



**FONDO DE EMPLEADOS Y PROFESORES  
DE LA UNIVERSIDAD DEL ATLANTICO**  
NIT: 802012534-2

**BALANCES GENERALES COMPARATIVOS**  
(Cifras en miles de pesos colombianos)

ACTIVOS	Notas	Periodo Terminado en		%
		dic-14	dic-13	
<b>ACTIVOS</b>				
<b>Activos Corrientes</b>				
Disponible	3	199.535	219.083	-19.548 -18%
Deudores	4	553.594	426.771	126.823 116%
<b>Total Activos Corrientes</b>		<b>753.129</b>	<b>645.854</b>	<b>107.275</b>
<b>Activos no corriente</b>				
Propiedad planta y Equipos	5	6.398	3.424	2.974 3%
Cargos Diferidos	6	3.600	4.800	-1.200 -1%
<b>Total Activos no Corrientes</b>		<b>9.998</b>	<b>8.224</b>	<b>1.774</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>763.127</b>	<b>654.078</b>	<b>109.049 100%</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>				
<b>Pasivo Corriente</b>				
Depositos de ahorros permanentes		97.616	34.444	63.172 174%
Impuestos, gravámenes y Tasas	7	130	84	46 0%
Cuentas por pagar		958	27893	-26.935 -74%
<b>Total Pasivos Corrientes</b>		<b>98.704</b>	<b>62.421</b>	<b>36.283 100%</b>
<b>Pasivos no Corrientes</b>				
Fondos social educacion	8	22.135	19.370	2.765 -205%
Fondos social solidaridad		16.335	16.648	-313 23%
Fondos social Recreacion		245	6.665	-6.420 476%
Fondo social para otros fines		4.604	1.985	2.619 -194%
Otros Pasivos		4.749	4.749	0 0%
<b>Total Pasivos no Corrientes</b>		<b>48.068</b>	<b>49.417</b>	<b>-1.349 100%</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>146.772</b>	<b>111.838</b>	<b>34.934</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
Ver Estado Adjunto		616.355	542.240	74.115 100%
<b>Total Patrimonio</b>		<b>616.355</b>	<b>542.240</b>	<b>74.115 100%</b>
<b>TOTAL PASIVOS y PATRIMONIO</b>		<b>763.127</b>	<b>654.078</b>	<b>109.049</b>
		0	0	0

Las notas que se acompañan son partes Integrantes de los Estados Financieros

*Mery Vargas Jurado*

**MERLY VARGAS JURADO**  
Gerente

*Alexander Javier Mendoza Murillo*

**ALEXANDER JAVIER MENDOZA MURILLO**  
Contador  
T.P. 92413-T

*Luis Carlos Celin M*

**LUIS CARLOS CELIN M**  
REVISOR FISCAL  
T.P. 75382-T



**ESTADOS RESULTADOS COMPARATIVOS**  
(Cifras en miles de pesos colombianos)

	dic-14	Notas	dic-14	%	dic-13	%
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>						
Ingresos Operacionales		9	88.159		70.032	
Actividades Financieras- Creditos de consumo	17.676					
Actividades Financieras-Intereses Creditos de consumo	58.362					
Actividades Financieras-Cuota de Admision	12.121					
Descuentos en ventas						
Devoluciones en ventas						
<b>Total Ingresos Operacionales</b>			<b>88.159</b>	<b>100%</b>	<b>70.032</b>	<b>100%</b>
<b>Gastos Operacionales</b>						
Administracion	57357	10	57.357	65%	44.816	64%
<b>Total Gastos Operacionales</b>	57357		57.357		44.816	
<b>Utilidad (Perdida) Operacional</b>			<b>30.802</b>	<b>35%</b>	<b>25.216</b>	<b>36%</b>
<b>Ingresos No Operacionales</b>						
Otras ventas						
Financieros	300		300	0%	139	0%
Administrativo	8382		8.382	10%	5.862	8%
Otros					0	0%
<b>Total Ingresos No operacionales</b>		11	<b>8.682</b>		<b>6.001</b>	<b>0</b>
<b>Gastos No Operacionales</b>						
Gastos financieros	7200		7.200	8%	4.347	6%
Otros Gastos No Operacionales	59		59		691	
<b>Total Gastos No Operacionales</b>		12	<b>7.259</b>		<b>5.038</b>	
<b>Utilidad ( Perdida) antes de Impuestos</b>			<b>32.225</b>	<b>37%</b>	<b>26.179</b>	<b>37%</b>
<b>Menos :</b>						
Impuestos					0	
<b>Utilidad o ( Perdida) Neta</b>			<b>32.225</b>		<b>26.179</b>	

ALEXANDER JAVIER MENDOZA MURILLO  
Contador  
T.P 92413-T

LUIS CARLOS CELIN M  
REVISOR FISCAL  
T.P 75382-T

MERLY VARGAS JURADO  
Gerente



**FONDO DE EMPLEADOS Y PROFESORES  
DE LA UNIVERSIDAD DEL ATLÁNTICO**

**NIT: 802012534-2**

**ESTADO CAMBIO EN EL PATRIMONIO  
(Cifras en miles de pesos colombianos)**

	dic-14	Periodo Terminado en dic-13
<b>APORTES SOCIALES</b>		
Saldo a comienzo y al final del año	455.684	446.831
Aumento y (Disminuciones) en el periodo	64.127	8.853
Saldo al Final del Periodo	<u>519.811</u>	<u>455.684</u>
<b>Reservas</b>		
Saldo a comienzo del año	37.601	33.618
Apropiaciones Aprobadas por la Asamblea	169	3.983
Saldo a final del año	<u>42.837</u>	<u>37.601</u>
<b>Fondo destinación Especifica</b>	21.482	22776
<b>Resultado del Ejercicio</b>		
saldo Comienzo del año	0	0
Movimiento del año	32.225	26.179
Saldo a final del año	<u>32.225</u>	<u>26.179</u>
<b>Resultados de Ejercicios Anteriores</b>		
Saldo a comienzo y al final del año	0	0
Movimiento del año	0	0
Saldo a final del año	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Superavit por Valorización de Activos</b>		
Saldo a comienzo y al final del año	0	0
Movimiento del año	0	0
Saldo a final del año	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>AJUSTE DESCUADRE DE BALANCE</b>		
<b>Total del Patrimonio de los Accionista</b>	<u>616.355</u>	<u>542.240</u>

Las notas que se acompañan son partes Integrantes de los Estados Financieros



# FONDO DE EMPLEADOS Y PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD DEL ATLÁNTICO

Nit: 802012534-2

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

### NOTA 1. CAJA Y BANCOS

Esta cuenta corresponde al disponible con que cuenta el fondo de empleados a Diciembre 31 de 2014.

DISPONIBLES	VALOR
CAJA	\$ 35
BANCO CTA CTE	\$ 16.555
BANCO CTA AHORRO	\$ 182.944
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 199.535</b>

### NOTA 2. CUENTAS POR COBRAR – DEUDORES

Representa las cuentas por cobrar a los asociados a corte 31 de Diciembre del 2014, en las diferentes líneas de créditos que ofrece el fondo.

DEUDORES	VALOR
CREDITO DE CONSUMO YOTRAS	\$ 535.653
PROVISION CREDITO DE CONSUMO	\$ -8.909
PROVISION GENERAL	\$ -1.026
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$ 31.028
OTRAS PROVISIONES CUENTA POR COBRAR	\$ -3.152
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 553.594</b>

### NOTA 3. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Se encontró que las cuentas de activos fijos estaban a los costos de adquisición y se procedió a registrar la respectiva depreciación como indica las normas contables, se calculó usando el método de línea recta.

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	VALOR
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINAS	\$ 1.485
EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACIÓN	\$ 6.566
DEPRECIACION ACUMULADA	\$- 1.653
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 6.398</b>



# FONDO DE EMPLEADOS Y PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD DEL ATLÁNTICO

Nit: 802012534-2

## NOTA 4. CARGOS DIFERIDOS

Se realizó la amortización del software contable según las normas de contabilidad generalmente aceptadas en Colombia.

DIFERIDOS	VALOR
CARGOS DIFERIDOS	\$ 3.600
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 3.600</b>

## NOTA 5. DEPOSITOS DE AHORROS PERMANENTES

Corresponde a los ahorros permanentes y voluntarios de los asociados a corte 31 de Diciembre del 2014.

DEPOSITOS DE AHORROS PERMANENTES	VALOR
AHORROS PERMANENTES	\$ 90.716
AHORROS VOLUNTARIOS	\$ 6.900
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 97.616</b>

## NOTA 6. CUENTA POR PAGAR

Son impuesto de retención en la fuente mes de Diciembre que se paga en enero del 2015.

CUENTAS POR PAGAR	VALOR
RETENCION EN LA FUENTE POR PAGAR	\$ 130

## NOTA 7. FONDOS SOCIALES

Son los valores que están constituidos por la repartición de acuerdo a los excedentes del ejercicio anterior que son resultados de las actividades de las diferentes líneas de créditos y aportes de los asociados y son aprobados por la asamblea general de asociados.

FONDOS SOCIALES, MÚTUALES Y OTROS	VALOR
FONDO SOCIAL DE EDUCACION	\$ 22.135
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	\$ 16.335
FONDO SOCIAL DE RECREACION	\$ 246
FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES	\$ 4.603
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 43.319</b>



# FONDO DE EMPLEADOS Y PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD DEL ATLÁNTICO

Nit: 802012534-2

## NOTA 8. OTROS PASIVOS

Esta deuda o compromiso el cual corresponde a la suma de \$ 4.749, fue adquirido por el fondo en año anteriores y se refleja en el balance a 31 de Diciembre del 2014.

## NOTA 9. INGRESOS

Los ingresos son registrados por causación de acuerdo al principio o norma de contabilidad generalmente aceptada en Colombia, siendo el mayor rubro generado por los intereses de préstamos que son hechos a los asociados

INGRESOS OPERACIONALES	VALOR
INTERESES CREDITO DE CONSUMO	\$ 76.038
ADMINISTRATIVO Y SOCIALES	\$ 12.121
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 88.159</b>

## NOTA 10. GASTOS

Corresponde a los valores pagados durante el año, en torno a las labores administrativas para el buen funcionamiento del fondo.

GASTOS	VALOR
GASTOS GENERALES	\$ 57.357
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 57.357</b>

## NOTA 11. INGRESOS NO OPERACIONALES

Corresponde a los rendimientos financiero de la cuenta de ahorro de Davivienda, los ingresos por aprovechamientos de descuentos de los conventos con las entidades de equidad, AMI, banco de Davivienda y Colombia móvil tigo.

INGRESOS NO OPERACIONALES	VALOR
FINANCIEROS	\$ 112
ADMINISTRATIVOS	\$ 8.382
OTROS INGRESOS	\$ 188
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 8.682</b>



FONDO DE EMPLEADOS Y PROFESORES  
DE LA UNIVERSIDAD DEL ATLÁNTICO

Nit: 802012534-2

NOTA 12. GASTOS NO OPERACIONALES

Son los gastos que no tiene relación directa con la actividad del fondo, y representa las erogaciones de operaciones financieras para un buen funcionamiento del fondo.

GASTOS NO OPERACIONALES	VALOR
FINANCIEROS	\$ 7.200
OTROS	\$ 59
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 7.259</b>

Cordialmente

ALEXANDER JAVIER MENDOZA MURILLO  
CONTADOR

MERLY VARGAS JURADO  
GERENTE

LUIS CARLOS CELIN MOLINO  
REVISOR FISCAL