

# INFORME DE GESTION GERENCIAL Y ADMINISTRATIVA

(EJERCICIO ECONOMICO AÑO 2019)

## INTRODUCCION

Tengo el gusto de presentar a la Asamblea General Ordinaria 2020 y a todos los asociados en general (vía circular) el informe de la gestión administrativa y gerencial del período Enero 01- Diciembre 31 de 2019 y compartir con ustedes los importantes logros socio-económicos obtenidos.

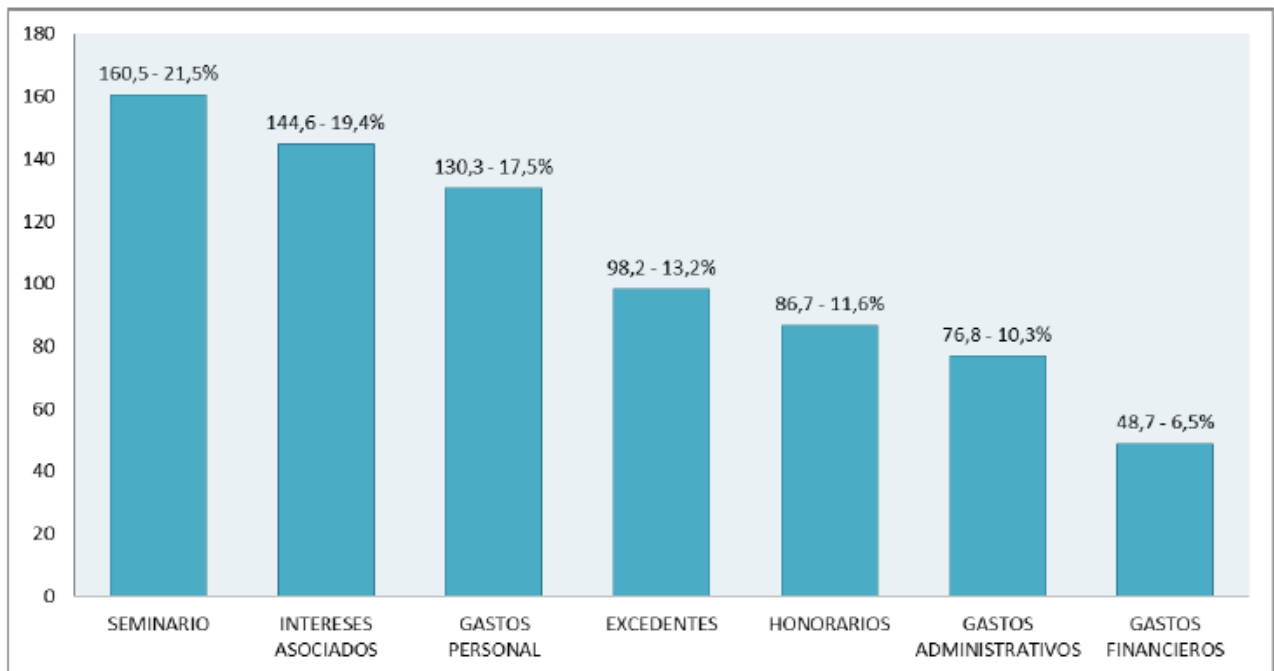
**EVOLUCION DEL NUMERO DE AFILIADOS.** Durante el año 2019 se aprobaron 24 afiliaciones y 3 reafiliaciones, así como también se registraron 3 retiros, pasando el FEMDI de 321 asociados a diciembre 31 de 2018 a 345 a diciembre 31 de 2019, con un incremento del 7.4%.

## PRIMERA PARTE

### ASUNTOS ADMINISTRATIVOS Y FINANCIEROS

- 1. PRESUPUESTO ASIGNADO Y SU EJECUCIÓN.** Del presupuesto de gastos operacionales aprobado por JD para el año 2019 de \$541.9 M, sólo se ejecutaron **\$ 502.3 M** (una suma superior en sólo un millón de pesos a la del año anterior), con los cuales se atendieron todos los gastos necesarios para el buen funcionamiento de la entidad, como sueldos y prestaciones sociales del personal administrativo (\$ 130 M), más los gastos generales como honorarios de gerente, contador y revisor fiscal (\$ 86.7 M), gastos de Asamblea General, Junta Directiva y Comités, elementos de oficina, servicios, sistemas, impuestos, seguros, contribuciones, etc. ( por valor de \$ 77.3 M), gastos financieros y otros (\$ 48 M); también están incluidos los gastos del Seminario anual de Integración, por valor de \$ 160 M.
- 2. INGRESOS Y SU DISTRIBUCIÓN.** Se logró la importante cifra de **\$ 745.8 M.** en ingresos totales, muy cerca de lo presupuestado (\$749 M.). El 90% de dichos ingresos se originan en los intereses que los asociados deudores pagamos por nuestros créditos; el 10% restante proviene de las inversiones en CDTs y otros ingresos menores. Del total de dichos ingresos, se abonaron por concepto de intereses a las cuentas de los asociados ahorradores \$144.6 M (\$ 34 M más que en 2018, lo que se explica en parte por el crecimiento de las cuentas AFC); si agregamos el costo del Seminario (\$160.5 M) más \$ 98 M, que son los excedentes a disposición de la Asamblea, podemos constatar que durante 2019-2020, \$ 403.3 M de los \$ 745.8 M en ingresos retornan directamente a los asociados en intereses, Seminario de integración y en auxilios y servicios que se brindarán durante el 2020, a través del Fondo de Bienestar Social, o sea el 54% de los ingresos, mientras el 46% restante se utilizó para cubrir gastos operacionales.

CUADRO N° 1			
PRESUPUESTO INGRESOS / EGRESOS FEMDI			
2019			2020
PRESUPUESTO <u>749.000.000</u>		EJECUTADO	PRESUPUESTADO
		<u>746.000.000</u>	
INGRESOS	749.000.000	745.820.820	784.000.000
PAGOS DE INTERESES	120.000.000	144.636.918	150.000.000
SEMINARIO DE INTEGRACIÓN	170.000.000	160.530.943	120.000.000
EXCEDENTES	87.000.000	98.180.113	127.000.000
REEMBOLSADO A LOS ASOCIADOS		403.347.974	397.000.000



3.- Los libros oficiales de contabilidad y el archivo se mantienen como lo exigen las normas y se encuentran al día y seguros.

4.- **ASUNTOS DE PERSONAL.** Contamos con cuatro empleados: Jonathan Silva (Asistente de Contabilidad) , Yineth Silva (Asistente Administrativo), Cindy Katherine Ariza (Asistente de Cartera) y Jennifer García (Asistente de Oficina), aunque esta última estuvo varios meses en licencia de maternidad, siendo asumidas sus funciones, sin necesidad de reemplazo, por los otros tres empleados, a pesar de la mayor carga laboral por el crecimiento del FEMDI y cumplimiento de nuevas normas legales, como SARLAFT.

**5.- ASUNTOS FINANCIEROS Y CONTABLES.** Sobre el estado de las **finanzas y cifras contables**, me remito al informe que presenta a la AG nuestro contador, el cual suscribo como representante legal del FEMDI. Sólo quisiera destacar:

a) El crecimiento de los activos en \$ 869 M. (9 %) y de la cartera en 7.9% (\$ 574 M) al alcanzar la cifra de \$ 7.812 M. Mientras tanto, los depósitos en ahorros crecieron el 7.6 % pasando de \$ 6.958 M. a \$ 7.493 M, impulsados por el crecimiento de las cuentas AFC y no obstante la devolución de casi \$ 420 M de las cuentas de ahorro permanente.

### **CUADRO No. 2. EVOLUCION ACTIVOS, PASIVOS, CARTERA Y DEPOSITOS DE AHORRO**

CONCEPTO	AÑO 2012	AÑO 2013	AÑO 2014	AÑO 2015	AÑO 2016	AÑO 2017	AÑO 2018	AÑO 2019
Activos	6.016	6.030	6.303	7.035	7.691	8.062	9.160	10.029
CARTERA DE CREDITO	3.087	4.365	5.537	6.135	6.672	6.950	7.238	7.812
Pasivos	4.842	4.937	5.189	5.705	6.184	6.233	7.079	7.620
DEPOSITOS DE AHORRO	4.674	4.638	4.924	5.650	6.062	6.135	6.958	7.493

b) Los ingresos operacionales subieron 9% (de \$ 680 M. en 2018 a \$ 745 M en 2019). En los seis años de la presente gestión gerencial, los ingresos anuales del FEMDI subieron de \$404 M en diciembre 2013, a \$ 745 M, un incremento total de \$341 M, \$ 56.8 M en promedio anual (14% anual). Mientras tanto, los gastos operacionales pasaron de \$309 en 2013 a \$502 M en 2019 (\$193 M más; \$ 32 M más cada año, en promedio 10% de aumento).

### **CUADRO NO. 3**

#### **EVOLUCION INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES Y EXCEDENTES**

CONCEPTO	AÑO 2012	AÑO 2013	AÑO 2014	AÑO 2015	AÑO 2016	AÑO 2017	AÑO 2018	AÑO 2019
INGRESOS OPERACIONALES	512	404	530	555	577	628	680	736
Gastos operacionales	318	309	451	371	446	372	447	473
EXCEDENTES	134	27	36	54	52	147	69	98

Se acompaña en ANEXO al presente informe un CUADRO COMPARATIVO Y GRAFICOS SOBRE LA EVOLUCION FINANCIERA DEL FEMDI, con sus diferentes variables en los últimos 8 años de existencia.

**6.- COMUNICACIÓN CON LOS ASOCIADOS.** Se efectúa mediante correos electrónicos, llamadas telefónicas personales, página web y facebook. Durante el año 2019 se enviaron 24 Circulares sobre variados temas, como los relacionados con la Asamblea General de marzo 14, el Seminario de Integración, encuestas de opinión, etc. Se pueden consultar en la página web del FEMDI: [www.femdi.org](http://www.femdi.org).

**7.- Cumplimiento estricto de las normas vigentes que regulan los Fondos de Empleados y sobre Derechos de Autor, Propiedad Intelectual y otras similares.** FEMDI ejecuta todas sus actividades dentro de la normatividad vigente para las empresas y fondos, siendo respetuosos del marco legal en lo económico, laboral, tributario, verificación del origen de fondos en todas sus transacciones y el acatamiento de todas las circulares y normas emanadas de la Superintendencia de Economía Solidaria.

Así mismo, FEMDI cumple estrictamente las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor, de acuerdo a lo establecido en el art. 1° de la ley 603 de 2000, 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, igualmente los equipos de cómputo y telecomunicaciones son de procedencia legítima.

Así mismo, FEMDI acata las disposiciones de la Ley 1676 de agosto de 2013 respecto a la libre circulación de las facturas emitidas por los vendedores o proveedores de la entidad.

**8.- Gestión y administración de riesgos.** Se trabaja activamente en mantener al FEMDI dentro de la cultura de administración y control de riesgos, previniendo impactos negativos. Los riesgos más importantes a los que se encuentra expuesta la entidad son:

- ◆ **Riesgo de Crédito** Es la posibilidad de que FEMDI incurra en pérdidas y se disminuya el valor de sus activos, como consecuencia de que sus asociados–deudores falten en el cumplimiento oportuno de sus obligaciones crediticias. FEMDI cuenta con un modelo de evaluación interno antes del otorgamiento de un crédito, con base en sus reglamentos de crédito y garantías otorgadas y posee la información suficiente para evaluar el nivel de endeudamiento que tenga un asociado.
- ◆ **Riesgo de Mercado.** El Fondo maneja sus reservas legales en inversiones con baja volatilidad y especulación en el mercado de valores, en empresas de alta calificación.
- ◆ **Riesgo Operativo y Legal.** Se entiende como la posibilidad de incurrir en pérdidas por deficiencias, fallas o inadecuaciones en el recurso humano, los procesos, la tecnología o la infraestructura o por la ocurrencia de acontecimientos externos. Esta definición incluye los riesgos legales, de custodia y reputacional asociados a tales factores. FEMDI cuenta actualmente con un software que permite mantener actualizada la información y generar los reportes exigidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria. Igualmente FEMDI cuenta con Estatutos, Reglamentos y Procedimientos que regulan sus servicios y que son conocidos y aplicados por sus empleados. Se cuenta con una Revisoría Fiscal que hace visitas periódicas in situ y vela por el cumplimiento de las normas legales.
- ◆ **Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo.** FEMDI cuenta con el MANUAL DE POLITICAS sobre el Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de Financiación del Terrorismo (SARLAFT), contrató un asesor especializado en la materia y con su asesoría se diseñó el software que incluye mediciones estadísticas, matriz de riesgos, segmentación cualitativa de asociados, etc., así como el nuevo FORMULARIO DE VINCULACION AL FEMDI y ACTUALIZACION DE DATOS, el cual fue diligenciado por todos los asociados entre los meses de mayo y octubre, como lo mandan las normas; y también se está exigiendo presentar debidamente firmado el formulario de ORIGEN DE FONDOS para toda transacción superior a \$ 10 M que se realice a través de las cuentas del FEMDI.

## SEGUNDA PARTE

### CONVENIOS, AUXILIOS, ACTIVIDADES SOCIALES, DE SOLIDARIDAD E INTEGRACION Y EVENTOS

**1.- CONVENIOS.** Siguen vigentes varios Convenios con empresas y entidades para brindar servicios a los asociados en materia de seguros exequiales (MAPFRE- LA AURORA), medicina pre-pagada (MEDPLUS), cadenas hoteleras (DECAMERON), turismo (COOMEVA), etc. Y se firmaron tres nuevos con gimnasios y spas. Las características de cada uno se pueden consultar en FEMDI y la página WEB.

**2.- AUXILIOS Y AYUDAS SOLIDARIAS.** El FEMDI invirtió en auxilios a los asociados y ayudas a varias causas una suma superior a \$ 52 M, distribuidos así:

<b>FONDO DE BIENESTAR SOCIAL 2019</b>	
COMPRA BOLETAS Y EVENTOS ACTIVIDAD SOCIAL	11.661.090
SEMINARIO CALI BUENAVENTURA	10.868.912
AUXILIO DE CALAMIDAD DOMÉSTICA	8.281.160
AUXILIOS EXEQUIALES	7.623.044
AUXILIO DE IDIOMAS	3.903.000
CAMPEONATO DE FÚTBOL	3.865.000
ACTIVIDAD DE GRUPO CIMARRON	2.807.828
EVENTO NAVIDEÑO	2.469.800
AUXILIO SEMINARIO ACADEMIA DIPLOMÁTICA	600.000
<b>VALOR TOTAL</b>	<b>52.079.834</b>

EXCEDENTE FONDO	48.761.707
CONSIGNACIONES RECIBIDAS NO IDENTIFICADAS AÑOS ANTERIORES	3.318.127
<b>VALOR TOTAL</b>	<b>52.079.834</b>

**3.- XIX SEMINARIO DE INTEGRACION Y FORMACION EN ECONOMIA SOLIDARIA.** Se realizó entre el 16 y el 19 de agosto de 2019 en las ciudades de Cali y Buenaventura, Departamento del Valle del Cauca, contó con la asistencia de 124 personas, de las cuales 91 asociados, 4 empleados y 29 acompañantes. El costo total para el FEMDI fue de \$170 M, (que incluyó: pasajes aéreos BOGOTA- CALI – BOGOTA, transporte terrestre (aeropuerto-hoteles- restaurantes- aeropuerto y marítimo (Excursión a la Base Naval de Bahía Málaga y playa), alojamiento por una noche en el HOTEL INTERCONTINENTAL de Cali y dos en el HOTEL COSMOS de Buenaventura, alimentación, cena de integración con presentaciones folclóricas, almuerzos en Restaurante LA DIVINA en Cali y LA HUERTA en el Lago Calima, etc.

**4.- ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA.** Este importante evento anual se celebró el sábado 9 de marzo en la sede de UNIANDINOS, situado en Chicó y al final se ofreció un almuerzo a todos los asistentes, con acompañamiento musical y la rifa de 10 bonos por valor de \$ 300.000 c/u.

**5.- PATROCINIO de la grabación de un CD y del viaje a Bogotá en diciembre,** con el concurso de la Fuerza Aérea Colombiana y otras entidades oficiales y privadas, **del grupo artístico SON CIMARRON,** conformado por niños y adolescentes en situación vulnerable de Buenaventura acogidos por el ICBF.

**6.- CONCIERTO DE NAVIDAD.** Se realizó en diciembre 11 en el Salón Bolívar del Palacio de San Carlos, con una nutrida asistencia de funcionarios de la Cancillería, se ofreció un menú navideño y se disfrutaron las canciones interpretadas por el Conjunto Coral “Los Primos Cantores”, conformado por la familia de nuestro asociado e integrante de la JD, el Embajador Luis Guillermo Becerra; y en la segunda parte, la animación estuvo cargo del grupo de niños y adolescentes SON CIMARRON de Buenaventura.

## TERCERA PARTE

### NUEVOS REGLAMENTOS Y CUMPLIMIENTO DE SUGERENCIAS, RESOLUCIONES Y MANDATOS DE LA ASAMBLEA GENERAL/CAPACITACIONES, SEMINARIOS Y REUNIONES

1.- La Junta Directiva saliente ha sido muy productiva en la elaboración y aprobación de nuevos Reglamentos que rigen ya para el COMITÉ DE CREDITO, el COMITÉ EVALUADOR DE CARTERA y el COMITÉ DE RIESGO Y LIQUIDEZ. Igualmente importante es el nuevo REGLAMENTO DE AHORRO, CREDITO, MANEJO DE CARTERA, SERVICIOS ESPECIALES Y TASAS DE INTERES, (**ACUERDO No. 47 del 30 de enero de 2020**), vigente desde el 1º. de marzo, pues contiene novedades en el manejo del ahorro ordinario al regreso a planta interna, ampliación de plazos y montos de algunos créditos, disminución de algunas tasas de interés y creación de dos líneas nuevas: CREDITO ESPECIAL para SALUD Y EDUCACIÓN Y CUPO ROTATIVO (tarjeta débito/crédito), este último en proceso de implementación.

**2.- APLICACIÓN DE LA RESOLUCION DE AG SOBRE DEVOLUCION DE AHORROS PERMANENTES Y PROPUESTA PARA 2020.** Entre marzo y junio de 2019 se dio plena ejecución a la resolución de la Asamblea General en materia de devolución, cruce de cuentas ò traslado parcial de ahorros permanentes a la cuenta de ahorros extraordinarios, por un valor de \$ 419.6 M, en beneficio de 86 asociados antiguos, cuyos ahorros permanentes excedían de \$15 M y del resto de asociados a quienes se les hizo el mismo proceso con respecto al 10% de sus ahorros permanentes.

Para el 2.020, la Junta Directiva aprobó presentar un proyecto de resolución a la Asamblea General, de alcances similares, reduciendo a \$ 12 M el monto máximo de los ahorros permanentes, cuyo contenido se explica en Circular enviada a todos los asociados y será tratado en el punto 9 del orden del día de la AG.

**3.- AVANCES EN LA ACTIVACION DEL FONDO DE DESARROLLO EMPRESARIAL (FODES).** En cumplimiento de la Resolución 02 de la AG del año pasado, se adelantaron diversos estudios, gestiones y contactos sobre el tema, con entidades del sector y se realizó una encuesta entre todos los asociados para conocer sus opiniones, de cuyos resultados se informó por medio de circular enviada en diciembre del año pasado. Se hará una propuesta durante la próxima AG, en desarrollo del punto No. 10 del orden del día previsto.

4.- FEMDI patrocinó la participación en sendos DIPLOMADOS de 90 horas en Administración de Riesgos SARLAFT al oficial de cumplimiento, Jonathan, a la asistente administrativa, Yineth Alexandra y al Gerente, en las Universidades Javeriana, Autónoma y EAN, respectivamente. Igualmente, al Gerente se le brindó la oportunidad de participar en el XVIII Congreso Nacional de Fondos de Empleados, realizado en Cartage na los días 25 y 26 de julio del año pasado. También el gerente y los empleados participaron en diversos seminarios y conferencias sobre actualización en normas, dictados por ANALFE, la Supersolidaria y otras entidades del sector de la economía solidaria.

5.- La Gerencia ha venido trabajando en el tema del fortalecimiento, mayor seguridad y ampliación del software contable, que incluya una nueva página web habilitada para consulta de cuentas y transacciones con FEMDI, incluso a través de aparatos móviles, así como en la implementación de un nuevo servicio de crédito cupo rotativo, con tarjeta bajo la franquicia VISA y respaldo de una entidad bancaria. Se han sostenido reuniones, se han recibido propuestas varias, pero la decisión está pendiente y le corresponderá

a la nueva Junta Directiva y Gerencia culminar el proceso hasta llevarlo a su plena ejecución y desarrollo en beneficio de los asociados.

## **CONCLUSIONES FINALES**

Nos sentimos muy satisfechos por los muy positivos resultados financieros y sociales que continúa mostrando el FEMDI año por año y confiamos que así continúe en el futuro, siempre y cuando la Carrera Diplomática y Consular, principal soporte de nuestra entidad, siga recibiendo el apoyo gubernamental.

No puedo dejar de expresar mis agradecimientos a todos los que han confiado en nuestra gestión administrativa y gerencial, en especial a la Junta Directiva por su permanente acompañamiento y apoyo brindado al suscrito, y a los colaboradores del FEMDI (empleados administrativos, contador y revisoría fiscal) por su encomiable labor en procura de obtener los resultados que hoy estamos presentando. Así mismo, debo hacer un reconocimiento especial a la meritoria labor desempeñada por el Comité de Control Social.

A todos los asociados: Les expreso como siempre mis más sinceras congratulaciones por su lealtad y confianza en el FEMDI, manifestadas en el buen manejo de sus finanzas personales, en el uso asiduo de los servicios y cumplimiento estricto de los compromisos adquiridos, todo lo cual permite mostrar una cartera totalmente sana, impecable con cero provisiones por mora, un sólido patrimonio en continuo crecimiento y un capital de trabajo ampliamente suficiente gracias a los ahorros de todos sus asociados, todo lo cual suma para que FEMDI, nuestra empresa solidaria, siga creciendo día a día y ampliando sus servicios y su campo de acción.

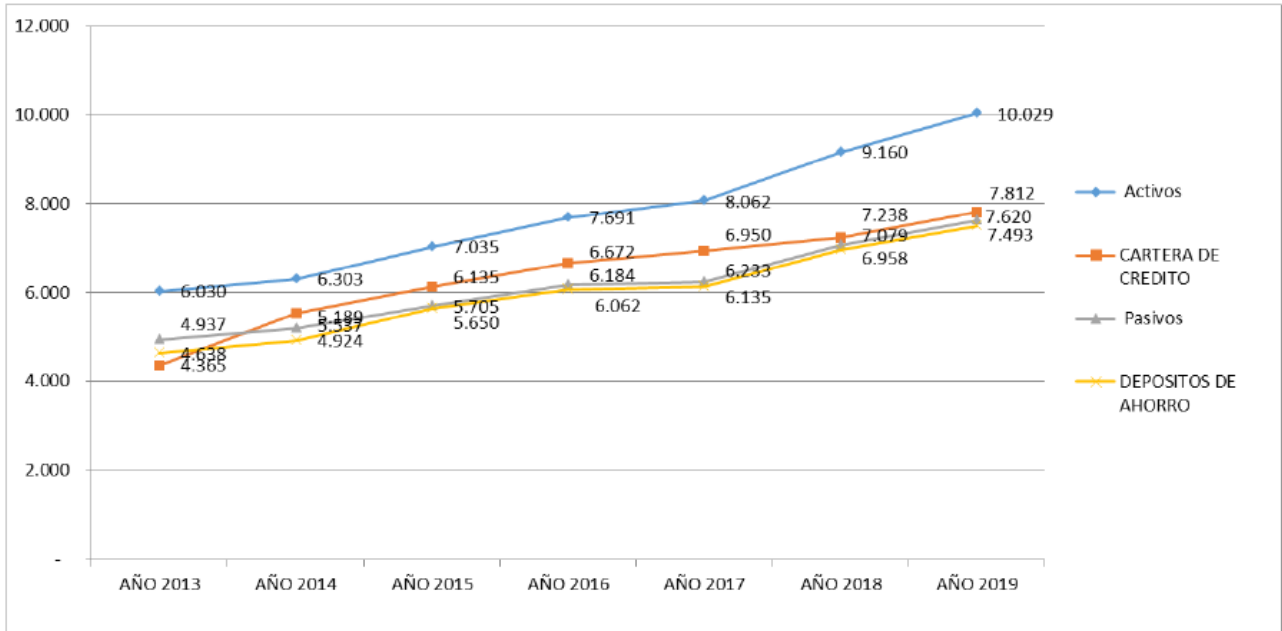
Atentamente,

**José Ignacio Mejía Velásquez**

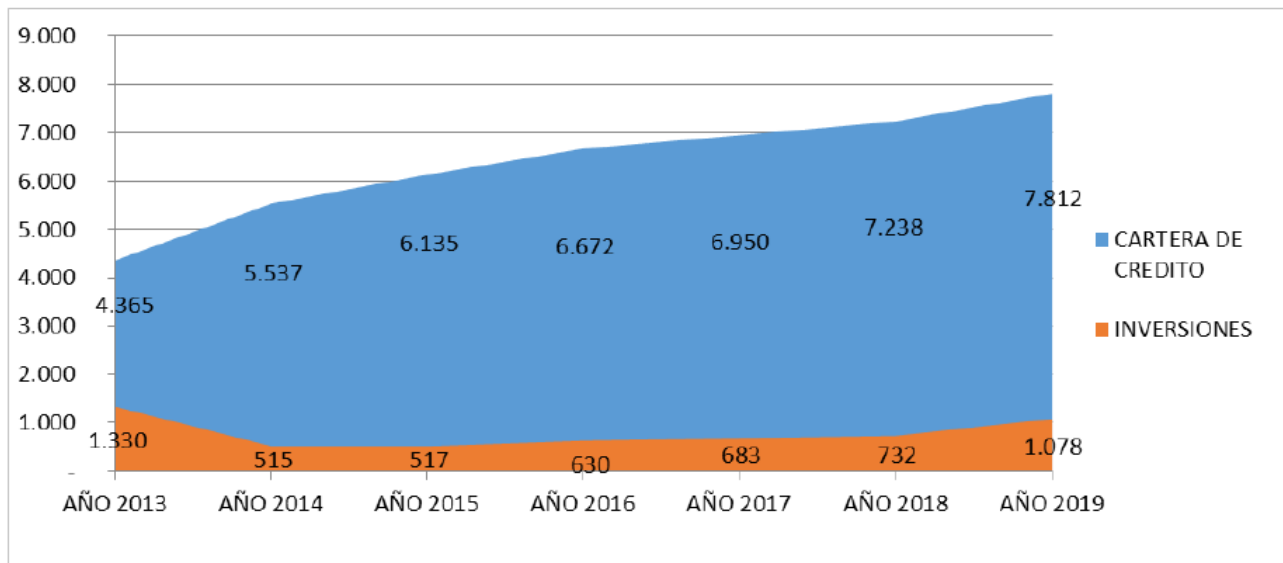
**GERENTE FEMDI**

## ANEXOS

### CUADROS COMPARATIVOS 2013- 2019

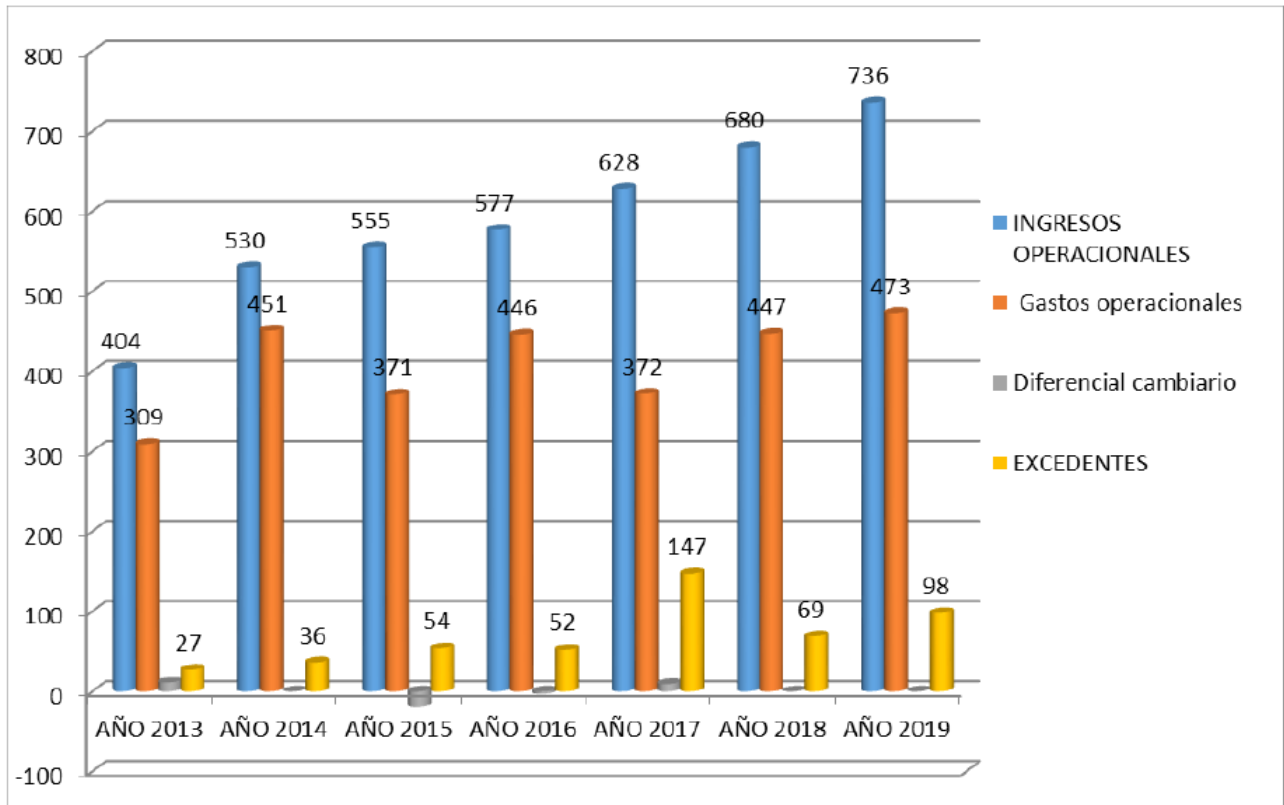
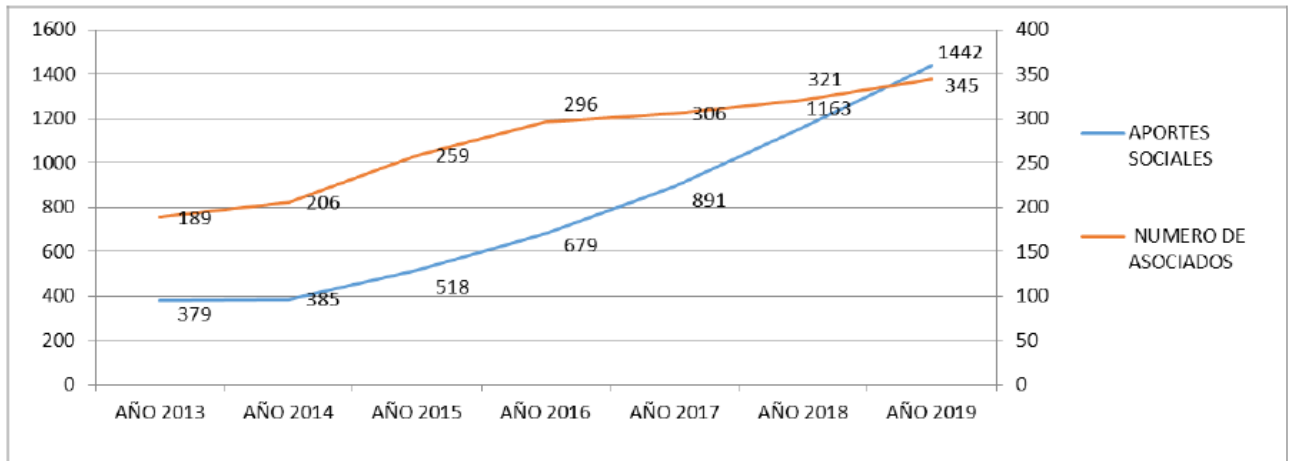


CONCEPTO	AÑO 2012	AÑO 2013	AÑO 2014	AÑO 2015	AÑO 2016	AÑO 2017	AÑO 2018	AÑO 2019
CARTERA DE CREDITO	3.087	4.365	5.537	6.135	6.672	6.950	7.238	7.812
INVERSIONES	1.955	1.330	515	517	630	683	732	1.078



CONCEPTO	AÑO 2012	AÑO 2013	AÑO 2014	AÑO 2015	AÑO 2016	AÑO 2017	AÑO 2018	AÑO 2019
APORTES SOCIALES	381	379	385	518	679	891	1163	1442
NUMERO DE ASOCIADOS	186	189	206	259	296	306	321	345





**CUADRO COMPARATIVO ENTRE BALANCES FINANCIEROS DEL FEMDI**

CONCEPTO	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Activos	6.016	6.030	6.303	7.035	7.691	8.062	9.160	10.029
Activo corriente	4.147	3.845	3.629	3.016	3.522	4.260	4.903	5.562
Activo a Largo Plazo	1.838	2.163	2.667	2.689	2.662	3.799	4.248	4.453
Pasivos	4.842	4.937	5.189	5.705	6.184	6.233	7.079	7.620
Pasivo corriente	2.423	2.445	2.586	3.016	3.522	3.754	4.702	5.398
Pasivo a largo plazo	2.419	2.492	2.603	2.689	2.662	2.479	2.376	2.222
DEPOSITOS DE AHORRO	4.674	4.638	4.924	5.650	6.062	6.135	6.958	7.493
DEPOSITOS DE AHORRO PERMANENTE	2.380	2.438	2.546	2.690	2.662	2.479	2.376	2.222
DEPOSITOS DE AHORRO ORDINARIO	2.294	2.200	2.378	2.960	3.400	2.588	2.893	2.699
CARTERA DE CREDITO	3.087	4.365	5.537	6.135	6.672	6.950	7.238	7.812
INVERSIONES	1.955	1.330	515	517	630	683	732	1.078
CARTERA+INVERSIONES	5.043	5.695	6.052	6.652	7.225	7.633	7.969	8.890
GASTOS SEMINARIOS ANUALES	87	56	148	151	158	140	172	161
INGRESOS OPERACIONALES	512	404	530	555	577	628	680	736
Gastos operacionales	318	309	451	371	446	372	447	473
Ingresos por diferencial cambiario	41	11	-	19	3	9	-	-
PATRIMONIO	1.172	1.091	1.076	1.216	1.500	1.681	2.011	2.310
APORTES SOCIALES	381	379	385	518	679	891	1.163	1.442
RESERVAS	638	665	670	678	688	698	728	742
EXCEDENTES	134	27	36	54	52	147	69	98
<b>NUMERO DE ASOCIADOS</b>	186	189	206	259	<b>296</b>	<b>306</b>	<b>321</b>	<b>345</b>