimiento de las normas de propiedad intelectual y de derechos de autor por parte de la entidad, como lo establece el artículo 1 de la Ley 603 de 2000.

#### 5. Dictamen a los Estados Financieros

En mi calidad de Revisor Fiscal, he auditado los estados financieros adjuntos, que comprenden el Estado de Situación Financiera a 31 de diciembre de 2021 los Estados de Resultados Integrales, Estado de Cambios en el Patrimonio neto y el Estado de Flujos de efectivo por los años terminados al 31 de diciembre de 2021, así como un resumen de las políticas contables significativas y demás notas explicativas.

En cumplimiento de lo anterior, los estados financieros fueron debidamente certificados por el Representante Legal y el Contador Público que los preparó, en los términos del artículo 37 de la Ley 222 de 1995. Con dicha certificación ellos declaran que verificaron previamente las afirmaciones, explícitas e implícitas, en cada uno de los elementos que componen los estados financieros. Una de mis funciones es la de expresar una opinión sobre dichos Estados Financieros, comparativos con los del 31 de diciembre de 2020, basado en los resultados de mi auditoria.

Mi labor de auditoria fue realizada conforme al Anexo 4 del Decreto reglamentario 2420 de 2015, modificado por el decreto 2270 de 2019, mediante los cuales se

	<b>INFORME Y DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL</b>	Fecha del reporte: 28-02-2022
	<b>FONDO DE EMPLEADOS DE CADENA Y SUS FILIALES SEMILLAS FEC</b>	Dictamen

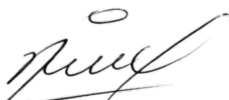
incorpora las normas internacionales de auditoría NIA. Estas normas requieren que la auditoría se planifique y se lleve a cabo de tal manera que la ejecución del trabajo permita obtener una seguridad razonable sobre la situación financiera del ente económico. La auditoría incluye el examen sobre una base selectiva de las evidencias que respaldan las cifras y las notas informativas en los estados financieros. La auditoría también incluye la evaluación de las normas y principios contables utilizados y de las principales estimaciones efectuadas por la administración, así como la evaluación de la presentación global de los estados financieros y las revelaciones acerca de las situaciones que lo requieran. Así, considero que mi auditoría proporciona una base razonable para expresar mi opinión.

En mi opinión, los estados financieros antes mencionados, tomados fielmente de los libros, presentan razonablemente la situación financiera de El Fondo de Empleados a 31 de diciembre de 2021, junto con los resultados de las operaciones, los cambios en el patrimonio, los cambios en el efectivo y los cambios en su situación financiera por el año terminado en esa fecha, de conformidad con el Decreto 2784 de 2012, modificado por el decreto 3022 de 2013 aplicables al Grupo 2, al cual pertenece El Fondo de Empleados y el anexo 2 del Decreto 2420 del 2015, y sus modificatorios, el cual es equivalente en todo aspecto significativo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF para Pymes), he instrucciones de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Con base en el alcance de mis pruebas, conceptúo que El Fondo de Empleados, ha llevado su contabilidad conforme a las normas legales y a la técnica contable; las operaciones registradas en los libros y los actos de los administradores del Fondo de Empleados, se ajustan a las disposiciones que regulan la actividad, a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea General de Asociados y de la Junta Directiva.

En el curso de mi revisión, se siguieron los procedimientos aconsejados por la técnica de interventoría de cuentas y obtuve las informaciones necesarias para cumplir mis funciones.

Cordialmente,



**NIDIA ZAPATA RESTREPO**  
**Revisor Fiscal Designado A Y G Auditores S.A.S**  
**TP 52771-T**

 **Cooomeva** Salud Oral

**Alkomprar**

 **open english**

 **INDUCASCOS**

 **Bernalo**  
Hotels

**ROYAL  
FILMS**

Business  
School



Seguros | **sura** 

CONVENIOS

  
**DECAMERON**  
*All Inclusive Hotels & Resorts*



**AKT**  
**MOTOS**

Óptica  
**PROOPTICS**

smart **fit**

  
**Home  
elements**

**PREVER** | |

 **SBS**

 **emi**



 **Cooomeva** Salud Oral

**Alkomprar**

 **open english**

 **INDUCASCOS**<sup>®</sup>

 **Bernalo**<sup>®</sup>  
Hotels

**ROYAL  
FILMS**

Business  
School



Seguros | **sura** 

**CONVENIOS**

  
**DECAMERON**  
*All Inclusive Hotels & Resorts*



**AKT**  
**MOTOS**

Óptica  
**PROOPTICS**

smart **fit**

  
**Home  
elements**<sup>®</sup>

**PREVER** | |

 **SBS**

 **emi**

