



feuis

Fondó de Empleados Amplio de la UIS.



ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2019

FONDO DE EMPLEADOS AMPLIO DE LA UNIVERSIDAD INDUSTRIAL DE SANTANDER

Nit: 901.191.933 - 3



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA - INDIVIDUAL - COMPARATIVO

A Diciembre 31 de 2019**

(Valores expresado en pesos colombianos)

ACTIVOS		dic-18	dic-19	Variación	%
ACTIVO CORRIENTE					
Efectivo y Equivalentes al Efectivo		\$ 72,284,238	\$ 219,089,200	\$ 146,804,962	203%
Caja y Bancos	NOTA 4	\$ 72,284,238	\$ 183,987,009		
Efectivo Restringido - F. Liquidez	NOTA 5	\$ -	\$ 35,102,191		
Inversiones (Aportes Sociales)	NOTA 6	\$ -	\$ 414,058	\$ 414,058	100%
Cartera de Créditos	NOTA 7	\$ -	\$ 186,389,733	\$ 186,389,733	100%
Créditos de Consumo - Con Libranza		\$ -	\$ 178,208,034		
Créditos de Consumo - Sin Libranza		\$ -	\$ 3,000,000		
Intereses Créditos de Consumo		\$ -	\$ 632,148		
Convenios por Cobrar		\$ -	\$ 6,685,380		
Deterioro Individual y General de la Cartera		\$ -	\$ (2,135,829)		
Cuentas por Cobrar	NOTA 8	\$ 11,823,188	\$ 2,465,038	\$ (9,358,150)	-79%
Deudores Patronales		\$ 11,823,188	\$ -		
Anticipos		\$ -	\$ 253,000		
Cuentas por Cobrar Asociados		\$ -	\$ 2,212,038		
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		\$ 84,107,426	\$ 408,358,029	\$ 324,250,603	386%
ACTIVO NO CORRIENTE					
Propiedad Planta y Equipo	NOTA 9	\$ 182,269	\$ 3,753,741	\$ 3,571,472	1959%
Otros Activos	NOTA 10	\$ -	\$ -	\$ -	
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		\$ 182,269	\$ 3,753,741	\$ 3,571,472	1959%
TOTAL ACTIVOS		\$ 84,289,695	\$ 412,111,770	\$ 327,822,075	389%

** Fondo de Empleados creado en Junio 05/2018, pero inicio labores en el Cuatrimestre 3 del año 2018

* Las revelaciones adjuntas a las notas a los Estados Financieros son parte integral de los mismos.

FONDO DE EMPLEADOS AMPLIO DE LA UNIVERSIDAD INDUSTRIAL DE SANTANDER

Nit: 901.191.933 - 3



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA - INDIVIDUAL - COMPARATIVO

A Diciembre 31 de 2019**

(Valores expresado en pesos colombianos)

PASIVOS		dic-18	dic-19	VARIACIÓN	%
PASIVO CORRIENTE					
Depósitos de ahorro	NOTA 11	\$ 51,499,461	\$ 331,664,868	\$ 280,165,407	544%
Ahorro Permanente		\$ 51,499,461	\$ 325,347,499		
Ahorro a la Vista		\$ -	\$ 5,806,595		
CDAT		-	\$ 510,774		
Cuentas por Pagar	NOTA 12	\$ 4,948,251	\$ 7,659,177	\$ 2,710,926	55%
Impuestos IVA - IND Y COMERCIO		\$ 4,132,051	\$ 1,249,137		
Cuentas por Pagar		\$ 816,200	\$ 6,410,041		
Fondos Sociales	NOTA 13	\$ -	\$ 770,895	\$ 770,895	100%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		\$ 56,447,712	\$ 340,094,940	\$ 283,647,228	502%

TOTAL PASIVOS	\$ 56,447,712	\$ 340,094,940	\$ 283,647,228	502%
----------------------	---------------	----------------	----------------	------

PATRIMONIO		dic-19	dic-18	VARIACIÓN	%
Aportes Minimos No Reducibles		\$ 7,812,420	\$ 8,281,160	\$ 468,740	6%
Aportes Temporalmente Restringidos		\$ 1,303,781	\$ 49,249,294	\$ 47,945,513	3677%
Reserva Protección de Aportes		\$ -	\$ 3,745,154	\$ 3,745,154	100%
Fondo Desarrollo Empresarial Solidario		\$ -	\$ 1,872,578	\$ 1,872,578	100%
Resultados del Ejercicio		\$ 18,725,782	\$ 8,868,643	\$ (9,857,139)	-53%
TOTAL PATRIMONIO		\$ 27,841,983	\$ 72,016,830	\$ 44,174,847	159%

PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 84,289,695	\$ 412,111,770	\$ 327,822,076	389%
----------------------------	---------------	----------------	----------------	------

JOSE JOAQUIN ALZATE MARIN
Gerente

OSCAR JAVIER TAVERA MENDOZA
Contador
T.P. 146.192 - T

CARLOS ARTURO CHAPARRO ALVAREZ
Revisor Fiscal TP 34394-T (Ver opinion adjunta)
Designado por Consultoria & Revisoria S.A.S.

FONDO DE EMPLEADOS AMPLIO DE LA UNIVERSIDAD INDUSTRIAL DE SANTANDER

Nit: 901.191.933 - 3



ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL - INDIVIDUAL

PERIODO: ENERO 01 A DICIEMBRE 31 2019

(Valores expresado en pesos colombianos)

	ACUMULADO		HORIZONTAL		VERTICAL
	2018	2019	%	VALOR \$	%
INGRESOS					
ACTIVIDADES ORDINARIAS NOTA 14					
Ingresos por Servicios (Intereses Cartera)	\$ -	\$ 20,482,935	100%	20,482,935	42.35%
Ingresos por Servicios (Estudio de Créditos)	\$ -	\$ 1,428,544	100%	1,428,544	2.95%
Ingresos Administrativos (Cuota de Afiliación)	\$ 21,167,209	\$ 24,203,984	14%	3,036,775	50.04%
Ingresos Financieros (Intereses Banco)	\$ 224,627	\$ 1,647,299	633%	1,422,672	3.41%
TOTAL INGRESOS ORDINARIOS	\$ 21,391,836	\$ 47,762,762	123%	26,370,926	98.75%
OTROS INGRESOS NOTA 15					
Aprovechamientos (Ajuste al Peso)	\$ -	\$ 247,526	100%	247,526	0.51%
Retornos Pólizas	\$ -	\$ 86,333	100%	86,333	0.18%
Comisiones Venta de SOAT	\$ -	\$ 269,139	100%	269,139	0.56%
TOTAL OTROS INGRESOS	\$ -	\$ 602,998	100%	602,998	1.25%
TOTAL INGRESOS	\$ 21,391,836	\$ 48,365,760	126%	26,973,924	100.00%
COSTO DE VENTAS NOTA 16					
Intereses Captaciones	\$ -	\$ 33,024	100%	33,024	0.07%
GMF - Gravamen a Movimientos Financieros	\$ -	\$ 26,438	100%	26,438	0.05%
TOTAL COSTO DE VENTAS	\$ -	\$ 59,462	100%	59,462	0.12%
GASTOS					
Gastos de Administración NOTA 17	\$ 2,252,688	\$ 35,926,334	1495%	33,673,646	74.28%
Gastos Financieros NOTA 18	\$ 220,839	\$ 957,491	334%	736,652	1.98%
Deterioro de la Cartera de Créditos NOTA 19	\$ -	\$ 2,135,829	100%	2,135,829	4.42%
TOTAL GASTOS	\$ 2,473,527	\$ 39,019,654	1477%	36,546,127	80.68%
PROVISION PARA PAGO DE IMP. DE INDUSTRIA Y C.	\$ 192,527	\$ 418,000	117%	225,473	0.86%
TOTAL GASTOS Y COSTO DEL PERIODO	\$ 2,666,054	\$ 39,497,116	1381%	36,831,063	81.66%
EXCEDENTE DEL PERIODO	\$ 18,725,782	\$ 8,868,643	-53%	-9,857,139	18.34%

**Fondo de Empleados creado en Junio 05/2018

*Las revelaciones adjuntas a las notas a los Estados Financieros son parte integral de los mismos.

JOSE JOAQUIN ALZATE MARIN
Gerente

CARLOS ARTURO CHAPARRO ALVAREZ
Revisor Fiscal (Ver opinion adjunta)
TP 34394-T
Designado por Consultoria & Revisoria S.A.S.

OSCAR JAVIER TAVERA MENDOZA
Contador
T.P 146.192 - T



FONDO DE EMPLEADOS AMPLIO DE LA UNIVERSIDAD INDUSTRIAL DE SANTANDER

Nit: 901.191.933 - 3

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 2019

(Valores expresado en pesos colombianos)

NOTA 1. MARCO LEGAL

El Fondo de empleados amplio de la Universidad Industrial de Santander FEUIS, es una persona jurídica de derecho privado, sin ánimo de lucro, de número de asociados y aportes sociales variables e ilimitados, de duración indefinida y responsabilidad limitada.

Se encuentra regido por el derecho colombiano, los Estatutos de la Entidad, los principios universales del Cooperativismo y en especial, por la Legislación Cooperativa colombiana, Leyes 79 de 1988, Ley 454 de 1998 y Decreto 1481 de 1989.

FEUIS de conformidad con el Artículo 39 de la Ley 454 de 1998 no ejerce actividad financiera, sin embargo, está expresamente autorizado por el legislador para captar ahorros de sus asociados para su posterior colocación entre aquellos, su inversión o aprovechamiento, rigiéndose por su normatividad - Decreto 1481 de 1989.

El domicilio principal de FEUIS, es la ciudad de Bucaramanga y su campo de acción, abarca los Municipios del Departamento de Santander, donde tienen sedes la Universidad Industrial de Santander.

La entidad se encuentra bajo la inspección, control y vigilancia de la Superintendencia de la Economía Solidaria, como una entidad de tercer nivel de supervisión de categoría Básica, en cumplimiento de la Ley 454 de 1998 y el Decreto 344 de 2017.

FEUIS, en atención a lo dispuesto en la Ley 1314 de 2009 y el Decreto único reglamentario 2420 de 2015, Libro I, Parte I, Título 2., implementó los nuevos marcos normativos para la elaboración y presentación de sus estados financieros.

NOTA 2. PERIODO DE REVELACIÓN

La información financiera que se presenta, corresponde al periodo comprendido del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2019 y se presenta de forma comparativa con el año 2018

NOTA 3. PRINCIPALES POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

Las principales políticas contables aplicadas por FEUIS durante los ejercicios 2019 y 2018 se detallan a continuación:

- **Bases de preparación de los estados financieros**

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, el valor presente, el valor revaluado, y el valor razonable de acuerdo con la naturaleza de la partida como se explica en las políticas contables descritas posteriormente.

La preparación de los estados financieros de acuerdo con las normas contables requiere el uso de ciertos estimados contables. También requiere que la gerencia ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables. Algunos temas que implican un mayor grado análisis o complejidad o donde el uso de supuestos y estimaciones son significativos para los estados financieros, son los siguientes:

- Vida útil y valores residuales de las propiedades, planta y equipo, y activo intangible
- Reconocimiento y medición de deterioro y/o provisiones
- Deterioro del valor de los activos
- La Materialidad o importancia se presentarán en forma independiente, siempre que la misma sea igual o superior al 0,5% del total de cada elemento, es decir, del total del activo, del pasivo o del patrimonio. Aquellos que sean inferiores se presentarán como “otros” en cada elemento; (párrafos de la política contable) .Sin embargo para esta presentación se quiso mostrar mayor información a los usuarios, haciendo énfasis en las principales cuentas contables con el fin de dar mayor ilustración sobre la información presentada.
- La cooperativa prepara sus estados financieros, usando la base de acumulación o devengo, y ha determinado presentar el estado de situación financiera clasificando los activos y pasivos los cuales se presentan como corrientes y no corrientes.
- El estado de resultados integral del periodo es presentado detallando el resultado del periodo con un desglose de los gastos basados por función (clasificación de las partidas de acuerdo con su función costo de las ventas, gastos de ventas gastos de administración etc).

- **Moneda de presentación y moneda funcional**

Las partidas incluidas en los estados financieros son presentadas en pesos colombianos, que es la moneda funcional y de presentación del Fondo. Toda la información es presentada en pesos colombianos, excepto cuando se indique lo contrario.

Los estados financieros, han sido preparados a partir de los registros de contabilidad mantenidos por el fondo y para facilitar su comprensión son expresados para su presentación en pesos colombianos.

- **Uso de estimaciones y juicios**

Para la preparación de los estados financieros FEUIS aplicó juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos en general en la fecha de corte, así como los ingresos y gastos del periodo informado. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones. FEUIS revisa regularmente las estimaciones y supuestos relevantes relacionados con los estados financieros. Las revisiones de las estimaciones contables se reconocen en el período en que se revisa la estimación, y en los períodos futuros afectados.

- **Efectivo y equivalentes al efectivo**

Efectivo y equivalentes de efectivo, son instrumentos financieros básicos de activo, que representan los recursos de alta liquidez, o de disponibilidad inmediata que posee FEUIS, con vencimientos hasta 90 días. Se recaudan por concepto de aportes, depósitos o cartera y otros relacionados con la actividad ordinaria de la entidad.

- **Instrumentos financieros (inversiones)**

Las inversiones son instrumentos financieros de activo, mediante el cual FEUIS dispone o coloca un valor determinado de recursos económicos, particularmente efectivo, para obtener unos excedentes futuros, o en cumplimiento de exigencias legales (Fondo de liquidez).

Nota: Aquellos instrumentos que forman parte del Fondo de liquidez, deben clasificarse en dicho código del catálogo único de información financiera de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

- **Cuentas por cobrar por venta de bienes y servicios y préstamos en general.**

Son aquellos valores por cobrar, que se generan principalmente por la venta de bienes y servicios y por la otorgación de créditos a los asociados de acuerdo al reglamento vigente.

Las cuentas por cobrar se componen como sigue:

- Deudores por préstamos de consumo.
- Deudores por venta de servicios (Convenios)

Por medio del decreto 2420 de 2015 se expidieron las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información y se constituye en el nuevo marco normativo contable. El anexo 2 del mencionado decreto, incorpora el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el grupo 2. El Decreto 2496 de 2015 en su artículo 3 adiciona el capítulo 5 y 6 al título 4 de la parte 1, del libro 1 del Decreto 2420 de 2015. El artículo 1.1.4.5.2 en su inciso 3 contempla un tratamiento especial para la cartera de crédito y su deterioro. El inciso 5 del referido artículo distingue:

“La Superintendencia de la Economía Solidaria definirá las normas técnicas especiales, interpretaciones y guías en materia de contabilidad y de información financiera, en relación con las salvedades señaladas en el presente artículo.....”

Con fundamento en la excepción establecida en el Decreto 2496 de 2015, los criterios de reconocimiento, medición, calificación, deterioro y castigo de este instrumento serán las establecidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Los lineamientos establecidos por el órgano rector, para el reconocimiento de este instrumento son los contemplados en el capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera 004 de 2008 y sus modificaciones

- **Propiedades, planta y equipo.**

Las propiedades, planta y equipo se presentan a su costo histórico, menos la depreciación subsiguiente y las pérdidas por deterioro, en caso que existan. El costo histórico incluye los desembolsos directamente atribuibles a la adquisición de estas partidas. Las erogaciones que amplían la vida útil o la capacidad de uso del activo soportado en un concepto técnico se capitalizan. Las demás erogaciones por

mantenimiento y reparaciones se cargan a costos y gastos en el momento en que se incurre en ellas. La depreciación de estos activos comienza cuando los activos están listos para su uso previsto.

La depreciación de los activos, excepto de los terrenos que no se deprecian, se calcula por el método de línea recta.

La base depreciable de un activo, que incluye su costo de adquisición, menos su valor residual y menos cualquier pérdida por deterioro, es reconocida en los resultados del período y otro resultado integral durante el tiempo estimado de su vida útil. Los valores residuales y la vida útil de los activos se revisan y ajustan, de ser necesario, a la fecha de cada estado de situación financiera.

Las propiedades, planta y equipo en FEUIS, están conformadas por:

- Muebles y equipo de oficina.
- Equipo de Comedor y Cocina
- Equipos de cómputo y comunicación.
- Depreciación acumulada

- **Cuentas por Pagar, Créditos con bancos y otras obligaciones financieras**

Representan las obligaciones o exigibilidades a cargo de entidad contraídas a través de la intermediación de dinero o por compra de bienes y servicios.

- ✓ La captación de recursos a través de depósitos de ahorro a la vista, contractual o permanente.
- ✓ Obtención de recursos bajo la modalidad de créditos a través de terceros (entidades financieras, bancos u otro tipo de personas jurídicas).
- ✓ Proveedores de bienes y/o servicios de la entidad.
- ✓ Contribuciones a entes de vigilancia y control del estado.
- ✓ Retenciones en la fuente y otras sumas por pagar de características similares.
- ✓ Otras obligaciones con terceros derivadas de acuerdos contractuales.

- **Fondos sociales y mutuales**

Son la resultante de la distribución de los excedentes anuales, establecidos en el Decreto 1481 de 1989 y el estatuto vigente.

Se reconoce al cierre del ejercicio en la medida que se obtengan excedentes, lo anterior debido a que no existe posibilidad alguna que la Asamblea General acuerde algo distinto al mandato legal.

- **Políticas contables de Patrimonio**

Patrimonio es la participación residual en los activos de una entidad, una vez deducidos todos sus pasivos. Dependiendo de la naturaleza de la cuenta de patrimonio, el reconocimiento estará sujeto a:

- ✓ Aportes efectivos de capital.
- ✓ Decisiones de la Asamblea General de Asociados.
- ✓ Cumplimiento de normas legales.

Capital Social

FEUIS reconoce el Capital Social cuando:

- ✓ Se ha producido el pago de acuerdo de creación o aumento del mismo.
- ✓ Se ha recibido el efectivo u otros recursos antes de que se emitan los instrumentos de patrimonio, y no se puede requerir a la entidad el reembolso del efectivo o de los otros recursos recibidos.

Reservas

Reserva de protección de aportes: se reconoce al cierre del ejercicio en la medida que se obtengan excedentes.

Otras reservas (distintas naturalezas): en la medida en que no exista una política permanente y preestablecida, se reconocen con el acuerdo de la Asamblea General de Asociados.

- **Ingresos por actividades ordinarias**

Los ingresos provenientes de actividades ordinarias son aquellos obtenidos por transacciones o sucesos, tales como las siguientes:

- a) La venta de bienes
- b) Prestación de servicios

Todos los ingresos, la entidad los mide al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir. Lo anterior descontado de cualquier descuento comercial, descuento por pronto pago y rebajas por volumen de ventas, que sean entregados a la entidad.

Los ingresos por actividades ordinarias incluyen solo los beneficios económicos de la entidad por su cuenta propia. Lo anterior, implica que los ingresos recibidos por cuenta de terceros no son incluidos.

NOTA 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Comprende los recursos de alta liquidez con los que cuenta el Fondo de Empleados para el desarrollo de su objeto social. Sobre estos valores no existe ningún tipo de restricción y se encuentran representados en moneda legal Colombiana.

CAJA	DIC-18	DIC-19	Variación	
Caja Menor	1,000,000	1,000,000	-	0.00%
Caja General	-	4,324,050	4,324,050	100.00%
TOTAL CAJA	1,000,000	5,324,050	4,324,050	432.41%
BANCOS				
Banco de Coopcentral - Cuenta Ahorros	69,211,060	172,606,817	103,395,757	149.39%
Banco de Coopcentral - Cuenta Corriente	2,073,177	6,056,142	3,982,965	192.12%
TOTAL BANCOS	71,284,237	178,662,959	107,378,722	150.63%
TOTAL CAJA Y BANCOS	72,284,237	183,987,009	111,702,772	154.53%

NOTA 5. EFECTIVO RESTRINGIDO

Por disposición del gobierno nacional (Decreto 790 de 2003 y Decreto 2280 de 2003) se exige mantener un Fondo de Liquidez correspondiente al 10% de los Depósitos de Ahorro.

Los recursos del Fondo de liquidez se manejan en cuenta de ahorros 430-00137-0 del Banco Coopcentral, se dispone totalmente de estos dineros; sin embargo, su manejo está restringido por la Circular Básica Contable y Financiera 004 de 2008 de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Con corte a 31 de diciembre del año 2019 el fondo de liquidez se encuentra por encima del monto mínimo exigido.

FONDO DE LIQUIDEZ	DIC-18	DIC-19	Variación	
BANCOS				
Cuenta de Ahorros Banco Coopcentral	-	35,102,191	35,102,191	100.00%
TOTAL FONDO DE LIQUIDEZ	-	35,102,191	35,102,191	100.00%

NOTA 6. INVERSIONES

Las Inversiones en instrumentos de patrimonio, corresponden a aportes sociales en entidades cooperativas y/o agremiaciones (CONFECOOP ORIENTE). Esta inversión no es de carácter controlante. Los saldos son los que relacionamos:

INVERSIONES	DIC-18	DIC-19	Variación	
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO				
Aportes Sociales en CONFECOOP ORIENTE	0	414.058	414.058	100.00%
TOTAL INVERSIONES	0	414.058	414.058	100.00%

NOTA 7. CARTERA DE CRÉDITOS

Las operaciones de créditos del FEUIS se encuentran clasificadas como Cartera de Consumo. Para dar cumplimiento a la circular básica contable el Fondo debe deteriorar el 1% del total de la cartera.

CARTERA DE CRÉDITOS	DIC-18	DIC-19	Variación	
CORRIENTE – CONSUMO				
Créditos de consumo con libranza	0	178,208,034	178,208,034	100.00%
Créditos de consumo sin libranza	0	3,000,000	3,000,000	100.00%
Intereses crédito de consumo	0	632,148	632,148	100.00%
Convenios por cobrar	0	6,685,380	6,685,380	100.00%
Deterioro Individual de la Cartera de Créditos	0	(178,519)	(178,519)	100.00%

CARTERA DE CRÉDITOS	DIC-18	DIC-19	Variación	
CORRIENTE – CONSUMO				
Deterioro General de la Cartera de Créditos	0	(1,957,310)	(1,957,310)	100.00%
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	0	186,389,733	186,389,733	100.00%

La Circular Básica Contable y Financiera 004 de 2008 de la Supersolidaria, ordena provisionar en forma individual aquellas operaciones cuyo nivel de riesgo es superior y adicionalmente requiere mantener una provisión sobre la totalidad de la Cartera. El mínimo requerido de provisión general es del 1%, independientemente de la fuente de pago.

CARTERA DE CRÉDITOS POR EDADES DE VENCIMIENTO (Saldo Cuentas contables 1441 y 1442)	SALDOS A DIC -19
Categoría A- Riesgo Normal	174,665,331
Categoría B- Riesgo Aceptable	5,142,703
Categoría C- Riesgo Apreciable	0
Categoría D- Riesgo Significativo	1,400,000
Categoría E- Riesgo Incobrabilidad	0
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	181,208,034

NOTA 8. CUENTAS POR COBRAR

Comprende los derechos pendientes de cobro relacionados con las operaciones de FEUIS. La composición de las cuentas por cobrar es la siguiente:

CUENTAS POR COBRAR	DIC-18	DIC-19	Variación	
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS				
UIS - Temporales, provisionales y catedra	11,823,188	-	(11,823,188)	(100.00%)
OTRAS CUENTAS POR COBRAR				
Anticipos (CONVENIO TIGO)	0	253,000	253,000	100.00%
Cuentas por Cobrar Asociados (Reclamaciones Convenios)	0	2,212,038	2,212,038	100.00%
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	11,823,188	2,465,038	(9,358,150)	(79.15%)

NOTA 9. PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO

Comprende el valor de los Bienes, propiedad del Fondo para el desarrollo de su objeto social. Está compuesto por Muebles y Equipo de Oficina y Equipo de Computo y Comunicación.

PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	DIC-18	DIC-19	Variación	
EQUIPO DE COMEDOR Y COCINA*	182,269	182,269	0	0.00%
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN**	0	1,686,329	1,686,329	100.00%
CAJA FUERTE	0	1,800,000	1,800,000	100.00%
NEVERA MINI BAR - MARCA MABE	0	452,823	452,853	100.00%
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO BRUTO	182,269	4,121,421	3,939,152	2161.17%
DEPRECIACION ACUMULADA	0	(367,680)	-367,680	100.00%
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	182,269	3,753,741	3,571,472	1959.45%

*Horno Microondas por valor de \$182,269

**Compra impresora multifuncional \$571,429 + grabadora de voz \$ 365,000 + celulares Motorola g7 \$749,900

NOTA 10, OTROS ACTIVOS

Detalle de la composición de otros activos

OTROS ACTIVOS	DIC-18	DIC-19	Variación	
DERECHOS Y LICENCIAS*	0	2,060,000	2,060,000	100.00%
AMORTIZACION ACUMULADA	0	(2,060,000)	(2,060,000)	100.00%
TOTAL OTROS ACTIVOS	0	0	0	0.00%

*Contrato de plan anual consultas DATA CREDITO por \$977,000 y Licencia y/o derecho de uso de línea telefónica UIS por \$\$1,083,000

NOTA 11, DEPOSITOS DE AHORRO

Este rubro registra los recursos recibidos por el Fondo de sus asociados, con el fin de ahorrar permanentemente y por dicha condición se consideran depósitos a largo plazo, Esta modalidad de ahorro es obligatoria por ser un compromiso legal en concordancia con las normas estatutarias vigentes,

Las modalidades de ahorro vigentes utilizadas por los asociados son los Depósitos de Ahorro Ordinarios, CDAT y los Depósitos de Ahorro Permanente,

Detalle de la composición de los Depósitos:

DEPOSITOS DE AHORRO	DIC-18	DIC-19	Variación	
AHORRO A VISTA	0	5,806,595	5,806,595	100.00%
CDAT	0	510,774	510,774	100.00%
DEPOSITOS DE AHORRO PERMANENTE	51,499,461	325,347,499	273,848,038	531.75%
TOTAL DEPOSITOS DE AHORRO	51,499,461	331,664,868	280,165,407	544.02%

NOTA 12, CUENTAS POR PAGAR

Esta cuenta registra todos aquellos importes causados y pendientes de pago, tales como: obligaciones causadas pendientes de pago, impuestos, valores adeudados con proveedores, impuestos, entre otros,

CUENTAS POR PAGAR	DIC-18	DIC-19	Variación	
PROVEEDORES – CONVENIOS*	0	3,168,225	3,168,225	100.00%
GMF	0	15,414	15,414	100.00%
RETENCION EN LA FUENTE	160,000	222,743	222,743	100.00%
PARTIDAS CONCILIATORIAS – BANCOS	656,200	814,296	814,296	100.00%
DESCUENTOS DOBLES ASOCIADOS	0	862,725	862,725	100.00%
INCENTIVO REFERIDOS	0	617,848	617,848	100.00%
CONSULTAS DATA CREDITO	0	240,000	240,000	100.00%
REMANENTES POR PAGAR EX ASOCIADOS	0	468,789	468,789	100.00%
IMPUESTO A LAS VENTAS POR PAGAR – IVA				
IVA GENERADO	4,021,767	1,210,932	(2,810,835)	-69.89%
IVA DESCONTABLE	(82,243)	(379,796)	(297,553)	361.80%
INDUSTRIA Y COMERCIO	192,527	418,000	225,473	117.11%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	4,948,251	7,659,177	2,710,926	54.78%

*UNIVER, AME, SERVICIOS FUNEBRES SAN PEDRO, TIGO, COLOMBIA MOVIL Y LOS OLIVOS

NOTA 13, FONDO SOCIALES

Registra el saldo de los Fondos sociales que quedan pendientes de ejecutar al cierre del ejercicio.

El detalle de este rubro es el siguiente:

FONDOS SOCIALES	DIC-18	DIC-19	Variación	
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	0	0	0	0.00%
FONDO BENEFICIO ASOCIADOS	0	770,895	770,895	100.00%
TOTAL INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS	0	770,895	770,895	100.00%

NOTA 14, INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS

Los ingresos operacionales son aquellos valores recibidos como resultado de las actividades desarrolladas en cumplimiento del objeto social del Fondo,

INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS	DIC-18	DIC-19	Variación	
INTERESES CARTERA DE CREDITOS	0	20,482,935	20,482,935	100.00%
ESTUDIO DE CREDITOS	0	1,428,544	1,428,544	100.00%
CUOTAS DE ADMISIÓN Y/O AFILIACIÓN	21,167,209	24,203,984	3,036,775	14.35%
RENDIMIENTOS FINANCIEROS – BANCOS	224,627	1,647,299	1,422,672	633.35%
TOTAL INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS	21,391,836	47,762,762	26,370,926	123,28%

NOTA 15, OTROS INGRESOS

Se detalla la composición de los otros ingresos,

OTROS INGRESOS	DIC-18	DIC-19	Variación	
COMISIONES Y/O HONORARIOS*	0	269,139	269,139	100.00%
RETORNOS POLIZAS – EMERMEDICA \$54,678 SURAMERICANA \$31,655	0	86,333	86,333	100.00%
APROVECHAMIENTOS**	0	247,526	247,526	100.00%
TOTAL OTROS INGRESOS	0	602,998	602,998	100.00%

*AGENCIA DE VIAJES \$50,420 – ASEGURADORA \$218,719

**DESCUENTOS CONVENIO SAN PEDRO \$242,028 – AJUSTE AL PESO \$4,748 – OTROS \$750

NOTA 16, COSTO DE VENTAS

Este rubro integra la acumulación de costos directos e indirectos en los que el Fondo incurre para obtener los ingresos de intermediación Financiera,

COSTO DE VENTA	DIC-18	DIC-19	Variación	
INTERESES CAPTACIONES	0	33,024	33,024	100.00%
GRAVAMEN A MOVIMIENTOS FINANCIEROS - GMF	0	26,438	26,438	100.00%
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	0	59,462	59,462	100.00%

NOTA 17, GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Registra los gastos administrativos en que ha incurrido el Fondo para cumplir con su objeto social,

GASTOS DE ADMINISTRACION	DIC-18	DIC-19	Variación	
HONORARIOS (Contador \$8,400,000 - Diseño página web \$2,180,000 - Asistente Deisy \$593,112)	1,600,000	11,173,112	9,573,112	598.32%
BONIFICACIÓN FUNCIONARIA FEUIS	0	500,000	500,000	100.00%
SEGUROS DE VIDA CARTERA DE CREDITO (Póliza Deudores Cartera de Créditos – COLMENA)	0	180,274	180,274	100.00%
REPARACIONES LOCATIVAS (Compra elementos de ferretería como cables y duplicados de llaves)	0	211,716	211,716	100.00%
ASEO Y ELEMENTOS DE CAFETERÍA (Compra de café, azúcar, vasos, útiles de aseo y otros)	279,284	1,003,137	723,853	259.18%
PAPELERÍA Y ÚTILES DE OFICINA (Hojas membretadas y demás útiles de oficina)	103,404	2,452,138	2,348,734	2271.42%
TRANSPORTE FLETES Y ACARREOS (Servicio de Mensajería)	0	1,054,744	1,054,744	100.00%
SERVICIOS PUBLICOS (agua, energía y otros)	0	1,704,819	1,704,819	100.00%
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA (Administración redes sociales \$2,280,000, Rifas y obsequios \$478,152 Avisos y letreros \$600,000 Decoraciones \$330,000 Diseños y flayer \$2,085,058 Diseños y flayer campaña referidos \$640,000)	270,000	6,413,210	6,143,210	2275.26%
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES (Cuota de sostenimiento y afiliación a Confecoop Oriente \$1,242,174)	0	1,242,174	1,242,174	100.00%
GASTOS ASAMBLEA (Asamblea marzo 20 de 2019)	0	813,446	813,446	100.00%
GASTOS COMITES (Almuerzo comité de control social)	0	108,300	108,300	100.00%
GASTOS DE DIRECTIVOS (Refrigerios reuniones de Junta Directiva)	0	868,448	868,448	100.00%
GASTOS DE REPRESENTACIÓN (Viáticos por desplazamiento a sedes UIS Socorro y Barbosa)	0	441,660	441,660	100.00%
GASTOS LEGALES (renovación cámara de comercio)	0	750,886	750,886	100.00%
INFORMACION COMERCIAL (Campaña Asociados Referidos)	0	900,000	900,000	100.00%
SERVICIOS TEMPORALES (Auxiliatura UIS)	0	1,033,500	1,033,500	100.00%

GASTOS DE ADMINISTRACION	DIC-18	DIC-19	Variación	
SUSCRIPCIONES Y AFILIACIONES (Capacitación ANALFE – Consultas SARLAFT BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL)	0	1,800,550	1,800,550	100.00%
SISTEMATIZACION - AMORTIZACION (Compra paquete de consultas Data Crédito)	0	2,060,000	2,060,000	100.00%
DEPRECIACION ACTIVOS FIJOS	0	367,680	367,680	100.00%
AUXILIOS Y DONACIONES (Auxilio por fallecimiento de Hija – Funcionaria UIS Socorro VALENCIA SANTAMARIA LILL ANDREA)	0	50,000	50,000	100.00%
PRORRATEO IVA - GATOS GRAVADOS	0	796,540	796,540	100.00%
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	2,252,688	35,926,334	33,673,646	74.28%

NOTA 18, GASTOS FINANCIEROS

Registra los gastos financieros en que ha incurrido el Fondo para cumplir con su objeto social,

GASTOS FINANCIEROS	DIC-18	DIC-19	Variación	
GMF – Gravamen a los Movimientos Financieros	5,940	526,104	520,164	8756.97%
COMISION PORTAL WEB – BANCO COOPCENTRAL	210,899	431,387	108,251	51.33%
IVA – RTE FTE	4,000	0	(4,000)	-100.00%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	220,839	957,491	736,652	333.57%

NOTA 19, DETERIORO DE LA CARTERA

DETERIORO DE LA CARTERA	DIC-18	DIC-19	Variación	
DETERIORO INDIVIDUAL DE LA CARTERA	0	178,519	178,519	100.00%
DETERIORO GENERAL DE LA CARTERA*	0	1,957,310	1,957,310	100.00%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	0	2,135,829	2,135,829	100.00%

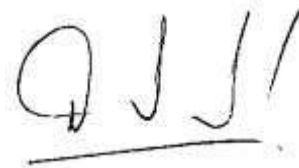
* Para dar cumplimiento a la circular básica contable, el Fondo debe deteriorar el 1% del total de la cartera, y calcular el deterioro individual de la cartera establecido en la CBCF 004 de 2008



JOSE JOAQUIN ALZATE MARIN
Gerente



OSCAR JAVIER TAVERA MENDOZA
Contador



CARLOS ARTURO CHAPARRO ALVAREZ
Revisor Fiscal