

FONDO DE EMPLEADOS DE COLTRANS - FONEMCOL
REVELACIONES Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
PARA EL AÑO TERMINADO A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

Valores en Moneda Colombiana Expresado en Pesos

1. ENTIDAD REPORTANTE

El **FONDO DE EMPLEADOS DE COLTRANS**, identificado también con la sigla **FONEMCOL**, es una entidad que pertenece al sector de la economía solidaria, legalmente constituida como una entidad sin ánimo de lucro inscrita mediante Registro Mercantil de la Cámara de Comercio de Bogotá con el número S00014705 del 10 de mayo de 2001, constituida por acta del 20 de abril de 2001. Entidad de responsabilidad limitada, con número de asociados y patrimonio variable e ilimitado, su duración es indefinida, tiene su domicilio principal en la ciudad de Bogotá, D.C. (Colombia) y su sede social principal se localiza en la carrera 98 No. 25 G – 10 interior 18 de la misma ciudad.

El objeto social de la entidad es el fomentar la solidaridad, el compañerismo, el ahorro, así como suministrar créditos y prestación de servicios de índole social que busquen el mejoramiento de la calidad de vida y de las condiciones económicas, sociales, culturales y morales de todos sus asociados. Dentro del marco estatutario el objetivo es 1. Incentivar, acrecentar y proteger los aportes de sus asociados, para que, a través de la prestación de servicios sin ánimo de lucro, mejorar su nivel de vida. 2. fomentar y fortalecer los lazos de solidaridad, compañerismo y ayuda mutua entre sus miembros, mediante la aplicación de los principios universales de la solidaridad. 3. fomentar el ahorro. 4. mejorar las condiciones económicas, sociales, culturales, recreativas, de seguridad social de los asociados y sus familias.

Que dentro de las últimas reformas realizadas por FONEMCOL al estatuto y registradas en cámara de comercio se encuentran las siguientes:

Nro. Acta	Fecha Acta	Clase de acta	Fecha registro	Nro. Registro
05	2003/03/29	ASAMBLEA DE ASOCIADOS	2003/06/20	00061946
06	2004/03/06	JUNTA DE MIEMBROS	2004/06/08	00073438
08	2006/03/25	ASAMBLEA DE ASOCIADOS	2006/05/17	00100008
09	2007/03/10	ASAMBLEA DE ASOCIADOS	2007/05/08	00118048
11	2009/03/28	ASAMBLEA GENERAL	2009/05/08	00153998
13	2011/03/26	ASAMBLEA DE ASOCIADOS	2011/05/06	00190240
14	2012/02/25	ASAMBLEA GENERAL	2012/04/18	00003107
15	2013/03/09	ASAMBLEA DE ASOCIADOS	2013/05/09	00010866
18	2015/03/07	ASAMBLEA GENERAL	2015/05/06	00020946
19	2016/03/05	ASAMBLEA DE ASOCIADOS	2016/04/26	00025229

La sede administrativa se desarrolla dentro en donde la empresa que genera el vínculo de asociación se encuentra ubicada, para el desarrollo de las operaciones no se incurre en ningún pago de arrendamiento por la cesión del espacio dentro de la empresa ni de otros cobros para el funcionamiento de FONEMCOL.

2. BASES DE ELABORACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

2.1. Marco Técnico normativo

Los presentes Estados Financieros de **FONEMCOL**, comprenden el estado de situación financiera, estado de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo, expresados en pesos colombianos y se han preparado a partir de los registros de contabilidad de acuerdo con el marco regulatorio dispuesto en el Decreto 3022 de 2013 y sus modificaciones y adiciones, así mismo como en el Decreto Único Reglamentario 2420 del 14 de diciembre de 2015 y el Decreto 2496 del 23 de diciembre de 2015 teniendo en cuenta las salvedades del sector solidario, el cual tiene como referente las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pymes (NIIF para Pymes) y corresponden al período del 01 de enero al 31 de Diciembre de 2019.

De acuerdo con la evaluación efectuada por la gerencia al 31 de diciembre de 2019, los Estados Financieros se han elaborado bajo la hipótesis de negocio en marcha.

FONDO DE EMPLEADOS DE COLTRANS - FONEMCOL
REVELACIONES Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
PARA EL AÑO TERMINADO A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

Valores en Moneda Colombiana Expresado en Pesos

2.2. Adopción por primera vez

El año 2014 y 2015 correspondió a la etapa de preparación y transición en la convergencia hacia las Normas de información financiera (NIF) de acuerdo con cronograma de aplicación del marco técnico normativo para los preparadores de información financiera del grupo 2 establecido en el Art. 3 Decreto 3022 de 2013. Hasta el 31 de diciembre de 2015 la entidad debía aplicar como marco técnico contable las disposiciones generales del Decreto 2649 de 1993 y las instrucciones específicas emanadas de la Superintendencia de la Economía Solidaria en su Circular Básica Contable 004 de 2008. A partir del 01 de enero de 2016, **FONEMCOL** lleva la contabilidad y presenta sus estados financieros de acuerdo con la NIIF para PYMES Versión 2015 emanada del IASB contenidas en el anexo 2 y 2.1. del Decreto 2420 y 2496 de diciembre 2015 y las salvedades que para su aplicación contiene el artículo **1.1.4.5.2** del decreto 2496 de diciembre de 2015 sobre la cartera de crédito y los aportes sociales. En la preparación de sus estados financieros y revelaciones además tiene como fuente de consulta la Guía de Estados Financieros ilustrativos y lista de comprobación de información a revelar, así como la taxonomía NIIF para PYMES emanadas ambas del Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad.

2.3. Aspectos Legales: **FONEMCOL** aplica la normativa vigente para el sector solidario en especial las siguientes:

- Decreto 1481 de 1989 modificado por ley 1391 de 2010
- Ley 79 de 1988
- Ley 454 de 1998
- Circular Básica jurídica N° 6 de octubre de 2015 y la Circular Básica Contable y Financiera 004 de agosto de 2008, de la Superintendencia de Economía Solidaria en los apartes que le son aplicables y no entran en conflicto con el nuevo estándar contable.

Reportes a Entes de Control Estatal: **FONEMCOL** efectúa los reportes exigidos por la Superintendencia de Economía Solidaria, según lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera para el nivel 3 de supervisión, al cual pertenece la entidad.

2.4. Aspectos tributarios

FONEMCOL, no es contribuyente del impuesto a la renta y complementarios.

FONEMCOL, es agente retenedor a título de renta y complementarios y de industria y comercio. En relación con el impuesto al valor agregado (IVA) no responsable, toda vez que no realiza operaciones que generen esta responsabilidad toda vez que no realiza comercialización de los bienes ni servicios gravados con IVA.

FONEMCOL, es responsable del impuesto de Industria y Comercio en la ciudad de Bogotá, con ocasión de las operaciones gravadas que ejerza dentro del distrito.

2.5. Estimaciones contables

Las estimaciones contables son mediciones aprobadas por la administración del Fondo de Empleados, realizadas con base en juicios fundamentados en información disponible, en las que existe un grado de incertidumbre, ya sea en su cuantía o vencimiento. Este tema se encuentra dentro del manual de políticas contables adoptado por **FONEMCOL**.

Dentro del Fondo de Empleados se han estimado los siguientes cálculos: vida útil y tasas de depreciación de propiedades, planta y equipo, vida útil y tasas de depreciación de activos intangibles, cálculos para el reconocimiento de los fondos sociales pasivos y provisiones al cierre del periodo contable de 2019, temas que serán revelados como resultado económico de los rubros enunciados anteriormente.

2.6. Estados financieros del periodo 2019

FONDO DE EMPLEADOS DE COLTRANS - FONEMCOL
REVELACIONES Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
PARA EL AÑO TERMINADO A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

Valores en Moneda Colombiana Expresado en Pesos

El conjunto completo de estados financieros de **FONEMCOL** al cierre del periodo fiscal 2019 comprende:

1. Estado de Situación Financiera
2. Estado de Resultados
3. Estado de Cambios en el Patrimonio
4. Estado de Flujos de Efectivo
5. Notas a los Estados Financieros

2.6.1. Estado de Situación Financiera

La Situación Financiera de **FONEMCOL** es la relación entre los activos, los pasivos y el patrimonio en una fecha concreta, tal como se presenta en el Estado de Situación Financiera.

Estos se definen como sigue:

- a. Un activo** es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.

Los beneficios económicos futuros de un activo son su potencial para contribuir directa o indirectamente, a los flujos de efectivo y de equivalentes al efectivo de la entidad. Esos flujos de efectivo pueden proceder de la utilización del activo o de su disposición.

Los activos se clasificarán como corrientes y no corrientes, tomando como referente:

Se clasificarán como activos corrientes, cuando:

- Se mantenga fundamentalmente con fines de negociación;
- Se espera realizar dentro del período de doce meses posteriores a la fecha del balance; o
- Se trate de efectivo u otro medio equivalente al efectivo, 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.

FONEMCOL no reconocerá un activo contingente como un activo. Sin embargo, cuando el flujo de beneficios económicos futuros sea prácticamente cierto, el activo correspondiente no es un activo contingente y, por tanto, es apropiado proceder a reconocerlo.

- b. Un pasivo** es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

FONEMCOL reconocerá un pasivo en el estado de situación financiera cuando:

- La entidad tiene una obligación al final del periodo sobre el que se informa como resultado de un suceso pasado;
- Es probable que se requerirá a la entidad en la liquidación, la transferencia de recursos que incorporen beneficios económicos; y
- El importe de la liquidación puede medirse de forma fiable

Los pasivos se clasificarán como corrientes y no corrientes, tomando como referente:

Se clasificarán como pasivos corrientes, cuando:

- Se espere liquidar o cancelar en el ciclo normal de la operación de la entidad;
- Se mantenga fundamentalmente para negociación;

FONDO DE EMPLEADOS DE COLTRANS - FONEMCOL
REVELACIONES Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
PARA EL AÑO TERMINADO A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

Valores en Moneda Colombiana Expresado en Pesos

- Deba liquidarse o cancelarse dentro del periodo de doce meses desde la fecha del balance, o
- 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.

Por otra parte, un pasivo contingente es una obligación posible pero incierta o una obligación presente que no está reconocida porque no cumple una o las dos condiciones de probabilidad de ocurrencia o medición fiable. **FONEMCOL** no reconocerá un pasivo contingente como pasivo.

c. Patrimonio es la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos.

El Patrimonio es el residuo de los activos reconocidos menos los pasivos reconocidos. Se puede subclasificar en el Estado de Situación Financiera.

2.6.2. Estado de Resultados

El rendimiento financiero es la relación de los ingresos y de los gastos de la entidad durante el periodo de presentación del reporte, que inicia el 1 de enero y finaliza el 31 de diciembre de cada año, resultado final que se denomina excedente.

Los ingresos y los gastos se definen:

➤ 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 bien como decrementos de las obligaciones, que dan como resultado aumentos del patrimonio, distintas de las relacionadas con las aportaciones o incrementos al mismo.

La definición de ingresos incluye tanto a los ingresos de actividades ordinarias como a las ganancias:

- Los ingresos de actividades ordinarias surgen en el curso de las actividades ordinarias de una entidad y adoptan una gran variedad de nombres, tales como rendimientos financieros por colocación de cartera, excesos de tesorería, comisiones, intereses, dividendos, recuperaciones de cartera, entre otros.
- Ganancias son otras partidas que satisfacen la definición de ingresos pero que no son ingresos de actividades ordinarias. Cuando las ganancias se reconocen en el estado del resultado integral, es usual presentarlas por separado, puesto que el conocimiento de las mismas es útil para la toma de decisiones económicas. Tales como recuperaciones de ejercicios anteriores.

➤ 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 o apropiaciones del mismo.

La definición de gastos incluye tanto las pérdidas como los gastos que surgen en las actividades ordinarias de la entidad:

- Los gastos que surgen de la actividad ordinaria incluyen, por ejemplo, el costo por rendimientos de los depósitos, los beneficios a empleados, los gastos de bienestar social, los deterioros, la depreciación y los gastos financieros, los gastos de administración, entre otros. Usualmente, toman la forma de una salida o disminución del valor de los activos, tales como efectivo y equivalentes al efectivo, instrumentos financieros o propiedades, planta y equipo.

FONDO DE EMPLEADOS DE COLTRANS - FONEMCOL
REVELACIONES Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
PARA EL AÑO TERMINADO A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

Valores en Moneda Colombiana Expresado en Pesos

- Las pérdidas son otras partidas que cumplen la definición de gastos y que pueden surgir en el curso de las actividades ordinarias de la entidad. Si las pérdidas se reconocen en el estado del resultado integral, habitualmente se presentan por separado, puesto que el conocimiento de las mismas es útil para la toma de decisiones económicas. Tales como gastos de periodos anteriores.

El método de elaboración del Estado de Resultados es por Funcionalidad, es decir presenta la relación entre las actividades de operación directa, administrativas y no operacionales del periodo informado.

2.6.3. Estado de Cambios en el Patrimonio

El estado de cambios en el patrimonio presenta el resultado del periodo sobre el que se informa de **FONEMCOL**, las partidas de ingresos y gastos reconocidas en el otro resultado integral para el periodo, los efectos de los cambios en políticas contables y las correcciones de errores reconocidos en el periodo, y los importes de las inversiones hechas, y los dividendos y otras distribuciones recibidas, durante el periodo por los inversores en patrimonio.

2.6.4. Estado de Flujos de Efectivo

El estado de flujos de efectivo proporciona información sobre los cambios en el efectivo y equivalentes al efectivo de **FONEMCOL** durante el periodo sobre el que se informa, mostrando por separado los cambios según procedan de actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiación.

Equivalentes al efectivo son inversiones con alta liquidez a corto plazo (90 días) que son fácilmente convertibles en importes conocidos de efectivo y que están sujetas a un riesgo insignificante de cambios en su valor. Se mantienen para cumplir los compromisos de efectivo a corto plazo en lugar de para inversión u otros propósitos.

FONEMCOL en la elaboración de los flujos de efectivo utiliza el método indirecto, el cual calcula los flujos de efectivo de las actividades de operación ajustando los resultados por los efectos de los ingresos y gastos que no requirieron uso de efectivo, por todo tipo de partidas de pago diferido y acumulaciones (o devengos) correspondientes a cobros y pagos de operaciones pasadas o futuras, y por las partidas de ingresos o gastos asociadas con flujos de efectivo de actividades de inversión o de financiación.

2.6.5. Notas a los Estados Financieros

Las notas contienen información adicional a la presentada en el estado de situación financiera, estado del resultado integral, estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio, y estado de los flujos de efectivo. Las notas proporcionan descripciones narrativas o desagregaciones de partidas presentadas en esos estados e información sobre partidas que no cumplen las condiciones para ser reconocidas en ellos.

2.7. Hechos ocurridos después sobre el periodo que se informa:

Son aquellos hechos favorables o desfavorables, que se han producido entre el final del periodo sobre el que se informa y la fecha de autorización de los Estados Financieros para su publicación, por ejemplo: resolución a litigios judiciales, identificación de la pérdida de valor de activos, descubrimientos de fraudes o errores materiales que muestren que los estados financieros puedan ser corregidos y reexpresados.

A la fecha de publicación de las notas a los estados financieros no se presentan hechos relevantes sobre el periodo informado.

3. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

3.1 Instrumentos financieros

FONEMCOL clasifica sus instrumentos financieros en las siguientes categorías:

FONDO DE EMPLEADOS DE COLTRANS - FONEMCOL
REVELACIONES Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
PARA EL AÑO TERMINADO A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

Valores en Moneda Colombiana Expresado en Pesos

Activos financieros medidos al costo amortizado tales como cartera de créditos, deudores comerciales por cobrar. Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados y mantenidos hasta su vencimiento. La clasificación depende del propósito con que se adquieren los activos financieros y esta se realiza en el momento de su reconocimiento inicial.

Cartera de créditos

FONEMCOL registra sus colocaciones en pesos, los recursos utilizados en el otorgamiento de los créditos provienen de recursos propios, de sus asociados en la modalidad de depósitos y de financiamiento externo en caso de requerirlo, de acuerdo con lo establecido en los reglamentos debidamente aprobados por la Junta Directiva. La estructura de la cartera de créditos contempla:

✓ Consumo

FONEMCOL constituye el deterioro de cartera de créditos así:

Un deterioro general del uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera de crédito bruta.

I. Deterioro Individual

Sin perjuicio del deterioro general, se constituyen deterioros individuales para la protección de los créditos calificados en categorías de riesgo (B, C, D y E) en los siguientes porcentajes:

	CONSUMO	
	DÍAS	DETERIORO
A	0-30	0%
B	31-60	1%
C	61-90	10%
D	91-180	20%
E	181-360	50%
	>360	100%

II. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

Este tipo de activos financieros son instrumentos con pagos fijos o determinables efectivo que no cotizan en un mercado activo, y que dan derecho a pagos fijos o determinables de efectivo. Rendimientos derivados en operaciones complementarias en desarrollo del objeto social y de la intermediación financiera y pagos por cuenta de asociados u otros, por los ingresos pendientes de cobro. Cuando el crédito se amplía más allá de las condiciones de crédito normales, las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado. Al final de cada periodo sobre el que se informa, los importes en libros de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables. Si se identifica dicha evidencia, se reconocerá de inmediato una pérdida por deterioro del valor en los resultados.

III. Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

Los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados son activos financieros mantenidos para negociar. Un activo financiero se clasifica en esta categoría si se adquiere principalmente con el propósito de venderse en el corto plazo. Estos activos se registran inicialmente al costo y posteriormente su valor se actualiza con base a su valor razonable ("Valor justo"), reconociéndose los cambios de valor en resultados.

FONDO DE EMPLEADOS DE COLTRANS - FONEMCOL
REVELACIONES Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
PARA EL AÑO TERMINADO A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

Valores en Moneda Colombiana Expresado en Pesos

IV. Activos financieros mantenidos hasta su vencimiento

Los activos financieros mantenidos hasta su vencimiento son activos financieros con pagos fijos o determinables y vencimiento fijo, que la administración de **FONEMCOL** tiene la intención positiva y la capacidad de mantener hasta su vencimiento. Estos activos se contabilizan al costo amortizado, correspondiendo éste al valor de mercado inicial, menos las devoluciones del principal efectuadas, más los intereses devengados calculados por el método de la tasa de interés efectiva.

Pasivos financieros medidos al costo amortizado tales como obligaciones con entidades bancarias, cuentas comerciales por pagar y otros acreedores.

V. Cuentas comerciales por pagar

Las cuentas comerciales por pagar son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tienen intereses.

VI. Sobregiros y Préstamos bancarios

Las obligaciones con bancos e instituciones financieras se reconocen, inicialmente, por su valor razonable, netos de los costos en que haya incurrido en la transacción. Posteriormente, los fondos obtenidos se valorizan por su costo amortizado reconociendo los gastos por intereses causados sobre la base del método del interés efectivo, los cuales se incluyen en los costos financieros.

3.2 Capital Social

Comprende el valor total de los aportes o cuotas que los asociados han pagado a **FONEMCOL**, en dinero, con el ánimo de proveer capital de trabajo para el desarrollo de su objeto social que, además, sirvan de garantía para los acreedores.

El Capital social debe registrarse en la fecha en la cual se otorgue el documento de constitución, o se perfeccione el compromiso de efectuar el aporte en las cuentas apropiadas, para el monto proyectado, comprometido y pagado según el caso.

3.3 Propiedad Planta y Equipo

3.3.1 Reconocimiento y medición

Las partidas de propiedad, planta y equipo en su reconocimiento inicial se realizan al costo, el cual incluye las erogaciones incurridas en la adquisición del elemento, tales como, gastos de importación, los impuestos no recuperables por otra vía que tengan relación directa con la adquisición, las estimaciones de los costos de desmantelamiento y el retiro relacionados con el bien; además de todos los costos directos y necesarios para que el elemento opere de la forma prevista por la gerencia. Los descuentos y rebajas se deducirán del costo del elemento de propiedad planta y equipo.

Las partidas de propiedad, planta y equipo están valorizados al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro de valor acumuladas. El costo de la propiedad planta y equipo a 1 de enero de 2015, la fecha de transición de la entidad, fue determinada utilizando la exención voluntaria del valor razonable, como costo atribuido a esa fecha.

FONDO DE EMPLEADOS DE COLTRANS - FONEMCOL
REVELACIONES Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
PARA EL AÑO TERMINADO A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

Valores en Moneda Colombiana Expresado en Pesos

Las ganancias y pérdidas de la venta de una partida de propiedad, planta y equipo son determinadas comparando la utilidad obtenida de la venta con los valores en libros de la propiedad, planta y equipo y se reconocen netas dentro de otros ingresos en resultados.

3.3.2 Reclasificación a propiedades de inversión

Cuando el uso de una propiedad cambia de ser ocupada por el dueño a propiedades de inversión, esta se valoriza al valor razonable y se reclasificara a propiedad de inversión. Los cambios en el valor razonable que generen una ganancia o pérdida se reconocerán en el resultado del periodo.

3.3.3 Costos posteriores

El costo de reemplazar parte de una partida de propiedad, planta y equipo es reconocido en su valor en libros, si este cambio representa un aumento de la productividad, capacidad, eficiencia o una extensión de la vida útil de los bienes, esto significa que sea posible que los beneficios económicos futuros incorporados dentro de la parte fluyan a **FONEMCOL** y su costo pueda ser medido de manera fiable. El valor en libros de la parte reemplazada se da de baja. Los costos del mantenimiento diario de la propiedad, planta y equipo son reconocidos en resultados cuando se incurren.

3.3.4 Depreciación

La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método lineal.

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

Los activos que estén sujetos a contratos de arrendamientos financieros son depreciados en el período más corto entre el arrendamiento y sus vidas útiles, a menos que sea razonablemente seguro que **FONEMCOL** obtendrá la propiedad al final del período de arrendamiento. El terreno no se deprecia.

3.4 Activos Intangibles

Corresponden a Licencias y programas informáticos que son valorizados al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro, estos se amortizan a lo largo de su vida útil estimada utilizando el método de línea recta.

Si existe algún indicio de que se ha presentado un cambio significativo en la tasa de amortización, vida útil o valor residual de un activo intangible, se revisa la amortización de ese activo intangible de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

3.4.1 Amortización

La amortización se calcula sobre el costo del activo u otro monto que se substituye por el costo, menos su valor residual.

La amortización es reconocida en resultados con base en el método de amortización lineal durante la vida útil estimada de los activos intangibles, excepto la plusvalía, desde la fecha en que se encuentren disponibles para su uso, puesto que éstas reflejan con mayor exactitud el patrón de consumo esperado de los beneficios económicos futuros relacionados con el activo.

FONDO DE EMPLEADOS DE COLTRANS - FONEMCOL
REVELACIONES Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
PARA EL AÑO TERMINADO A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

Valores en Moneda Colombiana Expresado en Pesos

3.4.2. Valor Residual

El valor residual de los activos intangibles será nulo (cero)

3.5 Deterioro

3.5.1 Activos Financieros

Los activos financieros que no se registren al valor razonable con cambios en resultados son evaluados en cada fecha de balance para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro, es decir, que ha ocurrido un evento posterior al reconocimiento inicial del activo que puede afectar de forma negativa los flujos de efectivo futuros esperados y dicho cambio puede ser estimado de forma fiable.

La evidencia objetiva de que los activos financieros (incluidos los instrumentos de patrimonio) están deteriorados puede incluir mora o incumplimiento por parte de un deudor, reestructuración de un monto adeudado a **FONEMCOL** en términos que **FONEMCOL** no consideraría en otras circunstancias, indicios de que un deudor o emisor se declarará en insolvencia, desaparición de un mercado activo para un instrumento. Además, para una inversión en un instrumento de patrimonio, una disminución significativa o prolongada de las partidas en su valor razonable por debajo del costo, representa evidencia objetiva de deterioro.

FONEMCOL considera la evidencia de deterioro de las partidas valoradas al costo amortizado tanto a nivel específico como colectivo. Todas las partidas por cobrar e instrumentos de inversión medido a costo amortizado significativos son evaluados por deterioro específico. Todas las partidas por cobrar e instrumentos de inversión medidos al costo amortizado individualmente significativos que no se encuentran específicamente deteriorados son evaluados por deterioro colectivo que ha sido incurrido, pero no identificado. Las partidas por cobrar e instrumentos de inversión medidos al costo amortizado que no son individualmente significativos son evaluados por deterioro colectivo agrupando las partidas por cobrar de acuerdo con sus características de riesgo y crédito.

Al evaluar el deterioro colectivo; **FONEMCOL** usa las tendencias históricas de probabilidades de incumplimiento, la oportunidad de las recuperaciones y el monto de la pérdida incurrida, ajustados por los juicios de la administración relacionados si las condiciones económicas y crediticias actuales hacen probable que las pérdidas reales sean mayores o menores que las sugeridas por las tendencias históricas.

Una pérdida por deterioro relacionada con un activo financiero valorizado al costo amortizado se calcula como la diferencia entre el valor en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados a la tasa de interés efectiva. Las pérdidas se reconocen en resultados y se reflejan en una cuenta de provisión por deterioro contra las cuentas por cobrar. El interés sobre el activo deteriorado continúa reconociéndose a través del reverso del descuento. Cuando un hecho posterior causa que el monto de la pérdida por deterioro disminuya, esta disminución se reversa con cambios en resultados.

3.5.2 Activos no financieros

El valor en libros de los activos no financieros de **FONEMCOL**, se revisa en cada fecha de balance para determinar si existe algún indicio de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el importe

FONDO DE EMPLEADOS DE COLTRANS - FONEMCOL
REVELACIONES Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
PARA EL AÑO TERMINADO A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

Valores en Moneda Colombiana Expresado en Pesos

recuperable del activo y se reconoce una pérdida por deterioro de valor si éste excede su valor contable. En el caso de los activos intangibles que posean vidas útiles indefinidas o que aún no se encuentren disponibles para ser usados, los importes recuperables se estiman en cada fecha de balance.

El importe recuperable de un activo o unidad generadora de efectivo es el valor mayor entre su valor en uso y su valor razonable, menos los costos de venta. Para determinar el valor en uso, se descuentan los flujos de efectivo futuros estimados a su valor presente usando una tasa de descuento antes de impuestos que refleja las evaluaciones actuales del mercado sobre el valor temporal del dinero y los riesgos específicos que puede tener en el activo.

Para propósitos de evaluación del deterioro, los activos que no pueden ser evaluados individualmente son agrupados en conjunto de activos más pequeños que en su conjunto generan entradas de flujos de efectivo provenientes del uso continuo, y que son independientes de los flujos de entrada de efectivo de otros activos o grupos de activos (la “unidad generadora de efectivo”).

Las pérdidas por deterioro son reconocidas en resultados. Las pérdidas por deterioro reconocidas en relación con las unidades generadoras de efectivo son distribuidas primero, para reducir el valor en libros de cualquier plusvalía distribuida a las unidades y para luego reducir el valor en libros de otros activos en la unidad (grupos de unidades) sobre una base de prorrateo.

Una pérdida por deterioro en relación con la plusvalía no se reversa. En relación con otros activos, las pérdidas por deterioro reconocidas en periodos anteriores son evaluadas en cada fecha de balance en búsqueda de cualquier indicio de que la pérdida haya disminuido o haya desaparecido. Una pérdida por deterioro se reversa si ha ocurrido un cambio en las estimaciones usadas para determinar el importe recuperable. Una pérdida por deterioro se reversa sólo en la medida que el valor en libros del activo no exceda el valor en libros que habría sido determinado, neto de depreciación o amortización, si no hubiese sido reconocida ninguna pérdida por deterioro.

3.6 Beneficios a Empleados

3.6.1 Beneficios a empleados a corto plazo

FONEMCOL agrupa dentro de los beneficios a corto plazo, aquellos otorgados a los empleados actuales, pagaderos en un plazo no mayor a los doce meses siguientes al cierre del periodo en el que se ha generado la obligación o prestado el servicio, a saber: salarios, prima legal, cesantías, intereses sobre cesantías, vacaciones, aportes al sistema de salud y a riesgos profesionales.

Los beneficios conocidos desde la fecha de inicio del periodo contable, se reconocerán gradualmente según el tiempo laborado durante el mismo. **FONEMCOL** considera como beneficios conocidos desde el inicio del periodo contable las vacaciones, las cesantías, la prima de servicios y los intereses sobre las cesantías.

Los beneficios no identificados al comienzo del periodo como salarios, aportes a salud y riesgos profesionales, se reconocerán como un gasto dentro del mes contable en el que serán pagados.

Anualmente se efectuará una consolidación de las cesantías, prima, vacaciones, e intereses sobre cesantías, la cual constituye la base para su ajuste contable respecto al pasivo existente en dicho momento.

FONDO DE EMPLEADOS DE COLTRANS - FONEMCOL
REVELACIONES Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
PARA EL AÑO TERMINADO A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

Valores en Moneda Colombiana Expresado en Pesos

3.7 Provisiones

Una provisión se reconoce si: es resultado de un suceso pasado, y **FONEMCOL** posee una obligación legal o implícita que puede ser estimada de forma fiable y es probable que sea necesario una salida de flujos de beneficios económicos para liquidar la obligación. Las provisiones se reconocen por el valor actual de los desembolsos necesarios para liquidar la obligación usando la mejor estimación de la administración. La tasa de descuento utilizada para determinar el valor actual refleja las evaluaciones actuales de mercado, en la fecha del balance, del valor temporal del dinero, así como el riesgo específico relacionado con el pasivo en particular. El descuento se reconoce como costo financiero.

3.8 Reconocimiento de ingresos

FONEMCOL mide sus ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de contraprestación cobrada o por cobrar, teniendo en cuenta el valor estimado de cualquier descuento que pueda otorgar. Los ingresos propios se pueden valorar con fiabilidad.

Es probable que los beneficios económicos vayan a fluir a la entidad si se cumplen las condiciones específicas para cada una de las actividades que realiza la entidad.

Los ingresos ordinarios por concepto de servicios se reconocen cuando pueden ser estimados con fiabilidad y en función del grado de avance de la prestación o realización desde la fecha de la transacción a la fecha de elaboración de los estados financieros

Los ingresos financieros están compuestos por ingresos por intereses; los cuales son reconocidos en resultados al valor razonable; como resultado de los servicios prestados por **FONEMCOL** a los Asociados, de acuerdo a lo estipulado o en la Resolución 1507 de Noviembre 27 de 2001 y aplicando las tasas establecidas en el Reglamento de Crédito.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

ACTIVO

1. EFECTIVO Y EQUIVALENTES

El saldo del efectivo y equivalentes a esta fecha de cierre representaba el 14,41% del total del activo, durante el año 2019 aumentó en 26,99% donde se mantienen unos aceptables recursos de liquidez para atender las solicitudes de los asociados, el efectivo y equivalente estaba conformado por:

<u>NOMBRE</u>	<u>Diciembre 2018.</u>	<u>Diciembre 2017.</u>	<u>VARIACION</u>	<u>PORCENTAJE</u>
CAJA MENOR-ADMINISTRACION	0	0	0	0,00%
BANCOLOMBIA CTE 00005807599	43.854.069	57.184.642	-13.330.574	-23,31%
BANCOLOMBIA AHO. 2072-00015815503	61.185.717	135.509.419	-74.323.702	-54,85%
BANCOLOMBIA FIDUCUENTA	298.356.932	124.978.286	173.378.646	138,73%
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE	403.396.718	317.672.347	85.724.371	26,99%

Estas cuentas se encuentran debidamente conciliadas y sus saldos contables se encuentran razonablemente presentados.

No existen restricciones (Embargos, pignoraciones, gravámenes) sobre ningún monto, que permitan su retiro o uso.

FONDO DE EMPLEADOS DE COLTRANS - FONEMCOL
REVELACIONES Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
PARA EL AÑO TERMINADO A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

Valores en Moneda Colombiana Expresado en Pesos

La base de caja menor por política administrativa se cierra al final de cada año.

* **Fondo de Liquidez:** Recursos que por mandato legal decreto 790 de 2003, deben mantenerse disponibles de manera permanente y que no pueden ser usados para el giro ordinario del negocio, pudiendo disponer de ellos solo ante retiros masivos o inesperados de liquidez.

A continuación, se presentan los saldos del encaje mínimo requerido para el cierre del año 2019 para cumplir con el encaje del Fondo de Liquidez:

<u>NOMBRE</u>	<u>A DIC 2019</u>	<u>% DE ENCAJE</u>	<u>INVERSION MÍNIMA</u>
CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A TERMINO	28.099.022	10,00%	2.809.902
INTERESES CDAT POR PAGAR	718.541	10,00%	71.854
DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	1.668	10,00%	167
DEPOSITOS DE AHORRO PERMANENTE	2.300.020.072	2,00%	46.000.401
INTERESES DEPOSITOS DE AHORRO PERMANENTE	118.385.675	10,00%	11.838.568
TOTALES	2.447.224.978		60.720.892
INVERSION FONDO DE LIQUIDEZ			298.356.932
INVERSION ADICIONAL			237.636.040

2. INVERSIONES

Al cierre de los periodos comparados se clasifican dentro del activo corriente.

FONEMCOL cuenta con recursos invertidos en instrumentos de patrimonio, que corresponde a los aportes consignados en Financifondos y Analfe; el objetivo de estas inversiones es obtener beneficios.

Estas inversiones representan un 0,14% del total del activo y durante el año 2019 presentaron una disminución del 97,21%. Los saldos al cierre de los periodos son:

<u>NOMBRE CUENTA</u>	<u>Diciembre 2019.</u>	<u>Diciembre 2018.</u>	<u>VARIACION</u>	<u>PORCENTAJE</u>
FONDO DE INVERSION FONVAL	0	137.856.072	-137.856.072	-100,00%
FINANCIAFONDOS	3.111.156	2.938.611	172.545	5,87%
ANALFE	837.485	811.674	25.811	3,18%
TOTAL INVERSIONES	3.948.641	141.606.357	-137.657.716	-97,21%

3. CARTERA DE CREDITOS

Representa las obligaciones adquiridas por los asociados bajo las distintas modalidades de créditos que otorga **FONEMCOL** en el giro normal de sus operaciones, las cuales están respaldadas según la modalidad y monto adeudado con: pagarés, afianzadora, aportes, ahorros y prestaciones sociales.

Este rubro está sujeto a deterioros con el fin de asumir los posibles riesgos que implica la recuperación de esta y atendiendo a lo estipulado en la Circular Básica Contable de la Superintendencia de la Economía Solidaria No. 004 de 2008 en su Capítulo II.

La recuperación de la cartera se efectúa mediante descuento por libranza y pago directo. Los intereses se causan en forma vencida mensualmente por el método del interés efectivo y de acuerdo con los plazos y a las líneas se asignan las tasas de interés por parte del Junta Directiva.

FONDO DE EMPLEADOS DE COLTRANS - FONEMCOL
REVELACIONES Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
PARA EL AÑO TERMINADO A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

Valores en Moneda Colombiana Expresado en Pesos

Deterioro de la Cartera de Créditos: FONEMCOL sigue el Capítulo II de la Circular Externa 004 de 2008 modificado en diciembre del 2014, el cual establece los lineamientos para la administración del riesgo crediticio, el cual comprende las políticas, procesos, modelos, provisiones y mecanismos de control que permitan a las entidades identificar, medir y mitigar adecuadamente el riesgo crediticio, medición que se detalla en las respectivas políticas de contabilidad.

Intereses Cartera de Créditos: Representa el valor de los intereses devengados por FONEMCOL sobre sus operaciones crediticias y que se encuentran en proceso de cobro. Este rubro de la cartera de crédito deberá observar las instrucciones sobre calificación, clasificación y deterioro emanado de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Composición de la cartera:

De acuerdo con su grado de exigibilidad la cartera se clasifica en corriente cuando está pactada a 12 meses y no corriente cuando la amortización de las operaciones es mayor a 12 meses y presenta las siguientes características:

- El total de la cartera de crédito sin deterioro general ni individual constituye el 83.33% del activo siendo la cuenta más representativa del mismo, durante el 2019 se presentó un aumento de \$167, millones.
- Los ingresos por intereses en cartera aumentaron en \$16 millones de pesos un 6.24% respecto al 2018, esto como consecuencia de la mayor colocación de cartera durante el año 2019.
- Los intereses de créditos de cartera representaron el 93,53% del total de ingresos durante el 2019.
- la tasa promedio de colocación al cierre del año 2019 fue de 11.98% Efectiva Anual, tasa muy competitiva frente al mercado financiero
- Los saldos de capital a 31 de diciembre de 2019 por modalidad de crédito a corto y largo plazo; y nivel de riesgo se presentan a continuación:

CARTERA A CORTO PLAZO:

<u>NOMBRE CUENTA</u>	<u>Diciembre 2019.</u>	<u>Diciembre 2018..</u>	<u>VARIACION</u>	<u>PORCENTAJE</u>
EXASOCIADOS CON DEUDA	5.228.829	2.258.405	2.970.424	131,53%
CONSUMO HOGAR	126.660.672	116.948.212	9.712.460	8,30%
PRESTAMO OTROS CONVENIOS	44.669.058	31.958.075	12.710.983	39,77%
CREDITO ORDINARIO	240.828.418	233.902.076	6.926.342	2,96%
CREDITO EDUCATIVO	34.568.772	37.230.805	-2.662.033	-7,15%
CREDITO VEHICULO	21.425.559	25.325.221	-3.899.662	-15,40%
CREDITO COMPRA CARTERA	106.167.347	83.394.874	22.772.473	27,31%
CREDITO EXTRAORDINARIO	3.511.343	4.330.420	-819.077	-18,91%
CREDITO SEGURO VIDA		408	-408	-100,00%
CREDITO AFIANZADORA	670225	0	670.225	N.A
CREDITO PRIMA	1.032.720	100.000	932.720	932,72%
INTERESES POR COBRAR		544.346	-544.346	-100,00%
MERCATON DECEMBRINO	20.000	0	20.000	N.A
CREDITOS A EMPLEADOS		2.673.118	-2.673.118	-100,00%
SEGURO FUNERARIO	50.853		50.853	N.A
SEGURO CARTERA	38.280	21.797	16.483	75,62%
TOTAL CARTERA DE CREDITO A CORTO PLAZO	584.872.076	538.687.757	46.184.319	8,57%

FONDO DE EMPLEADOS DE COLTRANS - FONEMCOL
REVELACIONES Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
PARA EL AÑO TERMINADO A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

Valores en Moneda Colombiana Expresado en Pesos

CARTERA A LARGO PLAZO:

<u>NOMBRE CUENTA</u>	<u>Diciembre 2019.</u>	<u>Diciembre 2018.</u>	<u>VARIACION</u>	<u>PORCENTAJE</u>
CONSUMO HOGAR	477.910.409	431.781.073	46.129.336	10,68%
PRESTAMO OTROS CONVENIOS	6.546.968	9.709.876	-3.162.908	-32,57%
CREDITO ORDINARIO	1.069.927.785	1.030.464.574	39.463.211	3,83%
CREDITO EDUCATIVO	26.669.206	29.788.690	-3.119.484	-10,47%
CREDITO POLIZA VEHICULO	32.120.810	25.110.942	7.009.868	27,92%
CREDITO COMPRA CARTERA	218.594.261	184.792.145	33.802.116	18,29%
TOTAL CARTERA DE CREDITO A LARGO PLAZO	1.831.769.439	1.711.647.300	120.122.139	7,02%

DETERIORO CARTERA:

<u>NOMBRE CUENTA</u>	<u>Diciembre 2019.</u>	<u>Diciembre 2018.</u>	<u>VARIACION</u>	<u>PORCENTAJE</u>
DETERIORO CRÉDITOS				
Categoría B	0	0	0	0,00%
Categoría C	0	0	0	0,00%
Categoría D	0	0	0	0,00%
Categoría E	-1.786.701	-1.740.172	46.529	2,67%
Total Deterioro Individual	-1.786.701	-1.740.172	46.529	2,67%
DETERIORO INTERESES CRÉDITOS				
Categoría C	0	0	0	0,00%
Categoría D	0	0	0	0,00%
Categoría E	-55.943	-55.943	0	0,00%
Total Deterioro Intereses Créditos	-55.943	-55.943	0	0,00%
Deterioro General Con Libranza	-24.165.524	-22.448.370	1.717.154	7,65%
Deterioro General Sin Libranza	0	-22.584	-22.584	-100,00%
Total Deterioro General	-24.165.524	-22.470.954	-1.694.570	-7,54%
Total Deterioro Cartera	-26.008.168	-24.267.069	1.741.099	-7,17%

CARTERA POR NIVEL DE RIESGO SALDOS CAPITAL:

<u>NOMBRE CUENTA</u>	<u>Diciembre 2019.</u>	<u>Diciembre 2018.</u>	<u>VARIACION</u>	<u>PORCENTAJE</u>
CATEGORIA A	2.415.603.978	2.248.538.942	167.065.036	7,43%
CATEGORIA B	0	0	0	N.A
CATEGORIA C	0	0	0	N.A
CATEGORIA D	0	0	0	N.A
CATEGORIA E	1.786.701	1.796.115	-9.414	-0,52%
TOTAL DETERIORO	-26.008.168	-24.267.069	-1.741.099	7,17%
TOTAL CARTERA	2.391.382.511	2.226.067.988	165.314.523	7,43%

FONDO DE EMPLEADOS DE COLTRANS - FONEMCOL
REVELACIONES Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
PARA EL AÑO TERMINADO A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

Valores en Moneda Colombiana Expresado en Pesos

4. CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar representan derechos a reclamar en efectivo u otros bienes y servicios, como consecuencia de operaciones tales como deudores patronales y los complementarios en desarrollo de su objeto social tales como anticipos de contratos y proveedores e ingresos por cobrar. Igualmente, registra adelantos de dinero a empleados, asociados, miembros de administración y de control de los cuales se espera la legalización de cuentas en breve término.

Las cuentas por cobrar representan el 0.01% de los activos de la entidad, durante el 2019 disminuyó en \$2 Millones pesos, un 85,79%; este rubro se encontraba conformado así:

<u>NOMBRE CUENTA</u>	<u>Diciembre 2019.</u>	<u>dic-18</u>	<u>VARIACION</u>	<u>PORCENTAJE</u>
Deudores Patronales y Empresas		1.832.060	-1.832.060	-100,00%
Avances y anticipos entregados	328.000	975.000	-647.000	-66,36%
Otras Cuentas por Cobrar	89.100	127.233	-38.133	-29,97%
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	417.100	2.934.293	-2.517.193	-85,79%

5. ACTIVOS MATERIALES

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Representan los bienes tangibles adquiridos o construidos que son necesarios para la prestación de los servicios de **FONEMCOL**, empleados por la entidad en forma permanente, para usarlos en la administración del ente económico, que no están destinados para la venta en el curso normal de los negocios.

Los activos fijos representan el 0,04% de los activos de la entidad, durante el 2019 la disminución corresponde a la depreciación realizada por el sistema de línea recta:

A continuación, se detallan los activos controlados por **FONEMCOL** registrados en los estados financieros:

<u>NOMBRE CUENTA</u>	<u>Diciembre 2019.</u>	<u>Diciembre 2018.</u>	<u>VARIACION</u>	<u>PORCENTAJE</u>
MUEBLES	1.473.200	1.473.200	0	0,00%
EQUIPOS DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	10.704.186	10.704.186	0	0,00%
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	12.177.386	12.177.386	0	0,00%
DEPRECIACION ACUMULADA				
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	-1.473.200	-1.473.200	0	0,00%
EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACIÓN	-9.635.736	-8.810.736	-825.000	9,36%
TOTAL DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	-11.108.936	-10.283.936	-825.000	8,02%
TOTAL NETO DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	1.068.450	1.893.450	-825.000	-43,57%

De otra parte, se informa que sobre la propiedad planta y equipo no existen restricciones a la propiedad y no existen sobre ellos compromisos contractuales.

Además, sobre lo registrado en propiedades planta y equipo como no se poseen deudas, no se tiene una limitación a la propiedad, ya que no existen pignoraciones o restricciones sobre estos bienes.

FONDO DE EMPLEADOS DE COLTRANS - FONEMCOL
REVELACIONES Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
PARA EL AÑO TERMINADO A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

Valores en Moneda Colombiana Expresado en Pesos

En la actualidad FONEMCOL cuenta con el uso a título gratuito de bienes que pertenezcan a la empresa patronal los cuales no han sido materializados.

En atención a que el valor en propiedad planta y equipo corresponden a cuantías no materiales y no se identifican indicios de deterioro, es por esta razón que no se ha realizado la evaluación de los indicadores de deterioro al cierre de los estados financieros.

6. OTROS ACTIVOS

Representan los bienes intangibles adquiridos por FONEMCOL y que han sido debidamente amortizados.

A continuación, se detallan los otros activos registrados en los Estados Financieros:

<u>NOMBRE CUENTA</u>	<u>Diciembre 2019.</u>	<u>Diciembre 2018.</u>	<u>VARIACION</u>	<u>PORCENTAJE</u>
MODULO NIIF – TREBOL	1.488.300	1.488.300	0	0,00%
LICENCIAS WINDOWS XP	1.096.218	1.096.218	0	0,00%
ACTUALIZACION LICENCIA TREBOL	2.984.000	2.984.000	0	0,00%
TOTAL LICENCIAS	5.568.518	5.568.518	0	0,00%
AMORTIZACION LICENCIAS	-5.568.518	-5.568.518	0	0,00%
TOTAL AMORTIZACION ACUMULADA LICENCIA	-5.568.518	-5.568.518	0	0,00%
TOTAL OTROS ACTIVOS	0	0	0	0,00%

PASIVO

7. DEPOSITOS

Este grupo comprende los depósitos o exigibilidades a cargo de la entidad por la captación de recursos a través de depósitos contractuales, a término mediante la expedición de CDATs, o permanente, captados de los asociados.

Depósitos a Corto Plazo:

En este rubro se encuentran contabilizadas las modalidades de ahorro reglamentadas por FONEMCOL en donde se reconoce una rentabilidad sobre las cuentas de ahorro contractual es abonado mensualmente el cual se capitaliza y sobre los CDAT una rentabilidad de acuerdo con plazo indicado por el asociado en concordancia a lo reglamentado, la composición al cierre es:

<u>NOMBRE CUENTA</u>	<u>Diciembre 2019.</u>	<u>Diciembre 2018.</u>	<u>VARIACION</u>	<u>PORCENTAJE</u>
Emitidos menos de 6 meses C.D.A.T.	28.099.022	52.721.168	-24.622.146	-46,70%
Intereses sobre CDAT	718.541	733.115	-14.574	-1,99%
Depósitos de ahorro contractual	1.668	1.775.968	-1.774.300	-99,91%
Total ahorros Corto Plazo	28.819.231	55.230.251	-26.411.020	-47,82%
Ahorro Permanente - Largo plazo	2.300.020.072	2.197.265.187	102.754.885	4,68%
intereses sobre ahorro Permanente	118.385.675	116.759.335	1.626.340	1,39%
Total ahorros Largo Plazo	2.418.405.747	2.314.024.522	104.381.225	4,51%
TOTAL DEPOSITOS	2.447.224.978	2.369.254.773	77.970.205	3,29%

Estas modalidades de depósitos de los asociados se clasifican en corto plazo y representan el 1.03% del Pasivo de FONEMCOL, durante el año 2019 disminuyeron en \$26 millones, mientras que a Largo Plazo

FONDO DE EMPLEADOS DE COLTRANS - FONEMCOL
REVELACIONES Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
PARA EL AÑO TERMINADO A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

Valores en Moneda Colombiana Expresado en Pesos

los depósitos de ahorro permanente presentaron un aumento de 4,51% y representa el 86.37% del total del Pasivo y Patrimonio.

Depósitos a Largo Plazo:

Los ahorros a largo plazo corresponden a los permanentes, FONEMCOL reconoce un interés del 0.50% mensual equivalente al 6,17% efectivo anual, liquidados mensualmente los cuales no se capitalizan, para el año 2019 se reconocieron \$140 millones de pesos.

Estos ahorros permanentes presentan un aumento de \$126 millones con respecto al año 2018, representado en un 11,13%.

El ahorro permanente representa el 90% de la cuota periódica mensual que hacen los asociados.

8. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Registra importes causados que corresponden a la vigencia y que a la fecha se encuentran pendientes de pago tales como honorarios, impuestos por pagar, saldos por convenios, retenciones de impuestos y remanentes por pagar que corresponden al saldo neto de aportes de asociados retirados, el detalle de los saldos es el siguiente:

<u>NOMBRE CUENTA</u>	<u>Diciembre 2019.</u>	<u>Diciembre 2018..</u>	<u>VARIACION</u>	<u>PORCENTAJE</u>
Honorarios	884.946	1.623.601	-738.655	N.A
Otros	2.515.630	1.905.626	610.004	32,01%
Gravamen al Movimiento Financiero	203.000	0	203.000	N.A
Retención en la Fuente	1.554.000	871.574	682.426	78,30%
Retención de Industria y Comercio	331.000	387.000	-56.000	-14,47%
Impuestos corrientes	3.050.000	3.106.000	-56.000	-1,80%
Valores por Reintegrar	515.667	0	515.667	N.A
Retenciones y Aportes Laborales	269.733	255.220	14.513	5,69%
Convenios Programados	4.766.686	1.738.329	3.028.357	174,21%
Aportes de Ex Asociados	18.663.889	479.656	18.184.233	3791,10%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	32.754.551	10.367.006	22.387.545	215,95%

Las cuentas por pagar y otras representan el 1,17% del total del Pasivo y Patrimonio.

9. FONDO SOCIALES Y MUTUALES

Saldo de las apropiaciones de los excedentes del ejercicio de acuerdo con las disposiciones de la Asamblea General de Delegados.

<u>NOMBRE CUENTA</u>	<u>Diciembre 2019.</u>	<u>Diciembre 2018.</u>	<u>VARIACION</u>	<u>PORCENTAJE</u>
Fondo De Desarrollo Empresarial	13.157.639	12.704.768	452.871	3,56%
TOTAL FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS	13.157.639	12.704.768	452.871	3,56%

- El Fondo de Desarrollo Empresarial Solidario fue creado por la Ley 1391 de 2010 y como mínimo se debe incrementar con el 10% del excedente, el cual podrá destinarse a los programas aprobados por más del 50% de la Asamblea de Delegados. Para el año 2019 se incrementó en \$452.871

Los fondos sociales y mutuales componen menos del 0.47% del total del Pasivo y Patrimonio.

FONDO DE EMPLEADOS DE COLTRANS - FONEMCOL
REVELACIONES Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
PARA EL AÑO TERMINADO A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

Valores en Moneda Colombiana Expresado en Pesos

10. BENEFICIO A LOS EMPLEADOS

Beneficios a Empleados:

<u>NOMBRE CUENTA</u>	<u>Diciembre 2019.</u>	<u>Diciembre 2018.</u>	<u>VARIACION</u>	<u>PORCENTAJE</u>
Cesantías Consolidadas	1.142.000	1.033.521	108.479	10,50%
Intereses Sobre Cesantías	137.000	124.022	12.978	10,46%
Vacaciones Consolidadas	148.000	100.000	48.000	48,00%
TOTAL OTROS PASIVOS	1.427.000	1.257.543	169.457	13,48%

Los beneficios para empleados son todas las formas de consideraciones dadas por la entidad a cambio del servicio prestado por los empleados, incluyendo a la gerencia, tales beneficios incluyen el pago de nómina, prestaciones sociales, aportes parafiscales, aportes al sistema integral de seguridad social y cualquier otra erogación derivada de la relación laboral de un empleado con **FONEMCOL**.

A corto plazo. Son los que se adeudan dentro de los doce meses siguientes al final del periodo en el cual los empleados prestan el servicio. No incluyen los beneficios de terminación. Se incorporan en esta clasificación: Sueldos, salarios, prestaciones sociales, primas legales y extralegales, bonificaciones, pagos al sistema integral de seguridad social, incapacidades a corto plazo, beneficios no monetarios como salud, educación, vivienda, entre otros.

PATRIMONIO

10. CAPITAL SOCIAL

El capital está conformado por el aporte inicial y por el 10% del valor de la cuota mensual obligatoria que pagan los asociados, que como mínimo corresponde al 1% del ingreso del asociado. Los aportes sociales durante el año 2019 aumentaron en \$9 millones de pesos que representan el 8,86% del total del Pasivo y Patrimonio, a la fecha de corte reflejaban los siguientes saldos:

<u>NOMBRE CUENTA</u>	<u>Diciembre 2019.</u>	<u>Diciembre 2018.</u>	<u>VARIACION</u>	<u>PORCENTAJE</u>
Aportes Ordinarios	248.029.964	238.462.011	9.567.953	4,01%
TOTAL APORTES ORDINARIOS	248.029.964	238.462.011	9.567.953	4,01%

11. RESERVAS

De acuerdo con el Decreto 1481/89, el Fondo debe transferir como mínimo el 20% de los excedentes operacionales a una reserva para protección de aportes. Las reservas representan el 1.78% del total del Pasivo y Patrimonio.

La variación de la reserva de aportes con respecto al año anterior es de \$905.742, que corresponde a la distribución del excedente aprobado por la Asamblea General de 2019.

<u>NOMBRE CUENTA</u>	<u>Diciembre 2019.</u>	<u>Diciembre 2018.</u>	<u>VARIACION</u>	<u>PORCENTAJE</u>
Reserva Protección de Aportes Sociales	49.742.385	48.836.643	905.742	1,85%
TOTAL RESERVAS	49.742.385	48.836.643	905.742	1,85%

FONDO DE EMPLEADOS DE COLTRANS - FONEMCOL
REVELACIONES Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
PARA EL AÑO TERMINADO A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

Valores en Moneda Colombiana Expresado en Pesos

12. EXCEDENTE DEL EJERCICIO

Corresponde al resultado de las operaciones realizadas por los años terminados, para lo cual en el detalle de los ingresos, gastos y costos se detallan las operaciones de donde se generaron estos excedentes a presentar para su correspondiente distribución.

Por los periodos terminados se presenta un aumento, el excedente ascendió a \$6.692.920 y representa el 2,19% del total del Pasivo y Patrimonio.

<u>NOMBRE CUENTA</u>	<u>Diciembre 2019.</u>	<u>Diciembre 2018.</u>	<u>VARIACION</u>	<u>PORCENTAJE</u>
Excedente Presente Ejercicio	6.692.920	4.528.708	2.164.212	47,79%
TOTAL EXCEDENTE PRESENTE EJERCICIO	6.692.920	4.528.708	2.164.212	47,79%

INGRESOS

13. INGRESOS POR SERVICIO DE CRÉDITOS

Los ingresos son los beneficios económicos que ocurren durante el periodo a manera de aumentos de los activos o disminución de los pasivos, que dan como resultado incrementos del patrimonio diferentes a los aportes sociales de los asociados. Los ingresos por servicios de crédito representan el 93,53% del total de los ingresos, lo cual es razonable en relación con la composición de los activos productivos. La composición de estos ingresos fue la siguiente:

<u>NOMBRE CUENTA</u>	<u>Diciembre 2019.</u>	<u>Diciembre 2018.</u>	<u>VARIACION</u>	<u>PORCENTAJE</u>
Intereses Crédito de Consumo	286.389.319	269.568.774	16.820.545	6,24%
Ingresos por valoración de inversiones	16.438.781	11.108.012	5.330.769	47,99%
Recuperaciones por deterioro	38.949	9.346.668	-9.307.719	-99,58%
Ingresos por retornos convenios	3.337.776	634.462	2.703.314	426,08%
TOTAL INGRESOS	306.204.825	290.657.916	15.546.909	5,35%

14. COSTO DE SERVICIOS

Corresponde a los costos generados por los intereses causados y cancelados sobre las captaciones de ahorro a término que se miden a costo amortizado con la misma tasa de captación del producto y los ahorros programados y ahorros permanentes medidos a valor nominal, así como otros gastos directamente relacionados con la actividad de captación de ahorros y colocación de créditos.

<u>NOMBRE CUENTA</u>	<u>Diciembre 2019.</u>	<u>Diciembre 2018.</u>	<u>VARIACION</u>	<u>PORCENTAJE</u>
Intereses Causados CDAT	1.823.908	2.417.062	-593.154	-24,54%
Intereses Ahorro Programado	116.714	105.480	11.234	10,65%
Intereses Ahorro Permanente	139.036.161	124.331.001	14.705.160	11,83%
TOTAL COSTOS SERVICIO DE AHORRO	140.976.783	126.853.543	14.123.240	11,13%

En el costo de servicio de crédito para el 2019 aumento en \$14 millones en donde se incluyen los intereses liquidados a los ahorros de los asociados. Estos intereses presentan un aumento del 11,13% con respecto al año 2018.

GASTOS

GASTOS DE ADMINISTRACION Y OTROS GASTOS

Son los ocasionados en el desarrollo del objeto social principal de la entidad, correspondiente a las vigencias y registra, sobre la base de causación, las sumas o valores en que se incurre durante el

FONDO DE EMPLEADOS DE COLTRANS - FONEMCOL
REVELACIONES Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
PARA EL AÑO TERMINADO A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

Valores en Moneda Colombiana Expresado en Pesos

ejercicio, directamente relacionados con la gestión. Los beneficios a empleados y gastos generales se detallan así:

Los gastos en beneficios a empleados aumentaron en 8,87% respecto al año anterior. Al cierre de los periodos comparados se discriminan de la siguiente forma:

14. BENEFICIOS A EMPLEADOS

NOMBRE CUENTA	Diciembre 2019.	Diciembre 2018.	VARIACION	PORCENTAJE
Sueldos	11.790.666	10.876.109	914.557	8,41%
Auxilio de Transporte	1.093.227	1.011.475	81.752	8,08%
Cesantías	1.142.000	1.033.522	108.478	10,50%
Intereses sobre Cesantías	137.088	124.025	13.063	10,53%
Prima de Servicios	1.132.032	1.033.523	98.509	9,53%
Vacaciones	615.194	844.147	-228.953	-27,12%
Auxilio Educativo	394.183	0	394.183	N.A
Dotación y Suministro	673.780	527.350	146.430	27,77%
Aportes E.P.S.	1.055.923	968.337	87.586	9,04%
Aportes Pensión	1.504.625	1.524.874	-20.249	-1,33%
Aportes A.R.L	66.611	62.034	4.577	7,38%
Aportes Cajas de Compensación Familiar	504.600	464.440	40.160	8,65%
Aportes I.C.B.F.	371.924	348.652	23.272	6,67%
Aportes SENA	259.076	232.976	26.100	11,20%
TOTAL GASTOS DE PERSONAL	20.740.929	19.051.464	1.689.465	8,87%

15. GASTOS GENERALES

Compuestos por los pagos a terceros para el funcionamiento administrativo del Fondo de Empleados, con respecto al año 2018 este rubro los gastos generales aumentaron en un 0,69%, Al 31 de diciembre reflejaban los siguientes saldos:

FONDO DE EMPLEADOS DE COLTRANS - FONEMCOL
REVELACIONES Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
PARA EL AÑO TERMINADO A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

Valores en Moneda Colombiana Expresado en Pesos

<u>NOMBRE CUENTA</u>	<u>Diciembre 2019.</u>	<u>Diciembre 2018.</u>	<u>VARIACION</u>	<u>PORCENTAJE</u>
Honorarios	51.002.760	49.465.970	1.536.790	3,11%
Impuestos	3.381.000	3.106.000	275.000	8,85%
Arrendamientos	332.705	0	332.705	N.A
Seguros	32.710	650.717	-618.007	-94,97%
Mantenimiento y Reparaciones		549.018	-549.018	-100,00%
Publicidad y Propaganda	430.780	0	430.780	0,00%
Cafetería	23.000	79.800	-56.800	N/A
Transporte, Fletes y Acarreos	137.150	124.400	12.750	10,25%
Papelería y Fotocopias	639.800	462.265	177.535	38,41%
Contribuciones y Afiliaciones	1.520.494	2.166.846	-646.352	-29,83%
Gastos de Asamblea	4.015.720	3.757.790	257.930	6,86%
Gastos Directivos	160.400	200.950	-40.550	-20,18%
Gastos Legales	3.025.294	6.208.650	-3.183.356	-51,27%
Sistematización	5.827.956	5.194.679	633.277	12,19%
Gastos Bienestar Social	55.845.354	54.314.676	1.530.678	2,82%
Gastos Varios	867.315	84.347	782.968	928,27%
TOTAL GASTOS GENERALES	127.242.438	126.366.108	876.330	0,69%

La principal variación se encuentra en el gasto de Fondo de Bienestar Social originado por las actividades realizadas para la vigencia los cuales son expuestos en detalle en el informe de gestión preparado por la administración.

16. GASTOS POR DETERIORO

En el año 2019 se presentó gasto por deterioro originada principalmente por el registro del deterioro general de acuerdo con la normatividad legal vigente, además del registro del deterioro individual de la cartera morosa por días.

<u>NOMBRE CUENTA</u>	<u>Diciembre 2019.</u>	<u>Diciembre 2018.</u>	<u>VARIACION</u>	<u>PORCENTAJE</u>
Créditos de Consumo	107.792	931.209	-823.417	-88,42%
General de Cartera	1.864.803	2.413.932	-549.129	-22,75%
TOTAL DETERIORO	1.972.595	3.345.141	-1.372.546	-41,03%

17. GASTOS DEPRECIACION, AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO

Este rubro comprende los gastos amortizados por las licencias informáticas adquiridas por FONEMCOL, para el buen funcionamiento.

<u>NOMBRE CUENTA</u>	<u>Diciembre 2019.</u>	<u>Diciembre 2018.</u>	<u>VARIACION</u>	<u>PORCENTAJE</u>
Amortización Licencia Software	825.000	2.313.300	-1.488.300	-64,34%
TOTAL AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	825.000	2.313.300	-1.488.300	-100,00%

18. GASTOS FINANCIEROS

Representan los valores pagados por conceptos gastos bancarios por chequeras, transferencias y comisiones, así como los gastos varios tales como impuestos gravamen al movimiento financiero entre

FONDO DE EMPLEADOS DE COLTRANS - FONEMCOL
REVELACIONES Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
PARA EL AÑO TERMINADO A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

Valores en Moneda Colombiana Expresado en Pesos

otros. Al 31 de diciembre presentaban los siguientes saldos, presentando una disminución con respecto al año anterior de \$ 445.492 pesos:

NOMBRE CUENTA	Diciembre 2019.	Diciembre 2018.	VARIACION	PORCENTAJE
Gastos Bancarios	5.143.441	5.591.868	-448.427	-8,02%
Comisiones	2.610.719	2.607.784	2.935	0,11%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	7.754.160	8.199.652	-445.492	-5,43%

EVELYN CARDENAS BOTERO
Representante Legal

ROSALBA DIAZ GARZÓN
Contadora T.P. 80732-T

DIANA MARCELA MOISE CASTAÑEDA
Revisor Fiscal T.P. 217432-T
Delegado Congroup consultores SAS