

**FUNDACION ENTRESERES**  
**NIT: 806.007.252-5**  
**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
**(Cifras expresadas en pesos colombianos)**

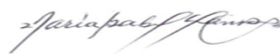
	Notas	2022	2021
<b>ACTIVO</b>			
<b>ACTIVO CORRIENTE:</b>			
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	3	249.520.315	142.856.319
Instrumentos Financieros	3	2.148.412.908	2.093.706.219
Cuentas por cobrar comerciales	4	1.149.553.195	1.299.168.312
<b>Total activo corriente</b>		<b>3.547.486.418</b>	<b>3.535.730.850</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE:</b>			
Inversiones en otras entidades	5	9.970.000	9.970.000
Propiedades de Inversion			667.226.666
Propiedad, planta y equipo	6	1.257.855.939	505.300.970
<b>Total activo no corriente</b>		<b>1.267.825.939</b>	<b>1.182.497.636</b>
<b>Total Activo</b>		<b>4.815.312.357</b>	<b>4.718.228.486</b>
<b>PASIVO</b>			
<b>PASIVO CORRIENTE:</b>			
Obligaciones financieras	7	112.464.618	167.098.775
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	8	35.134.230	28.906.074
Impuestos por pagar	9	(599.808)	(233.454)
Beneficios a empleados	10	32.671.159	28.411.166
<b>Total pasivo corriente</b>		<b>179.670.199</b>	<b>224.182.561</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE:</b>			
Obligaciones financieras	7	405.050.934	334.197.549
Acreedores Varios	8	-	-
Impuesto Diferido Pasivo	11	-	13.151.000
Anticipos y Avances Recibidos	12	160.608.726	74.581.496
<b>Total pasivo no corriente</b>		<b>565.659.660</b>	<b>421.930.045</b>
<b>Total pasivo</b>		<b>745.329.858</b>	<b>646.112.607</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Fondos Sociales	13	350.814.147	350.814.147
Reservas Obligatorias		440.273.362	440.273.362
Efectos por convergencia a NIIF		2.221.804.701	2.221.804.701
Superavit por Revaluaciones		667.700.000	559.192.430
Excedentes anteriores		305.984.469	397.075.163
Excedentes del Ejercicio		83.405.821	102.956.077
<b>Total patrimonio</b>		<b>4.069.982.499</b>	<b>4.072.115.880</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>		<b>4.815.312.357</b>	<b>4.718.228.487</b>



**NIEVES JIMENEZ MALAGON**  
Representante Legal



**ARMANDO NEIRA MEZA**  
Contador Publico  
T.P 32012-T



**MARIA ISABEL LLANOS ACEVEDO**  
Revisor Fiscal  
T.P 84048-T

**FUNDACION ENTRESERES**  
**NIT: 806.007.252-0**  
**ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRAL**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
(Cifras expresadas en pesos Colombianos)

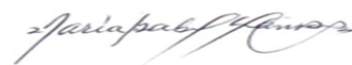
	Notas	2022	%	2021	%
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>					
INTERESES MICROCREDITO	14	285.049.077	74,31%	252.427.934	97,44%
CAPACITACIONES	14	98.550.830	25,69%	6.644.946	2,56%
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>\$ 383.599.907</b>	<b>100,00%</b>	<b>\$ 259.072.880</b>	<b>100,00%</b>
<b>EXCEDENTE O PERDIDA BRUTA</b>		<b>\$ 383.599.907</b>	<b>100,00%</b>	<b>\$ 259.072.880</b>	<b>48,74%</b>
<b>GASTOS ADMON Y VENTAS</b>					
	15				
GASTOS DE PERSONAL		353.639.943	92,19%	330.401.425	86,13%
HONORARIOS		101.614.080	26,49%	83.727.806	21,83%
IMPUESTOS		5.271.500	1,37%	20.842.793	5,43%
ARRENDAMIENTOS		0	0,00%	0	0,00%
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES		7.651.029	1,99%	6.572.798	1,71%
SEGUROS		3.110.801	0,81%	11.155.136	2,91%
SERVICIOS		42.275.526	11,02%	31.184.746	8,13%
LEGALES		3.164.992	0,83%	9.834.359	2,56%
MANTENIMIENTO		15.464.816	4,03%	6.546.600	1,71%
ADECUACIONES E INSTALACIONES		0	0,00%	159.000	0,04%
GASTOS DE VIAJE		908.475	0,24%	0	0,00%
CONCURSO MUJER EMPRESARIA		0	0,00%	0	0,00%
DEPRECIACIONES		9.100.443	2,37%	14.172.061	3,69%
DIVERSOS		11.771.329	3,07%	4.630.398	1,21%
DETERIORO DE CARTERA		27.904.484	7,27%	0	0,00%
SERVICIOS (PUBLICIDAD Y PROPAGANDA)		650.634	0,17%	482.944	0,13%
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>		<b>582.528.052</b>	<b>151,86%</b>	<b>519.710.066</b>	<b>200,60%</b>
<b>EXCEDENTE O PERDIDA OPERACIONAL</b>		<b>-\$ 198.928.145</b>	<b>-51,86%</b>	<b>-\$ 260.637.186</b>	<b>-100,60%</b>
<b>INGRESOS Y EGRESOS NO OPERACIONALES</b>					
	16				
OTROS INGRESOS		359.982.271	93,84%	414.676.702	160,06%
GASTOS BANCARIOS		10.330.239	2,69%	9.841.252	3,80%
INTERESES BANCARIOS		54.857.703	14,30%	19.616.136	7,57%
COMISIONES		10.673.313	2,78%	8.473.900	3,27%
OTROS GASTOS		1.787.050	0,47%	13.152.149	5,08%
		<b>282.333.966</b>	<b>73,60%</b>	<b>363.593.264</b>	<b>140,34%</b>
<b>EXCEDENTE ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>83.405.821</b>	<b>21,74%</b>	<b>102.956.077</b>	<b>39,74%</b>
IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS		0	0,00%	0	0,00%
<b>EXCEDENTE O (PERDIDA) DEL EJERCICIO</b>		<b>\$ 83.405.821</b>	<b>21,74%</b>	<b>\$ 102.956.077</b>	<b>39,74%</b>



**NIEVES JIMENEZ MALAGON**  
Representante Legal



**ARMANDO NEIRA MEZA**  
Contador Publico  
T.P. 32012-T



**MARIA I. LLANOS ACEVEDO**  
Revisor Fiscal  
T.P 84048-T

**FUNDACION ENTRESERES**  
**NIT: 806007252-5**  
**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022-2021**  
**(En pesos colombianos)**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>		
Ganancia del año	83.405.821	102.956.077
Cargos (abono) a resultado que no representan flujo de efectivo:		
Depreciación	9.100.443	14.172.061
Disminuciones (aumentos) de activos que afectan el flujo de efectivo:		
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	-149.615.116	-140.919.429
Propiedades planta y equipos	85.328.303	-265.089.277
Disminuciones de pasivos que afectan el flujo de efectivo:		
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	5.394.895	-10.134.118
Beneficios a empleados	4.259.993	77.722
Otros pasivos no financieros	86.027.229	-8.142.197
Pasivos Financieros	16.219.228	134.965.195
Flujo neto de efectivo procedente de (utilizados en) actividades de la operación	<b>140.120.795</b>	<b>-172.113.965</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>		
Donaciones	0	0
Flujo neto de efectivo (utilizado en) procedente de actividades de financiamiento	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO ORIGINADO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>		
Adquisición de activos fijos	0	0
Inversiones	-32.486.090	58.010.192
Flujo neto de efectivo utilizado en actividades de inversión	<b>-32.486.090</b>	<b>58.010.192</b>
<b>INCREMENTO NETO EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>		
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO, AL PRINCIPIO DEL PERIODO</b>	<b>141.885.610</b>	<b>255.989.384</b>
Diferencia en superavti		
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO, AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>249.520.315</b>	<b>141.885.610</b>



Nieves Jimenez Malagon  
Representante Legal



Armando Neira Meza  
Contador T.P. 32012-T



MARIA I. LLANOS ACEVEDO  
Revisor Fiscal  
T.P 84048-T

**FUNDACION ENTRESERES**  
**NIT: 806007252-5**  
**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**  
**En miles de pesos Colombianos**

---

	Aportes	Reservas	Excedentes Ejercicio Anterior	Excedentes del Ejercicio	Superavit por valorizaciones	Adopcion por primer Vez	Total
SALDOS AL 1 DE ENERO DE 2021	350.814	440.273	397.075	102.956	559.192	2.221.805	<b>4.072.116</b>
Movimientos en el año 2022			-91.091	-19.550	108.508		<b>-2.133</b>
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	350.814	440.273	305.984	83.406	667.700	2.221.805	<b>4.069.982</b>



Nieves Jimenez Malagon  
Representante Legal



Armando Neira Meza  
Contador T.P. 32012-T



**MARIA I. LLANOS ACEVEDO**  
Revisor Fiscal  
T.P 84048-T

**FUNDACION ENTRESERES**  
**NIT: 806.007.252-0**  
**ESTADOS DE RESULTADOS CENTRO DE COSTO MICROREDITO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
**(Cifras expresadas en pesos Colombianos)**

<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>2022</b>	<b>%</b>
INTERESES MICROREDITO	261.529.771	91,75%
INTERSES DE MORA MICROREDITOS	2.416.192	0,85%
COMISIONES GRAVADAS MICROREDITO	20.814.075	7,30%
ESTUDIO DE CREDITO	289.039	0,10%
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>\$ 285.049.077</b>	<b>100,00%</b>
<b>COSTOS</b>		
COSTO INTERES CREDITO MICROREDITO	54.857.703	19,25%
GASTOS BANCARIOS	6.010.050	2,11%
COMISIONES	8.452.202	2,97%
GMF 4 X MIL	3.641.458	1,28%
<b>TOTAL COSTOS</b>	<b>72.961.413</b>	<b>25,60%</b>
<b>EXCEDENTE O PERDIDA BRUTA</b>	<b>\$ 212.087.664</b>	<b>74,40%</b>
<b>GASTOS ADMON Y VENTAS</b>		
GASTOS DE PERSONAL	128.782.698	45,18%
HONORARIOS	23.714.160	8,32%
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES (Datacredito)	7.651.029	2,68%
SERVICIOS (Telefono)	3.835.988	1,35%
LEGALES	216.488	0,08%
UTILES DE PAPELERIA	891.492	0,31%
GASTOS MEDICOS	0	0,00%
CORREOS Y PORTES	100.222	0,04%
TRANSPORTE	3.587.900	1,26%
DETERIORO DE CARTERA	27.904.484	9,79%
RECUPERACION DE CARTERA OTROS AÑOS	-8.571.767	-3,01%
SERVICIOS (PUBLICIDAD Y PROPAGANDA)	205.634	0,07%
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>188.318.328</b>	<b>66,07%</b>
<b>EXCEDENTE O PERDIDA OPERACIONAL</b>	<b>\$ 23.769.336</b>	<b>8,34%</b>



**NIEVES JIMENEZ MALAGON**  
Representante Legal



**ARMANDO NEIRA MEZA**  
Contador Publico  
T.P. 32012-T

**FUNDACION ENTRESERES**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
**(Cifras expresadas en pesos colombianos)**

**NOTA 1. DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO CON LAS NIIF PARA LAS PYMES**

Los estados financieros de la FUNDACION ENTRESERES, entidad individual, correspondientes a los años terminados el 31

1. Período de preparación obligatoria.	1° de enero de 2014 hasta el 31 de diciembre de 2014.
2. Fecha de transición	1° de enero de 2015.
3. Estado de Situación Financiera de apertura.	31 de Diciembre de 2014
4. Período de transición.	Iniciará el 1° de enero de 2015 y terminará el 31 de diciembre de 2015.
5. Fecha de aplicación.	1° de enero de 2016.
6. Primer período de aplicación	Entre el 1° de enero de 2016 y el 31 de diciembre de 2016.
7. Fecha de Reporte	31 de Diciembre 2016

**ENTIDAD REPORTANTE**

Mediante documento privado, registrado en la cámara de comercio de Cartagena (Bolívar), el 31 de agosto de 1999, bajo

**NOTA 2 – PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES**

Bases para la elaboración de los estados financieros de FUNDACION ENTRESERES, en adelante la entidad, prepara los estados financieros utilizando como marco de referencia la norma internacional para pymes; adoptados por el consejo de normas internacionales de contabilidad (IASB por sus siglas en ingles) y por el consejo técnico de la contaduría pública de Colombia, en vigencia a la fecha de cierre del ejercicio contable.

**2.2 Características de la Información financiera**

Las características cualitativas de la información financiera permiten definir los atributos que debe reunir para ser útil en la toma de decisiones

**Relevancia:**

La información es relevante cuando es capaz de influir en las decisiones económicas de la Administración de la Entidad

**Fiabilidad:**

La información es fiable cuando es neutral, libre de errores, y es la representación fiel de la información financiera

**Comprensibilidad:**

Hace referencia a que la información que se vaya a leer permita a los usuarios captar adecuadamente lo que se está comunicando

Materialidad o Importancia Relativa:

La información es material y por ello relevante, si su omisión o su presentación errónea pueden influir en las decisiones económicas que los usuarios tomen a partir de los Estados financieros.

Teniendo en cuenta que la Compañía está generando resultados negativos, se tendrá como base para determinar la materialidad como punto de referencia el total de los Ingresos, cuando esta determinación cambie por el mejoramiento financiero, el manual debe ser actualizado

Base: Ingresos < 10% = Inmaterial

Ingresos 11% En adelante= Material

Esencia sobre la forma:

Las transacciones y demás sucesos deben presentarse de acuerdo con su esencia y no solamente en su consideración a su forma legal.

Prudencia:

Los sucesos y transacciones económicos están rodeados en muchas ocasiones de un cierto nivel de incertidumbre. La preparación de información financiera debe manejar esta incertidumbre de manera que consiga un equilibrio adecuado entre la relevancia y la fiabilidad

Integridad:

Una de las afirmaciones contables expresada en los estados financieros es que no se ha omitido ningún elemento que debiera ser reconocido

Comparabilidad:

Los usuarios deben ser capaces de comparar los estados financieros de una entidad a lo largo del tiempo, para identificar las tendencias de su situación financiera y su rendimiento financiero

### 2.3 Estados Financieros

La entidad deberá elaborar un conjunto completo de estados financieros que comprenderá:

- a) Estado de situación financiera
- b) Estado de resultado integral
- c) Estado de flujo de efectivo
- d) Estado de cambio del patrimonio neto.
- e) Estado de notas a los estados financieros que incluyan las principales políticas, estimaciones y demás revelaciones explicativas.

*Cuando el incremento del patrimonio este dado por la utilidad del ejercicio el estado de resultado y el estado de cambio en el patrimonio se presentara en un solo estado de resultados y ganancias acumulados .*

2.4 Los estados financieros deben ser objeto de identificación clara, y en su caso, perfectamente distinguidos de cualquier otra información. Serán preparados de forma anual, en armonía con el período contable.

2.5 La información numérica incluida en los estados financieros, deberá ser presentada en (moneda funcional), y en forma comparativa, respecto al período anterior;

2.6 La entidad presentara sus activos y pasivos clasificándolos en corrientes y no corrientes.

### **Procedimientos:**

Se clasificarán como activos corrientes, cuando:

- a) Se espera realizar o se pretenda vender o consumir, en el transcurso del ciclo normal de la operación de la entidad;
- b) Se mantenga fundamentalmente con fines de negociación;
- c) Se espera realizar dentro del período de doce meses posteriores a la fecha del balance; o
- d) Se trate de efectivo u otro medio equivalente al efectivo (tal como se define en la Sección 7 NIIF para Pymes), cuya utilización no esté restringida, para ser intercambiado o usado para cancelar un pasivo, al menos dentro de los doce meses siguientes a la fecha del balance.

Todos los demás activos deben clasificarse como no corrientes.

Se clasificarán como pasivos corrientes cuando:

- a) Se espere liquidar o cancelar en el ciclo normal de la operación de la entidad;
- b) Se mantenga fundamentalmente para negociación;
- c) Deba liquidarse o cancelarse dentro del periodo de doce meses desde la fecha del balance, o
- d) La entidad no tenga un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del balance. Todos los demás pasivos deben clasificarse como no corrientes.

2.7 El estado de resultado se clasificara los ingresos y gastos por su naturaleza.

2.8 El estado de flujo de efectivo debe informar acerca de los flujos de efectivos generados durante el periodo, clasificándolos por actividades de operación, inversión y financiación. Para informar sobre los flujos de efectivos de las actividades de operación, se utilizara el método indirecto.

### **Procedimientos :**

Se presentarán por separado las principales fuentes de entradas de efectivo y las salidas o pagos en términos brutos;

La determinación de los flujos de efectivo en términos brutos por actividades de operación se efectuará ajustando la utilidad, así como otras partidas en el estado de resultados por:

- i) los cambios ocurridos durante el período en las partidas por cobrar y por pagar derivadas de las actividades de operación;
- ii) otras partidas que no afectaron el efectivo; y
- iii) otras partidas cuyos efectos monetarios se consideran flujos de efectivo de inversión o financiación.

Los flujos de efectivo correspondientes a pagos de intereses, se presentarán por separado dentro del estado de flujos de efectivo, clasificándose como salidas de efectivo por actividades de Financiamiento. (o utilizar la alternativa de presentarlos como actividades de operación).

Los flujos de transacciones en moneda extranjera deben convertirse, a la moneda de curso legal utilizada por la entidad para presentar sus estados financieros, aplicando a la partida en moneda extranjera la tasa de cambio entre ambas monedas vigente a la fecha en que se produjo cada flujo en cuestión.

2.9 Cada clase de partidas similares, que posean la suficiente importancia relativa, deberán ser presentadas por separado en los estados financieros

2.10 Las notas a los estados financieros se presentarán de una forma sistemática. Estas comprenderán aspectos relativos tanto a los antecedentes de la entidad; la conformidad con la normativa internacional; y las políticas contables relacionadas con los componentes significativos que integran los estados financieros

2.11 la responsabilidad de la preparación de los estados financieros corresponde a la Administración de la entidad



## 1. POLITICAS DE ADOPCION POR PRIMERA VEZ

Como norma general las nuevas políticas contables adoptadas deben ser aplicadas retroactivamente para preparar el estado de situación financiera de apertura a la fecha de transición y en todos los periodos siguientes. La NIIF para pymes contiene exenciones voluntarias a la adopción retroactiva en el estado de situación financiera de apertura siendo la siguiente aquella que acoge la compañía.

**Valor razonable como costo atribuido:** Se tomó para la medición de los activos fijos materiales el valor razonable como costo atribuido de acuerdo a la sección 35 así:

Valor razonable como costo atribuido. Una entidad que adopta por primera vez la NIIF puede optar por medir una partida de propiedades, planta y equipo, una propiedad de inversión o un activo intangible en la fecha de transición a esta NIIF por su valor razonable, y utilizar este valor razonable como el costo atribuido en esa fecha.

A partir de la transición estas partidas diferirán en su valor, y vida útil del valor fiscal, que era el manejado dentro de nuestra información financiera

## **2. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO**

El efectivo y equivalentes al efectivo reconocidos en los estados financieros comprende el efectivo en caja, cuentas bancarias y otras inversiones a corto plazo de alta liquidez, sometidas a un riesgo no significativo de cambio en su valor y que su convertibilidad en efectivo está sujeta a un plazo no mayor a los tres meses o menos desde la fecha de adquisición. Por ejemplo cedulas de capitalización, cuentas de fiducia, certificados con vencimientos inferiores a 90 días.

### **Procedimientos:**

Su convertibilidad en estricto efectivo está sujeta a un plazo no mayor a los tres meses o menos desde la fecha de adquisición;

✓ (Fideicomisos conformados en portafolios conservadores)

## **3. INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

Los instrumentos financieros de la entidad son registrados inicialmente al costo y consisten en efectivo, equivalentes en efectivo, inversiones, cuentas por cobrar, cuentas por pagar, y deuda a corto plazo. Al 31 de diciembre, estos instrumentos financieros son registrados a su costo debido a la naturaleza de los mismos

### **Procedimientos:**

Los instrumentos financieros que eventualmente sujetan a la entidad al riesgo de crédito consisten principalmente de efectivo, equivalente de efectivo, inversiones, cuentas por cobrar, cuentas por pagar y préstamos a corto plazo.

El efectivo y sus equivalentes se mantienen con instituciones financieras sólidas. Generalmente, estos instrumentos pueden ser negociados en un mercado líquido, pueden ser redimidos a la vista y tienen un riesgo mínimo.

Administración del riesgo financiero Factores de riesgo financiero. Debido a la naturaleza de las actividades de la entidad, esta no enfrenta un importante riesgo financiero, pues en su mayoría emplea instrumentos financieros primarios, como son las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar, que no son instrumentos derivados.

Los riesgos financieros se resumen de la siguiente forma:

(b) Riesgo crediticio

En general, la concentración del riesgo crediticio con respecto a las cuentas por cobrar se considera mínimo debido al tipo de clientes y a la actividad comercial.

(c) Riesgo de liquidez La administración prudente del riesgo de liquidez implica mantener suficiente efectivo y valores negociables, la disponibilidad de financiamiento a través de un número adecuado de fuentes de financiamiento (cupos de crédito) y la capacidad de cerrar posiciones de mercado. Debido a la naturaleza dinámica de la actividad principal de la entidad, la administración financiera mantiene un control de forma prudente, entre los plazos de recuperación de efectivo y los plazos establecidos para cubrir sus compromisos (rotación de cartera e ingresos por facturar, de pagos.)

#### 4. CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar son registradas al costo amortizado, por el método del interés efectivo, Las cuentas consideradas irrecuperables son dadas de baja en el momento en que son identificadas, estas son identificadas de acuerdo a estudios realizados en la entidad, e informadas de acuerdo a reuniones en Junta directiva.

Si existiere alguna cartera deteriorada recuperada se debe revertir en los resultados del periodo recuperado.

**Préstamos a empleados y terceros:** Los préstamos a empleados y terceros son medidos al valor de la transacción siempre y cuando la transacción no incluya una actividad de financiación; si el acuerdo constituye una transacción de financiación la partida se medirá así:

Inicialmente al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar

Para el reconocimiento posterior, se aplica el modelo del costo amortizado

Nota: constituye una transacción de financiación si el pago se aplaza más allá de los términos que la entidad considere comerciales normales y se financia sin tasa de interés o a una tasa de interés que está por debajo de las tasas fijadas como las de mercado en ese momento

#### 5. INVERSIONES

La entidad mantiene dos tipos de Inversiones:

1. Realiza inversiones sin influencia significativa por lo tanto se manejan como instrumentos financieros de acuerdo a la sección 11 NIIF PYME

Medición:

a. Si las acciones cotizan en bolsa o su valor razonable se puede medir con fiabilidad se medirá al valor razonable
---

b. todas la demás inversiones se medirán al costo menos el deterioro
--

REF. Sección 11.14 NIIF PYMES Instrumentos financieros
--

La entidad mantiene inversiones en el exterior que cotizan en bolsa y estas serán medidas al valor razonable

Para las demás serán medidas al costo histórico.

## **6. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**

### **Reconocimiento:**

Un elemento de las propiedades, planta y equipo será reconocido como activo cuando:

- a) Es probable que la entidad obtenga los beneficios económicos futuros derivados del mismo.
- b) Su valor de adquisición, donación o construcción antes de IVA sea superior a 22 UVT, a menos que esta estimación sea estudiada por la Administración y decida ser cambiada.
- c) Cuya vida útil es mayor a un año.
- d) No está destinado para la venta dentro del giro normal de la actividad económica de la compañía.

### **Medición inicial**

Todo elemento de propiedad planta y equipo se mide inicialmente al costo

El costo de la propiedad planta y equipos comprenderá:

- a) Su precio de adquisición, incluidos los aranceles de importación y los impuestos indirectos no recuperables que recaigan sobre la adquisición después de deducir cualquier rebaja o descuentos.
- b) Todos los costos directamente relacionados con la ubicación del activo en lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar según la forma prevista.
- c) La estimación inicial de los costo de desmantelamiento o retiro de elementos, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta

### **Medición posterior al reconocimiento inicial**

Costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro

Con posterioridad al reconocimiento inicial como activo, todos los bienes muebles que formen parte de los elementos de las propiedades, planta y equipo, serán medidos bajo el modelo del costo, a excepción de activos materiales que de acuerdo a su entorno cambie significativamente su valor y este sea medido a su valor recalculado

## **Procedimientos**

- ✓ Los elementos de las propiedades, planta y equipo se valuarán a su costo de adquisición menos la depreciación acumulada practicada y el importe de cualquier pérdida por deterioro de valor que hayan sufrido a lo largo de su vida útil.
- ✓ La base de depreciación o valor depreciable es el resultado de disminuir al costo de adquisición el valor de salvamento (valor de rescate o valor residual)
- ✓ Para efectos de la depreciación se aplicará el Método de la Línea Recta.
- ✓ El cargo por depreciación de cada periodo se reconocerá en el resultado del periodo.
- ✓ El importe depreciable de un activo se distribuirá de forma sistemática a lo largo de su vida útil;
- ✓ El valor residual y la vida útil se determinarán con las estimaciones más confiables de las mismas y serán evaluadas cada vez que se considere un cambio significativo, normalmente antes de la emisión de los estados financieros
- ✓ Si la operación de compra de un elemento de propiedad planta se financia mas allá de los términos normales de crédito, el costo es el valor presente de los todos los pagos futuros.
- ✓ En el caso de permutas de elementos propiedad planta y equipo se medirá por su valor razonable.
- ✓ Los Terrenos y edificios son independientes y se trataran contablemente por separados, incluso si se han adquiridos conjuntamente.

Solo en el caso de impracticabilidad para asignar una vida útil a un activo de forma individual o del grupo al cual pertenece, se depreciarán en las siguientes vidas útiles genéricas:

<b>DESCRIPCION DEL ACTIVO</b>	<b>AÑOS</b>
CONSTRUCCIONES Y EDIFICIONES	45
FLOTA Y EQUIPO DE TRANSPORTE	12
MUEBLES Y ENSERES	5

## **7. ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS**

Al comienzo del plazo del arrendamiento financiero, y por tratarse de la figura de arrendatario, éste se reconocerá, en el balance como parte del activo, y se registrará un pasivo por el mismo importe, igual al valor razonable del bien arrendado, o bien al valor presente de los pagos mínimos por el arrendamiento, si éste fuera menor, determinados al inicio del arrendamiento

### **Procedimientos**

Al calcular el valor presente de los pagos mínimos por el arrendamiento, se tomará como factor de descuento la tasa de interés pactado o es su defecto la tasa implícita en el arrendamiento, siempre que sea practicable determinarla; Cualquier costo directo inicial en que incurra la entidad, en su carácter de arrendatario se añadirá al importe reconocido como activo; Cada una de las cuotas del arrendamiento financiero en su componente del pasivo se dividirá en dos partes que representan respectivamente, la carga financiera (intereses) y la reducción de la deuda que se tiene (abono a capital).

La carga financiera total se distribuirá entre los períodos que constituyen el plazo del arrendamiento, de manera que se tenga una tasa de interés constante en cada período, sobre el saldo de la deuda pendiente de amortizar, el activo se clasificará como depreciable o no depreciable. Si es depreciable se debe determinar su valor de salvamento (valor de rescate o valor residual) y la vida útil del mismo. Para ello se establecerá el valor depreciable (base de depreciación) como los demás bienes de la Propiedad, Planta y Equipo.

## **8. ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS**

Las cuotas derivadas de los arrendamientos operativos serán reconocidas como gastos en el estado de resultados de forma lineal, en el transcurso del plazo del arrendamiento.

## **9. INTANGIBLES**

Reconocimiento

Determinar si el intangible tiene vida Finita o Infinita (Para la NIIF para las Pymes solo con vida finita y si no se establece se tomará 10 años)

### **Medición inicial.**

Todos los intangibles deben ser reconocidos a su costo.

### **Procedimientos**

Medición posterior al reconocimiento inicial MODELO DEL COSTO (costo menos amortizaciones)

Para efectos de la amortización de los activos intangibles se aplicará el Método de la Línea Recta.

## **10. COSTOS POR INTERESES**

Los costos por intereses que sean directamente atribuibles a la adquisición, construcción o producción de activos se llevan al gasto.

## **11. DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS**

El importe en libros del valor de un activo debe ser reducido hasta que alcance su importe recuperable si, y sólo si, este importe recuperable es menor que el importe en libros, en tal caso la reducción se designará como pérdida por deterioro y será reconocida inmediatamente como un gasto en el estado de resultados

### **Procedimientos**

**Importe Recuperable:** Es el mayor entre el valor en uso y el valor razonable menos los costos de ventas.

**Valor en uso:** Es el valor presente de los flujos futuros de efectivo estimados que se espera obtener de un activo o unidad generadora de efectivo.

**El valor razonable menos los costos de venta:** Es el importe que se puede obtener por la venta

## **12. CUENTAS POR PAGAR, OBLIGACIONES FINANCIERAS**

Las Cuentas por pagar a proveedores y otras cuentas por pagar son obligaciones basadas en condiciones de créditos normales y no generan interés, estas se registrarán al valor presente no descontadas del importe en efectivo de la obligación.

En el evento de que existan cuentas por pagar que superen las condiciones normales del crédito o que lleven implícito una operación de financiación se registrarán al valor presente del pago o pagos estipulado en el acuerdo de financiación utilizando una tasa de mercado para un crédito similar.

Las obligaciones financieras se registrarán al costo amortizado, utilizando el método de interés efectivo para el cálculo de los intereses y la amortización del principal. Se presentarán en el estado de situación financiera clasificando su porción corriente y no corriente.

## **13. BENEFICIOS A EMPLEADOS**

La entidad reconoce el costo de las remuneraciones de carácter acumulativo a favor de los empleados a la fecha del balance, en función de los importes adicionales que se espera satisfacer a los empleados como consecuencia de los derechos que han acumulado en dicha fecha

Los costos de pensiones corresponden a un plan de beneficios por retiro de contribución definida, mediante el cual la entidad y los empleados efectúan aportes a un fondo de pensiones administrado por varias instituciones especializadas, las cuales son responsables conforme a la Ley 100 de 1993, del pago de las pensiones y otros beneficios a los afiliados a ese sistema. Por lo tanto, la entidad únicamente es responsable de efectuar los aportes conforme a la Ley, recayendo la responsabilidad del mantenimiento de dicho plan en la Administradora de Fondos de Pensiones correspondiente, lo que no genera compromisos adicionales relacionados con la suficiencia de los aportes para el mantenimiento de dicho plan.

## **14. DONACIONES**

Se opta por este Modelo para las Donaciones de acuerdo a lo siguiente:  
En las Niif para pymes no existe una sección que hable claramente sobre las

- Secciones que traten temas similares o relacionados
- Sección 2: Conceptos y principios generales

Subvenciones

Conceptos: Una subvención del gobierno es una ayuda del gobierno en forma de una transferencia de recursos a una entidad en contrapartida del cumplimiento, futuro o pasado, de ciertas condiciones relacionadas con sus actividades de operación.

Reconocimiento

24.4. (b) "Una subvención que no impone condiciones de rendimiento futuras específicas sobre los receptores se reconocerá como ingreso cuando los importes obtenidos por la subvención sean exigibles

(b) Una subvención que impone condiciones de rendimiento futuras específicas sobre los receptores se reconocerá como ingreso solo cuando se cumplan las condiciones de rendimiento.

(c) Las subvenciones recibidas antes de que se satisfagan los criterios de reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias se reconocerán como pasivo

## **15. INGRESOS POR SERVICIOS**

La entidad reconocerá los ingresos por servicios en el periodo en que efectivamente sean realizados o prestados, en el caso de venta de bienes, solo hasta que los mismos sean transferidos al tercero pueden ser reconocidos como ingresos

Los ingresos se medirán al valor razonable de la contraprestación del servicio prestado, representado en el valor de la factura. Menos cualquier descuento o rebaja concedida cualquiera que sea naturaleza: comercial o condicionado.

## **16. ESTIMACIONES DE LA ADMINISTRACION**

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración de la entidad realice ciertas estimaciones y supuestos que afectan los saldos de los activos y pasivos, la divulgación de los pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros así como los ingresos y gastos por el año informado



## **Procedimientos**

Los activos y pasivos son reconocidos en los estados financieros cuando es probable que futuros beneficios económicos fluyan hacia o desde la entidad y que las diferentes partidas tengan un costo o valor que puede ser confiablemente medido; Si en el futuro estas estimaciones y supuestos, que se basan en el mejor criterio de la Administración a la fecha de los estados financieros, se modificaran con respecto a las actuales circunstancias, los estimados y supuestos originales serán adecuadamente modificados en el año en que se produzcan tales cambios

### **FECHA DE VIGENCIA**

Para efectos del cumplimiento de este Manual de Políticas Contables la vigencia para la preparación y presentación de información financiera es a partir del 1º de enero de 2015 con la elaboración del Estado de Situación Financiera de Apertura bajo la NIIF para las PYMES.

### **NOTA 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO**

Los recursos de liquidez inmediata son de propiedad de la Compañía y entidades donantes en proyectos, los cuales se encuentran vigentes y se detallan así:

#### **DESCRIPCION**

CAJA MENOR	700.000
BANCOS NACIONALES	69.359.134
BANCOS EXTRANJERAS	44.464.918
BANCOS (CUENTAS DE AHORRO)	134.996.263
<b>TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO</b>	<b>249.520.315</b>
INVERSIONES CREDICORP CAPITAL (INSTRUMENTO FINANCIERO EN PESOS)	897.414.464
INVERSIONES CREDICORP (INSTRUMENTO FINANCIERO EN DOLARES)	1.250.998.444
<b>TOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>	<b>2.148.412.908</b>
<b>TOTALES</b>	<b>2.397.933.223</b>

### **NOTA 4. CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

Los valores a favor de la Compañía a cargo de terceros están distribuidos así:

#### **DESCRIPCION**

#### **CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES**

#### **ANTICIPOS A TRABAJADORES Y PROVEEDORES**

Anticipos a Trabajadores	1.500.000
Prestamos Trabajadores	422.178
	<u>1.922.178</u>

#### **ANTICIPOS DE IMPUESTOS**

DE RENTA (SALDO A FAVOR)	20.640.000
INDUSTRIA Y COMERCIO	10.789.248
	<u>31.429.248</u>

#### **CARTERA MICROCREDITOS**

Linea Famiempresa	1.043.014.203
Empleados	44.800.922

#### **SUBTOTAL**

DETERIORO DE CARTERA (MICROCREDITO)	0
<b>TOTAL CARTERA MICROCREDITOS</b>	<b>1.112.674.049</b>

#### **TOTAL CARTERA CLIENTES**

1.112.674.049

#### **OTROS DEUDORES**

Otros Deudores	3.527.720
	<u>3.527.720</u>

#### **TOTAL CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

1.149.553.195

**NOTA 5. INVERSIONES A LARGO PLAZO**

Las inversiones se encuentran conformadas de la siguiente manera:

<b>DESCRIPCION</b>	
Fondo regional de Garantías	9.970.000
<b>TOTALES</b>	<b>9.970.000</b>

**NOTA 6. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO**

El saldo de esta cuenta está conformado así:

<b>DESCRIPCION</b>	
<b>CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES</b>	
CONTRUCCIONES Y EDIFICACIONES (Casa Sede Principal)	277.716.067
CONTRUCCIONES Y EDIFICACIONES (Casa San Isidro)	350.000.000
VALORIZACION DE PROPIEDADES	667.700.000
Menos : DEPRECIACION	-43.686.672
<b>TOTAL CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES</b>	<b>1.251.729.395</b>
<b>MAQUINARIAS,MUEBLESY ENSERES Y EQUIPOS</b>	
MAQUINARIA Y EQUIPO	30.443.510
MUEBLES Y ENSERES	23.770.059
EQUIPO DE OFICINA	34.880.401
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	38.797.800
Menos: DEPRECIACION	-121.765.226
<b>TOTAL MAQUINARIAS,MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPOS</b>	<b>6.126.544</b>
<b>TOTAL PROPIEDAD PLANTAY EQUIPO</b>	<b>1.257.855.939</b>

La propiedad, planta y equipo está libre de gravámenes e hipotecas.

**NOTA 7. OBLIGACIONES FINANCIERAS**

Las obligaciones financieras a corto y largo plazo están conformadas de la siguiente manera:

<b>PAGARÉS</b>	
Bancoldex (DTF+)	112.464.618
Emprender (DTF+)	0
<b>TOTAL OBLIGACIONES CORTO PLAZO</b>	<b>112.464.618</b>

*A largo plazo:*

<b>PAGARÉS</b>	
Bancoldex (DTF)	366.001.829
Emprender (DTF)	39.049.105
<b>TOTAL OBLIGACIONES LARGO PLAZO</b>	<b>405.050.934</b>

<b>TOTAL OBLIGACIONES LARGO PLAZO</b>	<b>405.050.934</b>
---------------------------------------	--------------------

<b>TOTALES OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>517.515.552</b>
<b>TOTALES OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>517.515.552</b>

BANCOLDEX	478.466.447
EMPRENDER	39.049.105
<b>TOTAL OBLIGACIONES</b>	<b>517.515.552</b>

**NOTA 8. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

El saldo de esta cuenta está conformado así:

**PROVEEDORES**

Proveedores Varios	200.500
Sub total	<u>200.500</u>

Otros Costos y Gastos por pagar	0
Retencion en la fuente Renta	1.264.307
Retencion de Industria y comercio	<u>411.661</u>
	<b>1.675.968</b>

**RETENCION Y APORTES NOMINA**

Aportes salud	3.546.700
Seguros AMI	175.000
Aportes ARL	145.500
Aportes Sena	567.800
Aportes Caja Compensacion	1.753.797
Aportes ICBF	851.700
Aportes pensión	<u>4.629.500</u>
	<b>11.669.997</b>

**ACREEDORES VARIOS**

DEPOSITARIOS	<u>21.587.765</u>
--------------	-------------------

<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b><u><u>35.134.230</u></u></b>
--	---------------------------------

**NOTA 9. IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS**

IMPUESTO A LAS VENTAS POR PAGAR	-599.808
<b>TOTAL IMPUESTO A LAS VENTAS POR PAGAR</b>	<b><u><u>-599.808</u></u></b>

**NOTA 10. BENEFICIOS A EMPLEADOS Y PASIVOS NO FINANCIEROS**

El saldo de esta cuenta está conformado así:

**DESCRIPCION****PRESTACIONES SOCIALES POR PAGAR**

CESANTIAS	20.495.088
INTERESES DE CESANTIAS	2.273.666
VACACIONES	9.902.405
PRIMAS DE SERVICIOS	<u>0</u>
<b>TOTALES</b>	<b><u><u>32.671.159</u></u></b>

**NOTA 11. IMPUESTO DIFERIDO PASIVO**

El saldo de esta cuenta está conformado así:

**DESCRIPCION**

Impuesto Diferido Pasivo	<u>0</u>
<b>TOTALES</b>	<b><u><u>0</u></u></b>

**NOTA 12. INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS (CONVENIOS Y PROYECTOS)**

El saldo de esta cuenta está conformado así:

**AL LARGO PLAZO**

Fupad-capactacion laboral	14.069.700
fundacion hernan echavarria	8.251.846
proyecto theo-fundai	342.000
mujeres emprendedoras isla de baru	1.056.282
proyecto meb capital semilla	4.408.178
proyecto fundacion bolivar davivienda	11.058.558
Jovenes Emprendedores Pasacaballos	11.894.321
Proyecto Davivienda MEP Fase3	12.572.529
Proyecto Ladrillera la Clay	-2.938.215
Proyecto Ponzuela	45.040.970
Proyecto Jovenes La Union	1.388.610
Proyecto Alcaldía Convenio 040	0
Proyecto Alcaldía Convenio 017-2022	27.123.962
Proyecto FHEO Capacitaciones y Emprendimiento	2.932.800
Proyecto Global Communities	0
Proyecto Tetrattech	28.407.186
Proyecto Emprender	-5.000.000
<b>TOTAL OTROS PASIVOS</b>	<b>160.608.726</b>

**NOTA 13. PATRIMONIO**

El saldo de esta cuenta está conformado así:

**DESCRIPCION**

Fondo Sociales	<b>350.814.147</b>
<b>SUBTOTAL</b>	<b>350.814.147</b>

**Reservas**

Reservas como asignación permanente	<b>440.273.362</b>
-------------------------------------	--------------------

Adopcion por primera Vez	<b>2.221.804.701</b>
--------------------------	----------------------

**SUPERAVIT POR REVALUACIONES**

Valorizacion de Propiedades	<b>667.700.000</b>
-----------------------------	--------------------

<b><u>Excedentes Ejercicios Anteriores</u></b>	<b>305.984.469</b>
--	--------------------

<b><u>Excedentes del Ejercicio</u></b>	<b>83.405.821</b>
--	-------------------

<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>4.069.982.499</b>
-------------------------	----------------------

**NOTA 14. INGRESOS OPERACIONALES**

El saldo de esta cuenta está conformado así:

**INGRESOS MICROREDITO**

Intereses corrientes	261.529.771
Ints de Mora Microcredito	2.416.192
Comision Mipyme	20.814.075
Estudio de Credito	289.039
<b>TOTAL INGRESOS MICROREDITO</b>	<b>285.049.077</b>

**INGRESOS INSTITUTO**

Capacitación Académica y Técnica	98.550.830
Capacitaciones Microcredito	0
Derecho de grado y certificaciones	0
Seguro estudiantil	0
<b>TOTAL INGRESOS INSTITUTO</b>	<b>98.550.830</b>

<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>383.599.907</b>
-------------------------------------	--------------------

**NOTA 15. GASTOS OPERACIONALES**

El saldo de esta cuenta está conformado así:

**DESCRIPCION****Administracion y Ventas****GASTOS DE PERSONAL**

Salario	221.898.128
Viaticos	435.000
Auxilio de Transporte	1.988.019
Cesantias	20.923.707
Interes de cesantias	2.026.057
Prima de Servicios	18.716.724
Vacaciones	10.006.326
Auixilios	870.775
Bonificaciones	2.180.000
Dotacion y suministro a trabajadores	954.285
Aporte ARP	1.250.688
Aporte a EPS	20.598.638
Aporte a fondo de pensiones	29.136.332
Caja de compensacion	10.258.824
Aporte ICBF	7.231.824
Aporte Sena	4.822.616
Otros	342.000
<b>Total Gasto de personal</b>	<b>353.639.943</b>

**HONORARIOS**

Revisoria fiscal	11.000.000
Asesoría Jurídica	14.019.810
Asesoría Técnica	30.732.858
Asesoría Contable	29.394.712
Servicios de Docencia	16.466.700
	<b>101.614.080</b>

**IMPUESTOS**

Industria y comercio y otros	363.880
Predial unificado	3.142.846
Otros Impuestos	1.764.774
	<b>5.271.500</b>

**ARRENDAMIENTOS**

Alquiler de Equipo de Computacion y comunicación	0
--	---

**CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES**

Datacredito	7.651.029
-------------	-----------

**SEGUROS**

Cumplimiento- Vida colectiva	2.264.201
Seguro de Vehiculo	0
Seguro Multirriesgos	846.600
	<b>3.110.801</b>

**SERVICIOS**

Aseo y vigilancia	3.102.421
Procesamiento Electronico de Datos	3.927.956
Acueducto y alcantarillado	5.955.610
Energia electrica	13.445.390
Teléfono	7.175.302
Correo Porte y telegramas	150.222
Transporte fletes y acarreos	7.553.210
Gas natural	583.348
Otros (Internet- Software contable)	382.067
	<b>42.275.526</b>

**LEGALES**

Notariales	853.088
Registro Mercantil	1.853.000
Tramites y licencias, otros	458.904
	<b>3.164.992</b>

**MANTENIMIENTO Y REPARACIONES**

Construcciones y Edificaciones	12.497.732
Equipo de oficina	2.917.084
Equipo de computo y comunicaci3n	50.000
	<b>15.464.816</b>

**ADECUACIONES E INSTALACIONES**

Instalaciones electricas	0
Reparaciones Locativas	0
	<b>0</b>

**GASTOS DE VIAJES**

Pasajes aereos	908.475
----------------	---------

**DEPRECIACIONES**

Propiedad Casa San Isidro	5.206.674
Propiedad sede Principal	3.342.240
Equipo de oficina	551.529
	<b>9.100.443</b>

**DIVERSOS**

Libros suscripciones y revistas	0
Gastos de Representacion	0
Elementos de aseo y cafeteria	575.987
Utiles de Papeleria y fotocopia	1.899.552
Combustibles y Lubricantes	0
Taxis y buses	3.107.790
Otros	350.000
Gastos Planeacion Estrategica	5.838.000
	<b>11.771.329</b>

Deterioro de Cartera	27.904.484
----------------------	------------

**PUBLICIDAD PROPAGANDA Y PROMOC**

PUBLICIDAD PROPAGANDA Y PROMOC	650.634
	<b>650.634</b>

**TOTAL GASTOS OPERACIONALES****582.528.052****NOTA 16. OTROS INGRESOS Y EGRESOS NO OPERACIONALES**

El saldo de esta cuenta est3 conformado as3:

Valorizaciones y Rendimientos de Instrumentos Financieros	231.656.454
Subsidio a la Nomina	11.997.000
Subvenciones	4.800.973
Otros Ingresos de periodos Anteriores	111.527.844
<b>Total ingresos No operacionales</b>	<b>359.982.271,34</b>

Gravamen 4 x Mil	4.312.685
Comisiones Bancarias	10.673.313
Gastos Bancarios	6.017.554
Intereses Bancarios	54.857.703
Donaciones	1.787.050
Otros Gastos	0
<b>Total Gastos No Operacionales</b>	<b>77.648.305,71</b>
Total Ingresos y Gastos No operacionales	<b>282.333.965,63</b>