



FONDO DE EMPLEADOS
UNIVERSIDAD DEL ATLANTICO

Certificación de Estados Financieros

Nosotros, el Representante Legal, Contador General y Revisor Fiscal del Fondo de Empleados y Profesores de la Universidad del Atlántico "FEP UNIATLANTICO" certificamos que hemos presentado los Estados Financieros Básicos: Estados de Situación Financiera, Estado de Resultados Integrales, a Diciembre 30 de 2019, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera (NCIF), incluyendo sus correspondientes Notas que forman un todo indivisible con estos.

Los procedimientos de valuación, valoración y presentación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la situación financiera de la empresa al 30 de Diciembre de 2019; así como los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio, los cambios en la situación financiera, los correspondientes a sus flujos de efectivo y además, las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.

Garantizamos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones registrados de acuerdo con cortes de documentos y con las acumulaciones y compensaciones contables de sus transacciones en el ejercicio, valuados utilizando métodos de reconocido valor técnico. Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos han sido reconocidos en ellos.

Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los estados financieros básicos y sus respectivas notas, y no se han presentado hechos posteriores en el curso del período que requieran ajuste o revelaciones en los estados financieros o en las notas subsecuentes.

Dado en Barranquilla a los 16 días del mes de Julio de 2020.

Cordialmente,

Merly vargas j.
MERLY VARGAS JURADO
Representante Legal

Consuelo J. Villanueva O.

CONSUELO VILLANUEVA O.
contador
T.P. 30.416-T

ELIZABETH GARCIA BENITEZ
Revisor Fiscal T.P. 41.198-T
(Ver Dictamen Adjunto)



FONDO DE EMPLEADOS
UNIVERSIDAD DEL ATLANTICO

FONDO DE EMPLEADOS Y PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD DEL ATLANTICO

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(Expresado en Pesos)

DESCRIPCION	NOTA	Diciembre 2.019	ANALISIS HORIZONTAL		
			Diciembre 2.018	Variación	
				Absoluta	Relativa
ACTIVO					
EFFECTIVO					
Efectivo y Equivalente al Efectivo					
Caja		0	0	0	0%
Caja Menor		500.000	500.000	0	0%
Bancos		63.366.728	71.852.940	-8.486.212	-12%
Fondo de Liquidez		6.367.444	6.000.000	367.444	6%
Total Efectivo	1	70.234.171	78.352.940	-8.118.769	-10%
Exigibles					
Cartera de Credito de Asociados		1.100.932.370	1.011.221.158	89.711.212	9%
Pagos por Cuenta de Asociados		1.434.744	1.491.267	-56.523	-4%
Deterioro Categoria		-6.195.153	-7.205.688	1.010.535	-14%
Deterioro General		-11.009.324	-10.056.507	-952.817	9%
Total Cartera	2	1.085.162.637	995.450.230	89.712.407	9%
Cuentas por Cobrar					
Descuento de Nomina		77.170.766	76.167.534	1.003.232	1%
Otras cuentas por cobrar		46.692.696	38.298.292	8.394.404	22%
Deterioro otras cuentas por cobrar		-3.151.601	-3.151.601	0	0%
Total Cuentas por Cobrar	3	120.711.861	111.314.225	9.397.636	8%
Diferidos					
Cargos Diferidos		0	0	0	0%
Total Diferidos	4	0	0	0	0%
Total Activo Corriente		1.276.108.669	1.185.117.394	90.991.274	8%
ACTIVO MATERIALES					
Propiedades Plantas y Equipos					
Equipos de Oficina		1.683.300	1.683.300	0	0%
Equipo de Computo y Comunicación		9.154.600	9.154.600	0	0%
Depreciación Agotamiento, Propiedad, Planta y Equipo		-9.305.240	-8.845.436	-459.804	5%
Total Propiedad Planta y Equipo	5	1.532.660	1.992.464	-459.804	-23%
Total Activo no Corriente		1.532.660	1.992.464	-459.804	-23%
TOTAL DEL ACTIVO		1.277.641.329	1.187.109.858	90.531.470	8%

Merly Vargas Jurado
MERLY VARGAS JURADO
Representante Legal

Consuelo I. Villanueva O.
CONSUELO VILLANUEVA O.
Contador
T.P. 30.416-T

Elizabeth Garcia Benitez
ELIZABETH GARCIA BENITEZ
Revisor Fiscal T.P. 41.198-T
(Ver Dictamen Adjunto)



FONDO DE EMPLEADOS
UNIVERSIDAD DEL ATLANTICO

FONDO DE EMPLEADOS Y PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD DEL ATLANTICO					
BALANCE GENERAL					
(Expresado en Pesos)					
DESCRIPCION	NOTA	Diciembre 2.019	ANALISIS HORIZONTAL		
			Diciembre 2.018	Variación	
				Absoluta	Relativa
PASIVO CORRIENTE					
Deposito de Asociados					
Ahorros ordinarios		327.080.233	302.596.619	24.483.614	8%
Ahorros Voluntario		5.838.941	11.166.081	-5.327.140	-48%
Intereses sobre Ahorros		0	0	0	0%
Total Deposito de Asociados		332.919.174	313.762.700	19.156.474	6%
Cuentas por Pagar					
Proveedores -gastos y Gastos por Pagar		758.172	314.030	444.142	141%
Retención en La Fuente		212.423	171.000	41.423	24%
Retención y aporte de Nomina		315.200	276.500	38.700	14%
Pasivos Laborales		0	0	0	0%
Remanente por Pagar		18.650.327	9.943.591	8.706.736	88%
Convenios Programados		10.560.479	23.512	10.536.967	44815%
Total Cuentas por Pagar	8	30.496.601	10.728.633	19.767.968	184%
Total Pasivo Corriente		363.415.775	324.491.333	38.924.442	12%
PASIVO NO CORRIENTE					
Fondos Sociales		44.813.638	38.568.707	6.244.931	16%
Ingresos recibidos para terceros		1.206.527	7.521.818	-6.315.291	-84%
Pasivos Laborales		0	0	0	0%
Total Pasivo no Corriente	9	46.020.165	46.090.525	-70.360	0%
TOTAL PASIVO		409.435.940	370.581.858	38.854.082	10%
PATRIMONIO		0	0		
Aportes Sociales		729.574.912	687.575.827	41.999.085	6%
Reserva Legal		80.226.637	73.248.370	6.978.267	10%
Fondo Revalorizacion de Aportes		20.812.468	20.812.468	0	0%
Resultados de Ejercicios anteriores		0	0	0	0%
Utilidad del Ejercicio		37.591.372	34.891.335	2.700.036	8%
Total Patrimonio de los Accionistas	10	868.205.389	816.528.000	51.677.388	6%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		1.277.641.329	1.187.109.859	90.531.470	8%

Merly Vargas J.
MERLY VARGAS JURADO

Representante Legal

Consuelo I. Villanueva O.
CONSUELO VILLANUEVA O.

Contador
T.P. 30.416-T

Elizabeth Garcia Benitez
ELIZABETH GARCIA BENITEZ

Revisor Fiscal T.P. 41.198-T
(Ver Dictamen Adjunto)



FONDO DE EMPLEADOS
UNIVERSIDAD DEL ATLANTICO

FONDO DE EMPLEADOS Y PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD DEL ATLANTICO					
ESTADO DE RESULTADOS					
(Expresado en Pesos)					
DESCRIPCION	Nota	Diciembre 2019	Diciembre 2018	ANALISIS HORIZONTAL	
				Variación	
				Absoluta	Relativa
INGRESOS					
INGRESOS POR VENTAS DE BIENES Y SERVICIOS					
Servicio de Credito					
Intereses		170.063.428	160.777.637	9.285.791	6%
Total Ingresos Operacionales	11	170.063.428	160.777.637	9.285.791	6%
Otros Ingresos por Servicios					
Cuotas de Admision		268.728	412.368	-143.640	-35%
Cuotas de Administracion		16.036.492	16.863.120	-826.628	-5%
Total Otros Ingresos por Servicios		16.305.220	17.275.488	-970.268	-6%
Total Ingresos por Servicios		186.368.648	178.053.125	8.315.523	5%
GASTOS OPERACIONALES DE ADMINISTRACION					
Beneficios a Empleados		16.333.497	15.289.927	1.043.570	7%
Gastos Administrativos		132.139.204	122.823.347	9.315.857	8%
Depreciación		459.804	306.536	153.268	50%
Deterioro		208.729	4.116.585	-3.907.856	-95%
Total Gastos Operaciones de Administración	12	149.141.234	142.536.395	6.604.839	5%
Utilidad Operacional		37.227.414	35.516.730	1.710.684	5%
GASTOS NO OPERACIONALES					
Financieros		3.910.469	4.682.000	-771.531	-16%
Extraordinarios		3.515.200	3.844.480	-329.280	-9%
Total Gastos no Operacionales	13	7.425.669	8.526.480	-1.100.811	-13%
INGRESOS NO OPERACIONALES					
Financieros		638.249	21.898	616.351	2815%
Recuperaciones		926.705	1.150.012	-223.307	-19%
Diversos		6.224.672	6.729.175	-504.503	-7,5%
Total Ingresos No Operacionales	13	7.789.626	7.901.085	-111.459	-1%
Excedentes del Ejercicio		37.591.372	34.891.335	2.700.036	8%

Merly Vargas J.
MERLY VARGAS JURADO
Representante Legal

Consuelo I. Villanueva O.
CONSUELO VILLANUEVA O.
contador
T.P. 30.416-T

Elizabeth Garcia Benitez
ELIZABETH GARCIA BENITEZ
Revisor Fiscal T.P. 41.198-T
(Ver Dictamen Adjunto)



FONDO DE EMPLEADOS
UNIVERSIDAD DEL ATLANTICO

FONDO DE EMPLEADOS Y PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD DEL ATLANTICO
INDICES FINANCIEROS

DESCRIPCION	Diciembre 2,019	Diciembre 2,018
1. LIQUIDEZ :		
1.1. RAZON CORRIENTE		
<u>Activo Corriente</u>		
Pasivo Corriente =	3.51	3.65
1.2. CAPITAL DE TRABAJO :		
Activo Corriente- Pasivo Corriente =	912,692,894	860,626,061
1.3. PRUEBA ACIDA		
<u>Activo corriente - Inventarios</u>		
Pasivo Corriente =	3.51	3.65
2. ENDEUDAMIENTO :		
2.1. NIVEL DE ENDEUDAMIENTO :		
<u>Total Pasivo</u>		
Total Activos =	32.05%	31.22%
2.2. APALANCAMIENTO		
<u>Pasivo total</u>		
Total Patrimonio =	0.47	0.45
<u>Pasivo Corriente</u>		
Total Patrimonio =	0.42	0.40
2.4 INDICE DE PROPIEDAD :		
<u>Total Patrimonio</u>		
Total Activo =	67.95%	68.78%
2.5. CONCENTRACION DE ENDEUDAMIENTO		
<u>Pasivo Corriente</u>		
Pasivo total =	0.89	0.88
3. RENDIMIENTO		
3.1. RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO :		
<u>Utilidad Neta</u>		
Total Patrimonio =	4.33%	4.27%
3.2 RENTABILIDAD DEL ACTIVO TOTAL :		
<u>Utilidad Neta</u>		
Activos Bruto =	2.94%	2.94%



FONDO DE EMPLEADOS
UNIVERSIDAD DEL ATLANTICO

NOTAS DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
A 31 DE DICIEMBRE DE 2019

NOTA 1

ENTIDAD REPORTANTE

El Fondo de Empleados y Profesores de la Universidad del Atlántico “FEP UNIATLANTICO” identificado con NIT. 802.012.534-2, empresa asociativa de derecho privado sin ánimo de lucro, vigilada por la Superintendencia de la Economía Solidaria, fue constituida por documento privado el 27 de Junio del 2000, según Acta No. 1, otorgado en Barranquilla por los socios fundadores y registrada en la Cámara de Comercio de Barranquilla bajo el No. 4892 con fecha Julio 7 de 2.000, actualmente su domicilio principal es la ciudad de Barranquilla en el KM 7 Antigua Vía Puerto Colombia, su duración es indefinida.

La Actividad Económica Principal del FONDO DE EMPLEADOS Y PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD DEL ATLANTICO “FEP UNIATLANTICO”, es la 6593, Actividades Financieras de Fondos De Empleados y Otras formas Asociativas del Sector Solidario.

El Fondo de Empleados “FEP UNIATLANTICO”, está concebido como una empresa que genera beneficios sociales y económicos a sus asociados y sus familias; su objeto social es fomentar el ahorro de sus asociados, el suministro a los mismos de préstamo o crédito de diferentes modalidades y la prestación de diferentes servicios de orden social, y cultural a sus asociados.

El Fondo de Empleados “FEP UNIATLANTICO”, se idéntica de acuerdo con el Certificado de la Cámara de Comercio de la siguiente forma:

Denominación o Razón Social:	FONDO DE EMPLEADOS Y PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD DEL ATLANTICO.
Sigla	“FEP UNIATLANTICO”.
Número de Identificación Tributaria:	NIT.802.012.534-2.
Matricula No.	006769
Dirección Comercial:	KM 7 Antigua Vía Puerto Colombia
Domicilio Principal:	Barranquilla
Representante Legal:	Merly Vargas Jurado
Identificación:	C.C.. No. 32.738.055 de Barranquilla
E-mail para notificaciones:	fep@mail.uniatlantico.edu.co
Capital Mínimo Irreducible	2.550.000

De acuerdo con su formulario del Registro Único Tributario RUT y según la tabla de clasificación de Actividades Económicas CIIU, para la Sociedad, se reportara la siguiente información:

Actividad Principal:	Código 6593: Actividades Financieras de Fondos de Empleados y Otras Formas Asociativas del sector solidario.
----------------------	--



FONDO DE EMPLEADOS
UNIVERSIDAD DEL ATLANTICO

NOTA 2

POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

SISTEMA CONTABLE

La contabilidad y los Estados Financieros del FONDO DE EMPLEADOS Y PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD DEL ATLANTICO., se registran acorde a las normas y prácticas de la contabilidad generalmente aceptadas en Colombia, disposiciones de la Superintendencia de la Economía Solidaria y normas legales en Colombia Decreto 2706 y 2784 de 2012.

La información financiera revelada corresponde al comparativo a 31 de Diciembre de 2.019 y 2.018 y al periodo que va del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2.019, confrontada con el periodo comprendido que va del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2.018.

La moneda funcional utilizada por el Fondo para expresar los saldos de las cuentas de los Estados Financieros es el peso colombiano.

El Fondo tiene definido por su Estatuto efectuar corte de sus cuentas, preparar y definir estados financieros de propósito general anualmente.

ACTIVOS

Representan los recursos obtenidos por el FONDO DE EMPLEADOS Y PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD DEL ATLANTICO, como resultado de sus operaciones y de cuya utilización se esperan beneficios económicos futuros.

Que dicho activo tenga un costo o valor que pueda ser medido razonablemente. Si el hecho económico no cumple este requisito debe ser tratado como un gasto del periodo.

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO

Incorpora la existencia en dinero con disponibilidad inmediata, en el transcurso normal de las operaciones del FONDO DE EMPLEADOS Y PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD DEL ATLANTICO, y a los depósitos realizados, tanto en Cuentas corrientes como en cuentas de ahorro.

INVERSIONES

Comprende los excesos de liquidez, representados en títulos valores y demás documentos, con el fin de obtener rentas fijas o variables, las cuales se clasifican en el estado de situación financiera como activos corrientes, cuando se rediman antes de un año y como no corrientes cuando se rediman después de un año.



FONDO DE EMPLEADOS
UNIVERSIDAD DEL ATLANTICO

CUENTAS POR COBRAR

Corresponde a los derechos contractuales para recibir dinero u otros activos financieros de terceros a partir de actividades generadas, sobre las cuales debe determinarse su deterioro ante la incertidumbre de recuperación.

PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Representan activos tangibles que se mantienen para su uso en el desarrollo de su objeto social.

De acuerdo con la vida útil probable o estimada, establecida con base en el avalúo técnico realizado y que sirvió de referencia para ajustar y reconocer como costo en los estados financieros el valor atribuido; el cual se tomará como punto de partida para reconocer su deterioro como consecuencia de la contribución a la generación de sus ingresos, a través del método de depreciación de línea recta, en los casos en que corresponda.

La vida útil asignadas a cada clase del rubro contable de Propiedad Planta y Equipo estimada por la Junta Directiva son:

Edificaciones: 20 años

Muebles y Enseres 10 años

Maquinaria y Equipo: Distribuido de la siguiente manera Maquinaria a 10 años, Equipos de Cómputo y Comunicaciones a 3 años.

Se reconoce como Propiedad Planta y Equipo los activos que cumplan los siguientes requisitos:

-Que sea un activo controlado por "FEP UNIATLANTICO".

-Que sea probable que "FEP UNIATLANTICO", obtenga beneficios económicos futuros asociados con la partida o sirva para fines administrativos.

-Que se espere utilizarlo en el giro normal de sus operaciones en un periodo de tiempo de un (1) año.

-Que "FEP UNIATLANTICO", reciba los riesgos y beneficios inherentes al bien, lo cual se entiende recibido cuando el Fondo firma el documento de recibido a satisfacción.

-Que su valor puede ser medido razonablemente, usualmente es el valor nominal con el proveedor.

-Que su valor individual sea superior a las siguientes cuantías establecidas por clase de activo:

Edificaciones y Terrenos, todos se activan.



FONDO DE EMPLEADOS **UNIVERSIDAD DEL ATLANTICO**

Equipo de Comunicación y Cómputo, cuyo valor exceda el 100 % de dos (2) SMLV. El software o aplicaciones incorporados en activo y cuyo monto no es posible separar o identificar, son tratados como un mayor valor del activo

Las herramientas que se utilizan en el proceso de mantenimiento, reparaciones, ajustes, adaptaciones de los activos cuando su monto exceda 100 % de dos (2) SMLV.

PASIVOS

Se reconoce un pasivo en el balance cuando es probable que del pago de la obligación en el momento presente se derive la salida de recursos que tienen incorporados beneficios económicos y además que la cuantía del desembolso pueda ser determinada razonablemente.

Agrupan las obligaciones a cargo del FONDO DE EMPLEADOS Y PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD DEL ATLANTICO, originadas en desarrollo de su actividad operacional.

INGRESOS

Se reconoce un ingreso en el Estado de Resultados, cuando se ha percibido un incremento en los beneficios económicos futuros, que tienen relación con un incremento en los activos o una disminución de los pasivos, y además el valor del ingreso es cuantificable y puede ser valorado razonablemente.

COSTOS Y GASTOS

Se reconoce un costo o un gasto en el Estado De Excedentes cuando surge una disminución de los beneficios económicos futuros relacionados con la disminución en los activos o el incremento en los pasivos y, además el costo o gasto es cuantificable y puede ser valorado razonablemente.

Los Ingresos, Costos y Gastos, se llevan al estado de resultados por el Sistema de Causación, a medida que se presta el servicio o se aplica el costo o gasto de acuerdo con la normatividad vigente,

NOTA 3

EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO

Su saldo a la fecha de apertura está conformado así:



FONDO DE EMPLEADOS UNIVERSIDAD DEL ATLANTICO

	2019	2.018
Caja	500,000	500,000
Bancos Comerciales		
Banco Davivienda Cta Cte. No 69999422	10,515,238	5,939,902
Banco Davivienda Cta Ahorro. No 97519	52,851,490	65,913,038
	63,366,728	71,852,940
Fondo de Liquidez		
CDT Davivienda	6,367,444	6,000,000
TOTAL	70,234,171	78,352,940

REVELACION:

Los saldos de las anteriores cuentas están conciliadas, no presentan ninguna restricción y están disponibles para ser utilizados, no están sujetas a controles de cambios u otra disposición de las autoridades cambiarias que afecten su disponibilidad ya que están en pesos colombianos.

NOTA 4

CARTERA DE CREDITOS

El saldo de este rubro incluye los siguientes conceptos

Créditos de Consumo, Otras Garantías Con Libranza

	2.019	2.018
Creditos Rotativos	147,627,270	263,089,838
Creditos Ordinario	168,170,468	138,241,766
Creditos Educativos	50,363,882	49,127,831
Creditos Calamidad	27,394,175	20,345,660
Creditos Especiales	198,834,208	91,271,896
Creditos Especial Temporada	2,697,913	9,203,141
Orden de Compra	29,377,031	37,389,232
Refinanciacion	421,873,768	360,045,636
Anticipo	48,993,655	34,206,158
Anticipo Primas	5,600,000	8,300,000
TOTAL	1,100,932,370	1,011,221,158

Corresponde a valores a favor del Fondo de Empleados por operaciones de Crédito otorgados y desembolsados a sus clientes bajo las diferentes modalidades, realizados en el desarrollo de sus operaciones, de acuerdo con el objeto social de la misma, valores cuyo plazo de recuperación es inferior a 180 días en un 90%.



FONDO DE EMPLEADOS UNIVERSIDAD DEL ATLANTICO

Deterioro de Cartera

	<u>2,019</u>	<u>2,018</u>
Menos		
Deterioro Individual de Cartera Creditos	6,195,153	7,205,688
Deterioro General de Cartera Creditos	11,009,324	10,056,507
TOTAL	<u>17,204,477</u>	<u>17,262,195</u>

Se reconoció el deterioro del periodo sobre la cantidad estimada y necesaria para suministrar una protección adecuada contra la posible pérdida de la cartera, dando cumplimiento a lo establecido en la circular externa No. 03 de 2.013 Capitulo II numerales 6.1. y 6.2 expedida por la Superintendencia de la Economía

NOTA 5

CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS

Deudores Patronales y Empresa

	<u>2,019</u>	<u>2,018</u>
Descuentos de Nomina	<u>77.170.766</u>	<u>76.167.534</u>

Corresponden a cuentas por cobrar por concepto de los descuentos efectuados por nomina a los asociados por aportes, ahorros permanentes, prestamos (capital e intereses) y otros.

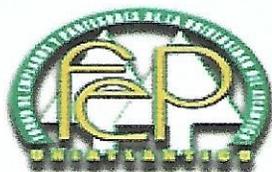
Otras Cuentas por Cobrar

Este rubro incluye los valores correspondientes a préstamos realizados a asociados

	<u>2,019</u>	<u>2,018</u>
Cuentas Por Cobrar de Terceros	<u>46.692.696</u>	<u>38.298.292</u>
Menos Provision Otras Cuentas Por Cobrar	-3.151.601	-3.151.601
Total Cuentas por Cobrar Terceros	<u>43.541.095</u>	<u>35.146.691</u>

REVELACION:

El Fondo de Empleados en este periodo no ha castigado ningún saldo de cartera, no tiene saldos pignorados ni bienes entregados en garantía, el único saldo que afecta la cartera es el deterioro, pero obedece a acogernos a la obligación de crear un deterioro de cartera que para el Fondo no obedece a proteger saldos en mora, adicionalmente a la cartera no se le aplica el tratamiento previsto en la sección 11-Instrumentos Financieros Básicos



FONDO DE EMPLEADOS UNIVERSIDAD DEL ATLÁNTICO

NOTA 6 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Integran este rubro los muebles y enseres, los equipos de computación y comunicación y los equipos de procesamiento de datos, adquiridos por el Fondo para el normal funcionamiento del mismo, así:

	<u>2,019</u>	<u>2,018</u>
Muebles y Equipos de Oficina		
Aire Acondicionado	1,485,000	1,485,000
Equipo De Comunicación	53,900	53,900
Dispensador De Agua	144,400	144,400
Depreciacion (CR)	-1,683,300	-1,683,300
Equipo de Cmputo y Comunicación		
Computador - Portatil	8,077,400	8,077,400
Impresora y Fax	1,077,200	1,077,200
Depreciacion (CR)	-7,621,940	-7,162,136
	<u>1,532,660</u>	<u>1,992,464</u>

Durante el presente periodo contable se adquirió un nuevo equipo de activo fijo, se continua con la depreciación del Equipo de Computo representado en un Computador y un portátil.

NOTA 7 CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS

Las obligaciones a favor de terceros originados en contratos o acuerdos por la compra de bienes y servicios necesarios para el desarrollo del objeto social, proveedores, impuestos, convenios por servicios de recaudo, remanentes por pagar.

Impuestos Corrientes

	<u>2,019</u>	<u>2,018</u>
Retencion en la Fuente		
Por Honorarios	136,639	129,000
Por Servicios	75,784	42,000
TOTAL	<u>212,423</u>	<u>171,000</u>

En esta cuenta se registran los valores descontados por el Fondo a los contribuyentes o sujetos pasivos, por los diferentes conceptos señalados en la normatividad tributaria.

Los impuestos retenidos se reconocen en el momento de la causación de los respectivos hechos económicos que den lugar a los mismos y su cuantía se determina según las tarifas establecidas en la ley.



FONDO DE EMPLEADOS UNIVERSIDAD DEL ATLANTICO

Retenciones y Aportes Laborales

Bajo esta cuenta se registran los valores a favor de terceros, bien sea entidades oficiales o privadas, como es el caso de aportes a entidades promotoras de salud, fondos de pensiones, administradoras de riesgos profesionales y aportes parafiscales; valores causados con base en la nómina de empleados de la Sociedad mes a mes, de acuerdo con las normas laborales vigentes.

Aportes Seguridad Social y Parafiscal	2,019	2,018
Promotoras De Salud	103,600	87,300
Promotoras De Pension	132,500	114,600
Administradora De Riesgos	4,400	4,100
Aportes Sena, ICBF, Caja Compensacion	74,700	70,500
Total	315,200	276,500

Exigibles Por Servicios de Recaudo

Convenios Programados	2,019	2,018
Recordar	8,115	0
Tigo	847,596	0
Otros proveedores	9,704,768	23,512
	10,560,479	23,512

Corresponde a dineros que recibe el Fondo De Empleados "FEP UNIATLANTICO" para administrar actividades que puede realizar o para ser reintegrados o transferidos a sus dueños en los plazos y condiciones convenidos.

Recaudos por pólizas de seguros, servicios recibidos por los asociados con el objetivo de cancelarse a las compañías correspondientes.

Remanentes Por Pagar

	2,019	2,018
Depositos Exasociados	18,650,327	9,943,591

Aquí se reconocen los valores pendientes por pagar, generados por las obligaciones contraídas por el Fondo en favor de los asociados al momento de su desvinculación.



FONDO DE EMPLEADOS

UNIVERSIDAD DEL ATLANTICO

NOTA 8

FONDO SOCIALES Y MUTUALES

Corresponden a los fondos que por Ley o por los Estatutos debe tener el Fondo.

	<u>2.019</u>	<u>2.018</u>
Fondo Social De Educacion	0	987.093
Fondo De Bienestar Social	4.835.354	0
Fondo Social De Recreacion	0	1.092.464
Fondo De Desarrollo Empresarial Solidario	23.297.937	19.808.803
Fondo Procede Recreativa	16.680.347	16.680.347
Total	<u>44.813.638</u>	<u>38.568.707</u>

Reconoce el valor de los recursos apropiados de los excedentes del Ejercicio anterior, por decisión de la Asamblea General y de aquellos resultados originados por actividades realizadas o programadas para tal fin.

Estos fondos son agotables mediante destinación específica y deben estar previamente reglamentados por la entidad. Los rendimientos obtenidos por la inversión temporal de estos recursos podrán registrarse como mayor valor de los fondos respectivos.

Estos Fondos Sociales tendrán el tratamiento aplicable a las provisiones en la respectiva sección de Nif para Pymes siendo calculados, reconocidos y ejecutados bajo una base de estimaciones fiel, los fondos sociales deben ser ejecutados dentro de la misma vigencia que fueron creados de acuerdo con el plan de actividades y beneficios que determine la administración.

NOTA 9

OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

Son las Obligaciones originadas en la relación laboral con una auxiliar administrativa ya que es el único vínculo laboral que se posee. A diciembre 20 de 2018 se realizó la respectiva liquidación.

Beneficios a Empleados a Corto Plazo

	<u>2,019</u>	<u>2,018</u>
Cesantias	0	0
Intereses Sobre Cesantias	0	0
Vacaciones	0	0



FONDO DE EMPLEADOS UNIVERSIDAD DEL ATLANTICO

NOTA 10

OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

Ingresos Recibidos Para Terceros

	<u>2,019</u>	<u>2,018</u>
Seguros Deudores	1,206,527	1,348,129
Valores Recibidos Para Terceros	0	6,173,689
	<u>1,206,527</u>	<u>7,521,818</u>

Corresponden a Dineros que recibe "FEP UNIATLANTICO" por concepto de los dineros recibidos para administrar actividades que pueda realizar o que serán reintegrados a sus dueños en los plazos y condiciones convenidas; recaudos por pólizas de seguros, cuotas para abono a obligaciones a sus asociados.

Corresponde a valores recibidos de terceros que generan una obligación por algún concepto asociado al valor recibido. Los anticipos y avances recibidos se medirán por el valor efectivamente recibido por parte de la entidad contratante con la cual se firme el convenio o acuerdo.

NOTA 11

DEPOSITOS DE AHORROS PERMANENTES

	<u>2,019</u>	<u>2,018</u>
Ahorros Permanentes	327,080,233	302,596,619
Ahorros Voluntarios	5,838,941	11,166,081
	<u>332,919,174</u>	<u>313,762,700</u>

PATRIMONIO

Compuesto por el valor de los aportes realizados por cada uno de los socios, las reservas, los resultados del ejercicio, los resultados acumulados y los resultados acumulados efecto adopción NIIF. ESFA.



FONDO DE EMPLEADOS
UNIVERSIDAD DEL ATLANTICO

NOTA 12

CAPITAL SOCIAL

Aportes Sociales Temporalmente Restringidos

	<u>2,019</u>	<u>2,018</u>
Aportes Ordinarios	<u>727,024,912</u>	<u>685,025,827</u>
	<u>727,024,912</u>	<u>685,025,827</u>

Aporte social no reducible o irreducible es aquel valor del aporte social que toda organización solidaria debe tener como protección al patrimonio y que en ningún momento podrá disminuirse durante la existencia de la organización solidaria.

El aporte mínimo no reducible debe señalarse en el estatuto y podrá ser incrementado por decisión de la asamblea general; pero, en ningún caso, podrá disminuirse.

Aportes Sociales Mínimo No Reducibles

	<u>2,019</u>	<u>2,018</u>
Aportes Ordinarios	<u>2,550,000</u>	<u>2,550,000</u>

RESERVAS

De acuerdo con las dispersiones del Código de Comercio el 10% de la utilidad debe apropiarse para una reserva legal, hasta cuando alcance el 50% del capital.

La reserva legal no se puede distribuir antes de la liquidación del Fondo pero puede ser utilizada para absorber pérdidas

Reservas Obligatorias

	<u>2,019</u>	<u>2,018</u>
Reserva Protección De Aportes	<u>80,226,637</u>	<u>73,248,370</u>

FONDO DE DESTINACION ESPECÍFICA

	<u>2,019</u>	<u>2,018</u>
Fondo Para Revalorización De Aportes	<u>20,812,468</u>	<u>20,812,468</u>

EXCEDENTES Y/O PERDIDAS

Excedentes del Ejercicio

	<u>2,019</u>	<u>2,018</u>
Excedentes Presente Ejercicio	<u>37,591,372</u>	<u>34,891,335</u>



FONDO DE EMPLEADOS
UNIVERSIDAD DEL ATLANTICO

NOTA 13

INGRESOS

Los ingresos de actividades ordinarias, corresponde a los incrementos de beneficios económicos durante el periodo, que se generan en la realización de las actividades Ordinaria y/o otros ingresos de "FEPUNIATLANTICO", que aumentan el patrimonio.

Ingresos Financieros, corresponden a los valores que recibe "FEP AUNIATLANTICO", por el uso de efectivo, de equivalente al efectivo o inversiones, por rendimientos que obtiene de las financiaciones otorgadas.

Otros Ingresos, están representados por otros conceptos tales como diferencias de ajustes al peso, ingresos por aprovechamiento y actividades diferentes al objeto social del Fondo.

	2,019	2,018
Ingresos Por Servicios De Creditos	170,063,428	160,777,635
Ingresos Administrativos y/o Sociales	16,305,220	17,275,488
Otros Ingresos	638,249	21,898
Ingresos Diferentes Al Objeto Social	7,151,377	7,879,187
	194,158,274	185,954,208

NOTA 14

GASTOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

Se reconocen a los gastos causados por los pagos laborales en los conceptos de sueldo, prestaciones sociales legales y seguridad social.

	2,019	2,018
Beneficios a Empleados	16,333,497	15,289,927



FONDO DE EMPLEADOS UNIVERSIDAD DEL ATLANTICO

GASTOS GENERALES

Corresponde a los en que incurre el Fondo en el giro ordinario de sus actividades.

	<u>2,019</u>	<u>2,018</u>
Honorarios	30,862,176	29,128,712
Gastos De Administración	31,799,652	29,999,688
Servicios Publicos	2,056,230	1,980,671
Transporte Fletes y Acarreos	319,300	381,000
Papeleria y Utiles De Oficina	485,160	787,880
Asamblea	15,424,570	18,500,240
De Directivos	25,994,250	25,438,460
Legales	4,229,724	6,180,300
De Sistematizacin	3,089,532	2,386,550
Depreciacion	459,804	306,536
Deterioro	208,729	4,116,585
Varios	17,878,610	8,039,846
Total	<u>132,807,737</u>	<u>127,246,468</u>

OTROS GASTOS

Se reconocen los egresos en los que incurre ocasionalmente o depende de normas o factores externos al Fondo.

Gastos Financieros

	<u>2,019</u>	<u>2,018</u>
Intereses	0	0
Chequeras - Gastos Bancarios	3,910,469	4,682,000
	<u>3,910,469</u>	<u>4,682,000</u>

	<u>2,019</u>	<u>2,018</u>
Impuesto Al Gravamen Financiero 4 *1000	<u>3,515,200</u>	<u>3,844,480</u>

Estas notas hacen parte de los Estados Financieros.

merly vargas j

Mery Vargas Jurado
Gerente

consuelo I. Villanueva O.

Consuelo Villanueva
T.P. No. 30.416-T
Contador

Elizabeth Garcia Benitez

Elizabeth Garcia Benitez
T.P. No. 41.198-T
Revisor Fiscal