

FONDO DE EMPLEADOS CONINSA RAMON H

NIT. 890.985.399-9

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA BAJO NIIF- DICIEMBRE DE 2020-2019

CUENTA	ACTIVO	NOTA			VARIACION		
			<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>PESOS</u>	<u>%</u>	
	CORRIENTE						
11 Efectivo y equivalente al efectivo			538.890.970		1.125.397.621	-586.506.652	-52%
110510 Caja menor		4	0	476.000			
111005 Bancos			198.654.947	639.335.327			
111505 Equivalentes al efectivo			148.156.744	447.867.815			
112005 Efectivo Restringido			192.079.278	37.718.479			
12 Inversiones			317.764.281		207.326.372	110.437.909	53%
120305 Inversiones Fondo de Liquidez				156.194.039			
120495 Otros títulos		5	162.635.773	50.883.333			
122605 Aportes a otras entidades			249.000	249.000			
14 Cartera de Creditos de Asociados Corto Plazo		6	606.313.564		673.022.064	-66.708.500	-10%
144105 Cartera de créditos Corto plazo			550.243.857	630.185.626			
144305 Intereses categoría A			56.069.707	42.836.438			
1473 Convenios por cobrar				6.119.234	11.100.447	-4.981.213	-45%
147315 Medicina prepagada			3.033.500	3.757.077			
147320 Servicios Funerarios			246.407	1.108.651			
147325 Seguro Voluntario			1.408.763	5.089.930			
147395 Otros convenios			1.430.564	1.144.789			
16 Cuentas por cobrar y otras			286.181.406		5.861.256	280.320.150	4783%
163005 Anticipos			0	1.550.000			
164005 Anticipo impuesto a las ventas		7	0	94.446			
165005 Descuentos de nómina			278.871.527	0			
166035 Cuentas por cobrar a terceros			7.309.879	4.216.810			
TOTAL ACTIVO CORRIENTE			1.755.269.455	2.022.707.760	-267.438.306	-13%	
	ACTIVO NO CORRIENTE		<u>2020</u>	<u>2019</u>			
14 Cartera de Creditos de Asociados Largo Plazo		6	3.508.984.557		3.064.449.890	444.534.667	100%
144105 Categoría A Riesgo Normal Largo Plazo			3.505.875.479	3.059.774.979			
144310 Intereses			3.109.078	4.674.911			
1445-1446 Deterioro Cartera e intereses			(31.446.865)		(23.456.916)	-7.989.949	34%
144500 Deterioro cartera			(30.262.973)	(22.504.436)			
144600 Deterioro intereses			(1.183.892)	(952.480)			
1468 Deterioro General de la cartera de Créditos			(40.564.904)		(36.914.622)	-3.650.282	10%
146805 Deterioro créditos con libranza			(40.564.904)	(36.914.622)			
17 Activos Materiales		8	7.141.667		0	7.141.667	100%
170520 Equipo de Computo y comunicación			22.239.023	13.669.016			
170595 Depreciación			-15.097.356	-13.669.016			
19 Otros Activos		9	4.088.158		0	4.088.158	100%
191005 Seguros			22.644.597	12.833.022			
191095 Amortización			-18.556.439	-12.833.022			
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE			3.448.202.613	3.004.078.352	444.124.261	15%	
TOTAL ACTIVO			5.203.472.068	5.026.786.112	176.685.955	4%	

FONDO DE EMPLEADOS CONINSA RAMON H

NIT. 890.985.399

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA BAJO NIIF- DICIEMBRE DE 2020-2019

CUENTA	PASIVO	NOTA			VARIACION	
			2020	2019	PESOS	%
CORRIENTE		10				
2105 Depósito de Ahorros			449.613.002		884.151.942	-434.538.940 -49%
210505 Ahorro a la vista			409.022.789	799.097.350		
210595 Intereses ahorro a la vista			40.590.213	85.054.592		
2125 Depósitos de Ahorro contractual Corto Plazo			790.819.482		284.636.329	506.183.153 178%
212505 Ahorro Navideño			171.511.321	0	175.570.951	-4.059.630 -2%
212505 Ahorro de Vivienda			31.275.994	30.501.050	774.944	3%
212505 Ahorro infantil			33.451.046	38.774.862	-5.323.816	-14%
212505 Ahorro vacacional			18.414.067	14.553.234	3.860.833	27%
212505 Renta fecorh 3 meses			149.085.524	0	149.085.524	100%
212505 Renta fecorh 6 meses			93.976.508	0	93.976.508	100%
212505 Renta fecorh 12 meses			40.459.346	0	40.459.346	100%
212505 Renta fecorh 18 meses			218.899.988	0	218.899.988	100%
212595 Intereses Ahorro Navideño			16.002.940	14.623.086	1.379.854	9%
212595 Intereses Ahorro de Vivienda			3.063.860	4.410.727	-1.346.867	-31%
212595 Intereses Ahorro infantil			4.808.429	5.018.064	-209.635	-4%
212595 Intereses Ahorro vacacional			2.320.590	1.184.355	1.136.235	96%
212595 Intereses renta fecorh 3 meses			2.253.054	0	2.253.054	100%
212595 Intereses renta fecorh 6 meses			881.134	0	881.134	100%
212595 Intereses renta fecorh 12 meses			419.132	0	419.132	100%
212595 Intereses renta fecorh 18 meses			3.996.549	0	3.996.549	100%
24 Cuentas por Pagar			18.469.487		103.318.997	-84.849.510 -82%
241000 Costos y gastos por pagar			0	23.583.596		
242005 Proveedores			5.238.322	78.612.326		
243000 Gravamen a los movimientos Financieros		11	94.432	0		
243500 Retención en la fuente			570.377	306.439		
245000 Retenciones y aportes laborales			0	0		
246500 Cxp ex asociados y sobrantes			12.566.356	816.636		
27 Otros Pasivos			27.272.587		20.430.017	6.842.570 33%
271005 Beneficios a empleados		12	21.948.092	18.965.267		
272505 Otros Pasivos		13	5.324.495	1.464.750		
TOTAL PASIVO CORRIENTE			1.286.174.557		1.292.537.285	-6.362.727 0%
PASIVO NO CORRIENTE			2020		2019	
2130 Depósitos de Ahorro Permanente		10	556.331.406		529.667.624	26.663.782 5%
213010 Depósitos a Largo Plazo			483.970.620	463.841.938		
213095 Intereses depósitos ahorro permantente			72.360.786	65.825.686		
26 Fondos de Bienestar social		14	409.612.913	384.096.972	384.096.972	25.515.941 7%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE			965.944.319		913.764.595	52.179.723 6%
TOTAL PASIVOS			2.252.118.876		2.206.301.880	45.816.996 2%
			0		0	
CUENTA	PATRIMONIO					
31 Capital Social			2.325.501.260		2.227.190.072	98.311.188 4%
310505 Aportes Ordinarios			2.325.501.260	2.227.190.072		
32 Reservas			421.775.803		352.845.028	68.930.775 20%
320505 Reservas protección de aportes			421.775.803	352.845.028		
35 Resultado del Ejercicio		15	204.076.128		239.642.070	-35.565.942 -15%
350505 Excedentes			204.076.128	239.642.070		
36 Resultados de Ejercicios anteriores			0		807.062	-807.062 -100%
360510 Excedentes años anteriores			0	807.062		
TOTAL PATRIMONIO			2.951.353.191		2.820.484.232	130.868.959 5%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			5.203.472.067		5.026.786.112	176.685.955 4%

Firmado en original
JAINOVER RAMIREZ GARCIA
Representante Legal

Firmado en original
MIGUEL ANGEL CEBALLOS ALDANA
Revisor Fiscal
T.P. 31039-T

Firmado en original
LEIDY MILENA GALLEGO
Contadora Pública
T.P. 185627-T

FONDO DE EMPLEADOS CONINSA RAMON H

NIT 890.985.399

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL COMPARATIVO

2020-2019

DETALLE	NOTA	2020	2019	VARIACION	%
INGRESOS					
INGRESOS OPERACIONALES	16	\$ 664.603.961	\$ 736.656.704	-72.052.743	-9,78%
TOTAL INGRESOS		\$ 664.603.961	\$ 736.656.704	-72.052.743	-9,78%
COSTOS Y GASTOS					
Costos por servicios	17	\$ 137.837.578	\$ 125.143.572	12.694.006	10,14%
Gastos de Personal	18	\$ 225.216.929	\$ 214.165.104	11.051.825	5,16%
Resultado Operacional		\$ 301.549.454	\$ 397.348.028	-95.798.574	-24,11%
Gastos Generales		\$ 62.749.981	\$ 117.554.872	-54.804.891	-46,62%
Provisiones	19	\$ 14.766.885	\$ 19.015.582	-4.248.697	-22,34%
Depreciaciones y Amortizaciones		\$ 7.151.757	\$ 2.204.586	4.947.171	224,40%
Gastos Bancarios	20	\$ 12.804.704	\$ 18.930.918	-6.126.215	-32,36%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO NETO		\$ 204.076.128	\$ 239.642.070	-35.565.942	-14,84%

Las notas son parte integral de los Estados Financieros.

JAINOVER RAMIREZ GARCIA
Representante Legal*Firmado en original*
MIGUEL ANGEL CEBALLOS ALDANA
Revisor Fiscal
T.P. 31039-T**LEIDY MILENA GALLEGO**
Contadora Pública
TP. 185627-T

FONDO DE EMPLEADOS CONINSA RAMON H

NIT 890.985.399-9

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO A DICIEMBRE DE 31 DE 2020-2019

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2020	2019
Excedente Neto del Periodo	204.076.128	239.642.070
Variaciones en Partidas Corrientes	-550.133.648	474.788.912
Disminución en obligaciones CP	71.689.713	131.515.392
Disminución Inversiones Fondo de Liquidez	-110.437.909	-56.524.372
Aumento en Cuentas Por Cobrar	-280.320.150	-3.918.455
Aumento en obligaciones LP	-444.534.667	64.859.454
Disminución en deterioro de cartera	3.650.282	-2.148.493
Disminución en intereses	7.989.949	21.463.386
Equipo de computo y comunicación	-7.141.667	1.068.300
Otros activos	-4.088.158	1.136.286
Disminución en cuentas por pagar	-84.849.510	71.268.046
Aumento en deposito de Asociados CP	71.644.213	81.057.344
Aumento en otros pasivos	6.842.570	348.132
Aumento en fondos sociales	25.515.941	12.384.438
Aumento en deposito de Asociados LP	26.663.782	19.745.181
Incremento en el Aporte Social	98.311.188	85.273.687
Incremento Reservas	68.930.775	47.260.587
		0
TOTAL EFECTIVO	-346.057.520	714.430.982
Distribucion de excedentes	-239.642.070	-236.302.939
Excedentes años anteriores	-807.062	0
TOTAL NO AFECTA FLUJO DE CAJA	-240.449.132	-236.302.939
Total Disminucion neto de efectivo	-586.506.652	478.128.043
MAS: Efectivo a Diciembre 31	1.125.397.621	647.269.579
EFECTIVO DISPONIBLE A DICIEMBRE 31	538.890.970	1.125.397.622

0

Firmado en original
JAINOVER RAMIREZ GARCIA
Representante Legal

Firmado en original
LEIDY MILENA GALLEG0
Contadora Pública
TP. 185627-T

Firmado en original
MIGUEL ANGEL CEBALLOS ALDANA
Revisor Fiscal
T.P. 31039-T

FONDO DE EMPLEADOS CONINSA RAMON H

NIT . 890.985.399-9

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

CONCEPTO	SALDO ANTERIOR	AUMENTO	DISMINUCION	SALDO FINAL
Capital Social	2.227.190.072	98.311.188		2.325.501.260
Reservas	352.845.028	68.930.775		421.775.803
Excedentes del Ejercicio	239.642.070	-35.565.942		204.076.128
Excedentes años anteriores	807.062	0	807.062	0
TOTAL PATRIMONIO	2.820.484.232	131.676.021	807.062	2.951.353.191

Firmado en original
JAINOVER RAMIREZ GARCIA
Representante Legal

Firmado en original
LEIDY MILENA GALLEGO
Contadora Pública
TP. 185627-T

Firmado en original
MIGUEL ANGEL CEBALLOS ALDANA
Revisor Fiscal
T.P. 31039-T