

FONDO DE EMPLEADOS DE BIENESTAR AHORRO Y CRÉDITO

FONEBAC



**INFORME DE GESTIÓN 2020  
ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS  
BOGOTÁ D.C., 30 DE MARZO 2021**

**ORGANOS DE DIRECCIÓN, ADMINISTRACIÓN Y CONTROL  
2020-2021**

**Junta Directiva**

**Principales**

Edgar Miguel Medina Delgado  
William Alexander Villalba Bonilla  
Nubia Stella Sabogal Sabogal  
Andrés Mauricio Franco Herrera  
Andres Mauricio Quijano Cifuentes

**Suplentes**

Urbano Sandra Milena  
Gloria Stella Alvarado López  
Jhon Ulises Vanegas Torres

**Comité de Control Social**

**Principales**

Nancy Cristina Zambrano Coral  
Aida Roció Guerrero Salcedo  
Olga Lucia Buitrago Rubio

**Suplentes**

Maria Camila López Cruz

**Gerente**

Diego Fernando López Dussán

**Revisoría Fiscal**

Revisar Auditores.

## Tabla de Contenido

1. Convocatoria Asamblea General de Delegados.
2. Proyecto de Reglamento Interno Asamblea General de Delegado
3. Informe de Gestión Junta Directiva y Administración
4. Informe Comité de Control Social
5. Informe de Revisoría Fiscal.
6. Certificación de los Estados Financieros año 2020.
7. Estados Financieros a 31 de diciembre 2020.
  - Estado de situación Financiera
  - Estado de Resultados
  - Estado de Cambio del Patrimonio
  - Estado de Flujo de Efectivo
  - Notas y revelaciones a los Estados Financieros.



## **CONVOCATORIA A LA ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA VIRTUAL DE DELEGADOS**

### **ACUERDO 001-2021**

**Por Medio de la cual se convoca a la Asamblea General Ordinaria virtual de Delegados.**

**La Junta Directiva en uso de sus facultades legales y estatutarias y**

### **CONSIDERANDO:**

**PRIMERO:** Que es deber de la Junta Directiva del Fondo de Empleados de Bienestar Ahorro y Crédito, Convocar a Asamblea General Ordinaria para que ésta se realice dentro de los tres (3) primeros meses del año calendario y pueda cumplir sus funciones estatutarias.

**SEGUNDO:** Que la Asamblea General Ordinaria se efectuará como Asamblea de Delegados, los cuales serán elegidos conforme a la Convocatoria que para el efecto expidió la Junta Directiva.

### **ACUERDA:**

**ARTICULO 1. Convocatoria.** Convocar a la ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA VIRTUAL DE DELEGADOS del Fondo de Empleados de Bienestar Ahorro y Crédito la cual se llevará a cabo:

**FECHA** : **Martes, 30 de marzo de 2020**

**LUGAR** : **virtual por la plataforma ZOOM (acceso por link)**

**HORA** : **6:15 p.m. a 9:30 p.m.**

**ARTICULO 2. Asamblea General de Delegados.** La Asamblea General de Asociados se sustituirá en forma permanente por la Asamblea General de Delegados, por razones de eficacia, eficiencia, economía y por el número de asociados que se encuentran domiciliados en diferentes sitios del país. A la Asamblea General de delegados le serán aplicables, en lo pertinente, la norma relativa a la Asamblea General de Asociados.

**ARTICULO 3. De los Delegados.** Podrán participar con derecho a voz y voto los delegados elegidos, de conformidad con las votaciones del día nueve (09) de marzo del año dos mil veintiuno (2021).

**ARTICULO 4. Agenda de la Asamblea.** La Asamblea General Ordinaria se convoca para los siguientes fines y temario:

1. Llamado a lista y verificación del quórum.
2. Himno de la república de Colombia
3. Instalación de la Asamblea por parte del Presidente de la Junta Directiva.
4. Aprobación orden del día.
5. Aprobación del Reglamento de la Asamblea.
6. Elección del Presidente y Secretario de La Asamblea General ordinaria.
7. Designaciones:
  - a) Comisión revisión del acta.
  - b) Comisión de nominaciones y escrutinios.
8. Presentación de informes
  - a) Junta Directiva y Gerencia.
  - b) Comité de Control Social.
  - c) Revisoría Fiscal.
9. Estudio y aprobación Estados Financieros con corte a 31 de Diciembre de 2020.
10. Estudio y aprobación proyecto de distribución de excedentes de 2020.
11. Elección y Nombramiento de Junta Directiva para periodo 2021-2022.
12. Elección y Nombramiento de Comité de Control Social para periodo 2021-2022
13. Ratificación, Elección y Nombramiento de Revisor Fiscal con asignación de Honorarios
14. Propositiones y recomendaciones
15. Clausura

**ARTICULO 5. ARTICULO 68. REQUISITOS PARA SER ELEGIDO MIEMBRO DE LA JUNTA DIRECTIVA.** Teniendo en cuenta que se realizará elección para la conformación de Junta Directiva, en virtud de lo dispuesto en el artículo 67 del estatuto vigente de Fonebac, los interesados a ser candidatos deberán acreditar los siguientes requisitos:

1. Ser asociado hábil del Fondo.
2. Tener una antigüedad de por lo menos un (1) año en forma continua en el Fondo.
3. No haber sido sancionado con la suspensión temporal de derechos en el Fondo.
4. Tener como mínimo formación a nivel académico bachillerato y Haber recibido formación en Economía Solidaria básica debidamente certificada; a falta de esta el asociado se compromete a acreditar dentro de los 45 días calendario a su nombramiento dicha certificación de lo contrario perderá su investidura. .
5. En el caso de que un candidato o directivo preste sus servicios fuera de Bogotá, su suplente deberá residir en la ciudad de Bogotá.
6. No ser empleado del Fondo.
7. Así mismo los miembros de la Junta Directiva podrán ser removidos de los cargos en los siguientes casos:
  1. Cuando la asamblea general u Ordinaria lo considere pertinente.
  2. No asistir a las reuniones de la Junta Directiva durante tres (3) sesiones consecutivas sin una causa justificada; lo anterior para miembros principales.
  3. Por voluntad propia.
  4. Por pérdida la calidad de asociado

La elección de los miembros de la Junta Directiva se realizará por el sistema de nominación personal, siempre y cuando se garantice una participación equitativa de los asociados. La elección de la Junta directiva se realizará de la siguiente manera:

1. Los asociados podrán inscribir nombres de candidatos y sus suplentes para cinco (5) miembros de la Junta Directiva, ante la gerencia del Fondo con no menos de diez (10) días calendario de anticipación al fijado por la Asamblea General; los candidatos deben dejar constancia de su aceptación antes de la inscripción.
2. Las papeletas de votación deberán Claramente indicar los nombres de los candidatos con sus suplentes, de los inscritos por los asociados.
3. El voto será secreto, es decir, no llevará firma del votante.
4. Cada asociado tendrá derecho a votar una sola vez, salvo en el caso de representación autorizada por los Estatutos.
5. Cuando todos los asistentes hayan hecho uso de su derecho de sufragio, quien presida la Asamblea declarará cerrada la votación y procederá a nombrar dos (2) escrutadores.
6. Hechos los escrutinios separadamente para los candidatos con sus suplentes, se escogerán los que obtengan la mayoría de votos quienes conformarán la Junta Directiva.  
El presidente, el vicepresidente, el secretario de la Junta Directiva serán nombrados por la misma Junta, escogiéndolos de entre sus miembros en votación secreta y por mayoría de votos.  
El vicepresidente remplazará al presidente en sus ausencias temporales y en las Absolutas, mientras que el presidente que se nombre entra a ejercer el cargo.

**ARTICULO 6 Informes.** A partir del 21 de marzo del presente año quedan a disposición de los delegados los libros de contabilidad, informes y demás documentos inherentes a la realización de la Asamblea en las oficinas del Fondo de Empleados de manera virtual o en la oficina en ciudad de Bogotá.

**ARTÍCULO 7 Notificación.**

Para conocimiento de todos los asociados, copia de esta Resolución será fijada en la cartelera del Fondo de Empleados, en las empresas asociadas al Fondo de Empleado; enviada por correo electrónico a todos los asociados y Delegados elegidos con una anticipación no inferior a veinte (20) días calendario de la fecha de celebración de la Asamblea.

Este acuerdo se expide en la ciudad de Bogotá, Distrito Capital, a los veinticinco (25) días de Febrero del año dos mil veintiuno (2021), según acta de la misma fecha.

Firmado en original

Firmado en original

**MEDINA DELGADO EDGAR**

**FRANCO HERRERA ANDRES**

**PRESIDENTE**

**SECRETARIO**

## **De la Gerencia.**

Respetados Delegados reciban un caluroso saludo;

Para Nuestra administración es satisfactorio presentarles el informe de gestión del año 2020, y los invitamos a participar en nuestra asamblea y en hacer parte de la administración de FONEBAC para el próximo periodo.

El año 2020 fue atípico para la humanidad nos hizo darnos cuenta lo vulnerable que podemos ser, trajo cambios drásticos en nuestra cotidianidad y nuestro entorno laboral, algunos mercados se están extinguiendo y naciendo otras oportunidades de comercio; la tecnología se fortaleció y debemos estar dispuestos al cambio.

Las situaciones presentadas nos llevaron a enfrentarnos a nuevas formas de interacción con nuestros asociados para atender sus necesidades, durante la crisis buscamos algunos alivios parciales que mejoraron la situación económica vivida por algunos asociados, continuamos ofreciendo nuestros auxilios y beneficios expuestos en nuestros reglamentos. Aunque sabemos que las compañías tomaron decisiones difíciles para mantener sus negocios como el despido de empleados, Fonebac continua firme y creciendo, ofreciendo Bienestar y Ahorro a cada uno de nuestros asociados y sus Familias.

Gracias a todos los asociados por confiar en su Fondo y por creer en este modelo solidario. Gracias a la Junta Directiva por el trabajo realizado durante el periodo, sé que se mantendrán enfocados en el bienestar de nuestros asociados, en la perdurabilidad de Fonebac y en las transformaciones necesarias ante esta nueva realidad.

**DIEGO LÓPEZ DUSSAN**  
**Gerente**

## Balance de Contribución Social

Durante el año 2020 nuestros asociados recibieron en auxilios y beneficios por un monto de \$90.466.565, generando una rentabilidad social del 36%; FONEBAC persistentemente busca el bienestar de sus asociados y asociadas distribuyendo todo en beneficios y auxilios que utilicen para mejorar su entorno financiero y social.

Los beneficios que se tienen son pago del 25% del pago mensual de los servicios funerarios donde se benefician 45 asociados de forma mensual, se mantiene un 2% en el pago mensual de la póliza todo riesgo donde hay 102 carros y motos inscritas y el beneficio se extiende a 60 asociados, se beneficiaron dos asociados por auxilios de calamidad aprobados por la Junta Directiva y un auxilio de nacimiento. Para un total de \$5.549.719

AUXILIOS OFRECIDOS POR FONEBAC 2020	MONTO	ASOCIADOS
AUXILIO EN CUOTA DE SERVICIOS FUNERARIOS	2.423.223	45
AUXILIO EN CUOTA DE POLIZA TODO RIESGO	2.559.835	60
AUXILIO POR NACIMIENTO	117.000	1
AUXILIO POR CALAMIDAD	449.661	2
<b>TOTALES</b>	<b>5.549.719</b>	

Con respecto a los beneficios ofrecidos por Fonebac en el año 2020 se entregaron 275 bonos de cumpleaños de \$60.000, cada asociado que solicitó su crédito fue beneficiado con la póliza de seguro vida deudores.

BENEFICIOS OFRECIDOS POR FONEBAC	MONTO	ASOCIADOS
BENEFICIO BONO DE CUMPLEAÑOS	16.500.000	275
BENEFICIO SEGURO DEUDORES	3.485.888	N/A
<b>TOTALES</b>	<b>19.985.888</b>	

FONEBAC, durante el año 2020, entregó otros beneficios a todos los asociados, como son los detalles a los hijos de asociados menores de 12 años en el mes de octubre, se realizó un evento de fin de año virtual, (bingo Bailable), donde participó un 45% de asociados y se entregaron algunos premios por participación. Se distribuyó un bono de fidelización a cada uno de los asociados, teniendo en cuenta su antigüedad y su ahorro en Fonebac. Se concedieron rendimientos al ahorro mensual a todos y cada uno de nuestros asociados.

<b>OTROS BENEFICIOS AÑO 2020</b>	<b>MONTO</b>	<b>ASOCIADOS</b>
DETALLE HALLOWEEN	2.000.000	200
EVENTO FIN DE AÑO	8.490.700	303
BONO DE FIDELIZACION 2020	28.856.602	303
RENDIMIENTOS AL AHORRO PERMANENTE	25.833.317	303
<b>TOTAL OTROS BENEFICIOS</b>	<b>65.180.619</b>	

Teniendo en cuenta lo anterior podemos indicar que el 36% de la utilidad desarrollada en fonebac durante el año 2020 fue distribuida en beneficios y auxilios a cada uno de nuestros asociados.

<b>DISRIBUCION DE UTILIDAD FONEBAC</b>			
<b>UTILIDAD DE FONEBAC 2020</b>	<b>259.081.119</b>	100,00%	
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS Y DE FUNCIONAMIENTO</b>	63.153.729	24,38%	64%
<b>NOMINA</b>	95.040.161	36,68%	
<b>RENDIMIENTOS AHORROS VOLUNTARIOS</b>	8.465.060	3,27%	
<b>EXCEDENTES POR DISTRIBUIR</b>	1.955.604	3,10%	36%
<b>BENEFICIOS</b>	19.985.888	7,71%	
<b>AUXILIOS</b>	5.300.058	2,05%	
<b>OTROS BENEFICIOS</b>	65.180.619	25,16%	

## Base Social

### Gestión de Asociados y Asociadas

La reducción de la Base Social para el Año 2020 fue del 20% cerrando con 301 asociados, durante el periodo se obtuvo la vinculación de la compañía Organización Mas, con una nómina de más de 100 colabores y se asociaron 25 de ellos.

Durante el año se asociaron a fonebac se asociaron 95 nuevas personas y se retiraron 157 asociados por diferentes circunstancias pero la que más predominio fue la cancelación de sus contratos por la crisis provocada por la pandemia.



- La grafica muestra la estadística social en número de asociados durante los últimos 5 años.

## Composición de base social por empresa

Podemos observar la relación de asociados y asociadas por empresas

ASOCIADOS POR ENTIDAD 2020			AFILIACIONES Y RETIRADOS 2020 POR ENTIDAD			
COMPANIA		Total	COMPANIA		RETIRADOS Total	AFILIADOS Total
1	DEBITO AUTOMATICO	71	1	DEBITO AUTOMATICO	9	0
2	SCALAS S.A.S	49	2	SCALAS S.A.S	32	18
3	DELCOP COLOMBIA SAS	38	3	DELCOP COLOMBIA SAS	39	8
4	SUMIMAS	28	4	SUMIMAS	31	27
6	CMX LTDA	25	5	SCALAS ASCENSORES	12	3
5	SCALAS ASCENSORES	23	6	CMX LTDA	3	2
15	ORGANIZACIÓN MAS	23	7	EDITORIAL OCEANO DE COLOMBIA S	10	2
7	EDITORIAL OCEANO DE COLOMBIA S	12	8	ALIMENTOS DELCOP	6	2
10	TRANSLOGISTICA	9	9	QUALITY GROUPS	5	0
8	ALIMENTOS DELCOP	5	10	TRANSLOGISTICA	1	8
12	CONIX	5	11	SOLAR DATALAB	5	0
9	QUALITY GROUPS	4	12	CONIX	1	1
11	SOLAR DATALAB	3	13	BIG GROUP SALINAS	3	0
13	BIG GROUP SALINAS	3	14	FONEBAC	0	0
14	FONEBAC	2	15	ORGANIZACIÓN MAS	0	24
16	ALICOM ALIADOS COMERCIALES	1	16	ALICOM ALIADOS COMERCIALES	0	0
<b>Total general</b>		<b>301</b>	<b>Total general</b>		<b>157</b>	<b>95</b>

- La grafica izquierda muestra la composición de asociados por empresa al cierre del año 2020 y la de la derecha muestra los afiliados y retirados durante el año 2020

En el año 2020 se incorpora a nuestro Fondo de Empleados la compañía ORGANIACION MAS, dándonos la oportunidad de llevar los beneficios a sus empleados.

## Entorno Financiero Principales Cifras



- *La grafica muestra las cuentas más representativas comparadas entre (2020-2019)*

La situación financiera de fonebac en el año 2020 mostro lineal comparado con el año 2019, los activos de fonebac cerraron con \$1609.754.993, el pasivo de fonebac representado en su gran mayoría por los ahorros permanentes y ahorros voluntarios obtuvo una cifra de \$1.241.450.098 y un patrimonio sin mayor variación de \$368.303.894

### De las cuentas del activo



- *La grafica muestra las cuentas del activo comparativas (2020-2019)*

## Efectivo y Equivalente de Efectivo

El activo de fonebac está compuesto por varias cuentas entre ellas las cuentas de efectivo y equivalente de efectivo, al cierre de 2020 se tenían en las cuentas \$104.921.193, dinero dispuesto para colocarlo en créditos y cubrir las obligaciones del fondo. Estas distribuidas en 4 cuentas en el banco caja Social, banco de Bogotá y Banco Coopcentral.

## Cartera

La cartera de crédito de Fonebac es una de las cuentas más representativas del activo, para el año 2020 cerró con \$1.369.489.999, en porcentaje representa un 85%; las cuentas por cobrar contiene los valores por descuentos de nómina del mes de diciembre consignados en enero por las compañías.

La cartera está confirmada por los créditos activos y las cuentas por cobrar convenios:

### A. Créditos activos:

DISTRIBUCION DE LA CARTERA DE CREDITO FONEBAC POR LINEA		
LINEA DE CREDITO	2020	CANT
REFINANCIACION CON GIRO	436.712.443	57
EDUCACION	23.564.134	14
CREDITO DE BIENVENIDA	10.419.586	14
CREDISALUD	2.378.666	5
NOTA DESCUENTO	10.341.774	22
NOTA IMPUESTOS	7.037.770	12
LINEA ALIVIO	21.229.928	2
LIBRE INVERSION	239.170.764	145
COMPRA DE CARTERA	235.464.715	20
REFINANCIACION SIN GIRO	160.366.334	22
NOTA DESCUENTOS SOAT	11.750.551	38
VEHICULO	219.573.454	20
Total general	1.378.010.119	371

- La grafica muestra la composición de la cartera de crédito mostrando su saldo por línea (2020)

371 Créditos distribuidos en las diferentes líneas con una composición de \$1.378.010.119 Se mantiene una provisión de cartera del 1% sobre el total de cartera de acuerdo a la política contable y a lo establecido por la superintendencia de economía solidaria.

Se tienen algunos créditos en categorías C y D, de asociados que al cierre del año 2021 no se encontraban al día en sus obligaciones.

INFORME DE CARTERA FONEBAC			
Edad (días) / Mes	dic	DICIEMBRE	%
0-30		1.333.471.306	97%
31-60		-	0%
61-90		40.561.124	2,9%
91-120		3.977.689	0,3%
>120	-		
Sub Total	-	1.378.010.119	

CUENTA	2.020	2.019
Credito de Consumo garantia admisibles con Libranza	46.470.604	20.857.153
Credito de Consumo garantia otras con Libranza	1.287.000.702	1.369.641.208
Cateroria B de Riesgo Aceptable	0	17.011.708
Cateroria C de Riesgo Aceptable	40.141.004	0
Cateroria D de Riesgo Aceptable	4.397.809	0
Intereses de Credito de Consumo	4.183.215	3.393.016
Intereses Intereses consumo Period Gracia	1.226.868	0
Deterioro de la Cartera de Credito	-13.780.101	-16.481.947
Deterioro de intereses de Credito	-4.677.249	-241.495
Deterioro de intereses credito consumo Periodo de Gracia	-1.226.868	
Convenios Por Cobrar	5.754.015	4.207.353
<b>Totales Cartera de Creditos</b>	<b>1.369.489.999</b>	<b>1.398.386.996</b>

#### B. cuentas por cobrar convenios

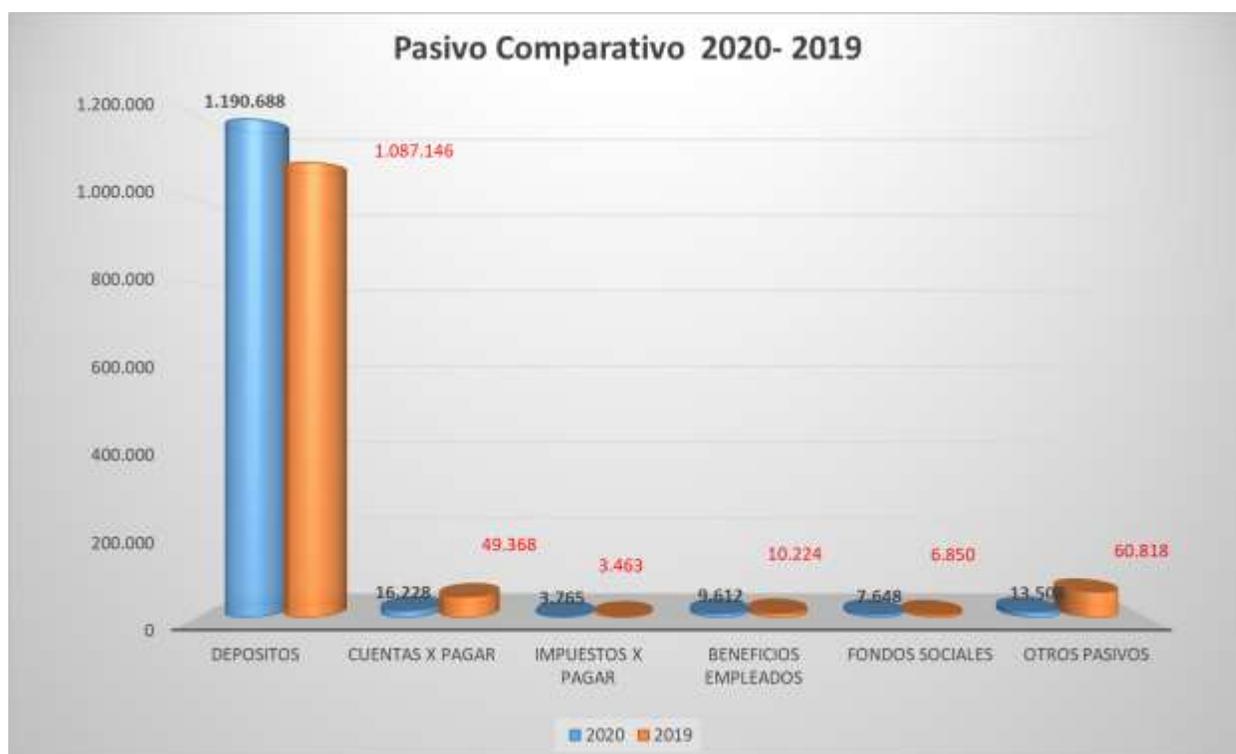
CONVENIOS POR COBRAR	
SEGUROS FUNERARIOS OLIVOS	77.146
SEGURO TODO RIESGO AUTOS	4.905.074
OTROS SERVICIOS CTA POR COBRAR	549.244
CUOTA APORTACION FONDO BIENESTAR	117.560
CONVENIOS X COBRAR EMERMEDICA	35.484
CONVENIOS X COBRAR SEGURO VIDA BOLIVAR	69.507
<b>TOTALES</b>	<b>5.754.015</b>

*La grafica muestra las cuentas por cobrar convenios a finalizar (2020)*

Las cuentas por cobrar de convenios son los demás descuentos que se realizan a nuestros asociados por tener inscritos convenios con fonebac en (servicios funerarios, póliza todo riesgo, emermedica, seguros de vida etc.)

Las cuentas por cobrar están compuestas por los dineros adeudados por la compañías fruto de los descuentos de nómina. Generalmente la consignación de estos recursos se realizan los primeros 10 días de cada mes a nuestro Fondo de Empleados.

#### Pasivo



El pasivo está compuesto por los valores que corresponde a obligaciones presentes en el Fondo de Empleados, para el año 2020 la cifra en pasivos era de \$1.241.450.098, donde su cuenta más representativa son los depósitos que corresponde al 96%, estos depósitos está conformada por el 80% del ahorro de nuestros asociados y asociadas y algunos ahorros programados y CDATS.

<b>CUENTAS DEPOSITOS</b>	
AHORROS PERMANENTES	975.951.193
AHORROS CDAT	200.016.835
AHORROS PROGRAMADOS	14.720.000
<b>TOTAL DEPOSITOS</b>	<b>1.190.688.028</b>

- *La grafica muestra la composición de los Depósitos con corte a 31 de Diciembre 2020*

## De los Fondo Sociales

En los Fondos sociales de Fonebac se mantiene algunas cifras dispuesta para proyectos que impulsen nuestros asociados con temas de emprendimiento y educación. Los saldos finales de estas cuentas con corte a 31 de diciembre de 2020 son;

<b>SALDOS FONDO SOCIALES DE FONEBAC 2020</b>	
FONDO DE EDUCACION	2.486.910
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	1.704.067
FONDO DE DESARROLLO	3.457.060
<b>FONDOS SOCIALES TOTALES</b>	<b>7.648.037</b>

- *La grafica muestra la composición de los Fondo Sociales con corte a 31 de Diciembre 2020*

### **Patrimonio**

El patrimonio de FONEBAC para el año 2020 cerró con \$ 368.303.894. La variación del patrimonio radica principalmente en la disminución del aporte social por desvinculación de asociados de un 5.5%, las cuentas de reserva variaron de acuerdo a los excedentes distribuidos en la asamblea; los excedentes a distribuir para el año 2020 son de \$1.955.604.



### De las cuentas de resultados

INGRESOS FONEBAC 2020	2020	2019
Educación	93.215.176	1.828.416
Libre Inversión	59.816.273	64.275.666
Refinanciación Con Giro	29.395.374	95.089.373
Vehículo	25.108.699	19.551.785
Refinanciación Sin Giro	23.164.621	23.951.746
Notas de Descuento	6.199.453	7.526.174
Reintegro por Provision de cartera	3.898.389	3.690.375
Anticipo Prima	2.139.297	1.079.275
Intereses Varios servicios de Credito Mora	1.263.009	13.630.696
Compra de Cartera	1.518.143	16.608.818
Notas Descuentos Impuestos	28.005	1.552.599
<b>Total Ingresos</b>	<b>245.746.439</b>	<b>248.784.923</b>

\* La grafica muestra la composición de los Ingresos por línea de crédito comparados entre (2020-2019)

Los ingresos obtenidos por colocación de créditos que corresponden a la operación principal del fondo, obtuvieron una caída del 1.24% comparado con el año 2019,

Las tasas de crédito se mantuvieron en todo los créditos.

Los ingresos no operacionales en el año 2020 fueron de \$13.334.680, que corresponde al 5% del total de ingresos;

Finalmente para el año 2020 Los ingresos obtenidos fueron de \$259.081.119 con un decrecimiento 2,55% con respecto al año anterior.

CUENTA	2020	2019
Ingresos Fiducia Colmena	915.082	1.446.351
Intereses Bancarios	5.656	7.150
Cuota Fondo de Bienestar Social	11.550.868	13.756.618
Ingresos Aprovechamientos Y Ajustes	863.074	1.700.731
<b>Total Ingresos No Operacionales</b>	<b>13.334.680</b>	<b>16.910.850</b>

*La grafica muestra la composición de los otros Ingresos (2020-2019)*

### **Gastos y costos:**

La operación diaria de Fonebac, tiene gastos administrativos, entre estos gastos está contemplada la nómina de los colaboradores que para el año 2020 era de dos cargos: Gerencia y la Analista Administrativa;

Los gastos generales corresponden a la operación administrativa del fondo de empleados.

- Los honorarios corresponden los pagos girados a la revisoría Fiscal, oficial de cumplimiento y Contador Público.
- Los impuestos son los declarados ante la secretaria de hacienda por impuesto de industria y comercio.
- El gasto de seguros corresponde a la póliza global de manejo y seguros deudores.
- Los gastos de arrendamientos son de la oficina de fonebac, para el año 2020 se unifico la oficina y el archivo.
- Los gastos de cafetería, aseo bajaron sustancialmente ya que después de marzo a raíz de la pandemia y confinamiento la oficina de fonebac se mantiene cerrada
- La información comercial corresponde al gasto por hacer reportes y consultas en las centrales de riesgos.
- En los fondos sociales aplican los gastos por evento, bonos y otros beneficios otorgados a nuestros asociados y asociadas durante el año 2020.
- Las provisiones de cartera se llevan al 1% del total de cartera el gasto obedece al aumento de la cartera en el periodo.
- Los gastos financieros corresponde al pago por el uso de los portales bancarios.

CUENTA	2020	2019
Honorarios	15.331.240	12.638.730
Impuestos asumidos	358.550	0
Impuestos Industria y Comercio	2.860.000	2.938.300
Arredanmientos	11.033.175	14.256.793
Seguros	4.675.888	4.037.181
Mantenimiento y Reparaciones	58.100	264.000
Aseo y Elementos de Aseo	133.100	661.550
Cafeteria	142.097	561.890
Servicios Publicos	3.164.203	3.467.280
Portes cables, envios y Fax	206.750	217.650
Transportes y Fletes	488.000	1.008.250
Papeleria y Utiles	1.431.131	1.423.415
Publicidad y Propaganda	0	1.095.785
Inscripciones	257.245	451.106
Gastos de Asamblea	529.662	3.456.400
Reuniones y Conferencias	718.051	1.414.200
Gastos Legales	1.718.600	1.685.100
Informacion Comercial	3.423.117	3.280.090
Gastos de Representación	57.200	598.152
Servicios Temporales	0	1.950.000
Matenimiento Software	5.370.336	5.450.328
Dominio Pagina	189.650	359.650
Adecuacion Oficina	0	340.500
Gastos Fondo de Solidaridad	4.983.058	5.161.894
Gastos Fondo de Bienestar	58.174.570	26.101.894
Ajustes al Peso	219.702	287.438
<b>Total Gastos Administrativos</b>	<b>115.523.424</b>	<b>93.107.576</b>
CUENTA	2020	2019
Deterioro Creditos de Consumo	7.258.269	4.799.335
Deterioro de Propiedad Planta y Equipo	300.000	491.092
Gastos Financieros	4.705.283	6.741.214
<b>Total Otros Gastos Operacionales</b>	<b>12.263.552</b>	<b>12.031.641</b>
CUENTA	2020	2019
Intereses de Ahorros C.D.A.T	6.983.474	5.632.562
Intereses de Ahorros Programados	1.198.408	2.530.443
Intereses de Ahorros Permanentes	25.833.317	43.295.648
Impuestos Asumidos	283.178	308.435
<b>Total Otros Gastos Operacionales</b>	<b>34.298.377</b>	<b>51.767.088</b>

## Aspectos Legales

- A la fecha el Fondo de Empleados FONEBAC se encuentra al día con sus obligaciones tributarias y de registros en las entidades correspondientes.
- El Fondo de Empleados FONEBAC cuenta con un sistema integral para la prevención y control de lavado de activos y financiación de terrorismo que tiene como principios básicos el conocimiento de los asociados y asociadas y de los proveedores, la determinación de movimientos y operaciones realizadas en el Fondo, la detección y análisis de operaciones inusuales y operaciones sospechosas SIPLAFT.
- Se cuenta con el oficial de cumplimiento de acuerdo a lo solicitado en el sistema integral para la prevención y control de lavado de activos y financiación del terrorismo SARLAFT.
- Fonebac, cuenta con el sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo (SG SST).
- En cumplimiento del artículo 47 de la ley 222 / 95 modificada con la ley 603 del 27 de Julio del año 2000, nos permitimos informar que el Fondo de Empleados de Bienestar Ahorro y Crédito – FONEBAC -, cumple con las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor.
- De acuerdo con el artículo 1 de la Ley 603 de Julio 27 de 2000, se garantiza ante las personas asociadas y las autoridades, que los productos protegidos por derecho de propiedad intelectual están siendo utilizados en forma legal, es decir con el cumplimiento de las normas respectivas y con las debidas autorizaciones.
- Al 31 de diciembre de 2020, el Fondo de Empleados de Bienestar Ahorro y crédito no presenta saldos en mora por concepto de salarios, seguridad social y aportes parafiscales, pues han sido cancelados en los periodos correspondientes.
- Actualmente sigue en curso un proceso Ejecutivo en el juzgado ochenta y dos civil municipal de Bogotá en contra de la señora Maria Milagros Borrás deudora solidaria del ex asociado Julio Ríos.

**FONDO DE EMPLEADOS DE BIENESTAR AHORRO Y CREDITO - FONEBAC**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019**  
**(Cifras expresadas en pesos colombianos)**

<b>ACTIVO</b>	<b>NOTAS</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>NOTAS</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Activo Corriente:</b>				<b>Pasivo Corriente:</b>			
Efectivo y Equivalente de Efectivo	Nota 5	\$ 104.921.193	\$ 44.955.887	Depositos a corto plazo	Nota 11	\$ 215.540.052	\$ 88.301.061
Activos Financieros	Nota 7	\$ 1.369.489.999	\$ 1.398.386.996	Cuentas por pagar y otras cuentas por pagar	Nota 12	\$ 16.228.238	\$ 49.368.145
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	Nota 8	\$ 104.299.218	\$ 122.159.395	Impuestos por pagar	Nota 13	\$ 3.765.920	\$ 3.463.000
Fondo de Liquidez	Nota 6	\$ 29.003.758	\$ 32.260.260	Beneficios empleados	Nota 14	\$ 9.611.511	\$ 10.223.734
				Fondos Sociales	Nota 15	\$ 7.648.037	\$ 6.849.724
				Otros Pasivos	Nota 16	\$ 13.508.364	\$ 60.817.674
<b>Total Activos Corrientes</b>		<b>\$ 1.607.714.168</b>	<b>\$ 1.597.762.538</b>	<b>Total pasivo corriente</b>		<b>\$ 266.302.122</b>	<b>\$ 219.023.338</b>
<b>Activo No Corriente:</b>				<b>Pasivo No Corriente:</b>			
Propiedad, planta y Equipo	Nota 9	\$ 1.524.000	\$ 325.000	Depositos a Largo Plazo	Nota 11	\$ 975.147.976	\$ 998.845.332
Otros Activos	Nota 10	\$ 515.825	\$ 1.343.580	<b>Total pasivo No corriente</b>		<b>\$ 975.147.976</b>	<b>\$ 998.845.332</b>
<b>Total Activo No Corriente</b>		<b>\$ 2.039.825</b>	<b>\$ 1.668.580</b>	<b>Total pasivo</b>		<b>\$ 1.241.450.098</b>	<b>\$ 1.217.868.670</b>
				<b>PATRIMONIO</b>			
				Aporte Social	Nota 17	\$ 257.209.568	\$ 271.425.080
				Reservas	Nota 17	\$ 86.717.128	\$ 86.467.467
				Fondo destinacion Especifica	Nota 17	\$ 5.964.217	\$ 5.964.217
				Auxilios y Donaciones	Nota 17	\$ 10.595.643	\$ 10.595.643
				Resultado del Ejercicio	Nota 17	\$ 1.955.604	\$ 1.248.305
				Resultado de Ejercicios anteriores	Nota 17	\$ 9.265.228	\$ 9.265.228
				Convergencia a NIIF	Nota 17	\$ (3.403.493)	\$ (3.403.493)
				<b>Total patrimonio</b>		<b>\$ 368.303.894</b>	<b>\$ 381.562.448</b>
<b>Total activo</b>		<b>\$ 1.609.753.993</b>	<b>\$ 1.599.431.118</b>	<b>Total pasivo y patrimonio</b>		<b>\$ 1.609.753.993</b>	<b>\$ 1.599.431.118</b>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros



Diego Fernando López Dussán  
Representante Legal



John Fredy Mendoza Cristancho  
Contador Publico TP -145600-T



Adriana Yaneth Salazar Ferhendez  
Revisor Fiscal TP 64501-T  
Delegado por Congroup

**FONDO DE EMPLEADOS DE BIENESTAR AHORRO Y CREDITO - FONEBAC**  
**ESTADO DE RESULTADO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019**  
**(Cifras expresadas en pesos colombianos)**

	NOTAS	2020	2019
<b>Ingresos por actividades de la operación</b>			
Servicio de Crédito	Nota 19	\$245.746.439	\$248.784.923
<b>Total Ingresos por Actividades de Operación</b>		<b><u>\$245.746.439</u></b>	<b><u>\$248.784.923</u></b>
<b>Ingresos No Operacionales</b>			
Ingresos financieros, otros ingresos	Nota 19	\$13.334.680	\$16.910.850
<b>Total Ingresos No Operacionales</b>		<b><u>\$13.334.680</u></b>	<b><u>\$16.910.850</u></b>
<b>Total Ingresos</b>		<b><u>\$259.081.119</u></b>	<b><u>\$265.695.773</u></b>
<b>Gastos Operacionales</b>			
Gastos Beneficios a Empleados	Nota 20	\$95.040.161	\$107.036.046
Gastos Generales	Nota 21	\$115.523.424	\$93.107.456
Deterioro de Cartera de Credito	Nota 22	\$7.258.269	\$4.799.335
Depreciacion Propiedad Planta y Equipo	Nota 22	\$300.000	\$491.092
Gastos Financieros	Nota 22	\$4.705.283	\$6.741.214
Otros Gastos	Nota 22	\$0	\$505.236
<b>Total Gastos Operacionales</b>		<b><u>\$222.827.138</u></b>	<b><u>\$212.680.379</u></b>
<b>Resultados de Actividades de la Operación</b>		<b><u>\$36.253.981</u></b>	<b><u>\$53.015.394</u></b>
<b>Costos de Ventas</b>			
Intereses Depositos, de credito	Nota 23	\$34.298.377	\$51.767.088
<b>Total Costo de Servicios de Venta</b>		<b><u>\$34.298.377</u></b>	<b><u>\$51.767.088</u></b>
<b>Resultado Integral del Año</b>		<b><u>\$1.955.604</u></b>	<b><u>\$1.248.306</u></b>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros



Diego Fernando López Dussán  
Representante Legal



John Fredy Mendoza Crisancho  
Contador Publico T.P 145600 -T



Adriana Yaneth Salazar Fernandez  
Revisor Fiscal T.P. 64501-T  
Delegado por Congroup

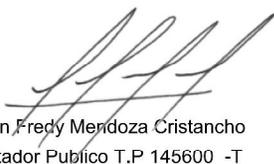
**FONDO DE EMPLEADOS DE BIENESTAR AHORRO Y CREDITO - FONEBAC**  
**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019**  
**(Cifras expresadas en pesos colombianos)**

	2020	2019
<b>APORTES SOCIALES</b>		
Saldos al inicio de Año	271.425.080	279.071.002
Aportes Durante el Año	69.479.832	81.802.699
Retiros Durante el Año	-83.695.344	-89.448.621
Distribucion de Excendente para Valoracion		
Saldo Al Final del Año	<u>257.209.568</u>	<u>271.425.080</u>
<b>RESERVAS</b>		
Saldos al inicio de Año	86.467.467	86.341.832
Distribucion de excedentes	249.661	125.635
Saldo Al Final del Año	<u>86.717.128</u>	<u>86.467.467</u>
<b>FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA</b>		
Saldos al inicio de Año	5.964.217	5.964.217
Distribucion de excedentes	0	0
Saldo Al Final del Año	<u>5.964.217</u>	<u>5.964.217</u>
AUXILIOS Y DONACIONES	<u>10.595.643</u>	<u>10.595.643</u>
<b>RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO</b>		
Saldos al inicio de Año	628.174	628.174
Distribucion de excedentes	-628.174	-628.174
Excedentes o perdidas de Ejercicio	1.955.604	1.248.306
Convergencia NIIF	-3.403.493	-3.403.493
Resultados de Ejercicios Anteriores	9.265.228	9.265.228
Saldo Al Final del Año	<u>7.817.339</u>	<u>7.110.041</u>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>368.303.894</b>	<b>381.562.449</b>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros



Diego Fernando López Dussán  
Representante Legal



John Fredy Mendoza Crisanchó  
Contador Público T.P 145600 -T



Adriana Yaneth Salazar Fernández  
Revisor Fiscal T.P. 64501 -T  
Delegado por Congroup

**FONDO DE EMPLEADOS DE BIENESTAR AHORRO Y CREDITO - FONEBAC**  
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019**  
**(Cifras expresadas en pesos colombianos)**

	2020	2019
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>		
(Pérdida) Ganancia del Periodo	\$ 1.955.604	\$ 1.248.306
Ajustes por:		
Depreciacion	\$ 300.000	\$ 491.092
(Provisiones)	\$ 7.258.269	\$ 4.799.335
Recuperaciones	\$ 0	\$ 0
	<u>\$ 9.513.873</u>	<u>\$ 6.538.733</u>
Cambios en deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	\$ 17.860.177	\$ 13.852.910
Cambios en activos financieros	\$ 21.638.728	\$ (33.554.535)
Cambios en acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	\$ (33.139.907)	\$ 20.171.746
Cambios en Impuestos	\$ 302.920	\$ 235.841
Cambios en depositos	\$ 103.541.635	\$ 5.090.196
Cambios Beneficios a empleados	\$ (612.223)	\$ 1.437.225
Cambios fondos sociales	\$ 798.313	\$ 88.675
Cambios otros pasivos	\$ (47.309.310)	\$ 28.566.365
Cambios otros Activos	\$ 827.755	\$ (834.285)
	<u>\$ 73.421.962</u>	<u>\$ 41.592.871</u>
<b>Flujos netos procedentes de actividades de operación</b>	<b>\$ 73.421.962</b>	<b>\$ 41.592.871</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>		
Cambios en Inversiones	\$ 0	\$ 0
Dividendos recibidos	\$ 0	\$ 0
Cobros por venta de propiedad, planta y equipo	\$ 0	\$ 0
Cobros por arriendo de propiedades de inversión	\$ 0	\$ 0
Adquisición de propiedad, planta y equipo	\$ (1.499.000)	\$ 0
<b>Flujos netos usados en las actividades la inversión</b>	<b>\$ (1.499.000)</b>	<b>\$ 0</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Cobros por emisión de capital social y reservas	\$ (13.965.851)	\$ (7.520.287)
Pago de costo de transacciones relacionados con préstamos	\$ 0	\$ 0
Cambios en Obligaciones Financieras	\$ 0	\$ 0
Pago de obligaciones por arrendamiento financiero	\$ 0	\$ 0
Distribucion de Excedentes	\$ (1.248.306)	\$ (628.174)
<b>Flujos netos procedentes de (usados en) actividades de financiamient</b>	<b>\$ (15.214.157)</b>	<b>\$ (8.148.461)</b>
<b>Disminución neta de efectivo y equivalentes al efectivo</b>		
Efectivo y equivalentes al efectivo al 1 de enero	\$ 77.216.147	\$ 43.771.736
Efecto de las variaciones en la diferencia de cambio sobre el efectivo		\$ 0
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo al 31 de diciembre</b>	<b>\$ 133.924.953</b>	<b>\$ 77.216.147</b>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

Los suscritos Representante Legal y Contador certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido preparados a partir de los libros de contabilidad.



Diego Fernando López Dussán  
Representante Legal



John Freddy Mendoza Crisanchó  
Contador Público T.P 145600 -T



Adriana Yaneth Salazar Fernández  
Revisor Fiscal T.P. 64501 -T  
Delegado por Congroup

## FONDO DE EMPLEADOS DE BIENESTAR AHORRO Y CREDITO - FONEBAC

### Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2020

#### NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE

El Fondo de Empleados de Bienestar Ahorro y crédito FONEBAC, es una entidad asociativa de derecho privado, sin ánimo de lucro, de responsabilidad limitada, constituida de acuerdo con las leyes colombianas el 15 de diciembre de 1976 según personería jurídica número 0988 expedida por el Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas Dancoop ahora Dansocial; inscrita en la cámara de Comercio de Bogotá desde el 26 de marzo de 1997 bajo el número S0003375 del libro primero de las entidades sin ánimo de lucro sometida a la inspección y vigilancia de la Superintendencia de Economía Solidaria ubicándose en el tercer nivel de supervisión y con una duración prevista indefinida. Los objetivos sociales son fomentar el ahorro entre sus asociados, suministrar préstamos de diversas modalidades y prestar servicios de orden económico, social y cultural a sus asociados promoviendo su bienestar y el de su grupo familiar. El domicilio de su sede social y principal está en la carrera 68b N° 1 -58 SUR. Bogotá - Colombia.

#### NOTA 2. NEGOCIO EN MARCHA

Cumpliendo con la obligación del Estado Colombiano y la Gerencia de analizar la capacidad que tiene el Fondo de Empleados para continuar en funcionamiento y con el objetivo de ofrecer una visión a los usuarios de la información financiera, los compromisos de flujos de efectivo ya adquiridos por la entidad y la forma de como este puede suplir esas necesidades de efectivo, se informa que el Estado Colombiano y la gerencia no pretende liquidar la Entidad o cesar sus actividades, ni tampoco se tienen problemas financieros que conlleven a proceder con su liquidación. Este análisis se realizó teniendo en cuenta información disponible del futuro por un periodo de doce meses a partir del periodo sobre el que se está informando.

#### NOTA 3. BASES DE PREPARACION

##### **Declaración de Cumplimiento**

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), las cuales se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), junto con sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus siglas en inglés); y la modificaciones para las Entidades Públicas NICSP. Las normas de base corresponden a las traducidas al español y emitidas al 1 de enero de 2012 y a las enmiendas efectuadas durante el año 2012 por el IASB. Los estados financieros están preparados de acuerdo con las NCIF, las cuales comprenden los Decretos 2784 de 2012 y 3022 de 2013, anexo N° 2 Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y su modificatorio 2496 de 2015 emitido por los Ministerios de Hacienda y Crédito Público y el Ministerio de Industria, Comercio y Turismo que incorpora la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), excepto el tratamiento de los aportes de los asociados y el deterioro de la cartera de créditos y cuenta por cobrar.

La Nota 01 hasta la nota 24 proporciona una explicación de cómo la transición a las NIIF ha afectado la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo informados.

Los estados financieros fueron autorizados por la Gerencia, para ser presentados a los asociados delegados en la asamblea general de delegados convocada para el día 30 de marzo de 2021.

##### **Bases de Medición**

Para la elaboración de los Estados Financieros se utiliza la base contable de causación, es decir, las partidas se reconocen como activos, pasivos, patrimonio neto, ingresos y gastos, cuando satisfacen las definiciones y los criterios de reconocimiento bajo las NIF para Pymes.

#### **A. Moneda Funcional y de presentación**

Estos Estados Financieros son presentados en Pesos Colombianos, que es la moneda Funcional de la entidad. Toda la información es presentada en miles de pesos y ha sido redondeada a la Unidad más cercana.

#### **B. Uso de Estimaciones y Juicios**

La preparación de los presentes estados financieros conforme a las NIIF para Pymes. requiere el uso de estimaciones y supuestos críticos que afectan los montos reportados de ciertos activos y pasivos, esto también exige a la Administración que ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables de la Contaduría General de la Nación.

#### **C. Materialidad**

El Fondo de Empleados de Bienestar Ahorro y crédito FONEBAC, presenta por separado en los Estados Financieros todas aquellas partidas similares que posean la suficiente importancia relativa y agrupará aquellas partidas similares que individualmente sean inferiores al 10% del total del grupo a que se hace referencia en la nota correspondiente.

#### **D. Reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias.**

Los ingresos de actividades ordinarias procedentes de los intereses de préstamos a los asociados se reconocen de acuerdo en la medida que se devengue los intereses generados del préstamo. Los ingresos de actividades ordinarias por intereses financieros se reconocen cuando es probable que la entidad reciba los beneficios económicos asociados con la transacción.

#### **E. Costos por préstamos**

Todos los costos por préstamos se reconocen en el resultado del periodo en el que se incurren.

### **NOTA 4. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS**

Las principales políticas contables establecidas que han sido aplicadas consistentemente a todos los períodos presentados en estos estados financieros y al preparar el estado de situación financiera inicial bajo NIF para Pymes. Al 1 de enero de 2015 para propósitos de transición a las NIF para Pymes., son las siguientes:

#### **a. Equivalentes de Efectivo**

El efectivo y los equivalentes de efectivo son considerados activos financieros que representan un medio de pago y con base en éste se valoran y reconocen todas las transacciones en los estados financieros.

Bajo esta denominación se agrupan las cuentas representativas de los recursos de liquidez inmediata con que cuenta El Fondo de Empleados y que puede utilizar para el desarrollo de su objeto social, dentro de los cuales se encuentran las siguientes:

- Cajas menores: existen.
- Bancos: corresponde a los saldos en las cuentas de ahorro y cuentas corrientes.
- Fondos específicos: correspondiente para uso exclusivo de pago de auxilios.

Estos activos son reconocidos en la contabilidad del Fondo de Empleados en el momento en que el efectivo es recibido o es transferido a una entidad financiera a manera de depósitos a la vista, cuentas corrientes o de ahorros y su valor es el importe nominal, del total de efectivo o el equivalente del mismo.

En el evento de existir restricciones en el efectivo o en cuentas de caja y bancos, El Fondo de Empleados, no reconocerá estos recursos de efectivo como disponibles sino en una subcuenta contable para efectivo restringido, que permita diferenciarlo de otros saldos de efectivo, dada la destinación limitada de dichos montos y deberá revelar en las notas a los estados financieros esta situación.

Tanto en el reconocimiento y medición inicial como en la medición posterior, el valor asignado para las cuentas de efectivo y sus equivalentes constituyen el valor nominal del derecho en efectivo, representado en la moneda funcional definida para la presentación de información bajo NIF para Pymes.

**b. Cuentas por Cobrar y Otras cuentas por Cobrar**

Todas las cuentas por cobrar del Fondo de Empleados de Bienestar Ahorro y crédito FONEBAC son consideradas como un activo financiero en la categoría de partidas por cobrar y préstamos de las Secciones 11 y 12, Instrumentos Financieros Básicos y Otros Temas Relacionados con los Instrumentos Financieros, dado que representan un derecho a recibir efectivo u otro activo financiero en el futuro. En consecuencia, incluye:

- a) Cuentas por cobrar a asociados.
- b) Cuentas por cobrar a empleados.
- c) Cuentas por cobrar deudores varios.

Como principio general del Fondo de Empleados reconoce un activo financiero – cuenta por cobrar, el mes en que fueron entregados los bienes o prestados los servicios mediante estimación realizada sobre los ingresos relacionados, independientemente de la fecha en que se elaboren las facturas o se genere documento soporte.

Acuerdos que constituyen una transacción de financiación: Fonebac Fondo de empleados de Bienestar Ahorro y crédito mide el activo financiero al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés establecida por el Fondo como, por ejemplo: la otorgación de créditos. No será necesario que la entidad calcule el valor presente de los pagos futuros cuando las transacciones se lleven a cabo en términos comerciales normales y se reconocerán éstas, empleando el precio de transacción (valor pactado entre las partes) como, por ejemplo: cuentas por cobrar a empleados y deudores varios.

Todos los créditos otorgados a los asociados, se miden posteriormente a su reconocimiento utilizando el método de la tasa de interés efectiva, mediante el costo amortizado.

Si se evidencia que el efecto del descuento es significativo, la valoración de los flujos de efectivo se realiza utilizando el método del costo amortizado mediante la tasa de interés efectiva. La diferencia entre la valoración por costo amortizado y el saldo en libros de las cuentas por cobrar corresponderá a un ingreso o gasto financiero. Dicha valoración se hará de la siguiente manera:

- a) Determinar los flujos de efectivo mensuales (salidas y entradas) de la cuenta por cobrar (incluyendo pago de intereses, abonos de capital y costos de transacción iniciales y posteriores). Hallar la TIR - Tasa Interna de Retorno (Tasa que iguala todos los flujos de efectivo en un periodo de tiempo específico) de los flujos de efectivo de la cuenta por cobrar.
- b) Descontar mensualmente dichos cobros futuros con la TIR – Tasa Interna de Retorno hallada. Para esto la tasa debe estar en términos periódicos mensuales.
- c) Si la tasa de interés es variable se deberá actualizar mensualmente dichos flujos de efectivos proyectados.

Los retiros y bajas en cuentas por cobrar se realizaran cuando el deudor cancele las obligaciones correspondientes. Igualmente, una cuenta por cobrar podrá también ser retirada, cuando una vez efectuados los análisis pertinentes, se considera irre recuperable. En este caso, se debe retirar la proporción o la totalidad de la cuenta según los resultados del análisis que sobre su recuperabilidad presente la aplicación de la política contable de deterioro de valor de cuentas por cobrar bajo NIIF para PYMES.

Fonebac Fondo de Empleados de Bienestar Ahorro y Crédito evaluará primero si existe evidencia objetiva de deterioro del valor para las cuentas por cobrar, con base en el siguiente procedimiento:

Análisis individual: Esta evaluación será efectuada a aquellas cuentas por cobrar que presente el siguiente vencimiento:

- Cuentas por cartera de crédito: que superen los 91 días de mora.
- Cuentas por cobrar a empleados: que superen los supere los 180 días de mora.
- Cuentas por cobrar deudores varios: cuyo vencimiento supere los 180 días.

Calculo del deterioro: pasados los vencimientos establecidos anteriormente, el Fondo aplicara deterioro sobre el saldo adeudado de la siguiente manera:

**Tabla de deterioro:**

Para crédito de cartera “Saldo insoluto: saldo adeudado (capital más intereses) menos total aportes sociales”.

Días de mora	Deterioro %
91	30
121	60
151	100

**c. Propiedad, planta y Equipo**

Propiedad, planta y equipo: son activos tangibles que posee Fonebac Fondo de Empleados de Bienestar Ahorro y Crédito para su uso en la prestación de servicios o para propósitos administrativos y que se espera usar durante más de un (1) año. (Párrafo 17.2).

La entidad reconoce como Propiedad, planta y equipo, los activos que cumplan los siguientes requisitos:

- Que sea un recurso tangible, identificable y controlado por el Fondo de Empleados.
- Que sea probable que el Fondo obtenga beneficios económicos futuros derivados de su uso en el giro normal de su operación o sirva para fines administrativos.
- Que se espera utilizarlo en un período de tiempo superior a un (1) año.
- Que su valor pueda ser medido confiable y razonablemente.

Que su valor sea superior a:

- a) Terreno y edificación se activa, independiente de su cuantía.
- b) Los equipos de cómputo y telecomunicación cuando el valor sea superior a 2 SMMLV.
- c) Demás activos que sean de valor superior a 2 SMMLV

Aquellas compras de bienes que no cumplan los requisitos de reconocimientos antes descritos, serán reconocidas en resultado además de ser controlados por el área asignada por la gerencia. Lo anterior, implica un seguimiento anual y conciliación entre lo físico y el informe acumulado de control elaborado por el área.

A continuación, se detallan las vidas útiles estimadas a cada clase de Propiedad, planta y equipo:

- Edificaciones: entre 80 y 100 años 480 meses
- Muebles y enseres: entre 5 y 10 años 60 meses
- Equipo de cómputo: entre 2 y 5 años 36 meses
- Equipos de telecomunicaciones: entre 3 y 10 años 36 meses

El método de depreciación para toda la Propiedad, planta y equipo del Fondo de Empleados, será en línea recta. La depreciación de un activo comenzará cuando esté disponible para su uso, esto es, cuando se encuentre en la ubicación y en las condiciones necesarias para operar de la forma prevista por la gerencia. (Párrafo 17.20); La depreciación de un activo cesa cuando se da de baja en cuentas. La depreciación no cesará cuando el activo esté sin utilizar o se haya retirado del uso activo, a menos que se encuentre depreciado por completo. Sin embargo, si se utilizan métodos de depreciación en función del uso, el cargo por depreciación podría ser nulo cuando no tenga lugar ninguna actividad de producción. (Párrafo 17.20).

El Fondo de empleados dará de baja en cuentas una partida de Propiedad, planta y equipo (Párrafo 17.27):

- ✓ Cuando no disponga de él;
- ✓ Cuando El Fondo de Empleados Delcop no espere obtener beneficios económicos futuros por su uso o por su venta, y se reconocerá la pérdida en el estado de resultados correspondiente.
- ✓ Cuando este en desuso.
- ✓ Cuando este obsoleto
- ✓ Cuando este en mal estado y no se tengan intenciones de repararlo.
- ✓ Cuando se pierda y no se tenga el control del mismo.

Se evalúa al final de cada cierre contable anual, si sus activos presentan indicios de deterioro de valor, y si existen estos indicios, se debe proceder a estimar el valor recuperable para cada activo.

#### **d. Cuentas por Pagar**

El Fondo de Empleados reconoce como una cuenta por pagar, los derechos de pago a favor de terceros originados en la prestación de servicios recibidos o la compra de bienes a crédito.

Se reconoce una cuenta por pagar cuando:

- a) El servicio o bien haya sido recibido a satisfacción.
- b) La cuantía del desembolso a realizar pueda ser evaluada con fiabilidad.
- c) Sea una obligación presente del Fondo de Empleados, surgida a raíz de sucesos pasados, a cuyo vencimiento, y para cancelarla, El Fondo de Empleados Delcop espera desprenderse de recursos que conllevan beneficios económicos.

Las cuentas por pagar se reconocen en el momento en que Fonebac Fondo de Empleados de Bienestar Ahorro y Crédito, adquiere obligaciones según los términos contractuales de la negociación. El Fondo tiene las siguientes obligaciones:

Las cuentas por pagar a terceros originados de contratos o acuerdos y/o negociaciones deben ser reconocidas en la medida en que se cumplan los siguientes requisitos, según los conceptos básicos y de reconocimiento establecido en la sección 2 de NIIF Pymes.

- a) Que el bien o servicio se haya recibido o se viene recibiendo a satisfacción y se han recibido los riesgos y beneficios del mismo.
- b) Es probable que la cancelación de dicha obligación derive la salida de recursos que conlleven beneficios económicos.
- c) El valor puede ser determinado en forma confiable.

Las cuentas por pagar se reconocerán en la medición inicial al precio de la transacción excepto si el acuerdo constituye, en efecto, una transacción de financiación, según párrafo 11.13.

En el caso de que la compra a proveedores se realice a largo plazo, la medición inicial de la cuenta por pagar será el valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar.

El reconocimiento es igual al de las cuentas por pagar a proveedores descritas en el numeral 5.1.1.

En el caso de los acreedores por arrendamientos operativos se reconocen en la medida en que el bien es utilizado y se reconocerá por el valor pactado en el contrato. Ver política contable de arrendamientos.

Los pasivos por seguros se reconocen en la fecha en que se ha iniciado la cobertura de la póliza.

Los pasivos por revalorizaciones a los asociados, se reconoce al momento de la aprobación de la asamblea en la distribución de los excedentes.

Remantes por pagar, se reconocen por:

- Por fallecimiento del asociado.
- Por retiro voluntario.
- Por exclusión.
- Revalorización de ex-asociados, este se origina al corte de cuando se aplica la revalorización del periodo anterior y el asociado ya se ha retirado de la base social. Los demás pasivos con proveedores y otros acreedores se reconocen en el momento en que se recibe el bien o la prestación del servicio por parte de estos.

Los impuestos se reconocen en el momento de la acusación de los respectivos hechos económicos que den lugar a dicha obligación.

Todas las cuentas por pagar cuyo plazo pactado superen los 360 días, se miden posteriormente a su reconocimiento utilizando el método de la tasa de interés efectiva, mediante el costo amortizado. Las demás cuentas por pagar se medirán al valor de la factura o valor de la transacción.

Para las cuentas por pagar que se vayan a valorar al costo amortizado mediante la tasa de interés efectiva. El Fondo reconocerá la diferencia entre la valoración por costo amortizado y el saldo en libros de las cuentas por pagar como un gasto financiero, sección 11.

Se dará de bajas en sus estados financieros una cuenta por pagar sólo cuando la obligación correspondiente se haya extinguido bien sea por que se haya cancelado, pagado o haya expirado.

#### **e. Beneficios a empleados**

El Fondo de Empleados reconoce sus obligaciones laborales cuando i) el servicio se haya recibido y haya sido prestado por el empleado, ii) el valor del servicio recibido se pueda medir con fiabilidad, iii) que sea probable que como consecuencia del pago de la obligación resulte la salida de recursos de beneficios económicos.

Los beneficios de corto plazo se miden por el valor total adeudado, que se define como la cantidad a pagar establecida entre las partes, en el momento de reconocer el pasivo, de acuerdo con la normatividad laboral vigente en Colombia. Excepto por los beneficios por terminación, la compañía no posee otros planes de beneficios a empleados.

Se reconoce un gasto por todos los costos por beneficios a empleados y un pasivo por el importe adeudado a los empleados, después de deducir los pagos realizados a su favor.

El Fondo de Empleados, medirá los beneficios por terminación por la mejor estimación del desembolso que se requeriría para cancelar la obligación en la fecha sobre la que se informa. En el caso de existir una oferta de la entidad para incentivar la rescisión voluntaria del contrato, la medición de los beneficios por terminación correspondientes se basará en el número de empleados que se espera acepten tal ofrecimiento. (Párrafo 28.36).

#### **f. Ingresos**

Corresponden a los valores que recibe Fonebac Fondo de Empleados de Bienestar Ahorro y Crédito por el uso de efectivo, de equivalentes al efectivo o inversiones, por rendimientos que obtiene de las financiaciones otorgadas e intereses devengados de los créditos a los asociados.

Los ingresos de actividades ordinarias derivados del uso de activos financieros de Fonebac Fondo de Empleados de Bienestar Ahorro y Crédito que producen intereses, deben ser reconocidos, siempre que:

- a. Sea probable que la entidad reciba los beneficios económicos asociados con la transacción;
- b. El importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda ser medido de forma fiable.

Los intereses deberán reconocerse utilizando el método del tipo de interés efectivo, como se establece en las Secciones de Instrumentos Financieros Básicos y otros temas relacionados con los Instrumentos Financieros, y lo expuesto en la política de inversiones y cuentas por cobrar en los capítulos de medición posterior de activos financieros al costo amortizado.

#### g. Otros ingresos

Están representados por otros conceptos tales como arrendamientos, intereses, diferencia en cambio, dividendos y participaciones, venta de activos fijos y aprovechamientos.

#### Reconocimiento y medición

Los ingresos se reconocerán:

- i) En la medida que se lleve a cabo la prestación del servicio;
- ii) Cuando sea probable la generación de beneficios económicos asociados a la actividad y,
- iii) Cuando sea posible determinar confiablemente el valor de los mismos.

#### NOTA 5. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

CUENTA	2020	2019
CAJA MENOR	877.116	828.116
BANCO CAJA SOCIAL AHORROS	83.985.189	40.458.183
Bogota CTE 399-01775-5	18.875.114	2.347.390
COOPCENTRAL	1.180.000	1.180.000
Caja Social CTE 7190	3.774	142.197
<b>Totales Efectivo y Equivalente de Efectivo</b>	<b>104.921.193</b>	<b>44.955.886</b>

El efectivo y equivalentes de efectivo no tienen restricciones o gravámenes que limiten su disposición. Se mantiene una caja menor por un monto de un SMMLV. El recurso financiero se maneja en cuatro cuentas bancarias y en la actualidad el 100% de los movimientos se hacen bajo la modalidad de transferencia bancaria.

#### NOTA 6. FONDO DE LIQUIDEZ

CUENTA	2.020	2.019
Cartera Colectiva Colmena	29.003.758	32.260.260
<b>Totales Inversion Cartera Colectiva</b>	<b>29.003.758</b>	<b>32.260.260</b>

El monto de estas inversiones está constituido actualmente con la fiduciaria colmena allí se tiene contemplado el dinero destinado para el Fondo de Liquidez requerido por la entidad de vigilancia. De acuerdo a lo reglamentado por la circular básica contable y financiera y al decreto 790 del 21 de marzo de 2003 modificado por el decreto 2280 del 13 de agosto 2003.

#### NOTA 7. ACTIVOS FINANCIEROS

<b>CUENTA</b>	<b>2.020</b>	<b>2.019</b>
Credito de Consumo garantia admisibles con Libranza	46.470.604	20.857.153
Credito de Consumo garantia otras con Libranza	1.287.000.702	1.369.641.208
Cateroria B de Riesgo Aceptable	0	17.011.708
Cateroria C de Riesgo Aceptable	40.141.004	0
Cateroria D de Riesgo Aceptable	4.397.809	0
Intereses de Credito de Consumo	4.183.215	3.393.016
Intereses Intereses consumo Period Gracia	1.226.868	0
Deterioro de la Cartera de Credito	-13.780.101	-16.481.947
Deterioro de intereses de Credito	-4.677.249	-241.495
Deterioro de intereses credito consumo Periodo de Gracia	-1.226.868	
Convenios Por Cobrar	5.754.015	4.207.353
<b>Totales Cartera de Creditos</b>	<b>1.369.489.999</b>	<b>1.398.386.996</b>

Corresponden a los saldos de los créditos otorgado por el Fondo de empleados a sus asociados en el desarrollo normal de sus actividades, además de los intereses de los créditos de consumo otorgados en el mes de diciembre y que se recaudaran en el mes siguiente al cierre. Para el año 2020 se realizaron algunos periodos de gracia del pago mensual de la cuota de crédito, se tiene diferenciado esos saldo por consignar y la respectiva provisión de los mismos. El rubro de pagos por cuenta de asociados pertenece a los descuentos de seguros de crédito que aún están vigentes. La cifra de los convenios por cobrar se identifican las cuotas por cobrar de los convenios de: póliza todo riesgo, servicios funerarios, plan emermedica y otros adquiridos por nuestros asociados.

El deterioro de la cartera corresponde al valor estimado para suministrar protección adecuada contra la posible pérdida de la cartera. Su cálculo se realiza de acuerdo a la recuperación de la cartera dando cumplimiento a lo establecido en la circular externa 3 de 2013, capítulo II expedida por la superintendencia de economía solidaria y la política contable para cartera.

#### NOTA 8. CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

<b>CUENTA</b>	<b>2.020</b>	<b>2.019</b>
Anticipos	3.850.000	0
Deudora Patronales y Empresas - Descuentos	80.100.664	101.927.129
Otras cuentas por Cobrar	20.447.651	20.232.266
Deterioro cuentas por cobrar	-99.097	
<b>Totales Cuentas por cobrar y otras cuentas por Cobrar</b>	<b>104.299.218</b>	<b>122.159.395</b>

Esta partida corresponde a los saldos que al cierre adeudan los terceros al Fondo de Empleados, las compañías por concepto de descuentos a los asociados. Los depósitos corresponden al creado como garantía del local alquilado por el Fondo de Empleados y los otros descuentos corresponde a cuentas por cobrar a asociados que tienen descuentos por débito automático.

#### NOTA 9. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

<b>CUENTA</b>	<b>2.020</b>	<b>2.019</b>
Muebles de Oficina	1.820.000	1.820.000
Equipos de Computo y Comunicaciones	1.499.000	1.375.859
<b>Deterioro de Propiedad Planta y Equipo</b>	<b>-1.795.000</b>	<b>-2.870.859</b>
<b>Totales Propiedad Planta y Equipo</b>	<b>1.524.000</b>	<b>325.000</b>

Las propiedades, planta y equipo de la Compañía están compuestas por muebles y enseres, televisor y equipos de cómputos ya depreciados en su totalidad. Para Diciembre de 2020 se adquirió un Pc Portátil con el fin de mejorar el trabajo de campo.

#### NOTA 10. OTROS ACTIVOS

<b>CUENTA</b>	<b>2.020</b>	<b>2.019</b>
Boletería Salitre Magico y cine Colombia	515.825	1.343.580
<b>Totales Otros Activos</b>	<b>515.825</b>	<b>1.343.580</b>

En esta cuenta encontramos contabilizado en inventario de la boletería de salitre mágico y cine Colombia para la distribución a nuestros asociados.

#### **NOTA 11. DEPOSITOS**

<b>CUENTA</b>	<b>2.020</b>	<b>2.019</b>
CDTS a 6 Meses	196.171.767	75.682.049
Intereses C.D.A.T.S.	3.845.068	1.319.012
Depositos Ahorro Programado	14.390.000	11.300.000
Ahorro Programado	330.000	0
Ahorro Permanente	856.688.989	876.412.503
Interes Ahorro Permanente	105.838.900	107.260.597
Beneficios de Compañías	5.268.332	6.467.260
Otros Ahorros Ahorros	8.154.972	8.704.972
<b>Totales Depositos</b>	<b>1.190.688.028</b>	<b>1.087.146.393</b>

La cuenta de depósitos corresponde a los saldos de ahorros de los asociados con corte a 31 de diciembre e incluye los intereses capitalizados de cada tipo de ahorro; actualmente la tasa de interés para los certificados de ahorro y los ahorros contractuales es del 8% E.A y para el ahorro permanente es del 4 % E.A. Los ahorros permanentes están constituidos por el 80% de la cuota periódica de cada asociado de acuerdo con lo contemplado en el artículo 31 del estatuto del Fondo de Empleados.

#### **NOTA 12. CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

Las cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar están compuestas así:

<b>CUENTA</b>	<b>2.020</b>	<b>2.019</b>
Honorarios y Seguros por pagar	2.700.802	0
servicios de Mantenimiento Sistema Contable	860.426	0
Servicios Publicos	237.969	88.889
Gastos Legales Computec Datacredito	225.287	0
Otros Costos y Gastos Por Pagar	450.576	932.938
Otras cuentas Por Pagar	494.602	38.773.001
Retenciones y Aportes Laborales por pagar	1.826.592	2.337.000
Cuentas Por Pagar Aportes Ex asociado	9.431.984	7.236.317
<b>Totales Cuentas Por Pagar y Otras Cuentas Por Pagar</b>	<b>16.228.238</b>	<b>49.368.145</b>

Los honorarios corresponde a la factura por pagar de servicios de revisoría fiscal Diciembre de 2020 y oficial de cumplimiento, los servicios por asistencia corresponde a la factura por pagar a Sifone del año 2019, empresa que administra nuestra página web y el sistema contable; los otros gastos corresponde a la cuenta por pagar por reembolso de caja menor y la factura por pagar a data crédito, factura de la telefonía y parafiscales; los remanentes son los saldos por pagar a los ex-asociados retirados en el mes de Diciembre.

#### **13. NOTA IMPUESTOS POR PAGAR**

<b>CUENTA</b>	<b>2.020</b>	<b>2.019</b>
Gravamen A los Movimientos Financieros	180.684	0
Retencion en La Fuente	680.879	413.000
Retencion de ica	44.357	117.000
Impuesto de Industria y Comercio	2.860.000	2.933.000
<b>Totales Impuestos tasa y Gravámenes Por Pagar</b>	<b>3.765.920</b>	<b>3.463.000</b>

Corresponde a las cuentas por pagar de impuestos al gravamen de Movimiento Financiero, Retención en la fuente del mes de diciembre e industria y Comercio del año 2020-2019.

#### **NOTA 14. BENEFICIOS A EMPLEADOS**

La cuentas de beneficios a empleados están compuestos por:

<b>CUENTA</b>	<b>2.020</b>	<b>2.019</b>
Cesantias Consolidadas	4.903.486	5.842.664
Intereses Sobre Cesantias	588.418	691.651
Vacaciones Consolidadas	4.119.607	3.689.419
<b>Totales Beneficios de Empleados por Pagar</b>	<b>9.611.511</b>	<b>10.223.734</b>

Esta causado en este grupo las remuneraciones a que tienen beneficio los empleados del fondo de empleados a corto plazo.

#### **NOTA 15. FONDOS SOCIALES**

Los Fondos sociales están compuestos por:

<b>CUENTA</b>	<b>2.020</b>	<b>2.019</b>
Fondo de Educación	2.486.910	2.237.249
Fondo de Bienestar Social	1.704.067	1.280.246
Fondo de Desarrollo	3.457.060	3.332.229
<b>Totales Fondos Sociales</b>	<b>7.648.037</b>	<b>6.849.724</b>

#### **NOTA 16. OTROS PASIVOS**

La cuenta de otros pasivos contiene los saldos por pagar de los ingresos recibidos para terceros por concepto de servicios.

<b>CUENTA</b>	<b>2.020</b>	<b>2.019</b>
Valores Recibidos Para Terceros Poliza Deudores	1.392.346	273.674
Valores Recibidos Para Terceros Afiancol - Confe	2.280.239	868.663
Valores Recibidos Para Terceros sura Poliza Todo Riesgo	8.233.706	7.789.764
Valores Recibidos Para Terceros seguros de Vida	598.731	0
Valores Recibidos Para Terceros Proveedores Ferias	1.003.342	51.885.573
<b>Totales Otros Pasivos Por Pagar</b>	<b>13.508.364</b>	<b>60.817.674</b>

## NOTA 17. PATRIMONIO

Al 31 de diciembre de 2020-2019, el patrimonio del Fondo de Empleados se encuentra conformado así:

CUENTA	2.020	2.019
Aportes Ordinarios	257.209.568	271.425.080
Reserva Protección de Aportes	86.717.128	86.467.467
Fondo de Destinacion Especifica	5.964.217	5.964.217
Auxilios y Donaciones	10.595.643	10.595.643
Excedentes del Ejercicio	1.955.604	1.248.306
Convergencia NIIF	-3.403.493	-3.403.493
Excedentes del ejercicio 2015 NIIF	9.265.228	9.265.234
<b>Total Patrimonio</b>	<b>368.303.894</b>	<b>381.562.454</b>

El patrimonio está representado para los años 2020 por los aportes sociales que corresponde al 20% de la cuota mensual de los asociados, esta cuenta disminuye por el retiro de cada asociado. La variación de las reservas corresponde a lo autorizado por la asamblea en la pasada distribución anual.

## NOTA 19. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Los ingresos obtenidos por el Fondo de Empleados están dados en:

CUENTA	2.020	2.019
Refinanciación Con Giro	29.395.374	95.089.373
Libre Inversión	59.816.273	64.275.666
Refinanciación Sin Giro	23.164.621	23.951.746
Vehiculo	25.108.699	19.551.785
Notas de Descuento	6.199.453	7.526.174
Compra de Cartera	1.013.017	16.608.818
Reintegro por Provision de cartera	3.898.389	3.690.375
Notas Descuentos Impuestos	28.005	1.552.599
Educación	93.215.176	1.828.416
Anticipo Prima	2.139.297	1.079.275
Intereses Varios servicios de Credito Mora	1.263.009	13.630.696
<b>Total Ingresos</b>	<b>245.746.439</b>	<b>248.784.923</b>

El total de los ingresos por la actividad de operación corresponde a los intereses percibidos por los créditos otorgados a nuestros asociados la tasa promedio de colocación esta 1.36%.

## NOTA 19. OTROS INGRESOS, INGRESOS FINANCIEROS.

- (1) Los ingresos por concepto de rendimiento de la Fiducia donde se encuentra el dinero del Fondo de Liquidez.
- (2) Los intereses son reconocidos por las Cuentas Bancarias del Fondo De Empleados.
- (3) Los ingresos por cuota de Fondo de Bienestar y cuota de Asociación.
- (4) Los ingresos por aprovechamientos corresponde a los retorno por parte de la póliza todo riesgo y convenios realizados con proveedores en ferias.

<b>CUENTA</b>	<b>2.020</b>	<b>2.019</b>
Ingresos Fiducia Colmena	915.082	1.446.351
Intereses Bancarios	5.656	7.150
Cuota Fondo de Bienestar Social	11.550.868	13.756.618
Ingresos Aprovechamientos Y Ajustes	863.074	1.700.731
<b>Total Ingresos No Operacionales</b>	<b>13.334.680</b>	<b>16.910.850</b>

**NOTA 20. GASTOS BENEFICIOS A EMPLEADOS**

Corresponde a los Gastos asumidos por el Fondo de Empleados por nómina de sus empleados. Para finalizar el año 2020 la nómina está compuesta por dos personas.

<b>CUENTA</b>	<b>2.020</b>	<b>2.019</b>
Salarios	58.310.415	66.030.276
Auxilio de Transporte	1.422.810	1.148.213
Cesantias	5.124.700	5.842.674
Intereses Sobre Cesantias	603.491	691.651
Prima de Servicios	5.123.970	5.819.965
Vacaciones	2.508.545	3.105.085
Auxilio de Personal	3.108.000	3.108.000
Bonificaciones	450.000	450.000
Dotación y Suministros a Trabajadores	405.082	304.166
Aportes Salud EPS	5.083.428	5.833.963
Aporte Pensión	7.186.420	8.236.108
Aporte A.R.P.	309.500	358.776
Aporte Caja Compensación Familiar	2.405.291	2.675.424
Aportes I.C.B.F.	1.799.103	2.059.109
SENA	1.199.406	1.372.636
<b>Total Gastos Beneficios Empleados</b>	<b>95.040.161</b>	<b>107.036.046</b>

## NOTA 21. GASTOS GENERALES

Representa los gastos ocasionados en el desarrollo del objeto social principal del Fondo de Empleados;

CUENTA	2.020	2.019
Honorarios	15.331.240	12.638.730
Impuestos asumidos	358.550	0
Impuestos Industria y Comercio	2.860.000	2.938.300
Arredamientos	11.033.175	14.256.793
Seguros	4.675.888	4.037.181
Mantenimiento y Reparaciones	58.100	264.000
Aseo y Elementos de Aseo	133.100	661.550
Cafeteria	142.097	561.890
Servicios Publicos	3.164.203	3.467.280
Portes cables, envíos y Fax	206.750	217.650
Transportes y Fletes	488.000	1.008.250
Papeleria y Utiles	1.431.131	1.423.415
Publicidad y Propaganda	0	1.095.785
Inscripciones	257.245	451.106
Gastos de Asamblea	529.662	3.456.400
Gastos Funcionarios	0	0
Reuniones y Conferencias	718.051	1.414.200
Gastos Legales	1.718.600	1.685.100
Informacion Comercial	3.423.117	3.280.090
Gastos de Representación	57.200	598.152
Servicios Temporales	0	1.950.000
Matenimiento Software	5.370.336	5.450.328
Dominio Pagina	189.650	359.650
Adecuacion Oficina	0	340.500
Gastos Fondo de Solidaridad	4.983.058	5.161.894
Gastos Fondo de Bienestar	58.174.570	26.101.894
Ajustes al Peso	219.702	287.438
<b>Total Gastos Administrativos</b>	<b>115.523.424</b>	<b>93.107.576</b>

- Los gastos de honorarios, corresponden al servicio profesional por parte de la revisoría fiscal, oficial de cumplimiento y asesoría contable al cierre financiero 2020.
- Los gastos de arrendamientos implica los de la oficina del Fondo de Empleados, para el año 2020 se unifico el archivo y la oficina del fondo.
- Los seguros conciernen a la póliza deudores de los créditos y la póliza global de manejo.
- Los servicios públicos suman, servicio de luz, aseo, acueducto, telefonía celular y plan de internet.
- Los portes y cables corresponde a los envíos realizado durante el año a los asociados vía servientrega a nivel local y regional.
- El gasto de inscripciones corresponde a la cuota de contribución de la supersolidaria y la renovación de la inscripción a cámara de comercio.
- Los gastos por conferencias y reuniones pertenece a los servicios de cafetería en reuniones de Junta Directiva y comités.
- En los gastos legales corresponden certificaciones de cámara de comercio correspondientes al año 2020.
- En la información comercial están causados los gastos por servicios de reportes en centrales de riesgo.
- Los mantenimientos de software es la acusación de los servicios por mantenimiento y asistencia técnica del paquete contable.
- Los gastos de Fondo de Solidaridad y Bienestar están explícitos en el informe de Gestión.

**NOTA 22. OTROS GASTOS OPERACIONALES**

<b>CUENTA</b>	<b>2.020</b>	<b>2.019</b>
Deterioro Creditos de Consumo	7.258.269	4.799.335
Deterioro de Propiedad Planta y Equipo	300.000	491.092
Gastos Financieros	4.705.283	6.741.214
<b>Total Otros Gastos Operacionales</b>	<b>12.263.552</b>	<b>12.031.641</b>

<b>CUENTA</b>	<b>2.020</b>	<b>2.019</b>
Otros Gastos	0	505.236
<b>Total Otros Gastos Operacionales</b>	<b>0</b>	<b>505.236</b>

- Los gastos de deterioro, corresponden a la causación de la provisión de créditos en categorías B, C, D, E.
- Los gastos de deterioro, corresponde al desgaste de los activos fijo.
- Los gastos financieros son valores cobrados por comisiones del servicio de portales y transferencias.

**NOTA 23. COSTOS DE VENTAS Y SERVICIOS**

<b>CUENTA</b>	<b>2.020</b>	<b>2.019</b>
Intereses de Ahorros C.D.A.T	6.983.474	5.632.562
Intereses de Ahorros Programados	1.198.408	2.530.443
Intereses de Ahorros Permanentes	25.833.317	43.295.648
Impuestos Asumidos	283.178	308.435
Intereses Creditos de Coopcentral	0	0
<b>Total Otros Gastos Operacionales</b>	<b>34.298.377</b>	<b>51.767.088</b>

Representa los costos generados por colocación de ahorros, rendimientos reconocidos a los ahorros de nuestros asociados del Fondo de Empleados. Los impuestos asumidos corresponden al valor del 4x1000 que asume el fondo de empleados de los asociados ahorradores.

**NOTA 24. HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA**

En el tiempo transcurrido entre el final del ejercicio del último periodo informado y la fecha de autorización de estos Estados Financieros no han ocurrido hechos, no se evidencian hechos que impliquen ajustes.

  
Diego Fernando López Dussán  
Representante Legal

  
John Fredy Mendoza Cristancho  
Contador Público TP 145600 –T

  
Adriana Yaneth Salazar Fernandez  
Revisor Fiscal TP 64501-T  
Delegado por Congroup