APASOPP
Trabajo, Apoyo Financiero y Bienestar

ASOCIACIÓN DE PENSIONADOS DE ACERIAS PAZ DEL RIO Y DE LOS SECTORES O FICIAL PUBLICO Y PRIVADO "APASOPP"
NIT. 891.855.308-5
SOGAMOSO – BOYACA
Personería Jurídica No. 628 del Ministerio del Trabajo
Edificio del Sindicato de Acerías Paz del Río – Carrera 9 No. 11-46 Of. 201 Teléfono 7706688

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
A 31 DE DICIEMBRE
(Cifras expresadas en pesos Colombianos)

NOMBRE DE CUENTA	NOTA	2021 DICIEMBRE	2020 DICIEMBRE	DIFERENCIA
A C T I V O S				
ACTIVO CORRIENTE				
EFECTIVO Y EQUIVALENTES				
CAJA		7.137.321	2.363.246	4.774.075
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES		1.663.676.209	330.170.251	1.333.505.958
TOTAL DISPONIBLE	1	**1.670.813.530**	**332.533.497**	**1.338.280.033**
INVERSIONES E INSTRUMENTOS FINANCIEROS				
INVERSIONES TEMPORALES	2	**485.260.000**	**254.780.000**	230.480.000
DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR				
MICROCREDITOS				
MICROCREDITOS		8.125.265.850	9.102.455.953	(977.190.103)
DETERIORO DE CARTERA		(168.769.911)	(148.076.507)	(20.693.404)
TOTAL MICROCREDITOS	3	**7.956.495.939**	**8.954.379.446**	**(997.883.507)**
OTRAS CUENTAS POR COBRAR				
CONVENIOS POR COBRAR		17.190.499	18.449.535	(1.259.036)
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS		174.900.000	39.900.000	135.000.000
ANTICIPO DE CONTRATOS Y PROVEEDORES		16.946.547	61.163.593	(44.217.046)
INTERESES POR COBRAR		16.334.446	4.361.776	11.972.670
TOTAL OTRAS	4	**225.371.492**	**123.874.904**	**101.496.588**
TOTAL DEUDORES COMERC Y OTRAS CTAS POR COBRAR		**8.181.867.431**	**9.078.254.350**	**(896.386.919)**
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		**10.337.940.961**	**9.665.567.847**	**672.373.114**
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO				
TERRENOS		600.000.000	600.000.000	-
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA		32.098.621	29.431.621	2.667.000
EQUIPO MEDICO CIENTIFICO		3.962.000	3.962.000	-
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION		15.716.500	15.716.500	-
DEPRECIACION ACUMULADA		(46.185.021)	(44.805.271)	(1.379.750)
TOTAL PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	5	**605.592.100**	**604.304.850**	**1.287.250**
TOTAL ACTIVO		**10.943.533.061**	**10.269.872.697**	**673.660.364**

DIOGENES CARDENAS VERDUGO
REPRESENTANTE LEGAL

ANA T. CANTOR MONTAÑA
T.P. 57489-T
CONTADORA

NADIA MILENA PONGUTA ROJAS
T.P. 201471-T
REVISORA FISCAL

APASOPP
Trabajo, Apoyo Financiero y Bienestar

ASOCIACIÓN DE PENSIONADOS DE ACERIAS PAZ DEL RIO Y DE LOS SECTORES O FICIAL PUBLICO Y PRIVADO "APASOPP"
NIT. 891.855.308-5
SOGAMOSO – BOYACA
Personería Jurídica No. 628 del Ministerio del Trabajo
Edificio del Sindicato de Acerías Paz del Río – Carrera 9 No. 11-46 Of. 201 Teléfono 7706688

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
A 31 DE DICIEMBRE

NOMBRE DE CUENTA	NOTA	2021 DICIEMBRE	2020 DICIEMBRE	DIFERENCIA
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE				
ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR				
INTERESES POR PAGAR		28.276.534	29.129.767	(853.233)
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		4.898.981	4.942.110	(43.129)
OTROS CUENTAS POR PAGAR		1.009.998.488	1.003.013.481	6.985.007
TOTAL ACREEDORES COMERC Y OTRAS CUENTAS POR COBR	6	**1.043.174.003**	**1.037.085.358**	**6.088.645**
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES				
RETENCION EN LA FUENTE		2.829.000	3.737.000	(908.000)
TOTAL PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	7	**2.829.000**	**3.737.000**	**(908.000)**
PASIVOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS				
PRESTACIONES SOCIALES POR PAGAR		3.349.966	3.236.679	113.287
TOTAL BENEFICOS A EMPLEADOS	8	**3.349.966**	**3.236.679**	113.287
FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS				
FONDOS DE RECREACION Y BIENESTAR SOCIAL		355.845.436	336.731.436	19.114.000
FONDOS SOCIALES PARA OTROS FINES		2.716.687.116	2.654.329.503	62.357.613
TOTAL FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS	9	**3.072.532.552**	**2.991.060.939**	**81.471.613**
TOTAL PASIVO CORRIENTE		**4.121.885.521**	**4.035.119.976**	**86.765.545**
TOTAL PASIVO		**4.121.885.521**	**4.035.119.976**	**86.765.545**
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL		181.026.093	181.026.093	-
FONDO SOCIAL		586.894.819	626.445.154	(39.550.335)
EXCEDENTES DEL EJERCICIO		4.500.777.899	3.874.332.745	626.445.154
EXCEDENTES ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		1.653.838.448	1.653.838.448	-
INCREMENTO DE AJUSTE POR ADOPCION A NIIF		-100.889.719	-100.889.719	-
DISMINUCION DE AJUSTES POR ADOPCCION A NIFF				
TOTAL PATRIMONIO	11	**6.821.647.540**	**6.234.752.721**	586.894.819
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		**10.943.533.061**	**10.269.872.697**	673.660.364

DIOGENES CARDENAS VERDUGO
REPRESENTANTE LEGAL

ANA T. CANTOR MONTAÑA
T.P. 57489-T
CONTADORA

NADIA MILENA PONGUTA ROJAS
T.P. 201471-T
REVISORA FISCAL

APASOPP
Trabajo, Apoyo Financiero y Bienestar

ASOCIACIÓN DE PENSIONADOS DE ACERIAS PAZ DEL RIO Y DE LOS SECTORES O FICIAL PUBLICO Y PRIVADO "APASOPP"
NIT. 891.855.308-5
SOGAMOSO – BOYACA
Personería Jurídica No. 628 del Ministerio del Trabajo
Edificio del Sindicato de Acerías Paz del Río – Carrera 9 No. 11-46 Of. 201 Teléfono 7706688

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO

(Cifras expresadas en pesos Colombianos)

NOMBRE DE CUENTA	NOTAS	2021 DICIEMBRE	2020 DICIEMBRE	DIFERENCIA
INGRESOS				
SERVICIOS VARIOS				
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		1.801.244.657	1.457.284.836	343.959.821
SERVICIO DE CREDITO		11.508.566	72.987.343	- 61.478.777
RECUPERACIONES		2.509.500	850.000	1.659.500
DESCUENTOS CONCEDIDOS		(7.150.893)	(8.384.472)	1.233.579
TOTAL OPERACIONALES	12	**1.808.111.830**	**1.522.737.707**	285.374.123
NO OPERACIONALES				
FINANCIEROS		11.977.255	4.362.250	7.615.005
DIVERSOS		7.012.274	6.878.470	133.804
TOTAL NO OPERACIONALES	13	**18.989.529**	**11.240.720**	**7.748.809**
TOTAL INGRESOS		**1.827.101.359**	**1.533.978.427**	**293.122.932**
GASTOS				
GASTOS DE ADMINISTRACION				
GASTOS DE PERSONAL		64.737.519	58.255.140	6.482.379
GASTOS GENERALES		903.357.140	523.112.268	380.244.872
DEPRECIACIONES		1.379.750	1.230.150	149.600
DETERIORO DE CARTERA		24.693.404	88.342.416	(63.649.012)
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	14	**994.167.813**	**670.939.974**	**386.876.851**
GASTOS NO OPERACIONALES				
GASTOS FINANCIEROS		241.766.448	234.377.718	7.388.730
GASTOS EXTRAORDINARIOS		1.081.700	444.802	636.898
OTROS DIVERSOS		3.190.579	743.239	2.447.340
TOTAL NO OPERACIONALES	15	**246.038.727**	**235.565.759**	**10.472.968**
TOTAL GASTOS		**1.240.206.540**	**906.505.733**	**333.700.807**
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	16	**586.894.819**	**627.472.694**	**(40.577.875)**

DIOGENES CARDENAS VERDUGO
REPRESENTANTE LEGAL

ANA T. CANTOR MONTAÑA
T.P. 57489-T
CONTADORA

NADIA MILENA PONGUTA ROJAS
T.P. 201471-T
REVISORA FISCAL

APASOPP
Trabajo, Apoyo Financiero y Bienestar

ASOCIACIÓN DE PENSIONADOS DE ACERIAS PAZ DEL RIO Y DE LOS SECTORES O FICIAL PUBLICO Y PRIVADO "APASOPP"
NIT. 891.855.308-5
SOGAMOSO – BOYACA
Personería Jurídica No. 628 del Ministerio del Trabajo
Edificio del Sindicato de Acerías Paz del Río – Carrera 9 No. 11-46 Of. 201 Teléfono 7706688

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑO 2021

DE CARÁCTER GENERAL

NATURALEZA JURÌDICA

La Asociación de Pensionados de Acerías Paz del Río y de los Sectores Oficial Público y Privado APASOPP es una entidad sin ánimo de lucro cuya persona jurídica es de derecho privado. Creada mediante acta de constitucion Nº 1 del 22 de Noviembre de 1973. Con Personería Jurídica N° 628 del Ministerio de Trabajo.

Es una empresa asociativa Calificada por la Dirección de impuestos y aduanas nacionales en el régimen tributario especial con patrimonio social variable e ilimitado, regida por sus estatutos y demás disposiciones emanadas por las respectivas entidades de vigilancia y control.

Con corte a la fecha de presentación de los informes contables, la Asociación se encuentra obligada a presentar estados financieros los cuales fueron preparados de conformidad con lo dispuesto por el nuevo marco normativo en materia contable y financiera: Normas de Contabilidad e Información financiera aceptadas en Colombia, en adelante NCIF, definido mediante la Ley 1314 del 2009 y que mediante decreto 3022 de 2013 expedido por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público se reglamenta la Ley 1314 de 2009. Las NCIF aplicadas en estos estados financieros se basan en la Norma Internacional de Información financiera para Pymes, emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board - IASB, por sus siglas en inglés) en el año 2009; las normas de base corresponden a las oficialmente traducidas al español y emitidas al 1 de enero del 2009. Para efectos legales en Colombia, los estados financieros principales son los estados financieros individuales.

La Asociación tiene un modelo de negocio que le permite, respecto de sus instrumentos financieros activos y pasivos tomar decisiones por su capacidad financiera y económica. Esa toma de decisiones de la administración esta basada en la intención de mantener sus instrumentos financieros en el tiempo lo que representa medirlos a costo amortizado en ausencia de decisiones distintas como la de exponer sus instrumentos al mercado generación de excedentes de corto plazo y de posición especulativas a excepción de la porción de inversiones negociables definida

Criterios generales de medición Bajo NIIF Para PYMES

La información financiera presentada a 31 de diciembre de 2021 ha sido elaborada de acuerdo con la norma internacional de información financiera (NIIF Para Pymes) de que trata el Decreto Único reglamentario 2420 de 2015

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con los criterios de medición adecuados para las circunstancias de la Asociación y para el cumplimiento de las políticas contables adoptadas conforme al marco técnico normativo aplicable, de tal forma que se asegure una información financiera a valor razonable, relevante y fiable.

La medición es el proceso de determinación de los importes monetarios en los que una entidad mide los activos, pasivos, ingresos y gastos en sus estados financieros. La medición involucra la selección de la base de medición adecuada para cada elemento que conforman los Estados Financieros.

Reconocimiento inicial

Apasopp, en la medición inicial, reconoce los activos y pasivos al costo histórico, los ingresos y gastos se reconocen y miden ligados al reconocimiento de los activos y pasivos.

Medición posterior

De acuerdo a los hechos y circunstancias en atención a las normas aplicables y a las políticas vigentes, Apasopp, en una medición posterior utiliza criterios como el costo, el costo amortizado, el valor actual, valor en uso, el valor neto de realización o el valor razonable, según el caso.

En resumen, las políticas son las siguientes:

1. Los activos de propiedad, planta y equipo se registran al costo menos la depreciación

2. La Cartera y demás instrumentos financieros o activos financieros se registran al costo (valor nominal), Si existen indicios de deterioro de cartera se obtiene la evidencia objetiva y se registra como pérdida los valores que se consideren irrecuperables.

3. Los pasivos financieros se miden al costo amortizado. Los acreedores comerciales se miden al valor nóminal

Un instrumento se clasifica como pasivo si la distribución de activos netos en el momento de la liquidación está sujeta a un importe máximo.

4. Ingresos: son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o como decrementos de las obligaciones, que dan como resultado aumentos del patrimonio.
La definición de ingresos incluye tanto a los ingresos de actividades ordinarias como a las ganancias.

5. Gastos: son los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos, que dan como resultado decrementos en el patrimonio, distintos de los relacionados con las distribuciones realizadas a los inversores de patrimonio.
Los gastos de la entidad incluyen tanto las pérdidas como los gastos que surgen en las actividades ordinarias de la entidad.

Conceptos y definiciones aplicables

a. Costo histórico de un activo

ACTIVOS: Es el importe de efectivo o equivalentes al efectivo pagado, o el valor razonable de la contraprestación entregada para adquirir el activo en el momento de su adquisición.

b. Costo histórico de un pasivo

PASIVOS: Es el importe de lo recibido en efectivo o equivalentes al efectivo o el valor razonable de los activos no monetarios recibidos a cambio de la obligación en el momento en que se incurre en ella o los importes de efectivo o equivalentes al efectivo que se espera pagar para liquidar el pasivo en el curso normal de los negocios.

El costo histórico amortizado = costo histórico de un activo o pasivo +/- la parte de su costo histórico reconocido anteriormente como gasto o ingreso.

VALOR RAZONABLE es el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua.

MONEDA FUNCIONAL

APASOPP Utiliza como moneda funcional el peso colombiano lo cual se expresará en los encabezados de los estados financieros.

Estados Financieros a presentar con corte a 31 de diciembre de 2021

La información fue preparada y elaborada, conforme a la NIIF para Pymes, de forma comparativa por los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020

Los Estados Financieros han sido preparados a valor razonable para la medición de los activos, pasivos y patrimonio. Las mediciones utilizadas fueron:

Conjunto completo de estados financieros

Un conjunto completo de estados financieros de Apasopp incluye:

a- Estado de situación Financiera
b- Estado de resultados
c- Estado de flujos de efectivo
d- Estado de cambios en la situación financiera
e- Estado de cambios en el patrimonio
f- Notas, que comprenden un resumen de las políticas contables y demás información explicativa de acuerdo con la NIIF para Pymes

DE CARÁCTER ESPECÍFICO

NOTA 1
EFECTIVO y EQUIVALENTES

Representa la totalidad de los fondos que tiene la entidad, a su disposición, en las ctas del Banco Popular y AV Villas y los valores recibidos en efectivo; el efectivo en caja corresponde a el dinero en billetes y monedas existente en caja al finalizar el periodo contable y el de Bancos corresponde al valor existente en las cuentas bancarias a 31 de Diciembre segun extractos bancarios

	2021	2020
Caja General	7.137.321	2.363.246
Banco Popular Cta Cte Nº 110270128168	1.529.531.925	322.290.419
Banco Av Villas Cta Ahorros Nº 720052661	134.144.284	7.879.832
	1.670.813.530	332.533.497

NOTA 2
INVERSIONES E INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Registra las inversiones de APASOPP en las empresas del sector privado como lo son Centro Recreacional el Triunfo 6000 Acciones por valor de $120.000.0000 Servitur por valor de $3.300.000, SPA Belleza Salud y Vida por valor de $130.000.000 Hogar Geriátrico Aportes por $1.000.000 y Comdeapasop Aportes por valor de $480.000 y Crediaopasopp Acciones $230,000,000

NOTA 3
MICROCRÉDITOS

Registra el saldo de las cuentas por cobrar por concepto de créditos a los Afiliados de la Asociación al cierre del ejercicio presentadas a Normas NIIF, medidas a Costo amortizado

	2021	2020
Créditos por Libranza	398.740.209	363.016.067
Créditos con Garantia Real	7.325.721.301	8.324.058.515
Intereses acumulados por cobrar	400.804.340	415.381.371
Deterioro de cartera	(168.769.911)	(148.076.507)
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	**7.956.495.939**	**8.954.379.446**

NOTA 4
OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Representa los valores pendientes por cobrar a 31 de Diciembre por conceptos diferentes de los anteriores y que hacen parte del giro normal de la Asociación

	2021	2020
Convenios por Cobrar	17.190.499	18.449.535
Cuentas por Cobrar Diversas	174.900.000	39.900.000
Anticipo de Contratos y Proveedores	16.946.547	61.163.593
Intereses por cobrar(Centro recreacional)	16.334.446	4.361.776
TOTAL OTRAS	**225.371.492**	**123.874.904**

NOTA 5. PROPIEDAD PLATA Y EQUIPO

Agrupa las cuentas que registran los activos tangibles adquiridos, con la intensión de emplearlos permanentemente para el desarrollo del giro normal de sus operaciones y cuya vida útil excede de un año. Estos activos se han registrado a su costo de adqisición. Se han depreciado por el metodo de linea recta de acuerdo a la vida útil estimada de cada uno y en concordancia con las políticas contables a normas NIIF de la Asociación. Estan representados por su costo de adquisición menos la depreciación acumulada.

	2021	2020
Lote Club Apasopp	600.000.000	600.000.000
Muebles y Equipo de Oficina	32.098.621	29.431.621
Equipo Médico Cientifico	3.962.000	3.962.000
Equipo de cómputo y comunicación	15.716.500	15.716.500
Depreciación acumulada	(46.185.021)	(44.805.271)
TOTAL	605.592.100	604.304.850

La Propiedad planta y equipo se discrimina de la siguiente manera

ACTIVO	2.021	DEPRECIACION	SALDO
TERRENOS	600.000.000	-	600.000.000
ESCRITORIOS	960.000	960.000	-
SALA DE JUNTAS	1.490.000	1.490.000	-
VIDRIOS SALA JUNTAS Y ESCRITORIOS	563.000	563.000	-
IMPRESORA EPSON REFERENCIA LX300	600.000	600.000	-
ARCHIVADOR	1.590.000	1.590.000	-
COMPUTADOR INTEL CELERON	1.669.000	1.669.000	-
PC TODO EN UNO AMD E 350	900.000	900.000	-
PC ESCRITORIO CORE I3 E IMPRESORA	1.298.999	1.298.999	-
SILLAS RIMAX CLUB APASOPP	2.149.700	2.149.700	-
Cortinas Club	1.259.700	1.259.700	-
4 Sillas Giratorias con Brazo of principal	560.000	50.400	509.600
Estantes para Archivo en Pino	1.400.000	-	1.400.000
UPS R-UPR 1008	350.000,00	-	350.000
IMPRESORA LASER 107W HP	497.000,00	-	497.000
Archivador Agripa en Madera 6 secc	1.200.000,00	-	1.200.000
UPS cdp R-UPR 120 V y tarjeta Red	420.000,00	-	420.000
Cajon para Chequeras usadas	200.000,00	200.000	-
Muebles de Dotación/02	6.749.422	6.749.422	-
SILLAS RIMAX	3.398.000	3.398.000	-
CARPAS	3.312.000	3.312.000	-
VIDEO BEAM	1.531.800	1.531.800	-
EQUIPO MÉDICO CIENTIFICO			
Sillas de ruedas estándar	3.962.000	3.962.000	-
EQUIPO DE CÓMPUTO Y COMUNICACIÓN			
Equipo de Computo y Comunicación	9.819.500	9.819.500	
Equipo de cómputo Jurídico	1.090.000	1.090.000	-
Computador Blanco Lenovo A10 Sata III	1.232.000	1.232.000	-
Comp Portatil Asus X441 Proc Intel Core I3	1.250.000	825.000	425.000
Computador de Escritorio Thermaltake 1 tb	2.325.000	1.534.500	790.500

NOTA 6
ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Registra las Cuentas por pagar por conceptos correspondientes a compromisos adquiridos por la Asocación y que a la fecha se encuentra pendientes de pago tales como Intereses por prestamos de afiliados B Honorarios Comisiones Consignaciones sin identificar y Prestamos a la Asociación

	2021	2020
Intereses x Pagar Afiliados B	28.276.534	29.129.767

Comisiones X Prestamos Afiliados B	4.617.656	4.660.785
Honorarios x Pagar	281.325	281.325
Consignaciones sin identificar	27.894.935	12.091.962
Prestamos a la Asociación	982.103.553	990.921.519
	1.043.174.003	**1.037.085.358**

NOTA 7
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Registra las Cuentas por pagar por conceptos correspondientes a impuestos pendientes de pago a dic 31 como son retenciones en la fuente.

	2021	2020
Retencion en la fuente por pagar	2.829.000	3.737.000

NOTA 8
PASIVOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

Registra las Cuentas por pagar por conceptos correspondientes a deudas con los empleados Como son prestaciones sociales a dic 31 de 2021 Cesantias e intereses a las cesantias

	2021	2020
Cesantías	2.991.384	2.890.224
Intereses a las cesantías	358.582	346.455
	3.349.966	3.236.679

NOTA 9
FONDOS SOCIALES MUTUALES Y OTROS

Registra el valor acumulado en los fondos de sociales destinados para recreación y beneficios a los afiliados pensionados al igual que el fondo de ahorros que se han venido acumulando y que son devueltos junto con sus rendimientos financieros a los afiliados que se retiren por voluntad propia o por fallecimiento del afilado se entregara el ahorro a sus familiares. También se comtempla un fondo para creación de empresas nuevas dando así apoyo al emprendimiento de nuevas ideas que mejoran la economía de la población más vulnerable.

	2021	2020
Fondo de Solidaridad	79.516.666	60.000.000
Fondo para la Recreación	108.808.334	96.360.000
Fondo para Bienestar Asociados Canasta Navideña	86.868.436	90.384.436
Fondo Para Auxilios de Transporte 2018	47.855.000	50.730.000
Fondo para Auxilio de transporte 2019	32.797.000	39.257.000
Fondo de Ahorro Pensionados	230.558.890	41.046.255
Fondo Ahorro Colpensiones Pensionados	1.120.431.551	1.157.118.902
Fondo Ahorro ACPR Pensionados	360.637.834	460.268.693
Fondo Ahorro Particulares Pensionados	5.357.391	3.347.044
Fondo Ahorro Fopep	104.579.636	104.579.636
Fondo Riesgos Consolidado	480.822.190	480.822.190
Fondo Social Para La Creación Otras Empresas	414.299.624	414.299.624
	3.072.532.552	2.998.213.780

NOTA 10
OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS
Representa otros pasivos no incluidos anteriormente y que para el año 2021 ya no registran saldo

NOTA 11
PATRIMONIO
Representa el valor del fondo social de la Asociación , el valor de los excedentes arrojados por el desarrollo del ejercicio normal de la Entidad, excedentes acumulados de ejercicios anteriores, al igual que los exedentes y pérdidas arrojados por la transición a Normas Internacionales.

	2021	2020
Fondo Social	181.026.093	181.026.093
Excedentes y/o pérdidas del ejercicio	586.894.819	626.445.154
Excedentes acumulados de ejercicios anteriores	4.500.777.899	3.873.305.205

Incremento de ajustes por Adopción a NIIF	1.653.838.448	1.653.838.448
Disminucion de Ajustes por Adopción a NIIF	-100.889.719	-100.889.719
	6.821.647.540	6.233.725.181

NOTA 12
INGRESOS OPERACIONALES

Representa los valores recibidos por la Asociación por concepto de servicios prestados en el giro normal de sus operaciones relacionados con su objeto social

	2021	2020
Intereses Créditos Hipotecarios Particulares	1.076.704.318	719.871.654
Intereses Créditos Hipotecarios Afiliados	390.614.595	354.341.917
Intereses Colpensiones	15.662.209	42.241.292
Intereses ACPR	24.624.572	30.851.884
Intereses FOPEP	796.855	1.558.201
Otros intereses de Créditos antiguos	3.477.559	3.041.875
Cuotas de Sostenimiento Colpensiones	236.810.621	252.310.664
Cuotas de Sostenimeinto ACPR	31.911.652	34.647.800
Cuotas de Sostenimeinto Particulares	4.667.750	2.017.929
Cuotas de Sostenimiento FOPEP	15.674.526	16.401.620
Cuotas de afiliacion	300.000	-
Recuperaciones	-	850.000
Otros Servicios de Crédito	14.018.066	72.987.343
Descuento en Créditos	(7.150.893)	(8.384.472)
	1.808.111.830	**1.522.737.707**

NOTA 13
NO OPERACIONALES

Registra los valores recibidos por la Asociación por otros conceptos diferentes de los anteriores y que representan ingresos para la entidad.

	2021	2020
Intereses Varios	11.977.255	4.362.250
Diversos	7.012.274	6.878.470
TOTALES	**18.989.529**	**11.240.720**

NOTA 14
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Registra el valor de los gastos pagados al personal administrativo y demas gastos que tienen relacion con la parte administrativa de la empresa incluidas las depreciaciones

	2021	2020
Sueldos	31.173.661	29.695.775
Auxilio de transporte	3.725.889	3.065.049
Cesantías	2.991.384	2.890.224
Intereses a las Cesantías	358.956	346.824
Prima de servicios	2.991.384	2.888.510
Prima Extraordinaria	6.552.037	4.288.481
Vacaciones	1.781.352	1.290.835
Dotación	3.138.000	3.098.000
Aportes a salud	3.409.428	3.294.408
Aportes a pensión	4.722.228	3.938.634
Aportes ARP	196.800	189.600
Aportes Cajas de Compensacin Familiar	1.502.400	1.452.000
Aportes ICBF	1.126.800	1.089.600
Aportes Sena	751.200	727.200
Gastos Medicos	316.000	-
Honorarios Contador	18.141.648	18.128.160
Honorarios Revisoría Fiscal	11.833.333	12.100.000
Honorarios Abogado	21.600.000	23.131.990

Honorarios Varios	4.633.333	-
Impuestos Predial	6.299.075	6.781.080
Mantenimiento y reparaciones	1.610.000	526.000
Aseo y elementos	5.626.108	3.946.897
Cafetería	4.581.508	6.637.190
Servcios Públicos	2.861.757	3.238.570
Transportes	65.900	103.100
papelería y útiles de oficina	1.146.550	1.980.200
Contribuciones	2.079.282	1.888.388
Propaganda y Publicidad	100.000	
Gastos de Asamblea	7.970.500	3.237.800
Viaticos representante legal	10.805.400	6.960.000
Viáticos Fiscal	10.269.000	7.441.200
Viáticos Tesorero	10.805.400	6.960.000
Auxiliar de oficina	8.874.000	8.574.000
Gastos Comité ejecutivo	32.767.150	33.460.565
Gastos Directivos no permanentes	86.971.953	63.602.205
Gastos Auxiliar SGSST	8.874.000	8.574.000
Gastos Comites seccionales	18.949.194	28.866.776
Gastos comites empresariales el Triunfo	814.800	-
Gastos legales	3.479.286	2.225.386
Tramites y licencias	297.500	-
Gastos de viajes	280.000	-
Gastos por Servicos Temporales	59.343.239	72.385.331
Sistemartización	2.133.796	1.329.003
Auxilios y Donaciones	6.009.788	99.708.855
Auxilio de transporte	2.327.000	-
Capacitacion	500.000	-
Gastos fondo de bienestar social	86.500.000	97.451.500
Gastos Varios	5.282.890	3.874.072
Gastos bienestar afiliados	459.523.750	-
Depreciaciones	1.379.750	1.230.150
Deterioro de Cartera	24.693.404	88.342.416
	994.167.813	**670.939.974**

NOTA 15

GASTOS NO OPERACIONALES

Representa los pagos por conceptos diferentes de los anteriores y que tienen que ver con pagos bancarios como chequeras y comisiones al igual que la partida de intereses por prestamos a la Asociación de los afiliados B y el gravamen a los movimientos financieros

	2021	**2020**
Comisiones y chequeras	20.963.772	28.714.754
Intereses Prestamos Afiliados B	124.863.432	172.506.167
Descuentos concedidos en Creditos	65.044.244	-
Intereses devolución de ahorros	16.183.660	6.931.810
Gravamen al movimiento financiero	14.711.340	17.448.521
Gastos Extraordinarios	1.081.700	
Otros gastos	3.190.579	9.964.507
	246.038.727	235.565.759

ANA T. CANTOR MONTAÑA
CONTADORA