

FONDO DE EMPLEADOS COLSUBSIDIO "FEC"
ASPECTOS DESTACADOS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NIIF

Cifras en miles de pesos

Página 1

FECHA DE CORTE : DICIEMBRE 31 DE 2019

CONCEPTO	SALDOS A		SALDOS A		Variaciones	
	31/12/2019		31/12/2018		Absoluta	Relativa
1 - LIQUIDEZ						
Caja	158,024		33,856		124,168	366.8
Corporaciones Y Bancos	593,338		608,879		-15,541	-2.6
Total liquidez	751,362		642,735		108,627	16.9
2 - INVERSIONES TEMPORALES						
Cta Casa de Bolsa	258,011		247,454		10,558	4.3
Alianza Valores y Fiducoldex	3,808,732		76,978		3,731,754	4847.8
Fondo de liquidez	7,924,521		6,808,897		1,115,624	16.4
Inversiones Temporales	8,102,241		7,137,389		964,852	13.5
Saldo AV Villas y Caja Social y saldo en caja	4,980,962		4,164,219		816,743	19.6
Total Inversiones	25,074,467		18,434,937		6,639,531	36.0
3 - CARTERA DE CRÉDITO		%		%		
Capital	81,225,956	92.00	74,510,596	91.86	6,715,359	9.0
Intereses	109,478	0.12	125,540	0.15	-16,061	-12.8
Sin Libranza-Retirados	6,955,276	7.88	6,477,328	7.99	477,948	7.4
Total cartera	88,290,710	100	81,113,464	100	7,177,246	8.8
Total cartera mas liquidez mas inversiones	114,116,539		100,191,136		13,925,404	13.9
Número de créditos	36,576		34,318		2,258	6.6
4 - DISTRIB. CARTERA POR ASOCIADOS	# asociados	%	Valor	%	ASOCIADOS	
Con salarios entre 1 y 2 s.m.l.v.	9,817	63	39,652,030	44.9%	31-dic-18	1700
Con salarios entre 3 y 5 s.m.l.v.	4,727	30	29,611,407	33.5%		522
Con salarios superiores a 5 s.m.l.v.	1,023	7	19,027,273	21.6%		87
Totales	15,567	100	88,290,710	100%	13,258	2309
	72.5%		0		70.0%	
5 - PRODUCTOS DE AHORRO						
Ahorros permanentes	67,378,127		57,258,791		10,119,336	17.7
Aportes sociales	17,952,354		16,449,054		1,503,300	9.1
Ahorro programado contractual	345,269		287,518		57,751	20.1
Ahorro a la vista	5,269,106		4,318,902		950,205	22.0
Total productos de ahorro	90,944,857		78,314,265		12,630,592	16.1
6 - DISTRIBUCION PRODUCTOS DE AHORRO	# asociados	%	Valor	%		
Con salarios entre 1 y 2 s.m.l.v.	13,089	61	32,559,249	35.8%		
Con salarios entre 3 y 5 s.m.l.v.	6,804	32	31,301,599	34.4%		
Con salarios superiores a 5 s.m.l.v.	1,566	7	27,084,009	29.8%		
	21,459	100	90,944,857	100%		
7 - NÚMERO DE ASOCIADOS						
Numero de asociados	21,459		18,935		2,524	13.3
Total Cartera	88,290,710		81,113,464		7,177,246	8.8
Total productos de ahorro	90,944,857		78,314,265		12,630,592	16.1
8 - ACTIVOS Y PATRIMONIO						
Total Activos	116,049,035		101,970,913		14,078,122	13.8
Total Pasivos	84,424,248		72,985,553		11,438,695	15.7
Total Patrimonio	31,624,787		28,985,360		2,639,427	9.1

FONDO DE EMPLEADOS COLSUBSIDIO
ASPECTOS DESTACADOS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NIIF

Cifras en miles de pesos

Página 2

FECHA DE CORTE : A DICIEMBRE 31 DE 2019

CONCEPTO	31-dic.-19		31-dic.-18	Variaciones	
				Absoluta	Relativa
9 - DISTRIBUCIÓN ACTIVOS					
Liquidez	751,362	0.65	642,735	108,627	16.9
Cartera de Crédito asociados	88,290,710	76.08	81,113,464	7,177,246	8.8
Provisiones general e indiv de carter	-2,240,675	-1.93	-1,900,415	-340,259	17.9
Cuentas por cobrar	1,649,999	1.42	1,153,633	496,366	43.0
Inversiones	25,074,467	21.61	18,434,937	6,639,531	36.0
Activos fijos	1,844,083	1.59	1,856,796	-12,713	-0.7
Otros activos	679,089	0.59	669,765	9,325	1.4
Total	116,049,036	100.0	101,970,914	14,078,122	13.8
10 - INGRESOS Y GASTOS					
Ingresos por créditos cartera	12,817,841	90.1	11,713,225	1,104,616	9.4
Ingresos financieros	865,795	6.1	739,325	126,470	17.1
Otros ingresos	537,816	3.8	7,811	530,004	6785.0
Total ingresos	14,221,452	100.0	12,460,362	1,761,091	14.1
Gastos Laborales	1,959,024	58.5	1,751,816	207,208	11.8
Gastos Administrativos	1,152,785	34.4	1,024,619	128,166	12.5
Gastos por depreciación	22,169	0.7	37,912	-15,744	-41.5
Gastos Financieros	141,399	4.2	125,808	15,591	12.4
subtotal gastos	3,275,377	97.9	2,940,155	335,222	11.4
Gastos Provisión General Cartera	71,933	2.1	79,953	-8,020	-10.0
Total gastos	3,347,310	100.0	3,020,108	327,202	10.8
11 - EXCEDENTES					
Resultado antes de apropiar rend. y gasto por prov individual de cart	10,874,142		9,440,254	1,433,888	15.2
Gastos Provisión Individ Cartera	475,839		256,409	219,431	85.6
Apropiación de rendimientos S/ dep	6,218,550		5,372,997	845,553	15.7
Excedentes netos	4,179,753		3,810,848	368,904	9.7
12 - FONDOS					
Bienestar Social	2,252,451	48.4	2,446,957	-194,506	-7.9
Desarrollo Empresarial solidario	2,398,545	51.6	2,017,460	381,085	18.9
Total fondos	4,650,996	100.0	4,464,417	186,579	4.2
13 - INDICADOR DE SOLIDEZ					
Indicador de Solidez (Mínimo 9%)	19.20%		19.22%	-0.02%	-0.1
Valor máximo que se puede prestar otras garantías - 10% de patrimonio	894,876		805,847	89,029	11.0
Valor máximo que se puede prestar con garantías admisibles 20% Patrim Técnico	1,789,752		1,611,694	178,058	11.0
Limite individual a las captaciones 20% Patrimonio Técnico	1,789,752		1,611,694	178,058	11.0