

2019

Informe de Gestión



fev 
Fondo de Empleados AV Villas

Contenido

Órganos de Administración	pág. 3
El Sector Fondista en el Año 2019	pág. 5
Construcción Plan Estratégico 2020-2022: Fondo de Empleados Av Villas - Fevi	pág. 6
Nuestro Fondo en el Año 2019: Cambios y Solidez	pág. 7
Crédito Sano para Facilitar el Cubrimiento de Necesidades Reales y Proyectar la Construcción de Sueños	pág. 12
Balance Social	pág. 16
Beneficios por Áreas de Impacto: Huella Solidaria	pág. 17
Acciones que Aportaron en el 2019 al Plan Estratégico que Culmino el Año en Mención	pág. 21
PROYECCIONES 2020	pág. 26
Operaciones con Partes Relacionadas	pág. 28
USB, Balance Económico	pág. 29
• ESTADOS FINANCIEROS	
• CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS	
• INDICADORES FINANCIEROS	
• DICTAMEN REVISOR FISCAL E INFORME COMPLEMENTARIO	
• INFORMES DE:	
- COMITÉ DE CONTROL SOCIAL	
- COMITÉ DE RIESGO DE LIQUIDEZ	
- COMITÉ TÉCNICO DE CARTERA	
- COMITÉ DE APELACIONES	
• PROYECTO DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES	



Órganos de Administración

Asesoría Servicios



Junta Directiva

Principales

Luz Elena Rojas Díaz
Sonia Mariana Mantilla Ferro
Yaneth Mercedes Ruiz
Carlos Heymer Calderón Castaño
Nelly Patricia Payán Girón

Suplentes

Juan Guevara Chacón
John Bernardo Caraballo Mendoza



Comité de Control Social

Principales

Saúl Francisco Vargas Robles
Maritza Supelano Mendoza
Ana María Echeverría Molina

Suplentes

Rosa Marcela Rubio Poveda
Wilmar Valencia Alzate



Revisoría Fiscal

Revisar Auditores Ltda.

Revisora Principal Delegada

Heliana Rodríguez Juez

Suplente

Luis Armando Contreras Páez

Comité de Riesgo de Liquidez

Carlos Alberto Vélez Moreno
Luis Enrique Rojas Rivera
Haidy Mireya Acosta Lasso
John Bernardo Caraballo Mendoza
Andrés Alfonso Castellanos Neira

Comité Técnico de Cartera

Sonia Mariana Mantilla Fierro
Briter Iván González
Ingrid Johana Salamanca Tibatá

Comité de Crédito

Sandra Virginia Giraldo
Luz Elena Rojas Díaz
Miguel Andrés Guzmán Ceballos
Martha Patricia Corredor Duque
Wilton Alexander Beltrán Urbina
Juan Guevara Chacón
Luz Helena Vargas Luna

Comité de Educación

Rosa Marcela Rubio Poveda
Carlos Briceño López

Comité Comercial

Ada Marcela Herrera Gómez
Yaneth Mercedes Ruiz Rey
Luz Elena Rojas Díaz
Juan Francisco Cortes Leal
Carlos Briceño López

Comité de Auditoría

Ricardo Alonso Garzón Chávez
Edgar Moreno Riveros
Carlos Heymer Calderón Castaño

Comité de Tecnología

Juan Carlos Fúquen Barreto
Alex Ariel Arias Sierra
Hervey Enrique Melo León



Administración

María Clemencia Torres Atuesta
Gerente

Yohana Garzón Suárez
Director Financiero y Administrativo

Cindy Catalina Rendón Calderón
Asistente de Gerencia

Erika Dayanna Manrique Hernández
Profesional de Control, Riesgo y Desarrollo

Gustavo Andrés Marulanda Durán
Gestor Supernumerario

Daniela María Galvis Sánchez
Analista Contable y de Tesorería

Diego Andrés Casas Patarroyo
Analista de Comunicación

Camilo Andrés Rodríguez Guillén
Analista de Ahorro y Crédito I

Adriana Patricia Romero Galicia
Analista de Ahorro y Crédito II

Olga Mery Castro Murcia
Analista Convenios

Diana Elizabeth Bernal Acosta
Asesor Comercial Bogotá I

David Stive Plazas Rubiano
Asesor Comercial Bogotá II

Lina Marcela de la Cruz Lara
Asesor Comercial Regional Norte

Sandra Patricia Desalvador Barreto
Secretaria

Maira Alejandra Velandia Guecha
Auxiliar General

Paula Andrea Cardozo Medina
Aprendiz Sena

Héctor Jaime Saavedra forero
Oficial de Cumplimiento, Calidad y Prevención del Riesgo

El Sector Fondista en el Año 2019

El año 2019 culmina siendo un año de muchos cambios y retos tanto en el mercado financiero como el mercado solidario y global en materia social, económica y política.

Para el sector de Fondos de Empleados específicamente, fue un año próspero por cuanto se lograron concretar logros para los que se venía trabajando en los años anteriores.

En primer lugar, se logra por primera vez que el modelo de los Fondos de Empleados fuera incluido en un Plan Nacional de Desarrollo, en el Artículo 164, a partir del cual el sector fortaleció su visibilidad como actor de primera línea en el marco de la política pública para las organizaciones de economía solidaria.

Y en razón a lo anterior se abrieron puertas en el Gobierno para sustentar el porqué de otorgar a este sector Beneficios para el otorgamiento de crédito de vivienda, tales como el participar con subsidios del programa MI CASA YA y el subsidio de tasas FRESH, para lo cual se trabajará a lo largo del 2020.

Así mismo, se están analizando por el Gobierno acciones para desarrollar dicho artículo tales como la posibilidad de conceder estímulos a las empresas que promueven y apoyan la constitución y existencia de los Fondos de Empleados, precisar claramente en la normatividad expedida por el Gobierno las particularidades del sector de los Fondos de Empleados por ser claramente entidades sin ánimo de lucro, diferentes a las Cooperativas y por tanto ser los Fondos entidades sólidas, disciplinadas, con un claro enfoque de prevención de riesgo.

De otro lado, el sector fue admitido en la Alianza Cooperativa Internacional – ACI con el propósito de internacionalizar este modelo que es único en el mundo como paso fundamental para dar a conocer a los Fondos de Empleados.

Se tuvo encuentro con funcionarios de la Economía Social y Solidaria del Gobierno de España y Francia, con el propósito de visibilizar el modelo y lograr unir esfuerzos para el aporte de conocimientos, recursos u otros, dado que estos países apoyan el modelo solidario.

Construcción Plan Estratégico 2020-2022



Al cierre del periodo 2016-2019 la entidad construye nuevamente su plan estratégico para los siguientes 3 años 2020-2022, en el que se busca continuar siendo facilitador de sueños atendiendo necesidades que apuntan al mejoramiento de la calidad de vida de nuestros Asociados y sus familias de manera cada vez más ajustada de forma coherente, sostenible y pensando siempre en su real bienestar y crecimiento.

Con este propósito actualiza su Visión y Misión y mantiene sus valores vigentes como son:

Visión

Ser la primera opción para los Asociados con una oferta de valor competitiva.

Misión

Contribuir al mejoramiento de la calidad de vida de nuestros asociados y sus familias.

Principios

Actitud de Servicio

Solidaridad

Lealtad

Respeto

Equidad

Honestidad

Responsabilidad

Ética



Nuestro Fondo en el Año 2019

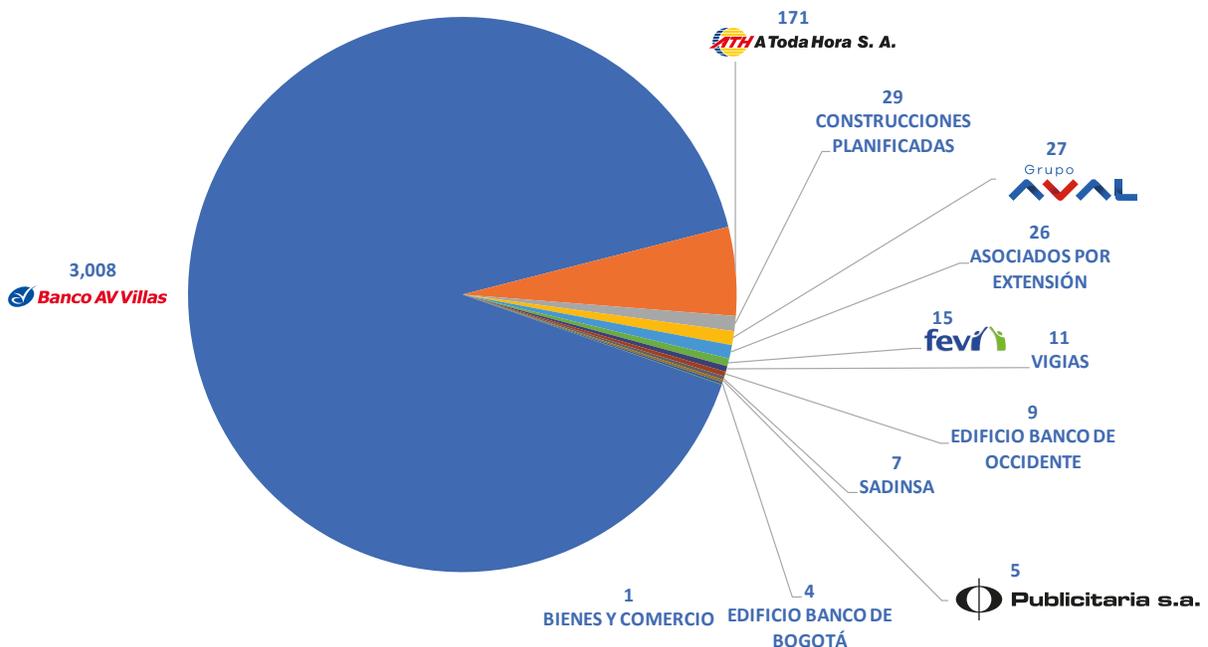
Cambios y Solidez

Durante el año 2019 continuamos aportando a mejorar la calidad de vida de nuestros Asociados y sus familias enfocados en los principios y valores solidarios dentro del marco de su visión y su misión. Nuestros Asociados y Gestores son esenciales en cada una de nuestras acciones y en búsqueda constante de crecimiento y solidez.

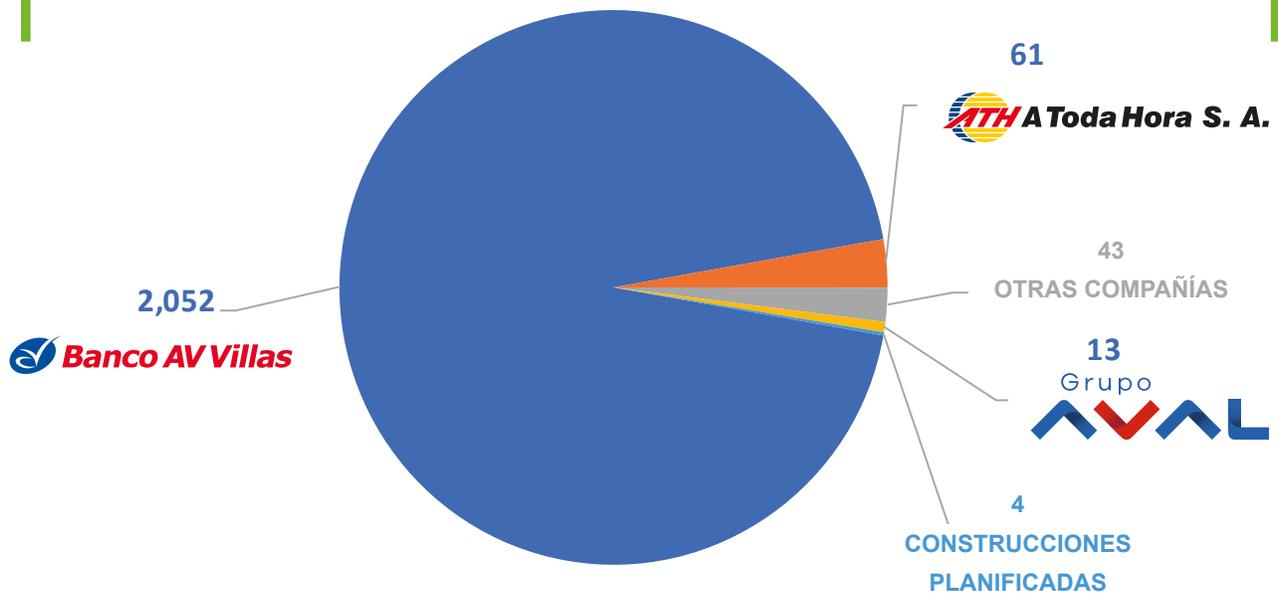
Estos fueron los resultados obtenidos durante el 2019:



En el 2019, 3.313 Asociados contaron con el apoyo del FEVI para mejorar su calidad de vida. (3.657 – 2018)



Continuamos incentivando la cultura del ahorro en los niños y adolescentes, lo cual ha sido una de nuestras banderas, **2.173 Feviahorritos ahorran y disfrutan de los beneficios del Fevi.**



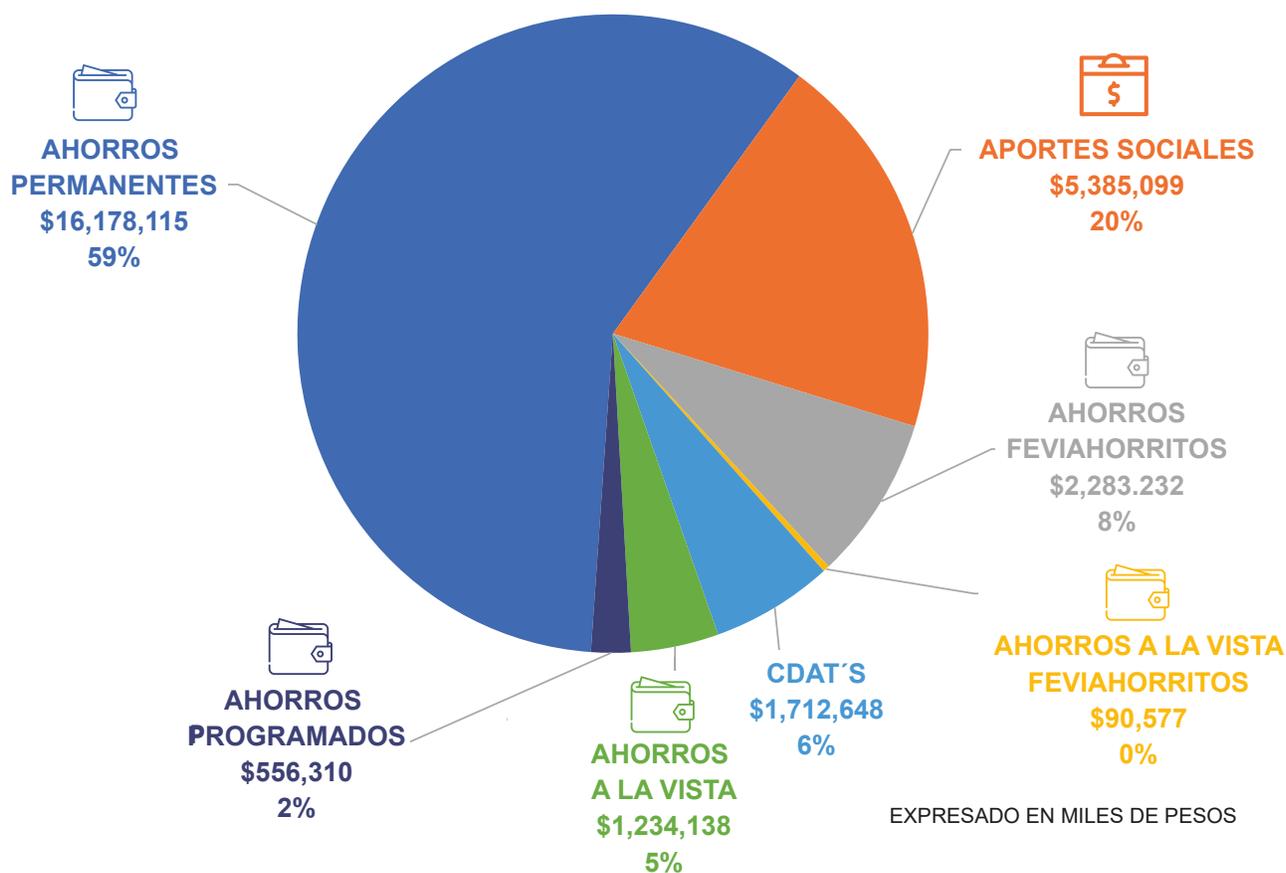
El menor número de Asociados y Feviahorritos tuvo su origen principalmente en el ofrecimiento realizado al fin del año especialmente por algunas cooperativas abiertas, que en su estrategia implementaron alternativas no acordes con los parámetros del sector solidario como son el promover el endeudamiento por fuera de lo responsablemente permitido, para obtener ingresos que se asimilan más a entidades con ánimo de lucro, sin prevención de riesgo y desestimulando la cultura del ahorro que es la base del futuro de las personas.



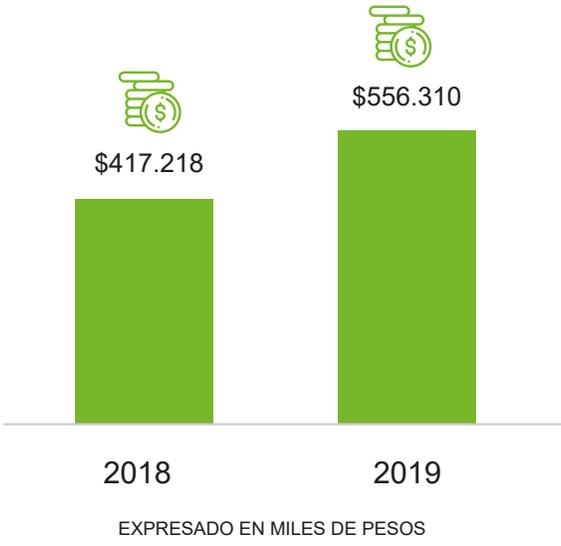
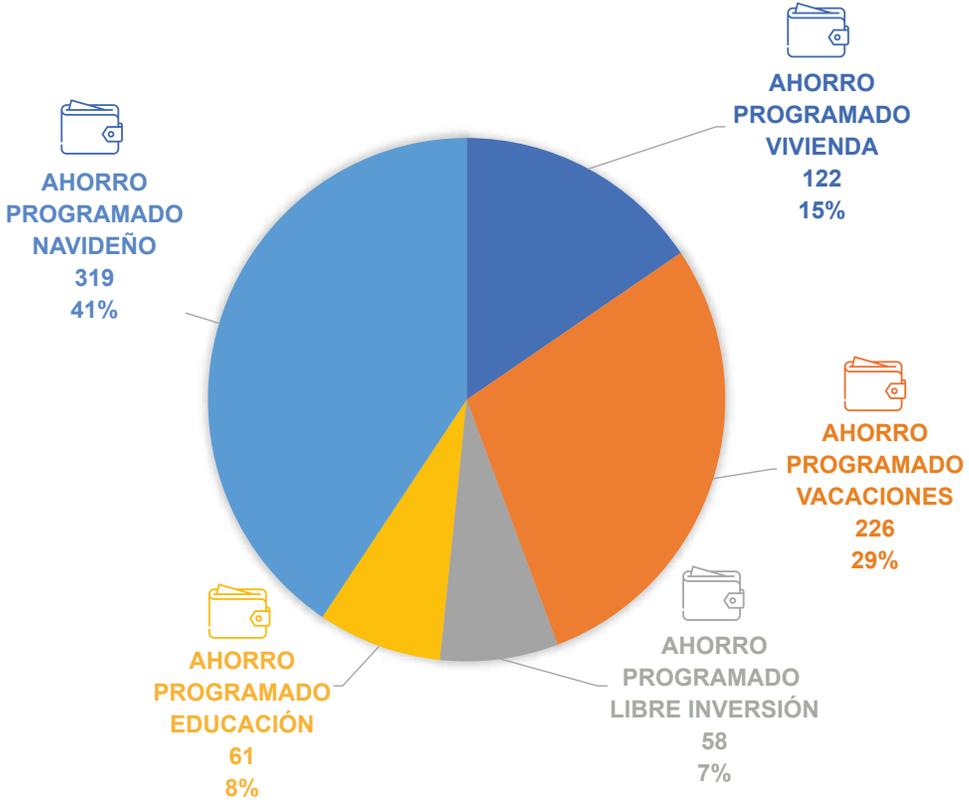
Cultura del Ahorro y Mejora de las Finanzas Personales Nuestra Razón de Ser

Estimular la cultura del ahorro y mejorar las finanzas personales de nuestros Asociados es uno de nuestros motores y buscamos que día a día nuestras acciones se encuentren enmarcadas en ello, durante el año 2019 continuamos con esta gestión y obtuvimos los siguientes resultados:

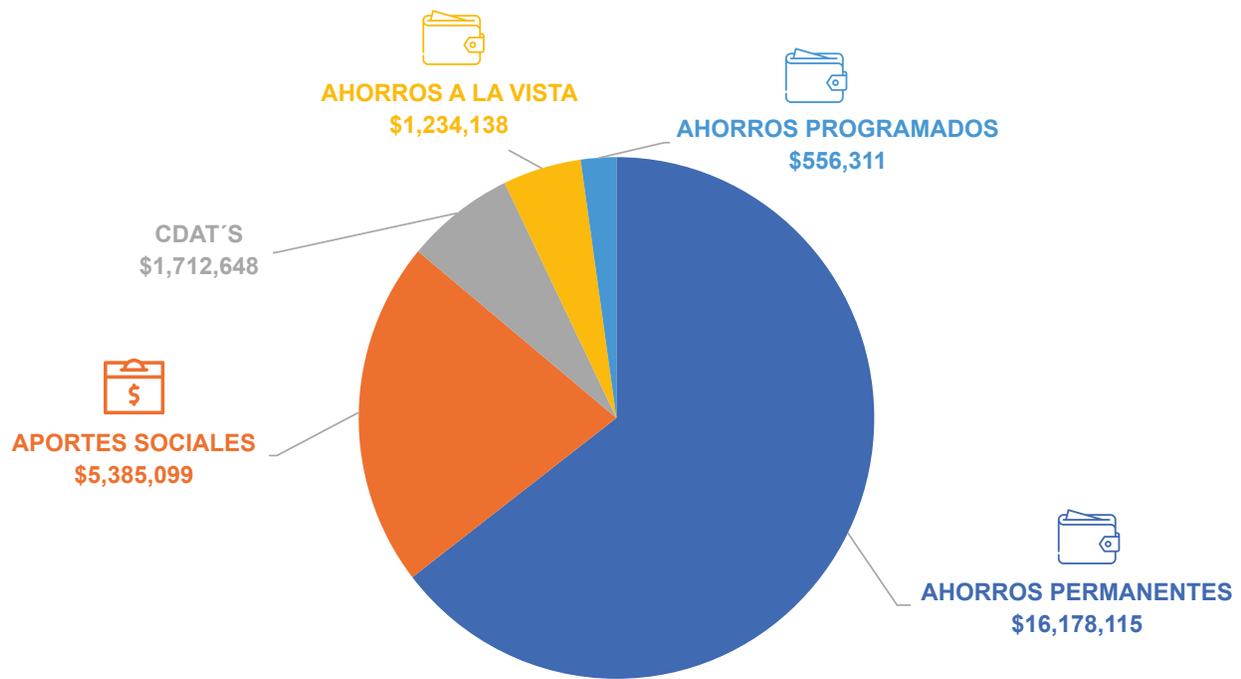
Ahorros Permanente, Aporte Social, Ahorros Programados, Ahorro a la Vista, Cdats y Ahorros Feviahorritos



Ahorros Programados (Número y participación):



Saldos de Ahorro y Aportes Sociales:



EXPRESADO EN MILES DE PESOS



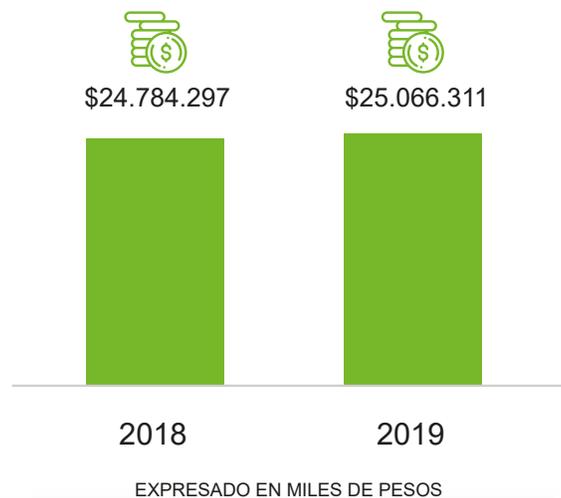
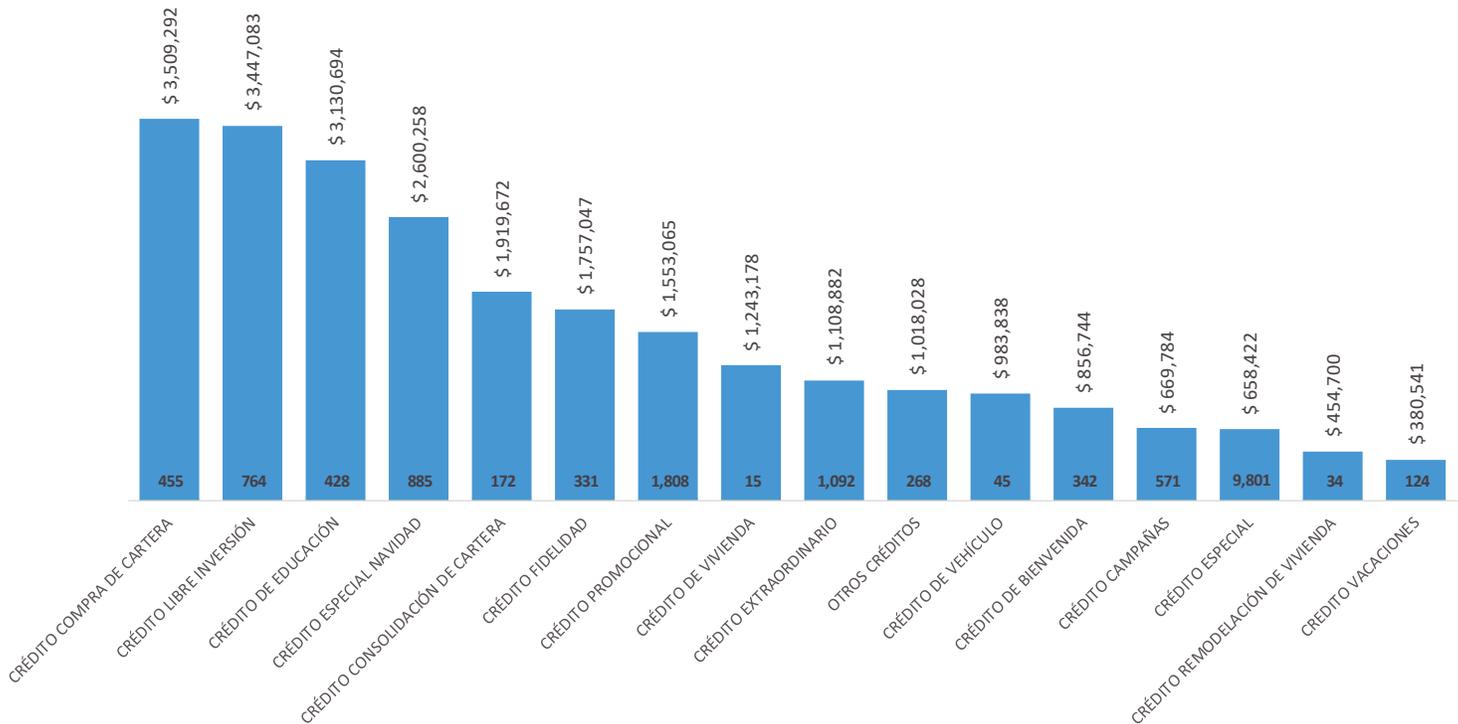
EXPRESADO EN MILES DE PESOS



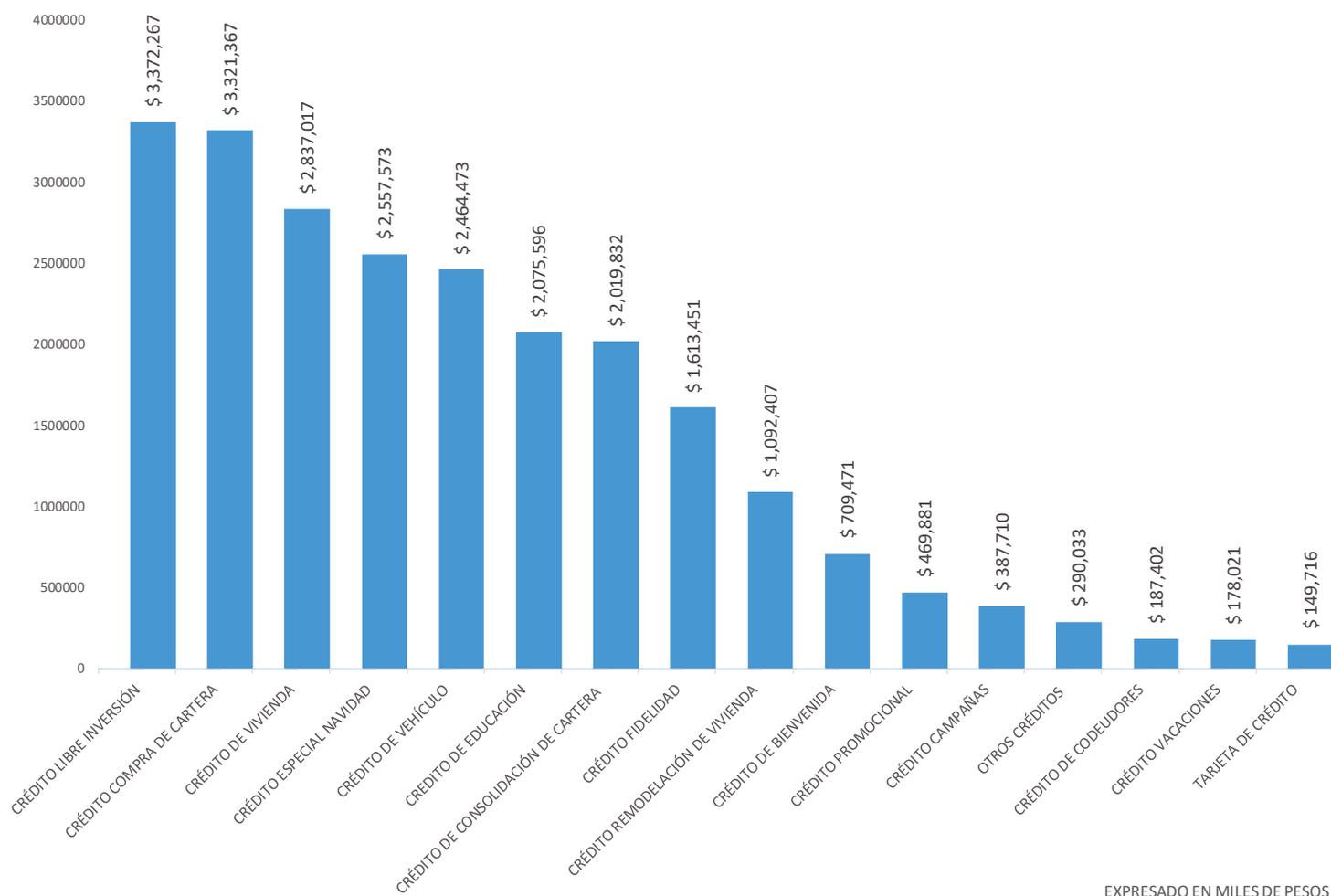
Crédito Sano para Facilitar el Cubrimiento de Necesidades Reales y Proyectar la Construcción de Sueños

Es claro para nosotros aportar en la satisfacción de necesidades reales y los sueños de nuestros Asociados se hacen propios. Es por eso que en el 2019 nuestras líneas de crédito se adaptan una vez más a ese propósito mejorando sus condiciones, entre ellas, se disminuyeron las tasas de interés.

Los créditos desembolsados por el FEVI durante el 2019 fueron los siguientes:



Saldo Total de Cartera



EXPRESADO EN MILES DE PESOS



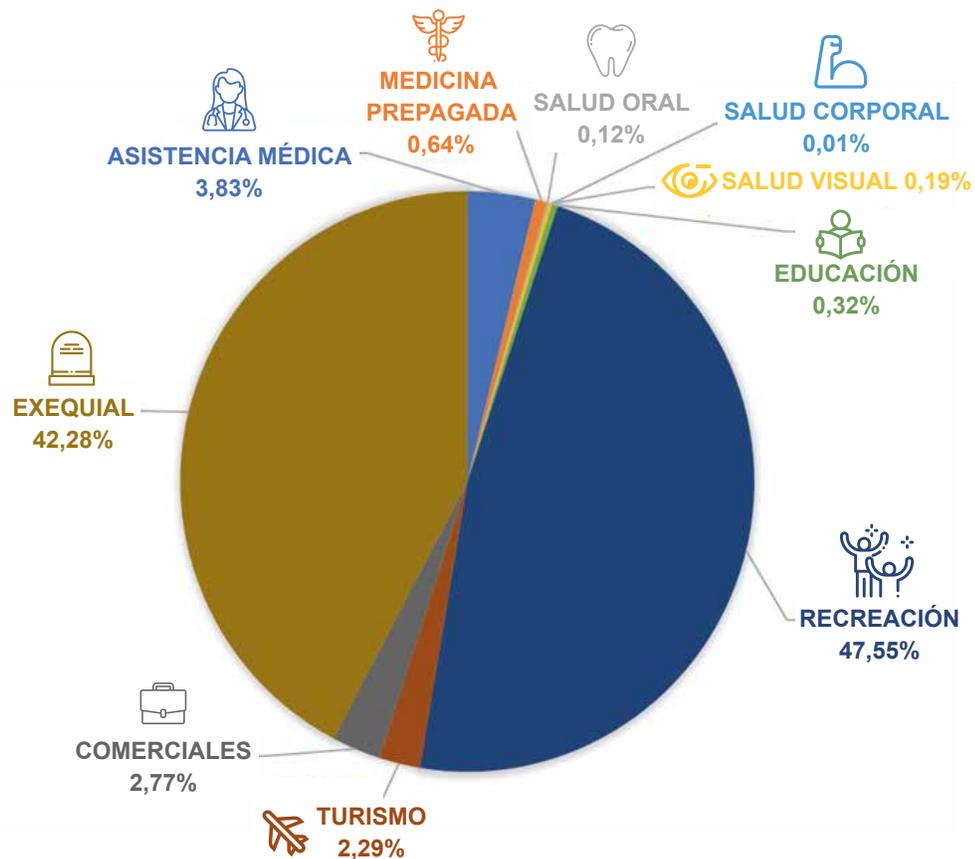
EXPRESADO EN MILES DE PESOS

Servicios y Convenios

Buscamos ofrecer excelentes experiencias para nuestros Asociados y sus familias poniendo a su disposición nuestro portafolio de servicios y convenios con muy buenas alternativas para satisfacer sus necesidades.

En el 2019 se firmaron tres nuevos convenios, pensando en nuevas alternativas de recreación, involucrando en nuestro portafolio el Portafolio Cultural – Teatro Cafam, Casa Ensamble y Cero Catorce.

En la siguiente gráfica destacamos las diez (10) áreas de mayor utilización durante el periodo 2019:



Trabajamos día a día para dar continuidad a los convenios que presentan mayor usabilidad y buscamos la firma de nuevas opciones para tener una excelente oferta para nuestros Asociados y sus familias.

Analizando las gráficas anteriores, observamos que, en su orden, acorde con su utilización el mayor interés de nuestros asociados está dado en este periodo por temas que cobijen necesidades de:



Recreación y Turismo



Exequial



Salud



Otros

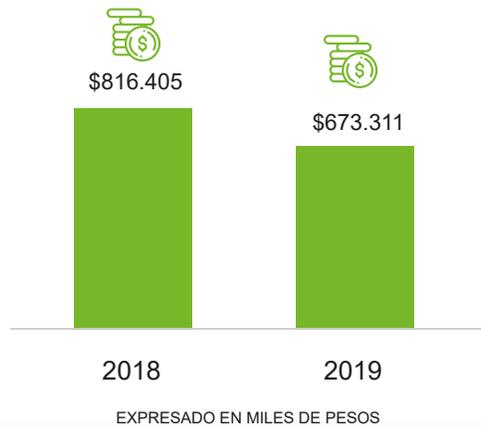
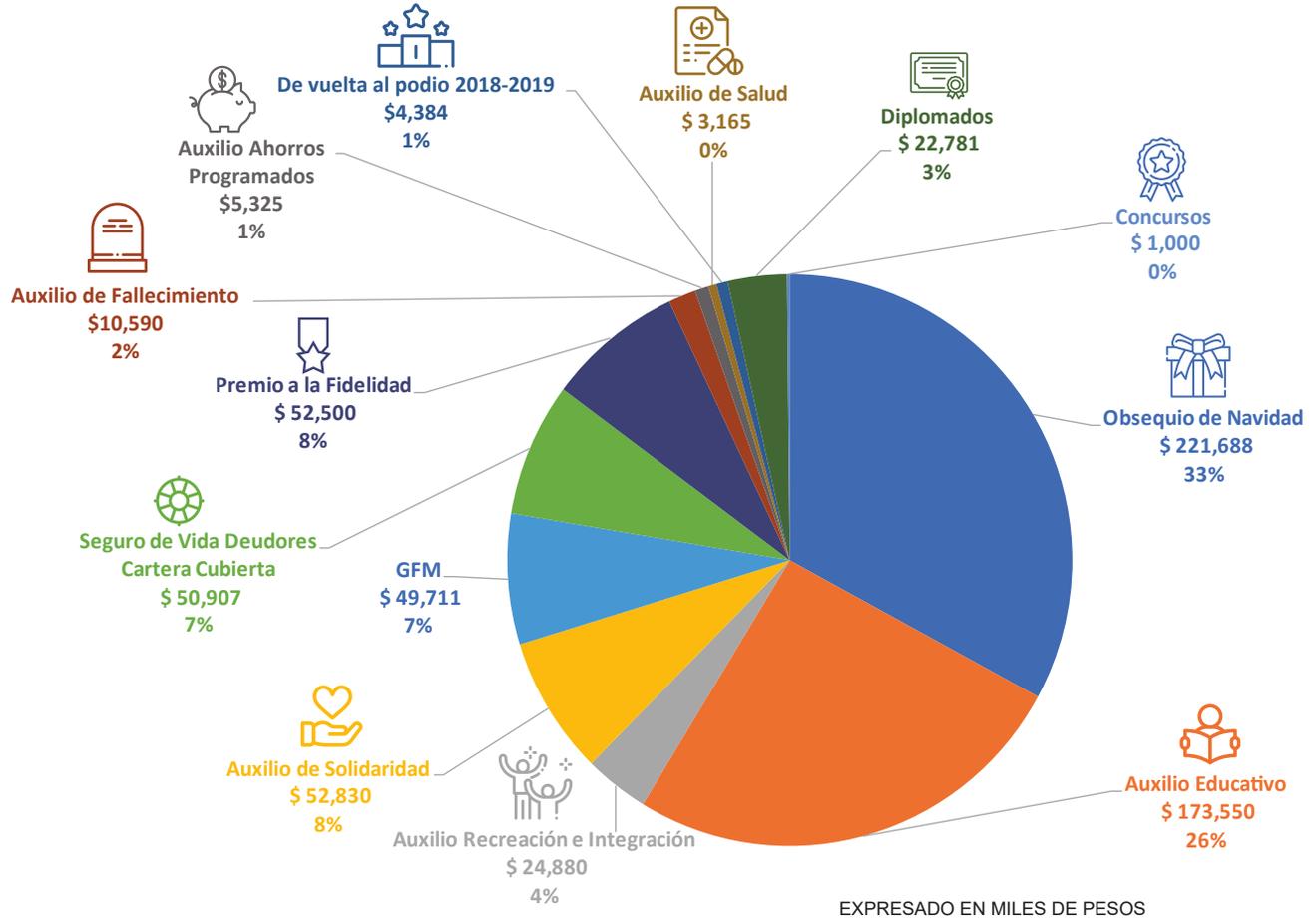
Para el Fevi durante el siguiente trienio será de especial énfasis enriquecer este portafolio sin que se abran muchos más convenios, sino más bien cambiando algunos y fortaleciendo los convenios que continúen vigentes, así como nos proponemos en generar conciencia sobre aspectos que son importantes prevenir en la vida de las personas como son la educación, los seguros que protejan la vida y el patrimonio, entre otros.





Inversión Social Asociados y sus Familias

Enmarcados en el sentido solidario que caracteriza nuestra gestión, presentamos un compendio de las inversiones sociales realizadas en el periodo 2019, equivalente a un valor de \$ 673 millones.





Beneficios por Área de Impacto

Huella Solidaria



Cubrimiento Exequial y Complementarios

El Fevi cubrió a 3.313 Asociados, 2.173 Feviahorritos y ofreció a 1.397 familias planes exequiales con los diferentes proveedores de este servicio con los cuales el Fondo tiene contrato vigente.

En el 2019 se atendieron 13 servicios en total, por valor de \$ 62.400.000.

Lamentablemente fallecieron 2 Asociados, el FEVI asumió el valor del servicio exequial para ambos casos gracias al principio de solidaridad de todos nuestros Asociados, para las familias de las personas se recaudó la suma del aporte de \$5.000 de cada uno de ellos, como Auxilio por Fallecimiento entregando a cada una de las familias un promedio de \$ 10.590.000



Obsequios de Navidad y Solidaridad con el Entorno

Una vez más el Fevi entregó 4.979 regalos para nuestros Asociados y Feviahorritos en Navidad para quienes estaban vinculados a junio 30 del año y estuvieron vinculados al momento de la entrega.

Destacando que desde hace varios años la política de contratación para la producción de estos obsequios es con microempresarios nacionales, estimulando y siendo coherentes con la solidaridad con el entorno y valorando la mano de obra de nuestro país.



Fodes

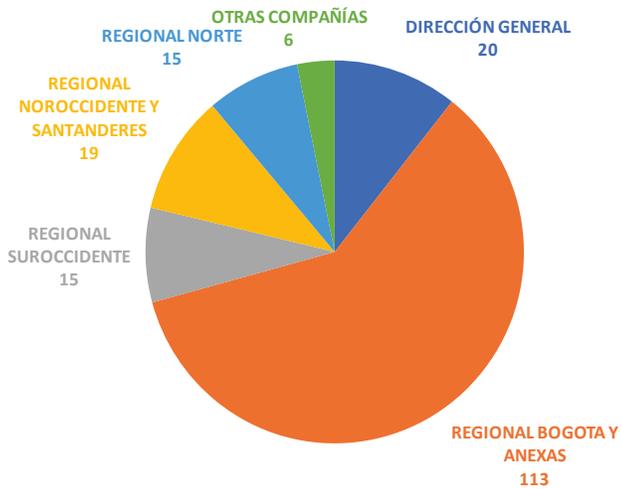
Este Fondo destinado al estímulo al emprendimiento no ha tenido acogida entre nuestros asociados a pesar de haber ofrecido nuevas opciones en el período objeto de este informe. Igualmente se intentó obtener beneficios para reinvertir en los asociados haciendo parte de la Red Infondo, con la cual no se logró durante 2019 el resultado propuesto para este Fondo. Por esa razón en esta Asamblea se hace un nuevo planteamiento viable como es la inversión en temas de emprendimiento del país que generen retorno posterior dirigido a los Asociados.



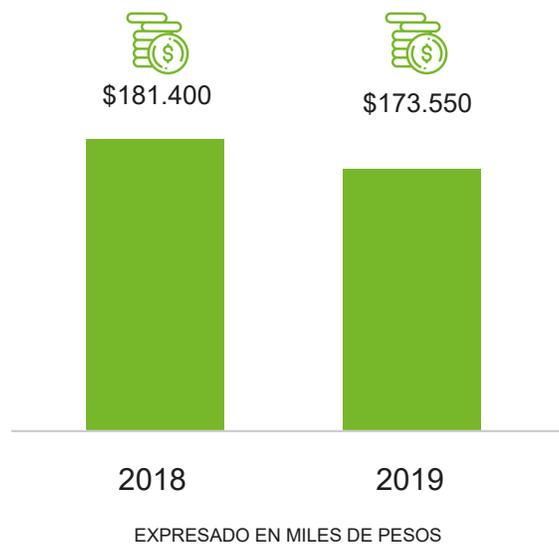
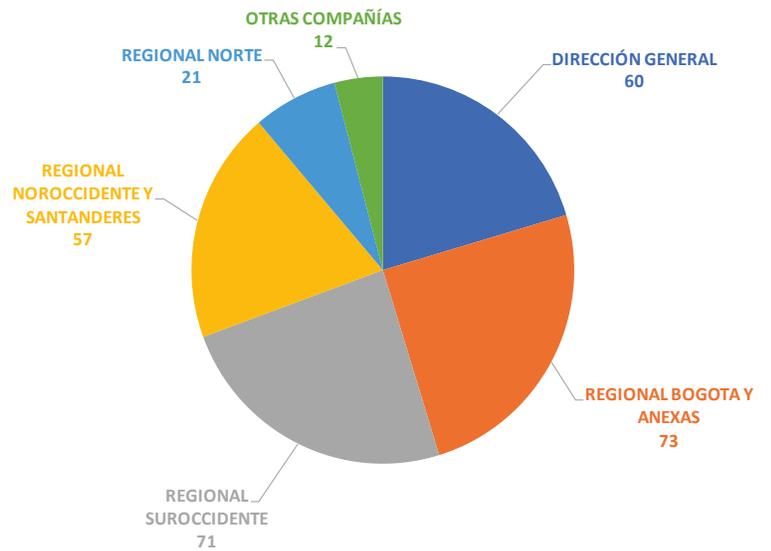
Auxilios Educativos

Fomentamos, apoyamos y premiamos los buenos resultados en los procesos educativos de nuestros Asociados y Feviahorritos.

ASOCIADOS



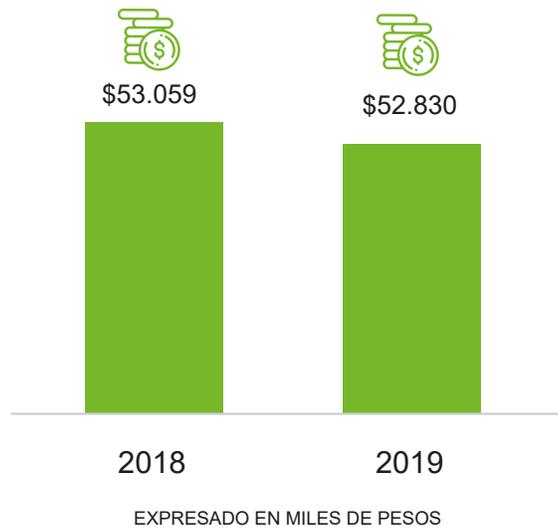
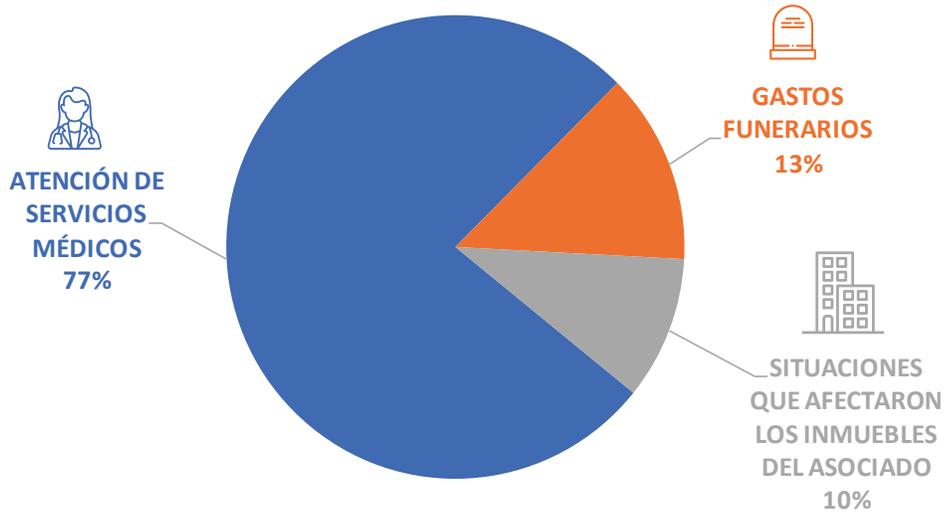
FEVIAHORRITOS





Auxilio de Solidaridad

Las situaciones de calamidad se afrontan mejor con el apoyo solidario del FEVI tenemos la certeza de esto y por esta razón durante el 2019 otorgamos 30 auxilios por valor de \$ 52.830.549





Entorno

Durante el año 2019 se desarrollaron tres obras sociales con cargo al Fondo de Solidaridad, dinero aportado por nuestros Asociados mensualmente, en Bogotá y Medellín.

El aporte del FEVI para estas actividades fue de (1) S.M.M.L.V.





Acciones que Aportaron en el 2019 al Plan Estratégico que Culminó el Año en Mención

Asociados Aprendizaje y Desarrollo

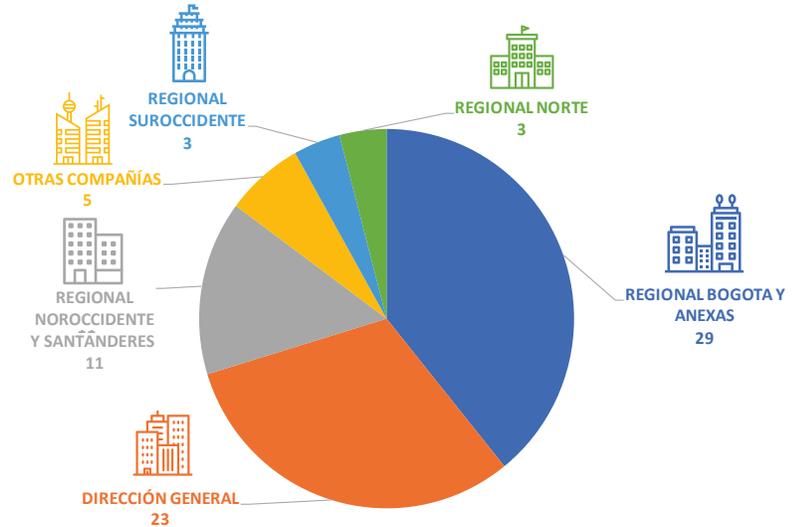
Más Allá de Ahorrar

Fortalecer el aprendizaje y desarrollo de nuestros Asociados y Feviahorritos es una tarea constante.

En 2019 ofrecimos cursos y Diplomados en la modalidad presencial y virtual, buscando siempre la comodidad para quienes tomaron la decisión de continuar aprendiendo en un tema en específico.

En una alianza estratégica con el Colegio Mayor de Cundinamarca ofrecimos cursos de extensión para nuestros Asociados y Feviahorritos, y con la Escuela de Negocios Europea de Barcelona – ENEB brindamos la posibilidad de tomar de manera virtual cursos superiores equivalentes a Diplomados en áreas tales con Marketing Digital y Coaching, temas escogidos mediante encuesta por los mismos Asociados.

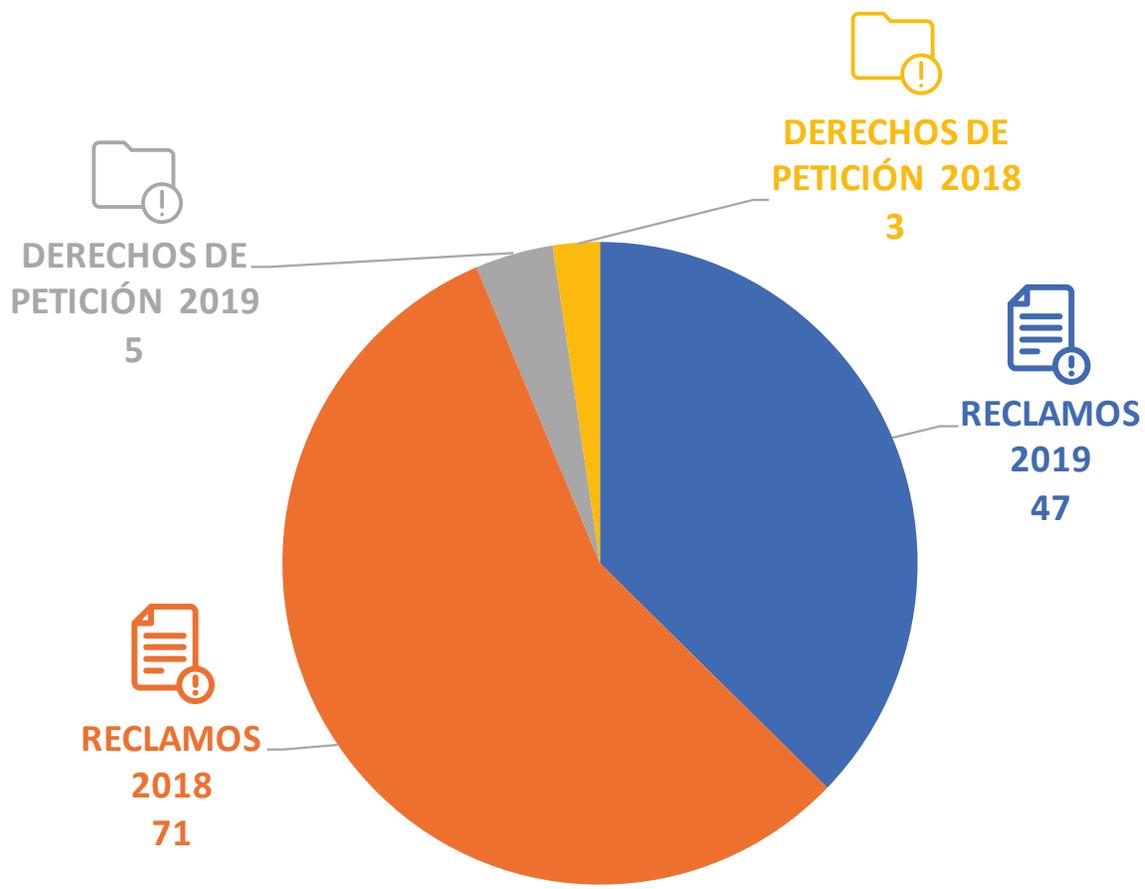
Se encuentran tomando estos cursos desde el mes de octubre pasado 74 personas, así:



El FEVI subsidio el 50% del valor de los cursos.

Medición Interna de Servicio

Hemos logrado de manera constante en los últimos 3 años mejora continua en la calificación, llegando a obtener en el 2019 una calificación de 8.77, versus 8.66 del año anterior y seguimos trabajando en la mejora del principal aspecto que puede mejorar como es el servicio de atención telefónica.



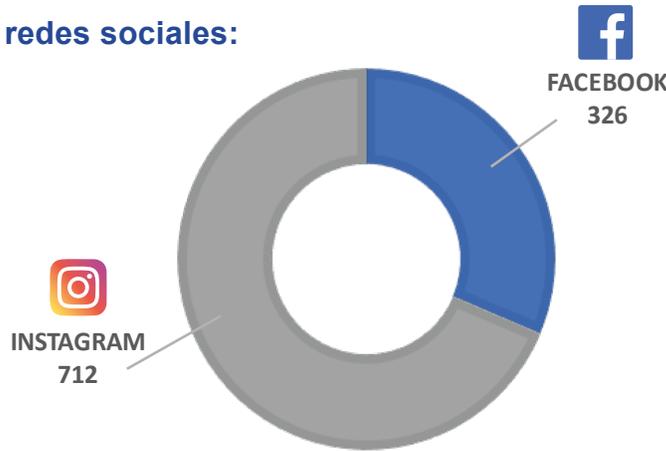
Comunicación y Divulgación

Fevi más cerca de ti

En nuestra área de comunicaciones hemos tenido un constante desarrollo, con el propósito de llegar cada vez en más momentos, con mensajes más oportunos y asertivos, procurando que conozcan más el portafolio que tienen a su disposición tanto los Asociados como sus familias.

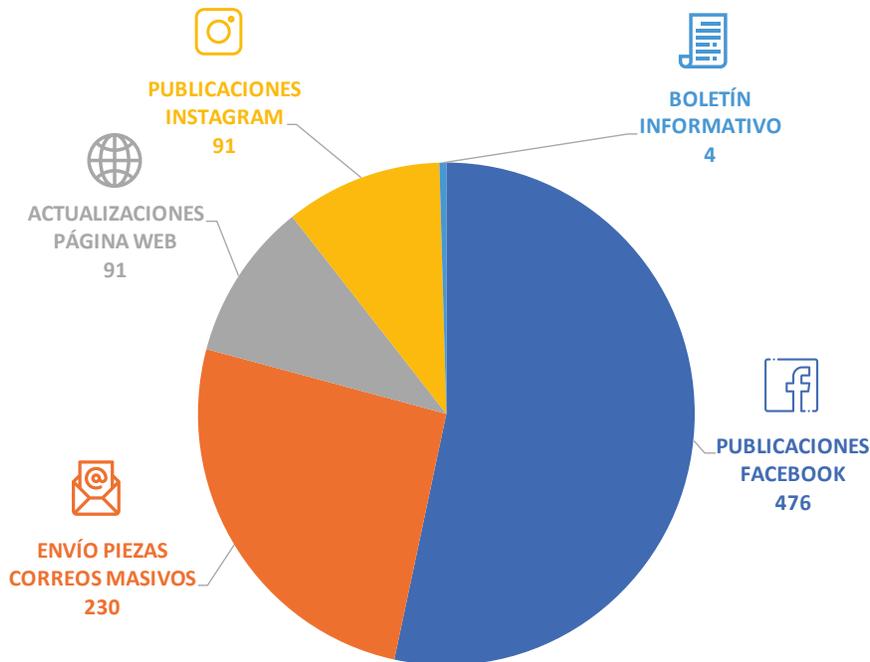
Adicional a los canales de comunicación que tiene el FEVI, como son el correo electrónico, teléfono, atención personalizada y página de Internet, en 2019 llegamos a las redes sociales. Facebook e Instagram abrieron sus puertas para que nuestros Asociados tuvieran una mayor conexión con su Fondo de Empleados generando mejores acciones de interacción y comunicación. En este año llegamos a los celulares de nuestros Asociados y Feviahorritos, mediante la implementación de mensajes de texto, en principio, para contactarnos con ellos en su cumpleaños.

Seguidores en nuestras redes sociales:



En todos nuestros canales de comunicación buscamos llegar de una forma eficaz y rápida a cada uno de nuestros Asociados y sus familias, buscando ofrecer las mejores alternativas para mejorar su calidad de vida.

Acciones de comunicaciones:





Talento Humano Fevi

Políticas de Talento Humano - Reglamento de Trabajo

En 2019 se actualizaron nuestras políticas de Talento Humano y el Reglamento de Trabajo, y a partir del estudio de la productividad del equipo de trabajo, se fortaleció el organigrama y se ajustaron descripciones de cargo, a fin de estimular un esquema de trabajo que exige por parte de cada integrante la mejora continua de resultados.

Construir un excelente ambiente laboral es tarea de todos, el FEVI enmarcado en la política de cultura y vida busca que sus colaboradores sientan el Fondo como suyo, por esta razón durante el 2019 se otorgaron beneficios a los colaboradores tales como: cinco Auxilios Educativos, recibieron un detalle de cumpleaños, detalle de navidad para los hijos menores de 12 años por la celebración del día del niño y navidad, también se entregó reconocimiento económico por quinquenio a dos colaboradores y se realizó la actividad de fin de año para los Empleados y sus hijos menores y se estimuló y apoyó el desarrollo del SGSST pensando siempre en el bienestar de todo el equipo.

También pensando en la comodidad de los colaboradores y con el propósito complementario de irradiar una imagen más actual y dinámica **a finales de 2019 se cambió el estilo de los uniformes de nuestros colaboradores, cuidando como siempre una excelente presentación personal.**



Formación y Capacitación

Brindamos capacitación permanente a todos los funcionarios del Fondo, acorde con las funciones que desarrolla cada uno de ellos desde su área de trabajo, proporcionando lo requerido para que todas sus acciones estén enmarcadas en el desarrollo de nuestro plan estratégico.

Durante el 2019 se hizo énfasis en la productividad, buscando con ello cada vez más una mejor atención a nuestros Asociados y un fortalecimiento del resultado integral, realizando evaluación de conocimientos y retroalimentación permanente sobre el desempeño a cada uno de los cargos que conforman el FEVI.

Áreas en las que se impartió formación y capacitación:

Plan Estratégico 2020

Ventas y Servicios

- El servicio y la anticipación como factores de productividad
- Seminario “La verdadera revolución del servicio al asociado, es un marketing social de fondo”
- Ventas
- Taller de Marketing Digital

Riesgo Integral

- Monitoreo, Medición y Mejora SGSST
- Control interno y SARLAFT
- Cultura organizacional del riesgo
- Consultas centrales de riesgo
- Riesgo de liquidez

Temas Laborales

- Seminario taller práctico reglamento interno de trabajo
- Funcionamiento del nuevo régimen de licencias, permisos, e incapacidades laborales
- Ley de acoso laboral y comités de convivencia 2019
- Trabajo en equipo
- Nuevo régimen disciplinario 2019
- Curso básico de economía solidaria

Temas Financieros y Contables

- Seminario contabilidad en NIIF para no contadores
- Seminario elaboración de presupuesto
- Seminario renta persona natural

Habilidades Administrativas

- Rol, retos y responsabilidades de los directivos en su organización solidaria
- Manejo del tiempo
- General Linux
- Proceso de gestión documental



Bienestar

El Sistema de Gestión en Seguridad y Salud en el Trabajo (SGSST) dio continuidad a su implementación de forma integral en cada una de las actividades realizadas por el Fondo, realizando capacitaciones, pausas activas, renovación de herramientas de trabajo y estrategias que apoyan el buen funcionamiento de este.



Productividad

Enmarcados en el resultado del estudio de productividad que el Banco nos ayudó, se realizó ajuste al organigrama del Fondo de Empleados y se creó el cargo de Director Comercial y de Servicio y se reestructuró el organigrama replanteando el enfoque de algunos cargos ya existentes consolidando el cargo de Director Financiero y Administrativo, el de Oficial de Cumplimiento, Calidad y Prevención de Riesgo y el de Profesional de Control Riesgo y Desarrollo, así como Gestor Supernumerario.

Acorde a los cambios en el organigrama también se realizó la actualización general de las descripciones de cargo y evaluaciones de desempeño.



Actualización de Versión del Sistema Soporte, Reglamentos y Procedimientos

En el 2019 se actualizó la versión del sistema soporte y acorde con ello y con normas de gobierno e internas se actualizaron los reglamentos y procedimientos, teniendo siempre presente la prevención de riesgo.



PROYECCIONES 2020

Durante el año 2020 acorde con la Planeación Estratégica 2020-2022, en el presente año se hará énfasis en el desarrollo de estrategias tendientes a:

- Implementar nuevas manos para desarrollar la asesoría comercial a los empleados de las entidades con las que tenemos el vínculo de asociación. Integrando en la gestión el modelo de fuerzas largas complementarias a la planta contratada directamente por el Fevi.

- Continuar estimulando la cultura del ahorro como base para la construcción de finanzas personales sanas y sólidas en pro del bienestar de los Asociados y sus familias.
- Implementar nuevas estrategias de crédito que atiendan mejoramiento de calidad de vida de los Asociados en condiciones adecuadas y beneficiosas, acorde con características de asociados.

Acompañadas de condiciones de mayor cobertura a través de su Fondo de Garantías.

- Desarrollar prueba piloto de asesoría personalizada con una muestra de Asociados.
- Iniciar el desarrollo de proyectos que mejoren el servicio a los Asociados tales como la implementación del PQR a través de la página de Internet, optimizar el proceso de crédito y poner a disposición de los asociados el uso de APP.
- Vincular nuevas entidades del Grupo tales como: Centro Comercial El Edén, Laboratorio Digital AVAL, Corporación Microcrédito AVAL, entre otras.
- En cuanto a soporte de la operación implementar medidas que optimicen la administración del programa base de la operación, a fin de optimizar la gestión de la operación diaria y optimizar el proceso de Gestión Documental.
- En relación con el Talento Humano fortalecer el plan de trabajo del SGSST, a fin de proporcionar cada vez mayores condiciones conducentes a la conciencia de la importancia de hábitos saludables a nivel laboral y personal que contribuyan a la conservación, mantenimiento y mejoramiento de su calidad de vida.
- Continuar y culminar la implementación del SIAR – Sistema Integral de Prevención de Riesgo, en relación con el cual en el 2019 se culminaron las implementaciones relacionadas con Sarlaft, se iniciaron las relacionadas con SARL y que se culminarán en el primer semestre del 2020 y en el segundo semestre se implementará lo pertinente relacionado con SARC y SARO.



Operaciones con Partes Relacionadas

Acorde con lo contemplado en el art. 47 de la Ley 222 de 1995, las operaciones con partes relacionadas se encuentran contempladas en la Nota No. 22 de los Estados Financieros.

Informe aprobado en sesión de Junta Directiva del día 23 de enero de 2020.

FIRMADO POR:

LUZ ELENA ROJAS DÍAZ
Presidente Junta Directiva

MARÍA CLEMENCIA TORRES ATUESTA
Gerente - Representante Legal

El Balance Económico contiene:

- ESTADOS FINANCIEROS
- CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS
- INDICADORES FINANCIEROS
- DICTAMEN REVISOR FISCAL E INFORME COMPLEMENTARIO
- INFORMES DE:
 - COMITÉ DE CONTROL SOCIAL
 - COMITÉ DE RIESGO DE LIQUIDEZ
 - COMITÉ TÉCNICO DE CARTERA
 - COMITÉ DE APELACIONES
- PROYECTO DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES

Los documentos mencionados se encuentran contenidos en la USB que hace parte de este informe y que se puso a disposición de los Asociados en la página de Internet del Fevi www.fevi.com.co – **Asamblea 2020 – Informe de Gestión.**

El informe impreso y la usb ha sido entregada a cada uno de los Delegados, asistentes a la Asamblea y demás participantes el **día 22 de febrero de 2020 en el Hotel Wyndham de la ciudad de Bogotá.**



#YoSoyFevi