



FEVAL

FONDO DE EMPLEADOS DE VIVIENDA Y AHORRO DE ALPINA

PROPUESTA EJECUTAR LAS ACTIVIDADES DE BIENESTAR DESDE EL GASTO

¡Tu bienestar es
nuestra inspiración!

PROPUESTA EJECUCIÓN ACTIVIDADES DE BIENESTAR CON CARGO A LOS GASTOS ANUALES

Con el objeto de garantizar la financiación de las Actividades del Fondo de Bienestar Social en el mediano plazo, debido a la probable y constante disminución de los ingresos anuales, así como para no inmovilizar recursos adicionales en rubros que no permiten la distribución futura entre los asociados, se propone que a partir del año 2020 las actividades de Beneficio Social se ejecuten con cargo a los gastos del respectivo periodo contable y no como se venía realizando, con la distribución de los excedentes anuales.



FEVAL

FONDO DE EMPLEADOS DE VIVIENDA Y AHORRO DE ALPINA

MODELO DE DISTRIBUCION DE EXCEDENTES ACTUAL

**Ejecución de Actividades de
Bienestar con los excedentes
del año anterior**

PRESUPUESTO FONDO SOCIAL DE BIENESTAR – PROYECTADO 2020 - 2024

(Cifras en miles de pesos)



CONCEPTO	PPTO 2020	PPTO 2021	PPTO 2022	PPTO 2023	PPTO 2024
ACTIVIDADES DE BIENESTAR	644.500	509.335	524.615	540.354	556.564
ACTIVIDADES DE EDUCACIÓN	249.000	194.670	200.510	206.525	212.721
ACTIVIDADES DE SOLIDARIDAD	383.196	394.692	406.533	418.729	431.290
BONO EDUCATIVO	388.500	400.155	412.160	424.524	437.260
COSTO ACTIVIDADES BIENESTAR	1.665.196	1.498.852	1.543.817	1.590.132	1.637.836
SALDO PROYECTADO FONDO A MARZO 2020	591.586				
SALDO REQUERDIDO ACTIVIDADES BIENESTAR	1.073.610	1.498.852	1.543.817	1.590.132	1.637.836

PROYECCIÓN SALDOS EXCEDENTES Y DE DISTRIBUCIÓN EXCEDENTES 2020 – 2024

SALDO APROPIACIÓN EXCEDENTES	2.164.082	1.924.269	1.699.334	1.484.264	1.472.624
SALDO REQUERDIDO FONDO DE BIENESTAR	1.073.610	1.498.852	1.543.817	1.590.132	1.637.836
APORTE FONDO MUTUAL DE SALUD	250.000	250.000	155.516		
APORTE FONDO MUTUAL DE DESEMPLEO	250.000	175.418			
PLANEACIÓN ESTRATEGICA	300.000				
RESERVA PARA REVALORIZACION DE APORTES	290.472				
TOTAL	0	0	0	(105.868)	(165.212)

Con la dinámica actual, NO se podría garantizar los recursos para financiar las actuales Actividades de Bienestar en los años 2023 y 2024, lo que obligaría a eliminar algunas de estas actividades, y no se podría seguir contribuyendo con recursos de los excedentes a los Fondos Mutuales.



FEVAL

FONDO DE EMPLEADOS DE VIVIENDA Y AHORRO DE ALPINA

PROPUESTA NUEVO MODELO

**Financiación de Actividades de
Bienestar (PRESUPUESTO ANUAL)
con cargo al gasto del mismo año**

PROYECCION ESTADO DE EXCEDENTES

(Cifras en miles de pesos)



CONCEPTO	REAL AÑO 2019	PPTO 2020	PPTO 2021	PPTO 2022	PPTO 2023	PPTO 2024
INGRESOS ORDINARIOS	8.266.961	7.735.481	7.294.220	7.014.416	7.074.862	7.136.203
COSTOS ORDINARIOS	1.758.144	1.654.049	1.661.293	1.669.015	1.677.810	1.687.695
GASTOS ADMINISTRATIVOS	3.361.401	3.318.077	3.185.601	3.213.077	3.288.995	3.374.435
ACTIVIDADES DE BIENESTAR		1.073.610	1.498.852	1.543.817	1.590.132	1.637.836
EXCEDENTE OPERACIONAL	3.147.415	1.689.745	948.474	588.507	517.924	436.237
OTROS INGRESOS	1.101.249	1.048.004	1.029.761	1.024.490	1.019.599	1.015.071
OTROS GASTOS	238.415	153.947	159.181	163.957	168.876	173.942
EXCEDENTE NETO A DISTRIBUIR	4.010.249	2.583.802	1.819.054	1.449.040	1.368.647	1.277.367
RESERVA PROTECCION DE APORTES	802.050	516.760	363.811	289.808	273.729	255.473
FODES	401.025	258.380	181.905	144.904	136.865	127.737
REVALORIZAC. APORTES	643.092	635.919	623.200	610.736	598.522	586.551
SALDO LIBRE APROPIACION ASAMBLEA	2.164.081	1.172.742	650.137	403.592	359.532	307.605

PROPUESTA DISTRIBUCIÓN SALDO EXCEDENTES

SALDO APROPIACIÓN EXCEDENTES	2020	2021	2022	2023	2024
	2.164.081	1.172.742	650.137	403.592	359.532
APORTE MUTUAL DE SALUD	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000
APORTE MUTUAL DE DESEMPLEO	250.000	150.000	150.000	153.592	109.532
PLANEACIÓN ESTRATEGICA 2020 -2022	300.000				
RECURSOS FONDO E BIENESTAR SOCIAL 2020	370.000				
RESERVA REVALORIZACIÓN DE APORTES	994,081	772.742	250.137	0	0

CUADRO COMPARATIVO PROYECCIONES

(Cifras en miles de pesos)



CONCEPTO	ESCENARIO ACTUAL 2024 (Proy.)	ESCENARIO PROPUESTO 2024 (Proy.)	DIFERENCIAS
INGRESO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	7.136.203	7.136.203	
COSTOS ORDINARIOS	1.687.695	1.687.695	
GASTOS ADMINISTRATIVOS	3.374.435	3.374.435	
ACTIVIDADES DE BIENESTAR	0	1.637.836	
EXCEDENTE OPERACIONAL	2.074.073	436.237	
OTROS INGRESOS	1.015.071	1.015.071	
OTROS GASTOS	173.942	173.942	
EXCEDENTE NETO A DISTRIBUIR	2.915.203	1.277.367	
RESERVA PROTECCION DE APORTES (20%)	583.041	255.473	
FODES (10%)	291.520	127.737	
REVALORIZAC. APORTES	586.551	586.551	
SALDO LIBRE APROPIACIÓN EXCEDENTES	1.454.091	307.605	-1.146.485
SALDOS RESERVA LEGAL	13.126.418	11.985.136	1.141.282 (*)
SALDOS FODES	4.259.596	3.688.955	570.641 (*)

(*) Esta diferencia es la que permite garantizar los recursos suficientes para mantener las actividades de bienestar que actualmente se otorgan a los asociados.

CONCLUSIONES PROPUESTA



Los impactos en los Estados Financieros proyectados son los siguientes:

CONTABLES:

- ✓ **Se presenta un menor excedente de \$1.637 millones de pesos.**
Al utilizar los recursos de manera anticipada al cierre contable, se pasaría de unos excedentes netos proyectados de \$2.915 millones en 2024 (Escenario actual) a \$1.277 millones con el nuevo modelo; Es decir se tendría un excedente menor en \$1.637 millones de pesos.

CONCLUSIONES PROPUESTA



POSITIVOS

- ✓ **Menores recursos inmovilizados en la Reserva para Protección de Aportes por \$1.141 millones**

Al tener como resultado un menor excedente, el porcentaje obligatorio (20%) para Reserva de Protección de Aportes se disminuye en \$1.141 millones entre 2020 y 2024
- ✓ **Menores recursos inmovilizados en el FODES (Fondo de Desarrollo Empresarial Solidario) por \$570 millones**

Este Fondo se alimenta con el 10% de los excedentes, por lo que al obtener un menor excedente se evita destinar \$570 millones en el periodo 2020 a 2024 para este Fondo.
- ✓ **Se garantizan los recursos suficientes para continuar otorgando los beneficios sociales en el mediano plazo**

El nuevo modelo de financiación del Fondo Social de Bienestar permite prever que se contará con los recursos requeridos para mantener los beneficios que actualmente se otorgan a pesar de la disminución de los ingresos de FEVAL. Además se puede incrementar la Reserva para Revalorización de Aportes Sociales en aproximadamente \$1.000 millones.
- ✓ **Entregar en 2020 el BONO de Cumpleaños de FEVAL**

Se puede otorgar nuevamente el BONO por el cumpleaños de Feval, en el mes de Abril de 2020 por valor de \$100.000 a cada asociado (\$370 millones).