

Bogotá D.C., septiembre 18 de 2020

Señores

ASAMBLEA – FONDO DE EMPLEADOS DE AMARILO SA Y VINCULADAS

Ciudad

Estimados señores:

Con el presente informe cumpla con el mandato Legal y estatutario que ordena presentar y someter a consideración de la Asamblea un informe de Gestión sobre la evolución de la situación Financiera, Jurídica, económica y administrativa del Fondo durante el año 2.020.

Orden del día

I. Informe de Gestión Año 2019:

- Logros
- Actividades realizadas
- Estadísticas importantes
- Ejecución presupuestal 2.019
- Cumplimiento de normas y legalidad
- Propuestas y presupuesto para el año 2020

I. Informe de Gestión 2019

✓ **Logros**

- Vinculamos 177 nuevos afiliados, siendo el nivel de vinculación más alto en la historia del Fondo y generando un incremento del 19% en el nivel de ahorro permanente.
- Incrementamos la colocación del crédito en un 13%, logrando una cartera de \$3,228 Millones de pesos.
- Logramos un nivel de activos superiores a \$6,100 MM quedando en nivel de supervisión 2 de la Supersolidaria.
- Implementamos los siguientes nuevos convenios:
- Servicios de salud complementarios:
 - Sura
 - Sanitas
 - Famisanar
 - Póliza de salud SURA.
 - Agencia de viajes VACACIONAR
 - Liqui Moly: Cambio de aceites y lubricantes alemanes.
 - Spinning Center.
 - Curso de conducción Edwcar.
 - Cascos Lar y SantaBici

✓ **Actividades realizadas**

- Feria de Navidad: El 30 de noviembre se llevó a cabo la Feria Navideña en Alkosto de la calle 68, se colocaron créditos por valor de \$102'541.343.
- Feria Percos (Maquillaje): Se realizo una feria en la que se colocó crédito por valor de \$18'854.656.
- Feria de Black & Decker (Electrodomésticos): se realizaron dos ferias en las que se colocaron créditos por valor de \$32'820.148.
- Feria Creaciones Vivir: se colocaron créditos por valor de \$1'459.500.
- El Fondo apoyó el programa Vital desarrollado por las áreas de bienestar y SST de AMARILO con diferentes actividades de nuestros proveedores Bodytech, Spinning Center, Optisanitas y Famisanar.
- El fondo apoyó la Feria Vial organizada por el área de SST de AMARILO, colocando créditos por valor de \$25'858.050 así:

SANTA BICI	\$ 11,650,000
CASCOS LAR	\$ 1,099,000
EDWCAR	\$ 11,757,750
SEGUROS	\$ 1,351,300
TOTAL VENTAS	\$ 25,858,050

- Se compraron 635 sets de toallas de manos cada una para entregar a nuestros afiliados como regalo de Navidad.

✓ **Estadísticas importantes**

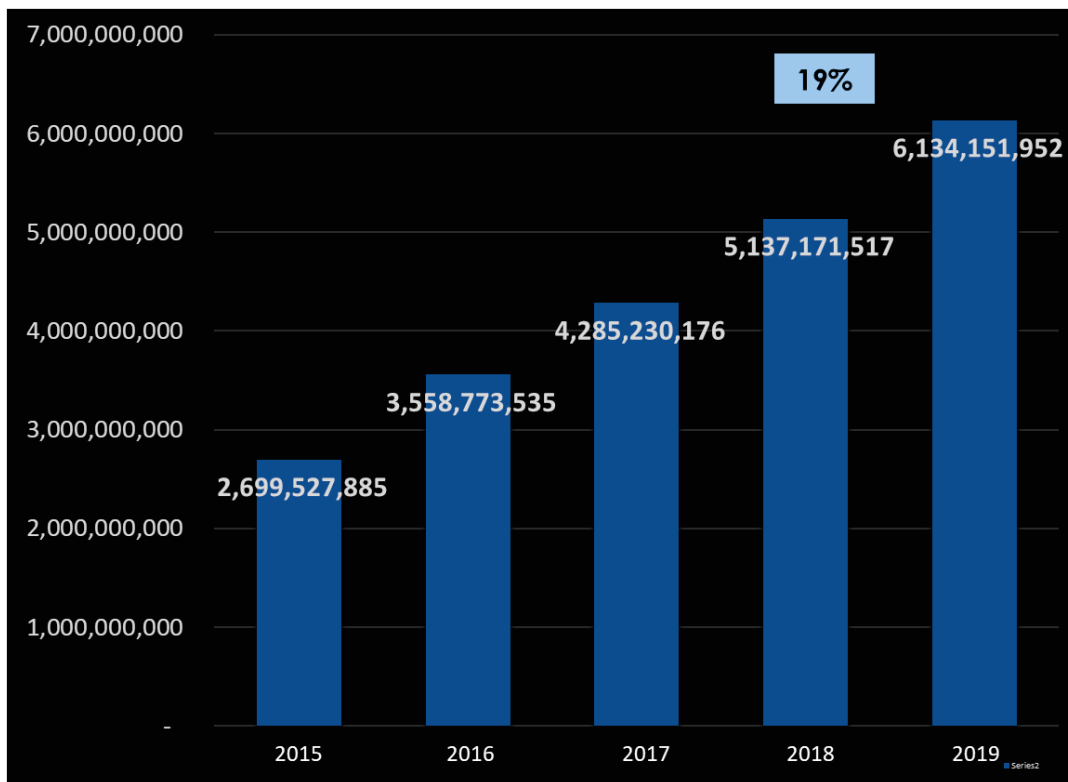
- Créditos otorgados -

LINEA DE CRÉDITO	ORDINARIO	\$ 2,237,638,533
	INMEDIATO	\$ 326,138,446
	FERIAS	\$ 197,278,506
	SUB-TOTAL	\$ 2,761,055,485

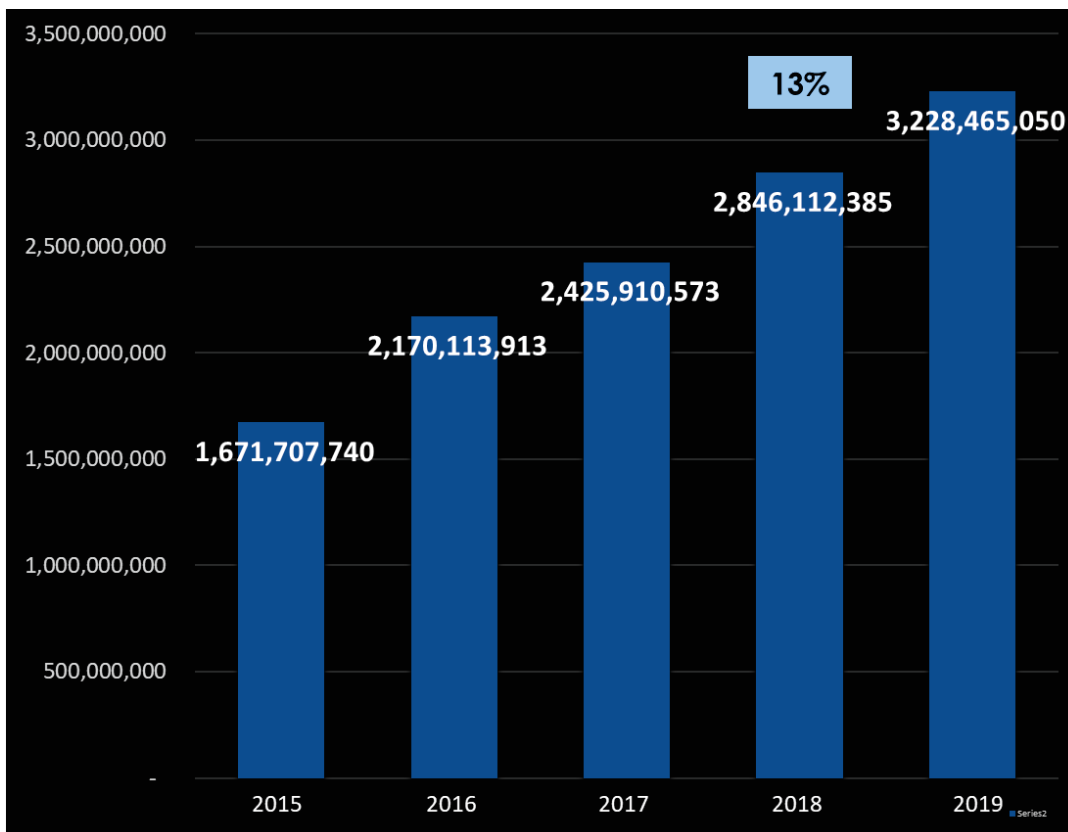
CONVENIOS	AGENCIA DE VIAJES	\$ 7,659,700
	SOAT	\$ 42,638,184
	014 (CINE Y PARQUES)	\$ 21,672,100
	COOMEVA	\$ 3,150,000
	SUB-TOTAL	\$ 75,119,984

TOTAL OTORGADO	\$ 2,836,175,469
-----------------------	-------------------------

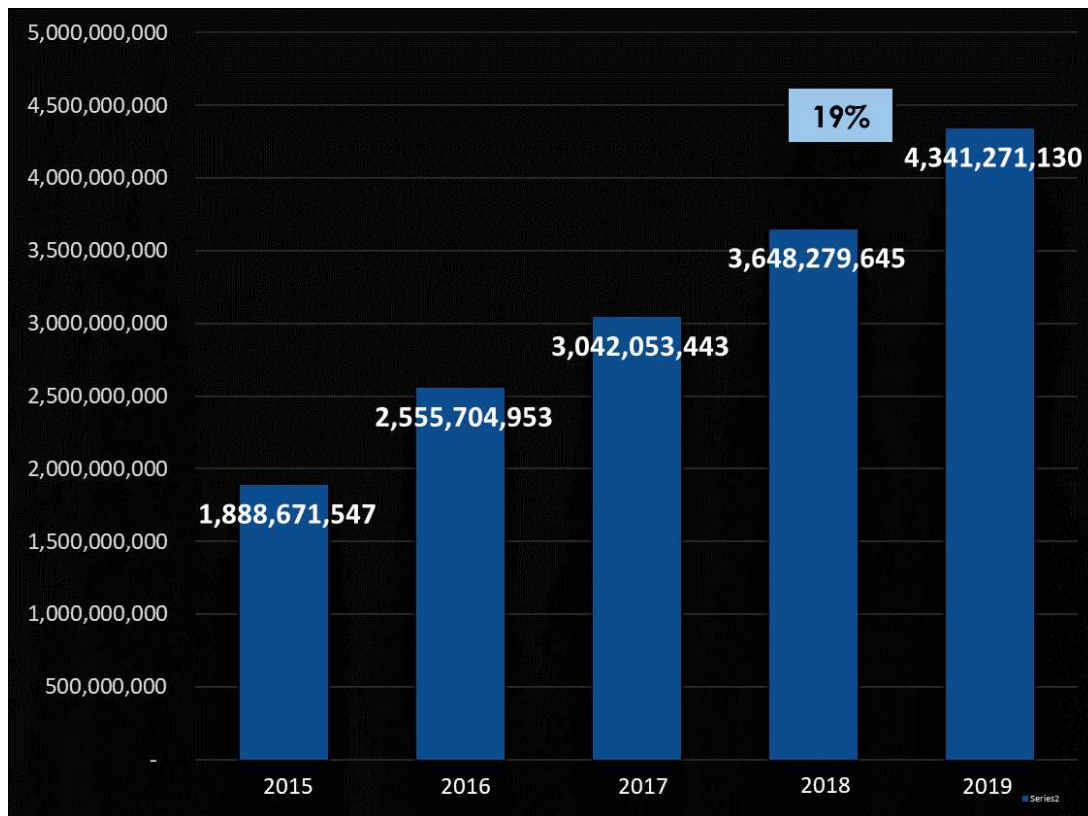
- Crecimiento de Activos -



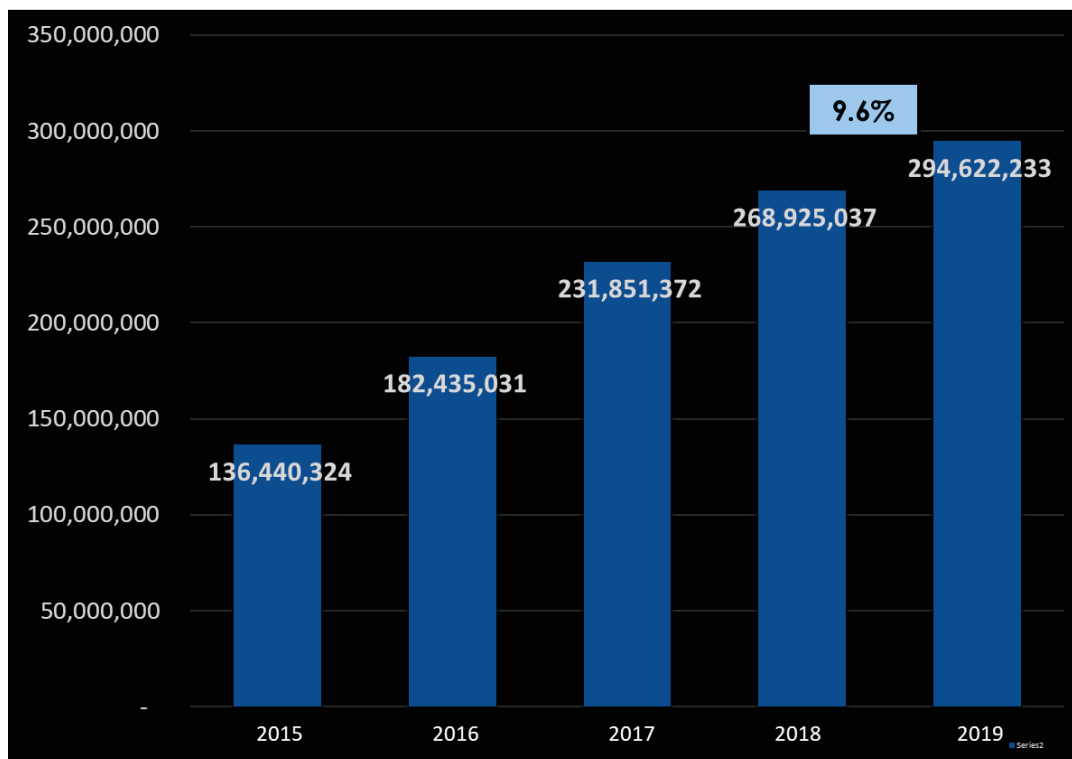
- Crecimiento de Cartera de Crédito-



- Crecimiento de Ahorro permanente-



- Crecimiento de Excedentes-



- N. de afiliados y auxilios otorgados -

NUMERO DE ASOCIADOS ACTIVOS A DICIEMBRE 31 DE 2018	549
NUMERO DE ASOCIADOS QUE INGRESARON EN EL AÑO 2019	177
NUMERO DE ASOCIADOS RETIRADOS EN EL AÑO 2019	97
TOTAL AFILIADOS ACTIVOS A DICIEMBRE 31 DE 2019	629

CONCEPTO	BENEFICIADOS	VALOR
Calamidad	42	\$ 11,533,772
Maternidad	13	\$ 3,250,000
Funerario	3	\$ 750,000
Póliza de Vida Deudores		\$ 6,336,079
Educación	195	\$ 63,579,571
Curso oficial de cumplimiento	1	\$ 2,565,000
TOTAL		\$ 88,014,422

✓ Ejecución presupuestal 2.019

INGRESOS	PROYECTADO 2019	RESULTADO OBTENIDO 2019	DIFERENCIA - VALORES	VARIACIÓN
Ingresos Operacionales	366,000,001	349,704,176	(16,295,825)	-4.45%
Interés de créditos	354,000,005	\$ 338,459,136.00	(15,540,869)	-4.4%
Cuotas de admisión	11,999,996	\$ 11,245,040	(754,956)	-6.3%
Ingresos no Operacionales	85,870,860	89,553,649	3,682,789	4.29%
Intereses, rendimientos y Comisión	85,870,860	\$ 89,553,649	3,682,789	4.3%
TOTAL INGRESOS	451,870,860	439,257,825	(12,613,035)	-2.8%
COSTO DE VENTAS				
Intereses Ahorro Permanente	37,950,234	\$ 37,444,704.00	(505,530)	-1.3%
TOTAL COSTO VENTAS	37,950,234	37,444,704	(505,530)	-1.3%
GASTOS				
Gastos Operacionales	106,490,149	86,056,941	(20,433,208)	-19.19%
Honorarios- Contador	10,200,000	10,200,000	-	0.0%
Revisoría Fiscal	8,000,000	-	(8,000,000)	-100.0%
Transportes Fletes y Acarros	56,912	37,100	(19,812)	-34.8%
Papelería y Útiles de Oficina	597,792	765,349	167,557	28.0%
Celular	-	450,276	450,276	100.0%
Contribuciones y Afiliaciones	2,986,504	2,101,104	(885,400)	-29.6%
Gastos de Asamblea - Alquiler Auditorio	1,043,000	1,043,077	77	0.0%
Servicio Personal Administrativo - Amarilo S.A.	32,189,741	33,462,960	1,273,219	4.0%
Coomeva - Recreación	122,628	136,330	13,702	11.2%
Gastos Legales (Actas y renovación matrícula m)	2,204,500	2,229,000	24,500	1.1%
Licenciamiento y Soporte Técnico Jorjweb	12,262,000	12,545,100	283,100	2.3%
Página Web	15,000,000	6,545,000	(8,455,000)	-56.4%
Provisiones - Cartera	5,077,072	3,558,260	(1,518,812)	-29.9%
Regalos Navidad	16,750,000	12,983,385	(3,766,615)	-22.5%
Gastos no operacionales	20,354,300	21,133,947	779,647	3.83%
Gastos Financieros - comisión pago proveedores	1,059,845	783,411	(276,434)	-26.1%
Impuestos Industria y Comercio	4,977,800	4,844,513	(133,287)	-2.7%
Impuesto Gravamen Financiero	14,316,655	15,506,023	1,189,368	8.3%
TOTAL GASTOS	126,844,449	107,190,888	(19,653,561)	-15.5%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	287,076,177	294,622,233	7,546,056	2.6%

✓ **Cumplimiento de normas y legalidad del software**

- El fondo cumple con todas las normas exigidas en cuanto a la legalidad del software que utiliza y cuenta con las debidas licencias. Las licencias del software Sicoopweb son propiedad del Fondo de Empleados mientras que las licencias de Windows y demás programas instalados en los computadores pertenecen a AMARILO S.A.S.
- En el año 2.019 el Fondo generó la presentación de informes trimestrales a la Supersolidaria, cumpliendo con el nivel de supervisión.
- El Fondo cumplió con la implementación SARLAFT tanto para Proveedores como para Clientes.

✓ **Propuestas para el 2020**

- Implementar la Feria de Navidad virtual con Alkosto tomando en cuenta la coyuntura actual por COVID19.
- Implementar nuevas Ferias virtuales
- Lanzamiento de convenios en Abril/20:
 - Homecenter
 - Falabella
- Implementar nuevos convenios:
 - Cueros Vélez
 - Seguro para mascotas, bicicletas y motos.
 - Curso de inglés con el Consejo Británico / Colombo Americano
- Lanzamiento de la página web en julio/20.
- Negociamos los siguientes convenios:
 - GMO (febrero)
 - Falabella (marzo)
 - Homecenter (marzo)
 - One Way_ Black & Decker, Remington entre otros (junio)
 - Medicina Prepagada Colmédica (Julio)
 - Servicio Complementario COMPENSAR (noviembre)
- Se ampliaron los auxilios con cargo al Fondo de Solidaridad autorizando:
 - 130.000 para Gafas (febrero)
 - 130.000 para compra de medicamentos (octubre)

Para los dos nuevos auxilios aplican condiciones. Ver en la página web Fedamav.com / servicios / auxilios.

✓ Presupuesto para el 2020

INGRESOS	RESULTADO OBTENIDO 2019	PROYECTADO 2020	Var. %
Ingresos Operacionales	\$ 349,704,176	323,713,889	-7.43%
Interés de créditos	\$ 338,459,136	316,628,573	
Cuotas de admisión	\$ 11,245,040	7,085,316	
Ingresos no Operacionales	\$ 89,553,649	61,929,741	-30.85%
Intereses, rendimientos y Comisión	\$ 89,553,649	61,929,741	
TOTAL INGRESOS	\$ 439,257,825	385,643,630	-12.21%
COSTO DE VENTAS			
Intereses Ahorro Permanente	\$ 37,444,704	42,606,541	
TOTAL COSTO VENTAS	\$ 37,444,704	42,606,541	13.79%
GASTOS			
Gastos Operacionales	\$ 86,019,841	64,297,868	-25.25%
Honorarios- Contador	\$ 10,200,000	10,200,000	0.00%
Servicio Personal Administrativo - Amarilo S.A.	\$ 33,462,960	35,702,083	6.69%
Papelería y Utiles de Oficina	\$ 765,349	294,600	-61.51%
Celular	\$ 450,276	644,334	43.10%
Contribuciones y Afiliaciones	\$ 2,101,104	2,508,868	19.41%
Gastos Legales (Actas y renovación matricula m)	\$ 2,229,000	2,331,985	4.62%
Coomeva - Recreación	\$ 136,330	133,776	-1.87%
Licenciamiento y Soporte Técnico Jorjweb	\$ 12,545,100	3,760,400	-70.02%
Página Web - publicidad / servicio de mantenimiento	\$ 6,545,000	1,912,650	-70.78%
Página Web - Hosting y Dominio Javacol (anual)	\$ -	262,998	100.00%
LUMA - Servicio Servidor página web	\$ -	2,027,658	100.00%
Provisiones - Cartera	\$ 3,558,260	4,518,516	26.99%
Regalos Navidad	\$ 12,983,385	-	-100.00%
Gastos no operacionales	\$ 21,133,947	27,406,101	29.68%
Gastos Financieros - comisión pago proveedores	\$ 783,411	6,484,057	727.67%
Impuestos Industria y Comercio	\$ 4,844,513	4,177,338	-13.77%
Impuesto Gravamen Financiero	\$ 15,506,023	16,744,706	7.99%
TOTAL GASTOS	\$ 107,153,788	91,703,969	-14.42%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 294,659,333	\$ 251,333,120	-14.70%

Cordialmente,

DocuSigned by:

Adriana Ahumada Calá

76E7E09459CA443...

ADRIANA E. AHUMADA CALA

Gerente – Fondo de empleados de Amarilo y Vinculadas

Calle 90 N. 11^a-27

Fedamav.com