

**FONDO DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE SERVICIOS PUBLICOS DOMICILIARIOS
"FESSER"
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS TERMINADOS A DICIEMBRE 31 DE 2021 Y 2020**



(Expresado en pesos colombianos)

NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE

El Fondo de Empleados de la Superintendencia de Servicios Públicos "FESSER", es una entidad de carácter privado sin ánimo de lucro constituida el 18 de julio 1996, inscrita en la Cámara de Comercio de Bogotá bajo el Número S0000248 del libro I de las entidades sin ánimo de lucro según Decreto No. 2150 de 1995, con domicilio en la ciudad de Bogotá D.C. Su objeto social es el fomentar la solidaridad y el ahorro de sus asociados, así como la prestación de servicios de índole social que busquen el mejoramiento de las condiciones económicas, sociales y culturales de todos sus asociados.

NOTA 2. PRINCIPALES PRÁCTICAS Y POLITICAS CONTABLES

Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

De conformidad con lo previsto en la Ley 1314 de 2009 y los decretos reglamentarios 2706 y 2784 de diciembre de 2012, el Fondo de Empleados FESSER está obligado a converger de los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia a las normas internacionales de información financiera (NIIF o IFRS por sus siglas en inglés) tal y como las emite el IASB (International Accounting Standards Board).

El Fondo de Empleados FESSER pertenece al Grupo 2, cuyo período obligatorio de preparación comprendió entre el 01 de enero y el 31 diciembre de 2014, y el de transición comienza el 01 de enero de 2015; la emisión de los primeros estados financieros comparativos bajo NIIF al 31 de diciembre de 2016.

Las políticas de contabilidad y la preparación de los Estados Financieros de FESSER, están de acuerdo con las normas contables establecidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria, por la Circular Externa 013 de Julio 30 de 2003 y la circular 04 de agosto 28 del 2008, donde se compila e incorpora en un solo cuerpo normativo, las circulares y resoluciones expedidas y la implementación del Plan Único de Cuentas para el sector solidario (Resolución 2051 del 13 de noviembre 2015).

Para el proceso de identificación, registro, preparación y revelación de los estados financieros, de FESSER se está aplicando el marco conceptual de las NIF en Colombia; de conformidad con la ley 1314 de 2009, decreto 2706 de 2012, el decreto 3019 de 2013 el decreto 2420 de 2015 y las cuentas fueron codificadas según lo estipula la Taxonomía de las NIIF. Así mismo las normas y procedimientos establecidos en el Código de Comercio y el Consejo Técnico de la Contaduría en materia de presentación y elaboración de Estados Financieros y preparación de los documentos de soporte.

FESSER en sujeción a las disposiciones legales efectúa un corte de sus cuentas, prepara y difunde estados financieros de propósito general una vez al año, con corte al 31 de diciembre, de acuerdo al Decreto 2649 de 1993, y demás normas aplicables.

El 3 de febrero de 2021. Mediante **Circular Externa No. 20 del 18 de diciembre de 2020**, publicada en el Diario Oficial, se expide la circular, que sustituye y deroga la Circular Básica jurídica 06 del 2015 en consecuencia deberá ser acatada y observada por todas las entidades de la economía solidaria sujetas a la supervisión de la superintendencia de la Economía solidaria, de conformidad con los objetivos y finalidades previstos en el artículo 35 de la Ley 454 de 1968.

En lo que respecta a la implementación de las modificaciones contenidas en el Título V acerca del sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo (SARLAFT), las organizaciones solidarias, de acuerdo con el ámbito de aplicación, deberán ajustar sus reglamentos, a más tardar el 30 de septiembre del 2021 y dar cumplimiento a las fechas definidas para realizar los ajustes en los reportes ante la UIAF, tal y como se establece en el cronograma de implementación, contenido en el anexo 7 del numeral I sobre los formatos de prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo.

FONDO DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE SERVICIOS PUBLICOS DOMICILIARIOS
"FESSER"
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS TERMINADOS A DICIEMBRE 31 DE 2021 Y 2020



(Expresado en pesos colombianos)

CARTERA DE CREDITOS

Las operaciones activas de crédito otorgadas y desembolsadas por el fondo, se registran de acuerdo con su realidad económica bajo la modalidad de cartera de consumo con otras garantías según las distintas modalidades aprobadas y señaladas en los reglamentos del fondo, cumpliendo con los parámetros establecidos para la evaluación, clasificación, calificación y régimen de provisiones de la cartera de créditos, señaladas por la Circular Básica Contable y Financiera No.004 de agosto de 2008.

Cuando se otorgue un crédito y exista garantía admisible y otras garantías el monto total se registrará en la cartera de créditos con garantías admisibles y/o no admisibles según corresponda. No obstante, las instrucciones impartidas en cada una de las cuentas en que se ha estructurado la cartera de créditos, cuando se presente una contingencia de pérdida probable, será necesario constituir una provisión, de acuerdo a lo establecido en la sección 3, 11, 21 y 25 de NIIF para Pymes

La calificación de la cartera de créditos se hace por nivel de riesgo y de acuerdo con la edad de vencimiento.

PROVISION INDIVIDUAL DE CARTERA DE CONSUMO

CATEGORIA	DIAS	PROVISION
A	0-30	0%
B	31-60	1% a 9%
C	61-90	10% a 19%
D	91-180	20% a 49%
E	181-360	50% a 99%
	>360	100%

Para efectos de constituir la respectiva provisión, cuando Fesser califique cualquiera de los créditos de un mismo deudor en B, C, D o en E deberá llevar a la categoría de mayor riesgo los demás créditos de la misma clasificación otorgados a dicho deudor.

Se exceptúan de la aplicación de la regla de arrastre, las obligaciones a cargo de un mismo deudor cuando la sumatoria de los saldos de los créditos sea igual o inferior al valor de los aportes del deudor-asociado; en el caso del fondo se tendrá en cuenta tanto los aportes y/o ahorro permanente. Este tratamiento se podrá realizar, siempre y cuando Fesser no registre pérdidas acumuladas ni en el ejercicio en curso y esté cumpliendo la relación de solvencia exigida según sea el caso.

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Los ítems de propiedad, planta y equipos son medidos al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

El costo de propiedad, planta y equipo al 1 de enero del 2015, la fecha de transición a la NIIF para Pymes, fue mantenido al costo histórico

La depreciación es calculada usando generalmente el método de línea recta. El costo y la depreciación de los activos fijos vendidos o retirados son eliminados de las cuentas y las utilidades o pérdidas son llevadas a cuentas de resultado.

DEPOSITOS

Constituidos por los recursos depositados por los asociados, como ahorro permanente equivalente al 90% de los aportes mensuales.

APORTES SOCIALES

**FONDO DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE SERVICIOS PUBLICOS DOMICILIARIOS
"FESSER"
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS TERMINADOS A DICIEMBRE 31 DE 2021 Y 2020**



(Expresado en pesos colombianos)

Están conformados por los derechos de los asociados y corresponden al 10% de las cuotas ahorradas en forma mensual por los mismos y son el respaldo patrimonial de FESSER.

RESERVA PARA PROTECCION DE APORTES

Constituidas por Ley y por decisión de la Asamblea General, tomando EL 20% del excedente de cada año.

Con los excedentes de los años 2003,2004,2005,2006, 2007 y 2008 se ha restablecido parte de la reserva que se utilizó para absorber las pérdidas presentadas en el año 2002.

Con los excedentes de los años 2013 y 2014 se recuperó en su totalidad la reserva para protección de aportes, utilizada para cubrir las pérdidas de los ejercicios 2011 y 2012.

RECONOCIMIENTO DE INGRESOS COSTOS Y GASTOS

Conforme a las leyes establecidas de realización, asociación y asignación, los ingresos y los gastos se reconocen logrando el adecuado registro de las operaciones en la cuenta apropiada, por el monto correcto y en el periodo correspondiente, de tal forma que los resultados de los ejercicios se determinan adecuadamente.

Los ingresos son generados en su mayoría por los intereses de las obligaciones adquiridas por los asociados y los servicios prestados a los mismos.

**FONDO DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE SERVICIOS PUBLICOS DOMICILIARIOS
"FESSER"**
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS TERMINADOS A DICIEMBRE 31 DE 2021 Y 2020



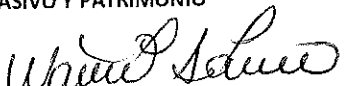
(Expresado en pesos colombianos)

FONDO DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE SERVICIOS PUBLICOS DOMICILIARIOS "FESSER"					
ESTADO DE LA SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO A DICIEMBRE 31 DE 2021 Y 2020 (Expresado en pesos colombianos)					
	NOTAS	2021	2020	\$	%
ACTIVO					
ACTIVO CORRIENTE					
Efectivo y Equivalente al efectivo	3	86,194,111	82,527,217	3,666,894	4%
Efectivo restringido- Fondo de Liquid	4	3,731,541	7,479,152	-3,747,612	-50%
Fondo de Liquidez	4	12,137,144	8,693,072	3,444,072	40%
Cartera de Créditos	5	88,156,085	118,294,420	-30,138,335	-25%
Cuentas por Cobrar	6	4,832,688	4,591,062	241,626	5%
Total Activo Corriente		195,051,568	221,584,923	-26,533,355	-12%
ACTIVO A LARGO PLAZO					
Cartera de créditos	5	875,452,305	669,051,314	206,400,991	31%
Deterioro Cartera de Creditos	5	-32,966,935	-29,939,189	-3,027,746	10%
Activos Financieros	7	13,193,931	11,424,125	1,769,806	15%
Total Activo a Largo Plazo		855,679,301	650,536,250	205,143,051	32%
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO					
Muebles y Equipo de oficina		4,257,224	4,257,224	0	0%
Equipo de Computo y Comunicación		7,477,400	6,213,200	1,264,200	20%
Depreciacion Acumulada		-7,401,220	-6,490,835	-910,385	14%
Total Propiedades Planta y Equipo	8	4,333,404	3,979,589	353,815	9%
Activos intangibles	9	0	4,848,352	-4,848,352	-100%
TOTAL OTROS ACTIVOS		4,333,404	8,827,941	-4,494,537	-51%
TOTAL ACTIVO		1,055,064,273	880,949,114	174,115,159	20%
 WALDINA SALCEDO CELIS Representante Legal  L. STELLA ORDUZ ACOSTA Contador Tarjeta P. 18.080-T  CLAUDIA PATRICIA SUAREZ TRUJILLO Revisor Fiscal Defegado de Congroup SAS Tarjeta P. 80.950-T					

FONDO DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE SERVICIOS PUBLICOS DOMICILIARIOS
"FESSER"
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS TERMINADOS A DICIEMBRE 31 DE 2021 Y 2020



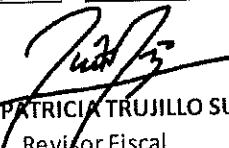
(Expresado en pesos colombianos)

FONDO DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE SERVICIOS PUBLICOS DOMICILIARIOS "FESSER"					
ESTADO DE LA SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO A DICIEMBRE 31 DE 2021 Y 2020 (Expresado en pesos colombianos)					
	NOTAS	2021	2020	VARIACION \$	%
PASIVO					
PASIVO CORRIENTE					
Cuentas por Pagar	11	20,452,284	28,069,010	-7,616,726	-27%
Impuestos Gravámenes y Tasas	12	2,739,000	2,051,932	687,068	33%
Fondos Sociales Mutuales y otros	13	3,835,508	2,579,320	1,256,188	49%
Otros pasivos	14	1,631,513	3,916,133	-2,284,620	-58%
Depósitos de Asociados	10	337,867	15,897,713	-15,559,846	-98%
Total Pasivo Corriente		28,996,172	52,514,108	-23,517,936	-45%
PASIVOS A LARGO PLAZO					
Depositos	10	791,384,240	616,944,356	174,439,884	28%
Total Pasivo a Largo Plazo		791,384,240	616,944,356	174,439,884	28%
TOTAL PASIVO		820,380,412	669,458,464	150,921,948	23%
PATRIMONIO					
Aportes Sociales	15	202,837,949	182,088,183	20,749,766	11%
Reservas	16	19,302,528	18,902,543	399,985	2%
Resultados acumulados adopcion por primera vez	17	8,500,000	8,500,000	0	0%
Excedentes del Ejercicio		4,043,385	1,999,924	2,043,461	102%
TOTAL PATRIMONIO		234,683,861	211,490,650	23,193,212	11%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		1,055,064,273	880,949,114	174,115,159	20%
 WALDINA SALCEDO CELIS Representante Legal  L. STELLA ORDUZ ACOSTA Contador Tarjeta P. 18.080-T  CLAUDIA PATRICIA TRUJILLO SUAREZ Revisor Fiscal Delegado de Congroup SAS Tarjeta P. 80.950-T					

**FONDO DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE SERVICIOS PUBLICOS DOMICILIARIOS
"FESSER"**
**REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS TERMINADOS A DICIEMBRE 31 DE 2021 Y 2020**



(Expresado en pesos colombianos)

FONDO DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE SERVICIOS PUBLICOS DOMICILIARIOS "FESSER"					
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVOS ENERO 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Expresado en pesos colombianos)					
	NOTAS	2021	2020	VARIACION \$	%
INGRESOS OPERACIONALES					
Recuperaciones		351,995	2,636,509	-2,284,514	-87%
Ingresos por Servicios		125,444,266	104,613,222	20,831,044	20%
Administrativos y Sociales		971,306	882,000	89,306	10%
Total Ingresos Operacionales	18	126,767,567	108,131,731	18,635,836	17%
GASTOS OPERACIONALES					
Gastos de Personal	19	11,838,076	25,618,349	-13,780,273	-54%
Gastos Generales	19	87,060,138	74,838,117	12,222,020	16%
Deterioro	19	3,379,741	3,949,353	-569,612	-14%
Depreciación	19	1,233,385	743,707	489,678	66%
Amortización y agotamiento	19	4,848,352	4,848,324	28	0%
Gastos Financieros	19	2,554,667	2,694,221	-139,554	-5%
Total Gastos Operacionales		110,914,359	112,692,071	-1,777,712	-2%
Costo de Ventas	20	27,076,209	15,925,016	11,151,193	70%
EXCEDENTE O PERDIDA OPERACIONAL		-11,223,001	-20,485,356	9,262,355	-45%
EXCEDENTE O PERDIDA/ OPERACIONAL		-11,223,001	-20,485,356	9,262,355	-45%
INGRESOS NO OPERACIONALES					
Ingresos Valoración de Inversiones		1,344,728	2,343,550	-998,822	-43%
Otros Ingresos		33,744,754	27,513,203	6,231,551	23%
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	19	35,089,482	29,856,753	5,232,729	18%
GASTOS NO OPERACIONALES					
Gastos Extraordinarios		19,823,097	7,371,473	12,451,624	169%
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES	21	19,823,097	7,371,473	12,451,624	169%
EXCEDENTE O PERDIDA DEL EJERCICIO		4,043,384	1,999,924	2,043,461	102%
 WALDINA SALCEDO CELIS Representante Legal  L. STELLA ORDUZ ACOSTA Contador Tarjeta P. 18.080-T  CLAUDIA PATRICIA TRUJILLO SUAREZ Revisor Fiscal Delegado de Congroup SAS Tarjeta P. 80.950 -T					

FONDO DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE SERVICIOS PUBLICOS DOMICILIARIOS
"FESSER"
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS TERMINADOS A DICIEMBRE 31 DE 2021 Y 2020



(Expresado en pesos colombianos)

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	dic-21	dic-20
Excedente (Pérdida) Neta del Ejercicio	4,043,385	1,999,924
Ajustes para Conciliar la Utilidad Neta con el Efectivo Neto Provisto por Operaciones :		
Depreciación	910,385	-8,476,193
Deterioro Cartera de Crédito	3,027,746	417,689
Aumento Constitución de Reservas	399,985	1,055,464
Resultado de Ejercicios Anteriores	-1,999,924	-5,277,304
Disminución en Intangibles	4,848,352	4,848,324
Ajustes del Ejercicio que no Requieren Utilización	11,229,929	-5,432,096
Flujo de Efectivo de Actividades de Operación		
Aumento (Disminución) en Cuentas por cobrar	-241,626	-3,045,046
Aumento en Cartera de Créditos	-176,262,656	-14,956,639
Aumento (Disminución) cuentas por pagar	-7,616,726	23,465,326
(Disminución) Aumento en Otros Pasivos	-2,284,620	-9,689,490
Aumento (Disminución) Impuestos por pagar	687,068	-193,068
Efectivo Neto Provisto para Actividades de Operación	-174,488,631	-9,851,013
Flujo de Efectivo Actividades de Inversión		
Aumento (Disminución) Propiedades Planta y Equipo	-1,264,200	5,840,900
Efectivo neto Provisto de Actividades de Inversión	-1,264,200	5,840,900
Flujo de Efectivo Actividades de Financiación		
Aumento en Depósitos - Ahorro Permanente	158,880,038	92,338,948
(Disminución) en Obligaciones Financieras	0	-18,000,000
Aumento en Fondos Sociales	1,256,188	1,055,460
Aumento Aportes Sociales	20,749,766	9,996,916
(Disminución) Aumento en Otras Inversiones	-5,213,878	504,472
Total Ingresos Financieros	175,672,113	85,895,796
Disminución de Efectivo	-80,718	81,885,682
Efectivo Neto al Comienzo del Período	90,006,370	8,120,687
Efectivo Al Final del Período	89,925,652	90,006,370

WALDINA SALCEDO CELIS
Representante Legal

L. STELLA ORDUZ ACOSTA
Contador
Tarjeta P. 18.080-T

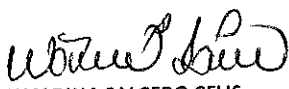
CLAUDIA PATRICIA SUAREZ TRUJILLO
Revisor Fiscal
Delegado de Congroup SAS
Tarjeta P. 80950-T

FONDO DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE SERVICIOS PUBLICOS DOMICILIARIOS
"FESSER"
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS TERMINADOS A DICIEMBRE 31 DE 2021 Y 2020



(Expresado en pesos colombianos)

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	dic-21	dic-20
APORTES SOCIALES		
Saldo al Inicio del Año	182,088,183	172,091,267
Aportes en el Año	25,391,469	22,060,758
Retiros en el Año	-4,641,704	-12,063,842
Saldo al final del año	202,837,948	182,088,183
RESERVAS		
Saldo al Inicio del Año	18,902,543	17,847,079
Según Distribución de Excedentes	399,985	1,055,464
Saldo al final del año	19,302,528	18,902,543
RESULTADO DEL EJERCICIO		
Saldo al Inicio del Año	1,999,924	5,277,304
Distribución de Excedentes	-1,999,924	-5,277,304
Excedente (Pérdida) del Presente Ejercicio	4,043,385	1,999,924
Saldo al Final del Año	4,043,385	1,999,924
Resultado del ejercicio adopción por primera vez	8,500,000	8,500,000
Saldo al Final del Año	8,500,000	8,500,000
TOTAL PATRIMONIO	234,683,861	211,490,650
Las Notas a los Estados Financieros hacen parte integrante de este Estado Financiero		


WALDINA SALCEDO CELIS
Representante Legal


L. STELLA ORDUZ ACOSTA
Contador
Tarjeta P. 18.080-T


CLAUDIA PATRICIA SUAREZ TRUJILLO
Revisor Fiscal
Delegado de Congroup SAS
Tarjeta P. 80950-T

**FONDO DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE SERVICIOS PUBLICOS DOMICILIARIOS
"FESSER"**
**REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS TERMINADOS A DICIEMBRE 31 DE 2021 Y 2020**



(Expresado en pesos colombianos)

NOTA 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO

El disponible a diciembre 31 comprendía:

CONCEPTO	2021	2020	VARIACION	
			\$	%
Caja (1)	0	240,380	-240,380	-100%
Bancos (2)	86,194,111	82,286,837	3,907,274	5%
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	86,194,111	82,527,217	3,666,894	4%

- (1) El saldo en caja en el 2020 representa recursos pendientes de consignar en Bancos,
(2) Representa el saldo en las diferentes entidades Bancarias en las que Fesser mantiene los fondos disponibles, su desglose es el siguiente:

CONCEPTO	2021	2020	VARIACION	
			\$	%
Banco Coopcentral Cta Corrient (1)	6,393	6,393	0	0%
Cuenta Coopcentral Ahorros	66,186,915	28,037,374	38,149,540	136%
Av Villas Cuenta Corriente	17,836,240	54,243,070	-36,406,829	-67%
Av Villas Cuenta Ahorros	2,164,563	0	2,164,563	100%
TOTAL BANCOS Y OTRAS ENIDADES FINANCIERAS	86,194,111	82,286,837	3,907,274	5%

Desde estas cuentas se reciben los recursos y se dispersan los fondos para pago a Asociados, proveedores, funcionarios y se cancelan los servicios necesarios para el funcionamiento operativo de Fesser.

- (1) Esta cuenta no presenta variación, por encontrarse inactiva.

NOTA 4 ACTIVOS FINANCIEROS - FONDO DE LIQUIDEZ

Se mantiene una cuenta en el Banco Coopcentral, con la finalidad de hacer parte del Fondo de liquidez, para dar cumplimiento con lo dispuesto en decretos No 790 del 31 de marzo de 2003 y No 2280 del 11 de agosto de 2003.

CONCEPTO	2021	2020	VARIACION	
			\$	%
Banco Coopcentral	3,731,541	3,806,698	-75,157	-2%
Banco Av villas cuenta de ahorros	0	3,672,454	-3,672,454	100%
EFECTIVO RESTRINGIDO - FONDO DE LIQUIDEZ	3,731,541	7,479,152	-3,747,611	-50%

CONCEPTO	2021	2020	VARIACION	
			\$	%
Certificados de Depósito a Término Credifinanciera	12,137,144	8,693,072	3,444,072	40%
INVERSIONES- FONDO DE LIQUIDEZ	12,137,144	8,693,072	3,444,072	40%
TOTAL FONDO DE LIQUIDEZ	15,868,685	16,172,224	-303,539	-2%

FONDO DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE SERVICIOS PUBLICOS DOMICILIARIOS
"FESSER"
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS TERMINADOS A DICIEMBRE 31 DE 2021 Y 2020



(Expresado en pesos colombianos)

Fesser mantiene en efectivo restringido e inversiones, fondos, para dar cumplimiento con el fondo de liquidez, de acuerdo con la normatividad vigente, los cuales exige que se debe mantener un porcentaje equivalente al 2% sobre el saldo de todos los depósitos, teniendo en cuenta que el Fondo de Empleados modificó sus Estatutos contemplando que no se pueden efectuar retiros parciales de ahorros. Adicionalmente sobre los ahorros adicionales que son susceptibles de devolución, se debe mantener como Fondo de liquidez el 10%.

NOTA 5. CARTERA DE CREDITOS

Este rubro corresponde a los saldos de Capital, intereses y otros por las diferentes líneas de crédito, otorgados y entregados por el Fondo a sus asociados bajo las diferentes modalidades, en desarrollo del giro normal de sus actividades los cuales se encuentran debidamente clasificados.

CONCEPTO	2021	2020	VARIACION	
			\$	%
Corto Plazo	88,156,085	118,294,420	-30,138,335	-25%
Largo plazo	875,452,305	669,051,314	206,400,991	31%
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	963,608,390	787,345,734	176,262,656	22%

Clasificación de la cartera según el plazo

CONCEPTO	2021	2020	VARIACION	
			\$	%
Ordinario	656,738,814	675,179,759	-18,440,945	-3%
Extraordinario	13,193,074	6,957,369	6,235,705	90%
Consumo	5,389,521	566,153	4,823,368	852%
Fesser Ya	2,647,850	906,203	1,741,647	192%
Educativo	9,159,637	13,604,851	-4,445,214	-33%
Compra de Cartera	222,651,402	37,324,862	185,326,540	497%
Préstamo sobre prima	587,650	2,129,000	-1,541,350	-72%
Contingencia Mercado Covid	0	85,009	-85,009	-100%
Medicina Prepagada (Colsanitas)-Convenios	4,360,526	6,833,753	-2,473,227	-36%
Convenios por cobrar	202,661	23,900	178,761	748%
Funerarios	1,092,676	805,641	287,035	36%
Tarjeta de crédito	29,111,754	31,652,654	-2,540,900	-8%
Crédito Amor y Amistad 2021	6,551,508	0	6,551,508	100%
Intereses y otros Causados	11,921,317	11,276,580	644,737	6%
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	963,608,390	787,345,734	176,262,656	22%

Es la clasificación de acuerdo con las diferentes modalidades de crédito.

FONDO DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE SERVICIOS PUBLICOS DOMICILIARIOS
"FESSER"
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS TERMINADOS A DICIEMBRE 31 DE 2021 Y 2020



(Expresado en pesos colombianos)

CONCEPTO	2021	2020	VARIACION	
			\$	%
Créditos de Consumo Categoría A	923,567,037	685,848,570	237,718,467	35%
Créditos de Consumo Categoría B	0	63,560,866	-63,560,866	-100%
Créditos de Consumo Categoría C	0	0	0	0%
Créditos de Consumo Categoría D	139,084	0	139,084	100%
Créditos de Consumo Categoría E	27,980,952	26,659,718	1,321,234	5%
Intereses y otros de consumo Categoría A	4,062,250	2,253,159	1,809,091	80%
Intereses y otros de consumo Categoría B	0	2,681,548	-2,681,548	-100%
Intereses de consumo y otros Categoría C	52,683	52,683	0	0%
Intereses de consumo y otros Categoría D	41,109	28,169	12,940	46%
Intereses de consumo y otros Categoría E	7,765,275	6,261,021	1,504,254	24%
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	963,608,390	787,345,734	176,262,656	22%

Clasificación de acuerdo con la edad de mora

DETERIORO DE CARTERA

CONCEPTO	2021	2020	VARIACION	
			\$	%
Categoría B Otras Garantía	0	-363,565	363,565	-100%
Categoría C Otras Garantía	0	0	0	0%
Categoría D Otras Garantía	-27,816	-475,418	447,602	-94%
Categoría E Otras Garantía	-19,242,454	-18,077,937	-1,164,517	6%
Deterioro General de Cartera	-9,472,884	-7,692,120	-1,780,764	23%
Deterioro Intereses	-3,627,221	-3,330,149	-297,072	9%
Deterioro Convenios por Cobrar	-596,560	-3,330,149	2,733,589	-82%
TOTAL DETERIORO DE CARTERA	-32,966,935	-33,269,338	302,403	-1%

De acuerdo con la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008 emitida por la Superintendencia de Economía Solidaria, se debe constituir una provisión general del 1 % sobre la cartera con libranza y del 1% sobre la cartera sin libranza.

De igual manera se maneja una provisión individual que está calculada sobre un porcentaje de acuerdo a su vencimiento y categoría, en correspondencia con lo determinado en la Circular Básica Financiera y Contable 004 de 2008.

FONDO DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE SERVICIOS PUBLICOS DOMICILIARIOS
"FESSER"
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS TERMINADOS A DICIEMBRE 31 DE 2021 Y 2020



(Expresado en pesos colombianos)

NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR

CONCEPTO	2021	2020	VARIACION	
			\$	%
Avances y Anticipos Entregados	4,832,688	4,591,062	241,626	5%
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	4,832,688	4,591,062	241,626	5%

En el 2021 representa valor entregado al Grupo Empresarial Solidario como Fondeo de las tarjetas de crédito expedidas \$4.3732.688 y valores pendientes de legalizar por parte de asociados \$460.000.

NOTA 7. ACTIVOS FINANCIEROS

CONCEPTO	2021	2020	VARIACION	
			\$	%
Acciones Ecopetrol	3,700,000	3,700,000	0	0%
(-) Deterioro	-1,010,000	-1,405,000	395,000	-28%
TOTAL ACCIONES ECOPETROL	2,690,000	2,295,000	395,000	17%
CONCEPTO	2021	2020	VARIACION	
			\$	%
Aporte Grupo Empresarial Solidario	10,503,931	9,129,125	1,374,806	15%
APOORTE ENTIDADES SECTOR SOLIDARIO	10,503,931	9,129,125	1,374,806	15%
ACTIVOS FINANCIEROS	13,193,931	11,424,125	1,769,806	15%

Fesser Tiene en Inversiones 1000 acciones en Ecopetrol, las cuales esta ajustadas al precio en bolsa a la fecha de corte, por lo que se mantiene el deterioro correspondiente.

También se tiene un aporte en El grupo Empresarial Solidario, entidad que presta el servicio de la Tarjeta de Crédito que funciona en el Fondo de Empleados.

FONDO DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE SERVICIOS PUBLICOS DOMICILIARIOS
"FESSER"
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS TERMINADOS A DICIEMBRE 31 DE 2021 Y 2020



(Expresado en pesos colombianos)

NOTA 8. PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO

CONCEPTO	2021	2020	VARIACION	
			\$	%
Muebles y equipo de Oficina	4,257,224	4,257,224	0	0%
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	7,477,400	6,213,200	1,264,200	20%
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	11,734,624	10,470,424	1,264,200	12%

CONCEPTO	2021	2020	VARIACION	
			\$	%
Depreciación acumulada	-7,401,220	-6,490,835	-910,385	14%
TOTAL DEPRECIACION ACUMULADA	-7,401,220	-6,490,835	-910,385	14%
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	4,333,404	3,979,589	353,815	9%

Representa el valor de los activos fijos de propiedad de Fesser y su correspondiente depreciación de acuerdo las políticas establecidas. En el 2021, se presenta un incremento debido a que realizaron adiciones a los computadores y se compró un celular nuevo, pero también se dio de baja el celular anterior por obsolescencia.

NOTA 9. ACTIVOS INTANGIBLES

CONCEPTO	2021	2020	VARIACION	
			\$	%
Software Contable	14,545,000	14,545,000	0	0%
(-) Amortizacion Acumulada	-14,545,000	-9,696,648	-4,848,352	50%
TOTAL INTANGIBLES	0	4,848,352	-4,848,352	-100%

Corresponde al valor pagado por el Software contable, durante el año 2021, se terminó de amortizar dicho valor.

NOTA 10. DEPOSITOS

CONCEPTO	2021	2020	VARIACION	
			\$	%
Ahorros a la vista (1)	337,867	15,897,713	-15,559,846	-98%
Ahorros Permanentes (2)	791,384,240	616,944,357	174,439,883	28%
TOTAL DEPOSITOS	791,722,107	632,842,070	158,880,037	25%

(1) Representa el valor depositado por asociados, como ahorro adicional, el que puede ser retirado, en un tiempo determinado

FONDO DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE SERVICIOS PUBLICOS DOMICILIARIOS
"FESSER"
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS TERMINADOS A DICIEMBRE 31 DE 2021 Y 2020



(Expresado en pesos colombianos)

(2) Este valor corresponde al 90% del total de la cuota ahorrada en forma mensual por cada uno de los asociados, de acuerdo con lo establecido en los estatutos de Fesser. Y su variación corresponde al valor ahorrado por los asociados en el 2021

NOTA 11. CUENTAS POR PAGAR

CONCEPTO	2021	2020	VARIACION	
			\$	%
Honorarios por pagar (1)	3,889,048	2,421,987	1,467,061	61%
Costos y Gastos por Pagar (2)	10,000,000	16,600,000	-6,600,000	-40%
Retenciones y aportes laborales (3)	199,800	0	199,800	100%
Valores pendientes de reintegrar a asociados (4)	6,363,436	9,047,023	-2,683,587	-30%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	20,452,284	28,069,010	-7,616,726	-27%

- (1) Corresponde gastos causados por pagar por honorarios contabilidad y de revisoría fiscal.
- (2) Corresponde a valores pendiente de pago a terceros a la fecha de corte
- (3) En el 2021 corresponde valores pendientes de a pago por aportes laborales (Salud, Pensión, caja de compensación y ARL).
- (4) Valores pendientes de abonar o devolver a asociados por valores descontados por nómina.

NOTA 12. IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS

Representa obligaciones por pagar a la fecha de corte con la Dian y la Secretaria de hacienda. Estos valores se cancelan alas diferentes entidades, en el mes de enero del 2022

CONCEPTO	2021	2020	VARIACION	
			\$	%
Industria y Comercio	1,791,000	1,523,000	268,000	18%
Retencion en la Fuente	682,000	364,000	318,000	87%
Retencion de Ica	266,000	164,932	101,068	61%
TOTAL IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS	2,739,000	2,051,932	687,068	33%

NOTA 13. FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS

Los saldos al 31 de Diciembre comprendían:

CONCEPTO	2021	2020	VARIACION	
			\$	%
Fondo de Educación	727,721	527,730	199,991	38%
Fondo de Solidaridad	856,205	0	856,205	100%
Fondo Social Empresarial	2,251,582	2,051,590	199,992	10%
TOTAL FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS	3,835,508	2,579,320	1,256,188	49%

FONDO DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE SERVICIOS PUBLICOS DOMICILIARIOS
"FESSER"
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS TERMINADOS A DICIEMBRE 31 DE 2021 Y 2020



(Expresado en pesos colombianos)

NOTA 14. OTROS PASIVOS

CONCEPTO	2021	2020	VARIACION	
			\$	%
Beneficios A Empleados (1)	70,302	1,351,870	-1,281,568	-95%
Ingresos Recibido Para Terceros (2)	1,013,783	2,298,263	-1,284,480	-56%
Consignaciones pendientes de Identificar	547,428	266,000	281,428	106%
TOTAL OTROS PASIVOS	1,631,513	3,916,133	-2,284,620	-58%

(1) Representa lo valores de las prestaciones sociales consolidadas de los empleados del Fondo, pendientes de pago a la fecha de corte. Su desglose es el siguiente:

CONCEPTO	2021	2020	VARIACION	
			\$	%
Cesantías	48,186	873,093	-824,907	-94%
Intereses sobre cesantías	241	82,944	-82,703	-100%
Vacaciones	21,875	395,833	-373,958	-94%
TOTAL OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	70,302	1,351,870	-1,281,568	-95%

2) Representa los valores pendientes de pago a proveedores por convenios para los Asociados, pendientes de pago a la fecha de corte.

CONCEPTO	2021	2020	VARIACION	
			\$	%
Recaudo Seguro de Vida Deudores	230,966	351,294	-120,328	-34%
Liberty Seguros	109,665	0	109,665	100%
Mapfre seguros	141,943	0	141,943	100%
Recordar	90,200	0	90,200	100%
Grupo Empresarial Solidario	288,708	1,756,152	-1,467,444	-84%
Claro S.A.	152,301	190,817	-38,516	-20%
TOTAL INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	1,013,783	2,298,263	-1,284,480	-56%

NOTA 15. APORTES SOCIALES

Corresponde al 10% de la cuota ahorrada mensualmente por cada uno de los asociados y revalorización de aportes por distribución de excedentes en períodos anteriores, con el ánimo de proveer capital de trabajo en el desarrollo del objeto social y sirven de garantía para las obligaciones.

Su incremento obedece a los aportes realizados durante el año 2021.

FONDO DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE SERVICIOS PUBLICOS DOMICILIARIOS
"FESSER"
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS TERMINADOS A DICIEMBRE 31 DE 2021 Y 2020



(Expresado en pesos colombianos)

CONCEPTO	2021	2020	VARIACION	
			\$	%
Aportes Sociales	171,039,539	147,765,188	23,274,351	16%
Capital Mínimo Irreducible (1)	31,798,410	34,322,995	-2,524,585	-7%
TOTAL APORTES SOCIALES	202,837,949	182,088,183	20,749,766	11%

(1) Representa el valor del Capital mínimo irreducible, designado por estatutos y que hace parte de los aportes de los asociados.

NOTA 16. RESERVAS

CONCEPTO	2021	2020	VARIACION	
			\$	%
Reserva Protección de Aportes	19,302,528	18,902,543	399,985	2%
TOTAL RESERVA PARA PROTECCION DE APORTES	19,302,528	18,902,543	399,985	2%

Esta reserva se incrementa anualmente con el fin de proteger los aportes sociales y dar cumplimiento a las disposiciones legales vigentes.

NOTA 17. RESULTADOS ACUMULADOS ADOPCION POR PRIMERA VEZ

CONCEPTO	2021	2020	VARIACION	
			\$	%
Activos Fijos	8,500,000	8,500,000	0	0%
Total Resultados Acumulados adopción por primera vez	8,500,000	8,500,000	0	0%

Este fue el resultado de los ajustes que fueron necesarios para la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera.

NOTA 18. INGRESOS

FONDO DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE SERVICIOS PUBLICOS DOMICILIARIOS
"FESSER"
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS TERMINADOS A DICIEMBRE 31 DE 2021 Y 2020



(Expresado en pesos colombianos)

INGRESOS OPERACIONALES

CONCEPTO	2021	2020	VARIACION	
			\$	%
Intereses de Crédito	125,444,266	104,613,222	20,831,044	20%
TOTAL INGRESOS POR SERVICIO DEL CREDITO	125,444,266	104,613,222	20,831,044	20%

Corresponde a los intereses generados por los créditos de los asociados, los cuales fueron otorgados de acuerdo con las reglamentaciones internas de Fesser.

CONCEPTO	2021	2020	VARIACION	
			\$	%
Recuperación Deterioro (1)	351,995	2,636,509	-2,284,514	100%
Ingresos Administrativos y Sociales	971,306	882,000	89,306	10%
TOTAL INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	1,323,301	3,518,509	-2,195,208	-62%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	126,767,567	108,131,731	18,635,836	17%

(1) Recuperación de deterioro por efecto de recuperación de cartera de crédito.

INGRESOS NO OPERACIONALES

CONCEPTO	2021	2020	VARIACION	
			\$	%
Ingresos Valoración de Inversiones (1)	1,344,728	2,343,550	-998,822	-43%
Otros Ingresos (2)	33,744,754	27,513,203	6,231,551	23%
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	35,089,482	29,856,753	5,232,729	18%

(1) Corresponde al valor de los rendimientos financieros generados por colocación de recursos en entidades del sector financiero

(2) Corresponde a ingreso por convenios.

FONDO DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE SERVICIOS PUBLICOS DOMICILIARIOS
"FESSER"
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS TERMINADOS A DICIEMBRE 31 DE 2021 Y 2020



(Expresado en pesos colombianos)

NOTA 19. GASTOS OPERACIONALES

CONCEPTO	2021	2020	VARIACION	
			\$	%
Sueldos	6,894,170	13,388,547	-6,494,377	-49%
Auxilio de Transporte	695,499	1,032,269	-336,770	-33%
Prestaciones Sociales	1,727,607	5,389,343	-3,661,736	-68%
Seguridad Social	1,536,500	3,570,340	-2,033,840	-57%
Parafiscales	655,300	1,722,850	-1,067,550	-62%
Otros	329,000	515,000	-186,000	-36%
TOTAL BENEFICIOS A PERSONAL	11,838,076	25,618,349	-13,780,273	-54%

Corresponde a los gastos de personal, pagados a los funcionarios del Fondo.

CONCEPTO	2021	2020	VARIACION	
			\$	%
Honorarios (1)	58,967,560	54,000,077	4,967,483	9%
Impuestos	1,791,000	1,523,000	268,000	18%
Seguros	1,905,065	1,834,979	70,086	4%
Mantenimiento y Reparaciones (2)	6,898,000	6,600,000	298,000	5%
Majoras Bienes Ajenos (3)	0	966,177	-966,177	-100%
Aseo y Elementos de aseo	115,300	31,820	83,480	262%
Servicios Públicos	566,471	816,093	-249,622	-31%
Servicio de Hosting	153,720	158,970	-5,250	-3%
Transporte, Fletes y Acarreos	457,200	1,427,700	-970,500	-68%
Papelería y Útiles de Oficina	424,065	471,304	-47,239	-10%
Contribución y Afiliación (4)	1,700,958	1,722,560	-21,602	-1%
Gasto Asam.-reuniones (5)	918,600	1,776,001	-857,401	-48%
Gastos Legales	349,300	634,050	-284,750	-45%
Informacion Comercial (7)	1,181,348	1,474,189	-292,841	-20%
Servicios Temporales (8)	9,319,940	900,000	8,419,940	936%
Gastos varios	2,311,610	501,197	1,810,413	361%
TOTAL GASTOS GENERALES	87,060,138	74,838,117	12,222,020	16%

(1) Representa los honorarios, pagados a la Gerencia, contador y Revisoría fiscal, entre otros.

(2) Representa el mantenimiento del software implementado en el año 2019, y mantenimiento de equipo de oficina y computo.

(3) En el año 2020 representa valor de los arreglos realizados a la bodega, en la superintendencia, donde funcionara la oficina del Fondo de empleados.

(4) Representa valor de la cuota de sostenimiento pagado a la Superintendencia de Solidaria y el registro mercantil en la Cámara de comercio.

(6) Es el valor pagado a centrales de riesgo, por el reporte de las obligaciones de asociados.

(8) Servicios cancelados a la persona por reemplazo realizado a funcionario del Fondo por retiro de la entidad.

FONDO DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE SERVICIOS PUBLICOS DOMICILIARIOS
"FESSER"
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS TERMINADOS A DICIEMBRE 31 DE 2021 Y 2020



(Expresado en pesos colombianos)

CONCEPTO	2021	2020	VARIACION	
			\$	%
Deterioro de Cartera - Créditos de Consumo	705,345	1,367,226	-661,881	-48%
Deterioro General de Cartera	1,780,764	1,522,127	258,637	17%
Deterioro Convenios por Cobrar	596,560	0	596,560	100%
Deterioro Intereses por Cobrar	297,072	1,060,000	-762,928	-72%
TOTAL GASTOS DE DETERIORO DE CARTERA	3,379,741	3,949,353	-569,612	-14%

Corresponde al gasto que generan como resultado de la clasificación de la cartera en mora, de acuerdo con las reglamentaciones vigentes.

CONCEPTO	2021	2020	VARIACION	
			\$	%
Depreciación Acumulada	1,233,385	743,707	489,678	66%
TOTAL DEPRECIACION ACUMULADA	1,233,385	743,707	489,678	66%

Corresponde al gasto de depreciación, de los activos fijos de propiedad del Fondo de Empleados. Su disminución obedece a que se terminaron de depreciar algunos activos.

CONCEPTO	2021	2020	VARIACION	
			\$	%
Comisiones	1,511,323	1,038,219	473,104	46%
Intereses	1,043,344	1,656,002	-612,658	-37%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	2,554,667	2,694,221	-139,554	-5%

Corresponde a los gastos bancarios incurridos durante el año por costo de comisión, intereses Iva, retención, transferencias, que se generan por los servicios que prestan los operadores financieros.

NOTA 20. COSTO DE VENTAS

CONCEPTO	2021	2020	VARIACION	
			\$	%
Costo Tarjeta de Crédito	559,264	238,369	320,895	135%
Costo Intereses sobre ahorro Permanente	26,190,000	15,570,000	10,620,000	68%
Costo Intereses sobre inversiones	326,945	116,647	210,298	180%
COSTO DE VENTAS	27,076,209	15,925,016	11,151,193	70%

- (1) Representa los costos en que incurre el fondo de empleados, en la prestación del servicio de la tarjeta de crédito con el Grupo empresarial Solidario.
- (2) Representa los intereses que el Fondo de empleados abona a sus asociados en retribución de los ahorros permanentes y de inversión.

FONDO DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE SERVICIOS PUBLICOS DOMICILIARIOS
"FESSER"
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS TERMINADOS A DICIEMBRE 31 DE 2021 Y 2020



(Expresado en pesos colombianos)

NOTA 21. OTROS GASTOS

CONCEPTO	2021	2020	VARIACION	
			\$	%
Auxilios a Asociados	19,823,097	7,371,473	12,451,624	169%
TOTAL OTROS GASTOS	19,823,097	7,371,473	12,451,624	169%

Representa el valor del detalle entregado a los asociados a fin de año

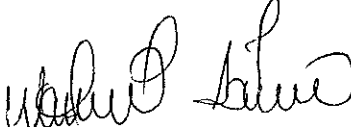
NOTA 22 BENEFICIO NETO DEL EJERCICIO

CONCEPTO	2021	2020	VARIACION	
			\$	%
Beneficio Neto del Ejercicio	4,043,385	1,999,924	2,043,461	102%
TOTAL BENEFICIO NETO DEL EJERCICIO	4,043,385	1,999,924	2,043,461	102%

Es el resultado de enfrentar los Ingresos del Fondo de Empleados con los gastos y costos del ejercicio.

NOTA 23. SUCESOS POSTERIORES

A la fecha no se han detectados sucesos posteriores que afecten la situación financiera de Fesser.


WALDINA SALCEDO CELIS
Representante Legal


L. STELLA ORDUZ ACOSTA
Contador


CLAUDIA PATRICIA SUAREZ TRUJILLO
Revisor Fiscal
Delegado de Congroup SAS
Tarjeta 80950-T