

**FONDO DE EMPLEADOS DEL COLEGIO MAYOR DE NUESTRA SEÑORA DEL  
ROSARIO – UNIVERSIDAD**



**ESTADOS FINANCIEROS DEL EJERCICIO QUE CIERRA EN 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

ESTADO DE RESULTADOS

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

**FONDO DE EMPLEADOS DEL COLEGIO MAYOR DE NUESTRA SEÑORA DEL ROSARIO-UNIVERSIDAD**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2019**  
**(Cifras expresadas en pesos colombianos)**

Activo	Notas	2019	2018	VARIACIÓN	
				Absoluta	Relativa
<b>Activo Corriente</b>					
Efectivo y Equivalentes al efectivo	4	\$ 282,892,649	\$ 301,891,663	-\$ 18,999,014	-6.29%
Inversiones	5	\$ 301,837,413	\$ 39,071,590	\$ 262,765,823	672.52%
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	6	\$ 26,702,450	\$ 100,725,981	-\$ 74,023,531	-73.49%
Cartera de crédito	7	\$ 581,212,558	\$ 547,715,013	\$ 33,497,545	6.12%
Otros activos no financieros	8	\$ 989,964	\$ 2,305,665	-\$ 1,315,701	-57.06%
Activos por impuestos	9	\$ 780,000	\$ 877,000	-\$ 97,000	-11.06%
<b>Total del activo corriente</b>		<b>\$ 1,194,415,033</b>	<b>\$ 992,586,912</b>	<b>\$ 201,828,121</b>	<b>20.33%</b>
<b>Activo Largo plazo</b>					
Cartera de credito	7	\$ 1,117,519,716	\$ 1,056,321,498	\$ 61,198,218	5.79%
Otros activos no financieros	10	\$ 2,261,000	\$ -	\$ 2,261,000	0.00%
Propiedad y equipo neto	11	\$ 113,223,983	\$ 102,912,344	\$ 10,311,639	10.02%
Inversiones en instrumentos de patrimonio	12	\$ 10,968,294	\$ 10,678,453	\$ 289,841	2.71%
<b>Total del activo a largo plazo</b>		<b>\$ 1,243,972,993</b>	<b>\$ 1,169,912,295</b>	<b>\$ 74,060,698</b>	<b>6.33%</b>
<b>Total del activo</b>		<b>\$ 2,438,388,026</b>	<b>\$ 2,162,499,207</b>	<b>\$ 275,888,819</b>	<b>12.76%</b>
<b>Pasivo</b>					
<b>Pasivo Corriente</b>					
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	13	\$ 32,527,022	\$ 24,026,034	\$ 8,500,988	35.38%
Pasivos financieros	14	\$ 202,601,038	\$ 177,890,178	\$ 24,710,860	13.89%
Otros pasivos no financieros	15	\$ 3,368,700	\$ 3,107,800	\$ 260,900	8.40%
Pasivos por impuestos	16	\$ 2,964,000	\$ 2,810,000	\$ 154,000	5.48%
Pasivos por beneficios a los empleados	17	\$ 3,897,925	\$ 2,303,224	\$ 1,594,701	69.24%
Fondos sociales	18	\$ -	\$ 1,334,502	-\$ 1,334,502	-100.00%
<b>Total del pasivo Corriente</b>		<b>\$ 245,358,685</b>	<b>\$ 211,471,738</b>	<b>\$ 33,886,947</b>	<b>16.02%</b>
<b>Patrimonio</b>					
Capital	19	\$ 1,902,366,887	\$ 1,663,049,401	\$ 239,317,486	14.39%
Reservas	20	\$ 209,451,426	\$ 196,635,083	\$ 12,816,343	6.52%
Fondos patrimoniales	21	\$ 26,525,121	\$ 20,116,950	\$ 6,408,171	31.85%
Resultados del ejercicio		\$ 47,541,586	\$ 64,081,714	-\$ 16,540,128	-25.81%
Resultados acumulados por convergencia a NCIF		\$ 7,144,321	\$ 7,144,321	\$ -	0.00%
<b>Total del patrimonio</b>		<b>\$ 2,193,029,341</b>	<b>\$ 1,951,027,469</b>	<b>\$ 242,001,872</b>	<b>12.40%</b>
<b>Total del pasivo y patrimonio</b>		<b>\$ 2,438,388,026</b>	<b>\$ 2,162,499,207</b>	<b>\$ 275,888,819</b>	<b>12.76%</b>
<b>Cuentas de revelación de información financiera</b>	25	<b>\$ 50,257,803</b>	<b>\$ 89,381,887</b>	<b>-\$ 39,124,084</b>	<b>-43.77%</b>

(firmado original)

**MARTHA NIDIA ESPINEL SANTAFÉ**  
Representante Legal

(firmado original)

**JORGE ENRIQUE DURÁN MELO**  
Contador

T.P. No. 11026 - T

(firmado original)

**LILIANA DEL PILAR MARTÍN CÁRDENAS**  
Revisor Fiscal Delegado Serfiscal Ltda

T.P. No. 144872 - T

**FONDO DE EMPLEADOS DEL COLEGIO MAYOR DE NUESTRA SEÑORA DEL ROSARIO-UNIVERSIDAD**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**ACUMULADO DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE LOS AÑOS 2019 Y 2018**  
**(Cifras expresadas en pesos colombianos)**

	NOTAS	<u>2019</u>	<u>2018</u>	VARIACION	
				Absoluta	Relativa
<b>Ingresos</b>					
<b>Ingresos por venta de servicios</b>					
Intereses cartera de créditos de consumo		\$ 230,903,763	\$ 233,861,220	-\$ 2,957,457	-1.26%
Intereses créditos de vivienda		\$ 6,458,498	\$ 579,733	\$ 5,878,765	1014.05%
		<b>\$ 237,362,261</b>	<b>\$ 234,440,953</b>	<b>-\$ 2,921,308</b>	<b>-1.25%</b>
<b>Otros ingresos</b>					
Ingresos por valorización de inversiones		\$ 22,022,586	\$ 10,067,406	\$ 11,955,180	118.75%
Participaciones		\$ 289,840	\$ 273,434	\$ 16,406	6.00%
Intereses cuentas de ahorro		\$ 1,899,114	\$ 630,547	\$ 1,268,567	201.19%
Recuperación deterioro		\$ 17,242,562	\$ 30,985,333	-\$ 13,742,771	-44.35%
Recuperación cartera castigada		\$ 100,000	\$ -	\$ 100,000	0.00%
Servicios diferentes al objeto social		\$ 7,278,975	\$ 9,105,860	-\$ 1,826,885	-20.06%
		<b>\$ 48,833,077</b>	<b>\$ 51,062,580</b>	<b>-\$ 2,229,503</b>	<b>-4.37%</b>
<b>Gastos</b>					
Beneficios a empleados	22	\$ 44,135,148	\$ 35,182,384	\$ 8,952,764	25.45%
Gastos generales	23	\$ 169,956,752	\$ 151,701,614	\$ 18,255,138	12.03%
Deterioro cartera de crédito		\$ 17,808,704	\$ 28,615,440	-\$ 10,806,736	-37.77%
Depreciación		\$ 3,064,944	\$ 3,320,356	-\$ 255,412	-7.69%
Otros gastos	24	\$ 3,688,204	\$ 2,602,025	\$ 1,086,179	41.74%
		<b>\$ 238,653,752</b>	<b>\$ 221,421,819</b>	<b>\$ 17,231,933</b>	<b>7.78%</b>
<b>Resultados del ejercicio</b>		<b>\$ 47,541,586</b>	<b>\$ 64,081,714</b>	<b>-\$ 16,540,128</b>	<b>-25.81%</b>

(firmado original)

**MARTHA NIDIA ESPINEL SANTAFÉ**  
Representante Legal

(firmado original)

**JORGE ENRIQUE DURÁN MELO**  
Contador

T.P. No. 11026 - T

(firmado original)

**LILIANA DEL PILAR MARTÍN CÁRDENAS**  
Revisor Fiscal Delegado Serfiscal Ltda

T.P. No. 144872 - T

**FONDO DE EMPLEADOS DEL COLEGIO MAYOR DE NUESTRA SEÑORA DEL ROSARIO-UNIVERSIDAD**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**  
**(Cifras expresadas en pesos colombianos)**

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<b>Capital social</b>		
Saldos al inicio del año	\$ 1,663,049,401	\$ 1,504,403,837
Aportes en el año	\$ 599,533,868	\$ 513,641,506
Retiros en el año	-\$ 360,216,382	-\$ 354,995,942
Saldo al final del año	<u>\$ 1,902,366,887</u>	<u>\$ 1,663,049,401</u>
<b>Reservas</b>		
Saldo al inicio del año	\$ 196,635,083	\$ 182,243,930
Aplicacion reserva de proteccion de aportes	\$ 12,816,343	\$ 14,391,153
Saldo al final del año	<u>\$ 209,451,426</u>	<u>\$ 196,635,083</u>
<b>Fondos patrimoniales</b>		
Saldo al inicio del año	\$ 20,116,950	\$ 12,921,373
Aplicación fondo de desarrollo empresarial	\$ 6,408,171	\$ 7,195,577
Saldo al final del año	<u>\$ 26,525,121</u>	<u>\$ 20,116,950</u>
<b>Excedentes del presente ejercicio</b>		
Saldo al inicio del año	\$ 64,081,714	\$ 71,955,767
Aplicación de excedentes del año anterior	-\$ 64,081,714	-\$ 71,955,767
Excedente del ejercicio	\$ 47,541,586	\$ 64,081,714
Saldo al final del año	<u>\$ 47,541,586</u>	<u>\$ 64,081,714</u>
<b>Resultados acumulados por convergencia a NIIF</b>		
Saldo al inicio del año	\$ 7,144,321	\$ 7,144,321
Saldo al final del año	<u>\$ 7,144,321</u>	<u>\$ 7,144,321</u>
<b>Total del patrimonio</b>	<u>\$ 2,193,029,341</u>	<u>\$ 1,951,027,469</u>

(firmado original)

**MARTHA NIDIA ESPINEL SANTAFÉ**  
Representante Legal

(firmado original)

**JORGE ENRIQUE DURÁN MELO**  
Contador - T.P . No. 11026 - T

(firmado original)

**LILIANA DEL PILAR MARTÍN CÁRDENAS**  
Revisor Fiscal Delegado Serfiscal Ltda - T.P. No. 144872 - T

**FONDO DE EMPLEADOS DEL COLEGIO MAYOR DE NUESTRA SEÑORA DEL ROSARIO-UNIVERSIDAD**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**  
**(Cifras expresadas en pesos colombianos)**

	<u>2019</u>		<u>2018</u>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>			
Resultados del ejercicio	\$ 47,541,586	\$	64,081,714
Partidas que no afectan el efectivo			
Gasto depreciación de propiedad y equipo	\$ 3,064,944	\$	3,320,356
Gasto deterioro cartera de crédito	\$ 17,808,704	\$	28,615,440
Recuperación deterioro cartera de crédito	-\$ 17,242,562	-\$	30,985,333
<b>EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIÓN</b>	<b>\$ 51,172,672</b>	<b>\$</b>	<b>65,032,177</b>
<b>CAMBIO EN PARTIDAS OPERACIONALES</b>			
<b>Aumento (disminución) en:</b>			
Cartera de créditos	-\$ 95,261,904	-\$	63,926,384
Deudores comerciales	\$ 74,023,531	-\$	95,514,262
Activos por impuestos	\$ 97,000	\$	-
Otros activos no financieros	\$ 1,315,701	-\$	1,632,094
Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar	\$ 8,500,988	\$	11,120,064
Otros pasivos no financieros	\$ 260,900	-\$	727,532
Fondos sociales	-\$ 1,334,502	-\$	3,028,359
Pasivos por impuestos corrientes	\$ 154,000	\$	332,000
Pasivos por beneficios a los empleados	\$ 1,594,701	\$	736,289
<b>FLUJOS DE EFECTIVO NETO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>-\$ 10,649,585</b>	<b>-\$</b>	<b>152,640,278</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de financiación</b>			
<b>Aumento (disminución) en:</b>			
Pasivos financieros	\$ 24,710,860	\$	15,873,985
Aportes sociales	\$ 239,317,486	\$	158,645,564
Reservas	\$ 12,816,343	\$	14,391,153
Fondos patrimoniales	\$ 6,408,171	\$	7,195,577
Aplicación de excedentes	-\$ 64,081,714	-\$	71,955,767
<b>FLUJOS DE EFECTIVO NETO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>	<b>\$ 219,171,146</b>	<b>\$</b>	<b>124,150,512</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión</b>			
<b>Aumento (disminución) en:</b>			
Otros activos no financieros	-\$ 2,261,000	\$	-
Propiedad y equipo	-\$ 13,376,583	\$	-
Inversiones	-\$ 263,055,664	-\$	39,345,023
<b>FLUJOS DE EFECTIVO NETO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b>-\$ 278,693,247</b>	<b>-\$</b>	<b>39,345,023</b>
Aumento (disminución) neto de efectivo y equivalente a efectivo	-\$ 18,999,014	-\$	2,802,612
Saldo inicial de efectivo y equivalentes al efectivo	\$ 301,891,663	\$	304,694,275
<b>Saldo final de efectivo y equivalente al efectivo</b>	<b>\$ 282,892,649</b>	<b>\$</b>	<b>301,891,663</b>

(firmado original)

**MARTHA NIDIA ESPINEL SANTAFÉ**  
Representante Legal

(firmado original)

**JORGE ENRIQUE DURÁN MELO**  
Contador - T.P. No. 11026 - T

(firmado original)

**LILIANA DEL PILAR MARTÍN CÁRDENAS**

Revisor Fiscal Delegado Serfiscal Ltda - T.P. No. 144872 - T