

Alianza

Fondo de Empleados



Informe de gestión

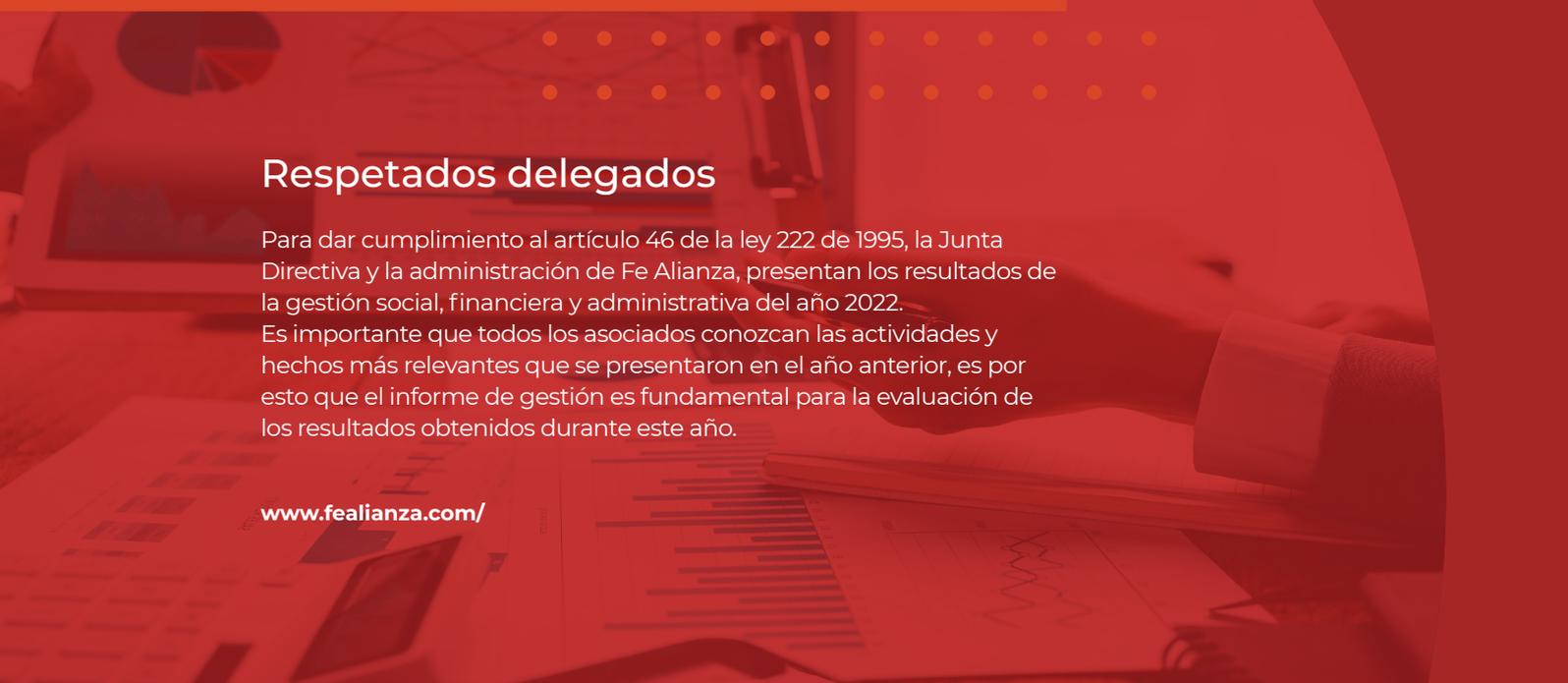
2022

Respetados delegados

Para dar cumplimiento al artículo 46 de la ley 222 de 1995, la Junta Directiva y la administración de Fe Alianza, presentan los resultados de la gestión social, financiera y administrativa del año 2022.

Es importante que todos los asociados conozcan las actividades y hechos más relevantes que se presentaron en el año anterior, es por esto que el informe de gestión es fundamental para la evaluación de los resultados obtenidos durante este año.

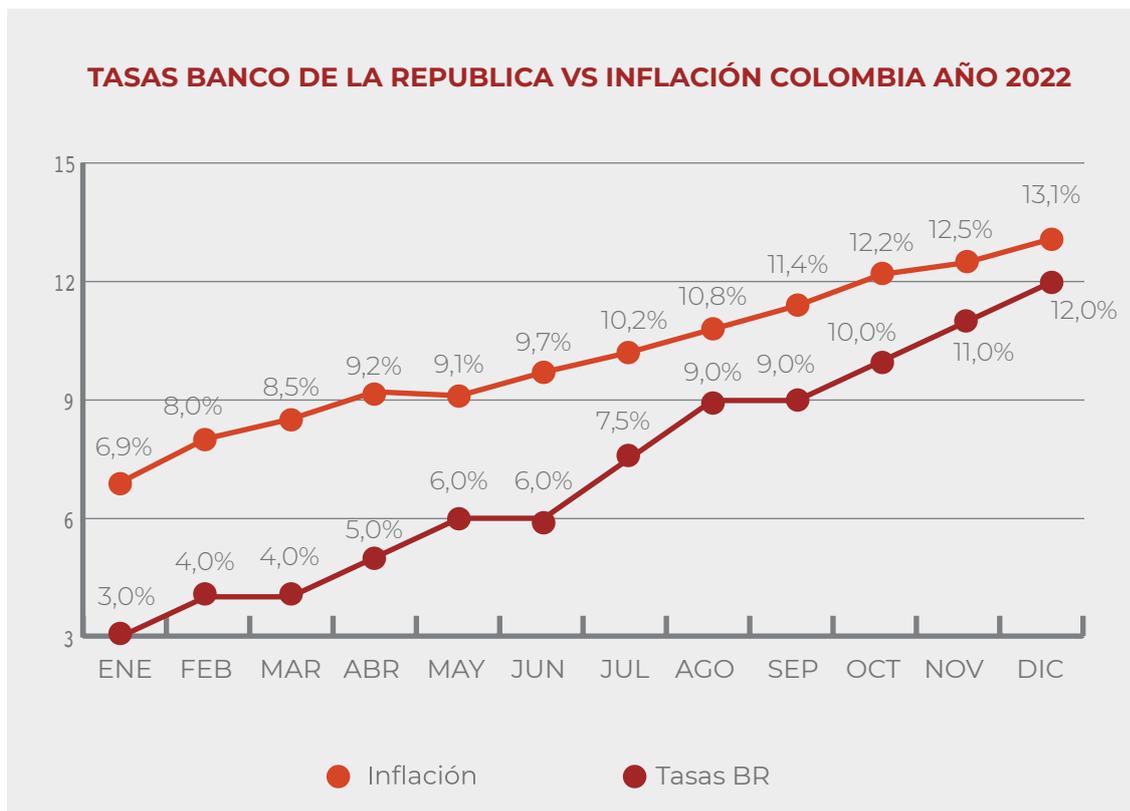
www.fealianza.com/



INFORME DE GESTIÓN 2022

Aspectos macro económicos

El 2022 fue un año de grandes retos económicos, un año donde el país ha pasado por uno de los momentos más difíciles a nivel económico, el aumento tan acelerado de la inflación alcanzando la cifra más alta de los últimos 23 años (13.12% al cierre de 2022) trajo consigo el incremento en las tasas de interés por parte del Banco de la Republica, (12 % al cierre de 2022) sumando a ello que la tasa de usura ha seguido subiendo lo que influye directamente los créditos y el consumo. Esta situación impacta directamente el Fondo al momento de la colocación y consecución de recursos externos.



No obstante, este panorama bastante complejo fue superado gracias al direccionamiento responsable por parte de la junta directiva del fondo de empleados en el manejo de los recursos, el esfuerzo continuo por parte de los colaboradores de Fe Alianza no solo en la agilidad en la respuesta a nuestros asociados sino también en un servicio de calidad, nuestro fondo, la empresa de todos ustedes, logra obtener resultados muy positivos.

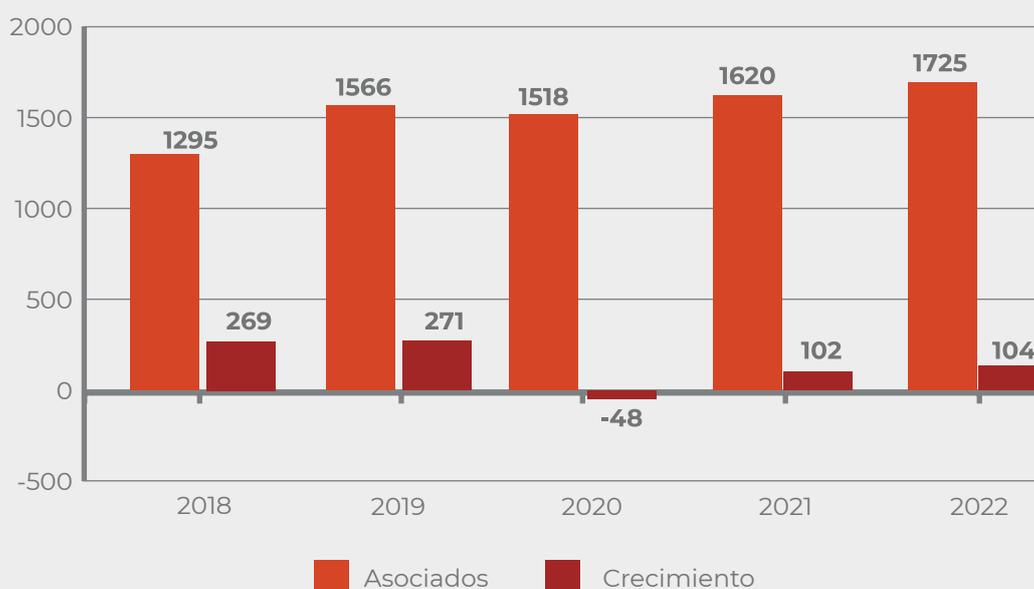
EL FONDO EN EL 2022

Base Social

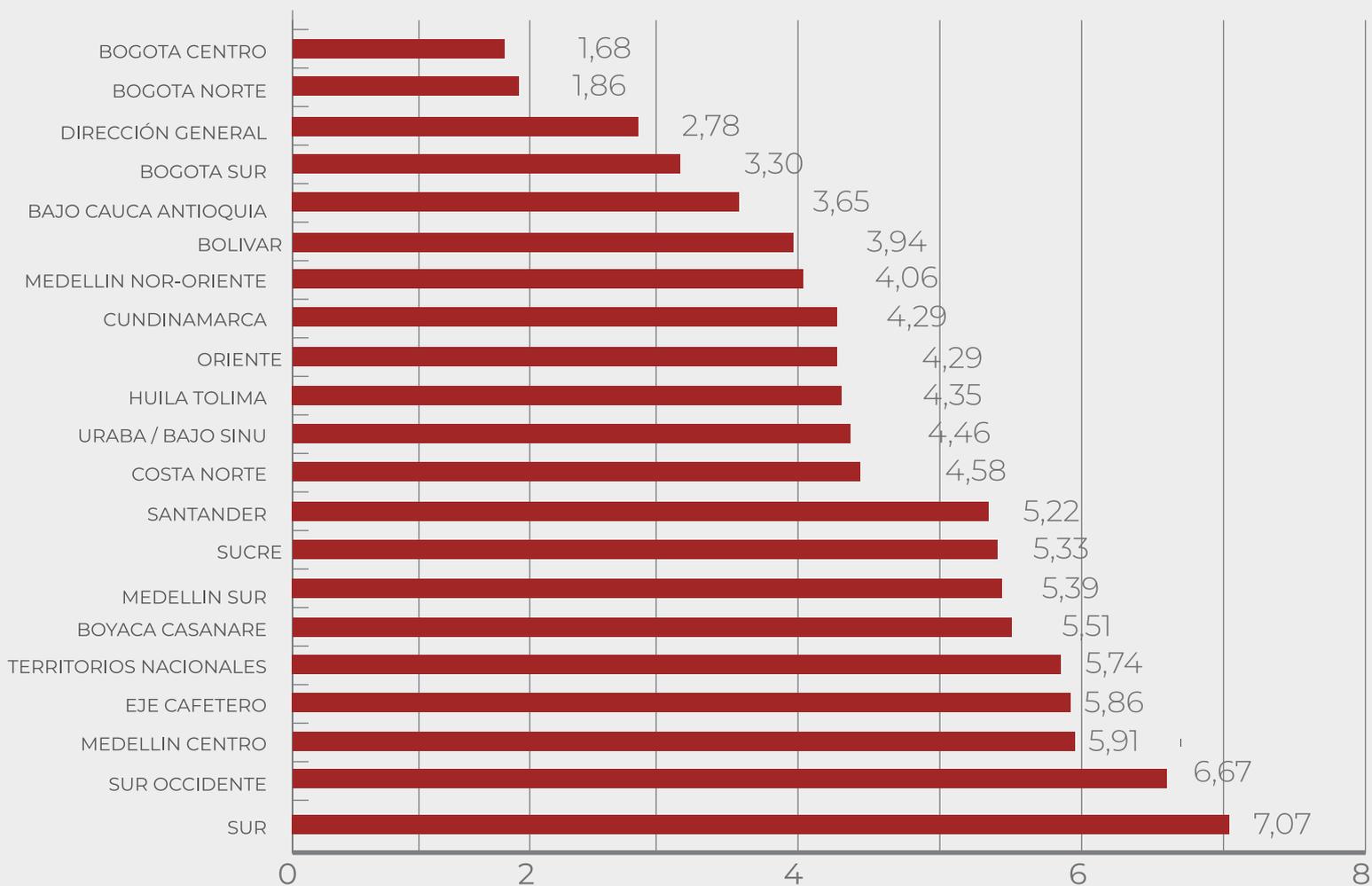
El crecimiento de la base social continúa siendo para Fe Alianza uno de los principales propósitos, buscando impactar un mayor número de colaboradores de Bancamía y la CMMM, para el año 2022 cerramos con 1.725 asociados, lo que representa un aumento del 6,41% con respecto al año 2021.

Durante el año 2022 se lograron un total de 675 nuevos afiliados, por medio de una fuerte gestión telefónica con todo el personal nuevo y se realizaron vistas a la mayor parte del territorio nacional con el fin de dar a conocer el portafolio de Alianza e invitar a todos los colaboradores a formar parte nuestro fondo; sin embargo se presentaron un total de 571 retiros, 264 por retiro del banco y 307 voluntarios, los cuales justificados en su mayoría por la necesidad de mejorar liquidez, compras de cartera y créditos de vivienda.

ASOCIADOS



Participación por regiones asociados



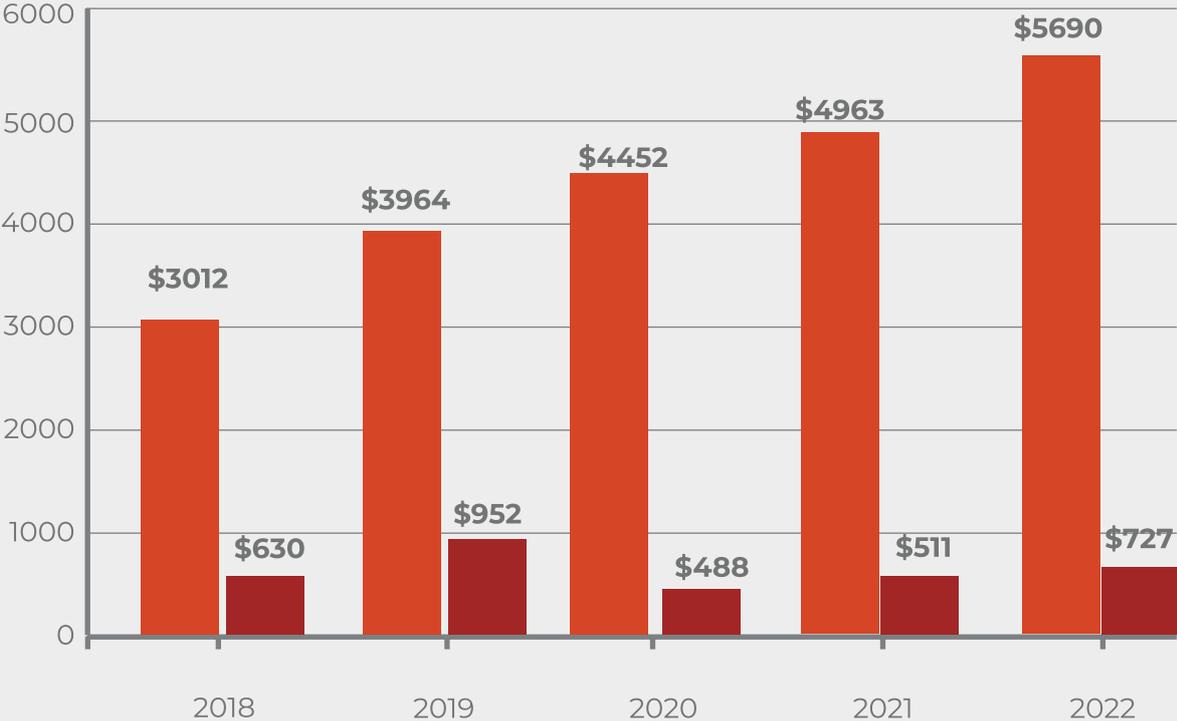
Asociados por género



Activos

A diciembre 31 de 2022 Fe Alianza termino con activos por valor de \$6.435 millones, presentando un incremento del 10.36% frente al año 2021 que equivale a \$ 604 millones, crecimiento muy interesante para la estructura financiera del fondo.

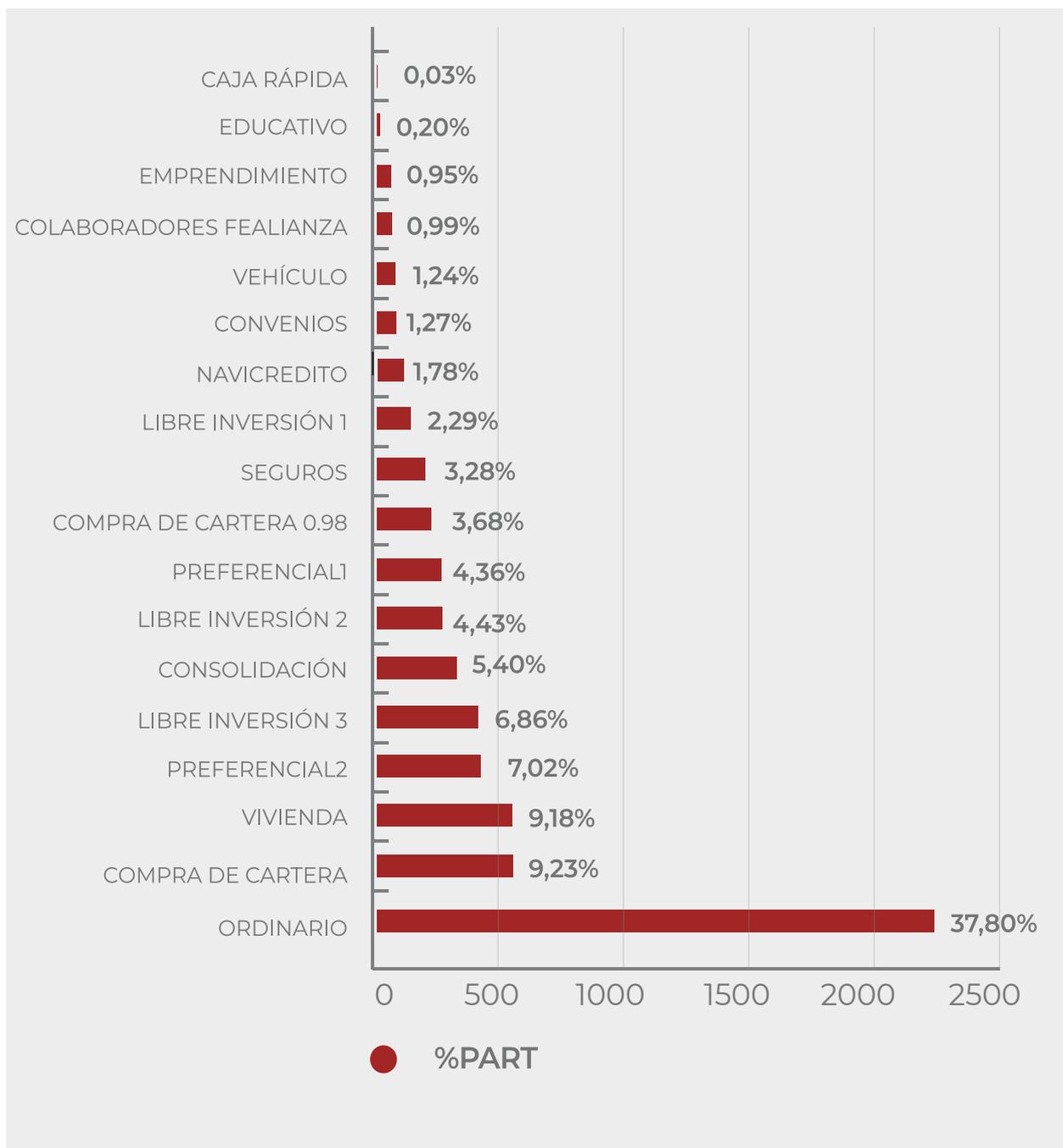
En el activo la cuenta más importante es la cartera de créditos que suma un total de \$5.713 millones, la cual logramos cumplir al 101.4% de lo presupuestado.



■ Cartera ■ CTO

Lo cual está representado en un total de **2.229 créditos aprobados** y **desembolsos por valor de \$5.755 millones de pesos**; en promedio mensualmente se atendieron **186 créditos representados en \$479 millones**.

% PARTICIPACIÓN CARTERA POR LÍNEAS DE CRÉDITO



Es importante resaltar que esta cartera muestra indicadores muy positivos en cuanto a su calificación:

CALIFICACIÓN DE CARTERA 2021

CATEGORÍA	#	SALDO	% PART 2021
A	1,062	5,039,598,139	98.53%
B	6	25,662,237	0.50%
C	0	0	0.00%
D	4	43,953,036	0.86%
E	3	5,590,265	0.11%
TOTAL	1,075	5,114,803,677	100.00%

CALIFICACIÓN DE CARTERA 2022

CATEGORÍA	#	SALDO	% PART 2021
A	1,367	5,747,173,830	97.76%
B	7	35,498,514	0.60%
C	2	764,218	0.01%
D	3	19,111,509	0.33%
E	16	76,411,861	1.30%
TOTAL	1,395	5,878,959,932	100.00%

El incremento en el porcentaje de morosidad al cierre del 2022 se atribuye en parte a la aplicabilidad normativa como es el caso de la metodología de la evaluación de cartera, la cual para su cálculo aplica variables externas que de una u otra manera afectan la calificación de los asociados al igual que los ex asociados, adicional se presentaron dos hechos que nos parece importante resaltar:

- La implementación de una nueva política de manejo del fondo de garantías.
- La muy buena estrategia de ser más agresivos en la colocación, aumentando los cupos de créditos y ser un poco más arriesgados para adaptarnos a las necesidades de los asociados y las ofertas de la competencia, con lo cual pasamos de una expectativa de riesgo a una realidad.

Pasivo

Al cierre de 2022 Fe Alianza contaba con **pasivos por \$3.202 millones**, presentando un incremento con respecto al año 2021 de \$78 millones, año en el cual, al cierre se contaba con \$3.124 millones en el pasivo, donde la cuenta más importante sigue siendo el total de depósitos (ahorros) que paso de \$2.142 millones a \$2.243 millones, un **crecimiento del 4.69%**

El saldo acumulado de los ahorros al cierre del año 2022 fue de \$2.243 millones que comparado con \$2.142 millones del 2021 presenta un incremento del 4.69%.

SALDOS CUENTAS DE AHORROS

AÑO	2022	2021	VARIACIÓN	% VAR
AHORRO A LA VISTA	5,647,905	41,179,704	-35,531,799	-86.28%
AHORRO CONTRACTUAL	398,515,426	428,428,737	-29,913,311	-6.98%
AHORRO PERMANENTE	1,838,837,186	1,672,921,865	165,915,321	9.92%
TOTAL DEPOSITOS	2,243,000,517	2,142,530,306	100,470,211	4.69%

En los créditos bancarios al cierre del 2022 se tenía un saldo de \$324 millones, presentando una disminución del 7% con respecto al cierre del año 2021, donde se contaba con créditos por \$349 millones, esta variación muestra una estabilidad en el fondo, hemos podido cumplir con las diferentes obligaciones sin necesidad de sobre endeudamiento externo, que con las actuales tasas implicaría una disminución en nuestro margen operacional.

RECURSO EXTERNO

AÑO	ENDEUDAMIENTO
2018	\$227.000.000
2019	\$294.000.000
2020	\$215.000.000
2021	\$349.000.000
2022	\$324.000.000

Patrimonio

El capital social paso de \$1.938 millones al cierre del 2021 a \$2.365 millones al cierre del 2022, un incremento del 22%, lo que muestra un excelente crecimiento sustentado en los aportes de todos ustedes, los cuales son una muy importante fuente de apalancamiento para el fondo.

Los excedentes pasaron de \$374 millones al cierre del 2021 a \$399 millones al cierre del 2022, un crecimiento del 6% y un cumplimiento del presupuesto del 102.8%. Estos excedentes nos permiten cumplir con los diferentes programas que generan bienestar a todos los asociados a lo largo del año 2023.

AÑO	PRESUPUESTO	EJECUTADO	% CUMPLIMIENTO
2018	\$ 128,134,066	\$ 195,162,968	152.31%
2019	\$ 198,238,011	\$ 305,800,720	154.26%
2020	\$ 318,973,961	\$ 382,848,650	120.03%
2021	\$ 407,901,858	\$ 374,799,137	91.88%
2022	\$ 388,679,239	\$ 399,749,369	102.85%

Administrativamente y con fundamentos en los realizado por la anterior administración, con el cambio de la gerencia abordamos temas como:

SISTEMAS

Por medio de la empresa Estrategia Segura se realizó la implementación de la nueva página web, en la cual se puede consultar toda la información del fondo, descargar formatos, consultar estados de cuenta y adicionalmente se realizó el manual de marca que concluyo con un refresh a la imagen corporativa.



ASPECTOS LABORALES

El fondo cumple con la normatividad legal vigente en los siguientes aspectos: contratación laboral, pago de seguridad social, parafiscales y prestaciones sociales, el Fondo se encuentra a paz y salvo en el pago de aportes al sistema general de seguridad social al cierre del ejercicio de acuerdo con los plazos fijados.

RIESGOS

El fondo de empleados durante el año 2022 continuo con el proceso de mejora continua y fortalecimiento de su sistema de riesgo SIAR, con el cual se busca establecer una administración basada en la gestión del riesgo, para tener una visión prospectiva frente a los diferentes eventos que se puedan generar en el desarrollo de las actividades diarias de la operación.

Sarlaft: A pesar de ser un fondo de empleados con vinculo cerrado, se presenta un grado de exposición a dicho riesgo al recibir y entregar recursos por canales diferentes a la deducción de nómina

Las actividades generales desarrolladas frente a dicho sistema fueron:

- Actualización de documentos internos de acuerdo a los cambios normativos. Circular #38.
- Consulta masiva anual a todos los grupos de interés vigentes.
- Entrega de informes de oficiales de cumplimiento semestrales.
- Revisión de las vinculaciones de los grupos de interés.
- Envío de reportes a las autoridades competentes.
- Seguimiento sobre las actualizaciones de datos.
- Seguimiento al comportamiento de los canales de distribución.
- Seguimiento a los asociados catalogados de alto riesgo.
- Seguimiento a las transacciones realizadas por los asociados en los diferentes productos del Fondo de empleados, detectando y gestionando con ello señales de alerta.

Se puede resaltar que no se presentó la identificación de nuevos eventos o situaciones de riesgo en este aspecto.

SARC: Este sistema de administración de riesgo es gestionado constantemente, debido a que es allí donde se concentra el CORE del negocio del Fondo de empleados, mediante el análisis y cambios frente a las variables de otorgamiento, limites, montos y líneas de crédito, con el fin de ajustarlo de acuerdo a las necesidades del mercado objetivo y el apetito al riesgo del Fondo. De igual manera es importante aclarar que de acuerdo a las características del contexto interno del fondo la exposición al riesgo es baja mas no nula.

Adicionalmente durante el año se gestionaron las respectivas actividades de seguimiento frente al comportamiento del activo más importante para el Fondo de empleados, que es la cartera, mediante:

- El proceso de evaluación de cartera, con el fin de evidenciar el potencial riesgo de deterioro de los créditos de acuerdo a la realidad de variables tanto internas como externas de los asociados, las cuales fueron ejecutados en el sistema de forma correcta.
- Indicadores de riesgo, mora y riesgo/mora.
- Matriz de transición
- Cosechas



SARL: Durante todo el año 2022 el fondo tuvo que gestionar el riesgo de liquidez que se podía generar, frente a los incrementos significativos de las tasas de interés de referencia y del mercado, por la probabilidad de retiros de ahorros o alta demanda de créditos.

Se realizaron las actividades de seguimiento, las cuales evidenciaron el bajo nivel de exposición que el Fondo de empleados presentó durante el año debido al ingreso oportuno de los recursos por parte de las empresas asociativas que permitieron cubrir las salidas respectivas.

Cálculo de límites.

- Cálculo del IRL.
- Análisis de las Fuentes de fondeo.
- Seguimiento del comportamiento del flujo de caja mensual.
- Análisis de las inversiones del Fondo de Empleados.
- Análisis del riesgo de la contraparte.

BALANCE SOCIAL

Si bien los excedentes fueron de \$399 millones es claro que nuestra actividad igual se mide en los beneficios que se le dan a los asociados y sus familias, la manera en que contribuimos a su bienestar no solo con los servicios propios de la entidad como lo es el ahorro y el crédito, sino también con todas aquellas actividades que le permitan tener una mejor calidad de vida; como actividades a resaltar se tiene:

- Por medio del fondo de bienestar se entregaron obsequios por valor de \$242.302.473 representados en el bono de mitad de año por valor de \$100.000 y los canguros marca Totto donde los asociados tenían varias opciones para escoger su regalo de fin de año.
- Como incentivo a las diferentes líneas de ahorro que tiene los asociados se entregaron \$54.724.729.
- Por medio de los diferentes convenios que tiene el fondo se prestaron diferentes servicios, dentro de los más relevantes está el trámite para soat y pólizas todo riesgo en los cuales el fondo se caracteriza por su agilidad en la respuesta y la facilidad para su consecución, los diferentes convenios para viajes, compra de electrodomésticos, pólizas de salud en los cuales se cuenta con importantes compañías dispuestas siempre a dar un acompañamiento al asociado y su grupo familiar.
- Por la línea de emprendimiento se apoyó a 10 asociados que tienen emprendimientos con un total de \$40.500.000 a una tasa del 0.5% m.v.
- Se entregaron \$2.200.000 para apoyo a las actividades realizadas por el banco en el mes de diciembre en las diferentes zonas del país.

EVENTOS POSTERIORES AL CIERRE

Al cierre del ejercicio no se presentan situaciones diferentes a las contenidas en el presente informe que puedan afectar al Fondo y todas las operaciones con los asociados, con los Administradores, así como los datos contables acá reflejados.

RETOS PARA EL 2023

Los resultados obtenidos en el año 2022 nos permiten mirar con optimismo el año 2023, año en el cual esperamos continuar con el crecimiento del fondo tanto social como financieramente; pensamos que es importante pensar en agilizar los procesos por medio de mejoras tecnológicas en busca de una excelencia administrativa y tener un crecimiento acorde al presupuesto aprobado por la Junta Directiva el cual es razonable y ajustado a las realidades del sector y la economía actual.



CUMPLIMIENTO DE LEY

En el ámbito legal se presentan las siguientes observaciones:

- El Fondo de Empleados Alianza durante el año 2022 y a la fecha de la Asamblea General de Asociados no tiene litigios pendientes con ningún asociado, ni con terceros.
- El fondo cumple con los requerimientos exigidos por los entes de control a nivel de saldos del Fondo de liquidez cada mes.
- En cumplimiento de la Circular Básica Contable y Financiera de diciembre de 2020, Fe Alianza no realizó operaciones de crédito con un mismo asociado superior al 10% del patrimonio técnico del fondo.
- El Representante Legal certifica que El fondo de Empleados para el año 2022 se encuentra a paz y salvo en lo relacionado con el tema de seguridad social de sus empleados por todo concepto.
- El Gerente de FE Alianza, en su carácter de Representante Legal, certifica el cumplimiento por parte de su representada de todas las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor.
- Ley de protección de datos: Atendiendo lo establecido en la Ley 1581 de 2012, el Fondo de empleados cuenta con la política de tratamiento y protección de datos personales, la cual se encuentra publicada en la página web del fondo. La información recibida por el fondo de sus asociados, usuarios, proveedores y terceros se custodia bajo absoluta reserva y confidencialidad. Igualmente hemos cumplido a cabalidad con la Ley 1266 de 2008, en lo referente a reportar información económica, crediticia y comercial de los asociados deudores y sus codeudores.
- El fondo de Empleados Alianza, en el transcurso del año 2022 implementó el Sistema de Gestión en Seguridad y Salud en el Trabajo de acuerdo a los requisitos normativos del Decreto 1072 del 2015 y Resolución 0312 del 2019.
- La entidad viene implementando el cumplimiento de la Ley 1314 de 2009 la cual regula los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia y que tiene relación con la Normas Internacionales.

La Junta Directiva como órgano permanente de dirección, durante el año 2022 realizó 10 reuniones, que incluyeron múltiples comisiones de trabajo y formación, necesarias para la evaluación, seguimiento financiero, discusión de políticas y acuerdos que garantizaran el buen funcionamiento del Fondo de Empleados.

De igual forma la Junta Directiva conoció y discutió los informes de gestión que mensualmente presentó la Gerencia, haciendo las recomendaciones pertinentes. También hizo lo propio con los informes rendidos por la Revisoría Fiscal y los requerimientos de la Superintendencia de Economía Solidaria, cuyas recomendaciones y observaciones fueron acogidas y atendidas en forma oportuna por el Fondo de Empleados.

Gracias por el apoyo y la gestión a nuestros empleados, asesores y colaboradores que hacen posible alcanzar estos resultados y en especial a nuestros asociados por la confianza depositada lo que permite que sigamos trabajando al servicio de todos ustedes.



Alianza
Fondo de Empleados

¡Mi fondo, tu fondo,
nuestro fondo!

www.fealianza.com