



FONDO DE EMPLEADOS ALLIANZ Y SUS FILIALES
NIT. 860.006.607-8
NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos y bajo Normas NIIF

REVELACIONES DE CARÁCTER GENERAL

NOTA 1. ENTE CONTABLE Y OBJETO SOCIAL

El Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales, es una Empresa asociativa de derecho privado sin ánimo de lucro, de duración indefinida y patrimonio variable e ilimitado, con objetivos integrales para fomentar el ahorro de sus asociados con miras a generar recursos destinados a satisfacer sus necesidades y contribuir con el mejoramiento económico, social y cultural, mediante la presentación de amplios servicios como créditos y otros. El **FONDO DE EMPLEADOS ALLIANZ Y SUS FILIALES**, con Personería Jurídica No 863 del 9 de marzo de 1960 emanada por el Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas “DANCOOP” hoy Superintendencia de Economía Solidaria, e Inscrita en Cámara de Comercio de Bogotá el 31 de marzo de 2005 bajo el N° S00082773 del Libro I de las Entidades sin ánimo de lucro y está sometida a la supervisión, control y vigilancia de la Superintendencia de Economía Solidaria. Actualmente su domicilio principal es la ciudad de Bogotá en donde desarrolla sus operaciones a nivel nacional, Entidad Regulada por el Decreto Ley 1481 de 1989. Empresa creada con el objeto de producir o distribuir conjunta y eficientemente bienes y servicios para satisfacer las necesidades de sus asociados y de la comunidad en general.

NOTA 2. PRINCIPALES POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Composición de los Estados Financieros

El objetivo de los estados financieros del **Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales**, es proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo del **Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales** y que sea útil para la toma de decisiones económicas, de una amplia gama del **Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales**, usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información.

Los estados financieros también muestran los resultados de la administración, llevada a cabo por la gerencia y dan cuenta de la responsabilidad en la gestión de los recursos confiados a la misma.

Características cualitativas de la información en los estados financieros del **Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales**:

Comprensibilidad: La información proporcionada por el **Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales**, en los estados financieros debe presentarse de modo que sea comprensible para los usuarios que tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas y empresariales y de la contabilidad, así como voluntad para estudiar la información con diligencia razonable. Sin embargo, la necesidad de comprensibilidad no permite omitir información relevante por el mero hecho de que ésta pueda ser demasiado difícil de comprender para determinados usuarios.

Relevancia: La información proporcionada por el **Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales**, en los estados financieros debe ser relevante para las necesidades de toma de decisiones. La información tiene la cualidad de relevancia cuando puede ejercer influencia, sobre, las decisiones, económicas de quienes la utilizan, ayudándoles a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas con anterioridad.

Materialidad o Importancia Relativa: La información es material y por ello es relevante, si su omisión o su presentación errónea pueden influir en las decisiones económicas que los usuarios tomen a partir de los estados financieros. La materialidad (importancia relativa) depende de la cuantía de la partida o del error juzgado en las circunstancias particulares de la omisión o de la presentación errónea. Sin embargo, no es adecuado cometer, o dejar sin corregir, desviaciones no significativas de la NIIF para las PYMES, con el fin de conseguir una presentación particular de la situación financiera, del rendimiento financiero o de los flujos de efectivo de una entidad.

Fiabilidad: La información proporcionada por el **Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales**, en los estados financieros debe ser fiable. La información es fiable cuando está libre de errores significativos y sesgo, y representa fielmente lo que pretende representar o puede esperarse razonablemente que represente. Los estados financieros no están libres de sesgo (es decir, no son neutrales) si debido a la selección o presentación de la información, pretenden influir en la toma de una decisión o en la formación de un juicio, para conseguir un resultado o desenlace predeterminado.

La Esencia Sobre la Forma: Las transacciones y demás sucesos y condiciones deben contabilizarse y presentarse de acuerdo con su esencia y no solamente en consideración a su forma legal. Esto mejora la fiabilidad de los estados financieros.

Prudencia: Las incertidumbres que inevitablemente rodean muchos sucesos y circunstancias se reconocen mediante la revelación de información acerca de su naturaleza y extensión, así como por el ejercicio de prudencia en la preparación de los estados financieros. Prudencia es la inclusión de un cierto grado de precaución, al realizar los juicios necesarios, para efectuar las estimaciones requeridas bajo condiciones de incertidumbre, de forma que los activos o los ingresos no se expresen en exceso y que los pasivos o los gastos no se expresen en defecto. Sin embargo, el ejercicio de la prudencia no permite la infravaloración deliberada de activos o ingresos, o la sobrevaloración deliberada de pasivos o gastos. En síntesis, la prudencia no permite el sesgo.

Integridad: Para ser fiable, la información del **Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales**, en los estados financieros debe ser completa dentro de los límites de la importancia relativa y el costo. Una omisión puede causar que la información sea falsa o equívoca, y por tanto no fiable y deficiente en términos de relevancia.

Comparabilidad: Los usuarios deben ser capaces de comparar los estados financieros del **Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales**, a lo largo del tiempo, para identificar las tendencias de su situación financiera y su rendimiento financiero. Por tanto, la medida y presentación deben ser llevadas a cabo de una forma uniforme por el **Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales**, a través del tiempo. Además, los usuarios deben estar informados de las políticas contables empleadas en la preparación de los estados financieros, de cualquier cambio habido en dichas políticas y de los efectos de estos cambios.

Oportunidad: Para ser relevante, la información financiera del **Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales**, debe ser capaz de influir en las decisiones económicas de los usuarios. La oportunidad implica proporcionar información dentro del periodo de tiempo para la decisión. Si hay un retraso indebido en la presentación de la información, ésta puede perder su relevancia.

Situación Financiera: La situación financiera del **Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales**, 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.
- b) Un pasivo es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.
- c) Patrimonio es la parte residual de los activos de la entidad, una vez, deducidos todos sus pasivos.

Rendimiento: Es la relación entre los ingresos y los gastos de una entidad durante un periodo sobre el que se informa. Esta NIIF permite a las entidades presentar el rendimiento en un único estado financiero (un estado del resultado integral) o en dos estados financieros (un estado de resultados y un estado del resultado integral). El resultado integral total y el resultado se usan a menudo como medidas de rendimiento: o como la base de otras medidas, tales como el retorno de la inversión o las ganancias por acción. Los ingresos y los gastos se definen como sigue:

- a) 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 de inversores de patrimonio.
- b) Gastos son los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos, que dan como resultado decrementos en el patrimonio, distintos de los relacionados con las distribuciones realizadas a los inversores de patrimonio.

Políticas Contables: Las políticas contables son las directrices definidas por el **Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales**, de acuerdo con los principios, métodos y procedimientos para la preparación, aplicación y presentación de sus reportes de estados financieros, con destino a la Asamblea de asociados, Junta Directiva o terceros, llámense entidades del Estado u otros entes que los requieran.

Las políticas contables permiten orientar tanto al **Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales**, como a los usuarios de la información, sobre la manera como ha sido preparada, así mismo garantizar que se ajustan a la realidad de la situación financiera y económica de la entidad que la presenta.

Responsabilidades: Junta Directiva: Será la encargada de la aprobación de las políticas, así como la aprobación de sus actualizaciones o modificaciones y que dichas aprobaciones deberán quedar plasmadas en actas de dicho órgano, en donde se debe contemplar, la versión, las razones de los cambios, la descripción de los cambios efectuados y desde cuando comienza a operar dichos cambios.

Contador (a): Será el encargado del control de las políticas contables y deberá analizar periódicamente el alcance de estas políticas a fin de que la totalidad de las operaciones existentes en el **Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales**, se encuentren incluidas.

Catálogo de Cuentas: El Catálogo de Cuentas aplicado durante el periodo 2015, se rigió por los parámetros establecidos en la resolución N° 1515 de 2001 y 890 de 2004, por las cuales se expidió el Plan Único de Cuentas del sector Solidario vigilado por la Superintendencia de Economía Solidaria hasta el 31 de Diciembre del año 2015. La entidad utilizará dicho catálogo de cuentas a partir del 01 de enero de 2016, adaptándolo a sus necesidades de reporte a los entes de control y además para propósitos de presentación y revelación adecuada, lo cual incluye la homologación con el CATALOGO DE REPORTE creado por la Superintendencia de la Economía solidaria según resoluciones 9615 del 13 de noviembre de 2015, 11305 del 15 de diciembre de 2015 y 2975 del 20 de abril de 2016 y cuya utilización no es obligatoria a nivel de registro contable pero sirve de guía para la presentación y revelación de los Estados Financieros.

PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros del **Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales**, constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de la entidad. Que suministra información útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar decisiones económicas.

Los estados financieros del **Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales**, también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que les han sido confiados.

Hipótesis de Negocio en Marcha

Al preparar los estados financieros, la gerencia y la Junta Directiva del **Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales**, evaluará la capacidad que tiene para continuar en funcionamiento. Se catalogará como un negocio en marcha salvo que el ente competente tenga el fundamento legal de liquidarla o de hacer cesar sus operaciones, o cuando no exista otra alternativa más realista que proceder de una de estas formas. Al evaluar si la hipótesis de negocio en marcha resulta apropiada, la Administración tendrá en cuenta toda la información disponible sobre el futuro, que deberá cubrir al menos los doce (12) meses siguientes a partir de la fecha sobre la que se informa, sin limitarse a dicho periodo.

Unidad de medida: La moneda utilizada por **Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales** para registrar las transacciones efectuadas en reconocimiento de los hechos económicos es el

peso colombiano. Para efectos de presentación, las cifras se muestran en pesos colombianos, sin centavos.

Periodo del ejercicio económico: En los estados financieros presentados el período revelado es anual y está comprendido desde el 01 de enero al 31 de diciembre de 2020 y de forma comparativa con respecto al período 2019.

Estados financieros básicos, **Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales**, son:

- a. un estado de situación financiera al final del periodo.
- b. un estado del resultado y otro resultado integral del periodo.
- c. un estado de cambios en el patrimonio del periodo.
- d. un estado de flujos de efectivo del periodo.
- e. Notas de revelación que incluyan un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales, se aplican a los estados financieros, y no necesariamente a otra información presentada en un informe anual, en las presentaciones a entes reguladores o en otro documento. Por tanto, es importante que el **Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales**, identifique claramente cada estado financiero y las notas.

Se mostrará la siguiente información en un lugar destacado, y la repetirá cuando sea necesario para que la información presentada sea comprensible:

El nombre del **Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales**, u otra forma de identificación de la misma, así como los cambios relativos a dicha información desde el final del periodo precedente.

La fecha del cierre del periodo sobre el que se informa o el periodo cubierto de los estados financieros o notas.

La moneda de presentación.

El grado de redondeo practicado al presentar las cifras de los estados financieros.

Estado de Situación Financiera: El estado de situación financiera del **Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales**, presentará los activos, pasivos y patrimonio de la entidad a una fecha específica, al final de periodo sobre el que se informa.

La situación financiera de la entidad 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:

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 de un activo son su potencial para contribuir a los flujos de efectivo de la entidad, por la utilización del activo o su disposición.

Pueden ser intangibles y el derecho a la propiedad no es esencial para determinar su existencia.

Un pasivo: es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios

económicos. La característica fundamental del pasivo es la obligación presente que tiene la entidad que puede ser de carácter legal (ejecución de un contrato) o implícita (se deriva de las actuaciones de la entidad o costumbre).

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

Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales ha decidido presentar el estado de situación financiera por el método de corriente, excepto cuando una presentación basada en el grado de liquidez proporcione una información fiable que sea más relevante cuando se aplique tal excepción el estado financiero se presentara por modelo de liquidabilidad.

El estado de situación financiera del **Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales** comprenderá partidas que presenten como mínimo, sin limitarse, los siguientes importes:

- a. Efectivo y equivalentes al efectivo.
- b. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.
- c. Activos financieros (excluyendo los importes mostrados en (a), (b) y (i).
- d. Propiedades, planta y equipo.
- e. Propiedades de inversión registradas al valor razonable con cambios en resultados.
- f. Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar.
- g. Pasivos financieros
- h. Pasivos y activos por impuestos corrientes.
- i. Provisiones.

Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales clasificará los Activos y Pasivos como Corrientes y No Corrientes, teniendo en cuenta los siguientes criterios:

- ✓ Espera realizarlo, venderlo, consumirlo (Activo) o liquidarlo (Pasivo), en el transcurso del ciclo normal de operación;
- ✓ Mantiene el activo o pasivo, principalmente con el propósito de negociarlo;
- ✓ Espera realizar el activo o el pasivo debe liquidarse, dentro de los doce meses siguientes a la fecha sobre la que se informa;
- ✓ Para el caso de activos, se trate de efectivo o un equivalente al efectivo, salvo que su utilización esté restringida y no pueda ser intercambiado ni utilizado para cancelar un pasivo por un periodo; o
- ✓ Para el caso de un pasivo, la entidad no tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha sobre la que se informa.

Estado de Resultado Integral y Estado de Resultados: Es el estado financiero que presenta todas las Partidas de ingresos y gastos reconocidas en un periodo, incluyendo, las partidas reconocidas al determinar el resultado (que es un Subtotal en el resultado integral) y las partidas de otro resultado integral.

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 de inversores de patrimonio.

Gastos: son los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos, que dan como resultado decrementos en el patrimonio, distintos de los relacionados con las distribuciones realizadas a los accionistas.

La definición de ingresos y gastos incluye:

- a. **Ingresos por Servicio de Crédito:** Registra el valor de los intereses recibidos por los recursos colocados mediante cartera de créditos.
- b. **Otros Ingresos:** Son los demás ingresos dentro del giro ordinarios de sus actividades como intereses financieros, Dividendos participaciones y retornos, comisiones, recuperación del deterioro, administrativos y sociales, objetos diferentes al objeto social, etc.
- c. **Los Gastos** incluye tanto las pérdidas como los gastos que surgen en las actividades ordinarias de la entidad como beneficios a empleados, gastos generales, deterioro, amortizaciones y agotamiento, depredaciones, otros gastos y los costos del servicio.
- d. **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.

Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales, ha decidido presentar el estado integral de resultados por el modelo de naturaleza del gasto.

Desglose de Gastos: Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales presentará un desglose de gastos, utilizando una clasificación basada en la naturaleza de los gastos dentro de la entidad, lo que proporcione una información que sea fiable y más relevante.

Reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos: Es el proceso de incorporación en los estados financieros de **Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales** de una partida que cumple la definición de un activo, pasivo, ingreso o gasto y que satisface los siguientes criterios:

- a. Es probable que cualquier beneficio económico futuro asociado con la partida llegue a, o salga de la entidad; y
- b. La partida tiene un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.

La falta de reconocimiento de una partida que satisface esos criterios no se rectifica mediante la revelación de las políticas contables seguidas, ni tampoco a través de notas de revelación u otro material explicativo.

Medición de Activos, Pasivos, Ingresos y Gastos: Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales determinará los importes monetarios en los que mide los activos, pasivos, ingresos y gastos en sus estados financieros, usando como base de medición las siguientes opciones:

Costo histórico: importe de efectivo o equivalente al efectivo pagado, o el valor razonable de la contraprestación entregada para adquirir el activo en el momento de su adquisición, o pagada para liquidar el pasivo en el curso normal de la operación.

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

De acuerdo con lo anterior las partidas se reconocerán como activos, pasivos, patrimonio, ingresos o gastos cuando satisfagan las definiciones y los criterios de reconocimiento para esas partidas.

Compensación: El **Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales**, no compensara activos con pasivos o ingresos con gastos a menos que así lo requiera o lo permita la NIIF.

El **Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales** informará por separado sobre sus activos y pasivos e ingresos y gastos. La compensación en el estado de resultado del periodo y otro resultado integral o de situación financiera, excepto cuando la compensación refleje la sustancia de la transacción u otros sucesos, limita la capacidad de los usuarios para comprender las transacciones.

Estado de Cambios en el Patrimonio: Es el Estado financiero que presenta el resultado de un periodo, las partidas de ingresos y gastos reconocidas directamente en el patrimonio del periodo, los efectos de cambios de políticas contables y las correcciones de errores reconocidas en el periodo.

El **Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales**, presentará un estado de cambios en el patrimonio que muestre:

- a. Para cada componente de patrimonio, los efectos de la aplicación retroactiva o la re expresión retroactiva reconocidos por cambios en Políticas Contables, Estimaciones y Errores.
- b. Para cada componente del patrimonio, una conciliación entre los importes en libros, al comienzo y al final del periodo, revelando por separado los cambios procedentes de:
 1. El resultado del periodo.
 2. Cada partida de otro resultado integral.

Estado de Flujos de Efectivo: Es un estado financiero que proporciona información sobre los cambios en el efectivo y equivalentes al efectivo de una entidad durante un periodo, mostrando por separado los provenientes de las actividades de operación, de inversión y de financiación.

El **Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales** presentará los flujos de efectivo de las actividades de operación usando el método indirecto, en el cual el resultado se ajusta por los efectos de las transacciones no monetarias, cualquier pago diferido o acumulaciones (o devengos) por cobros y pagos por operaciones pasadas o futuras, y por las partidas de ingreso o gasto asociadas con flujos de efectivo de operaciones clasificadas como inversión o financiación.

Notas de Revelación a los Estados Financieros: Las notas contienen información adicional a la presentada en el estado de situación financiera, estado de resultado integral, estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo. Suministran descripciones narrativas o desagregaciones de partidas presentadas en estos estados.

Además, también suministra información relevante sobre partidas que no cumplen las condiciones para ser reconocidas en los estados financieros, pero que si tienen un efecto relevante en las decisiones.

El **Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales** presentará normalmente las notas de revelación en el siguiente orden:

- a) Una declaración explícita y sin reservas de que los estados financieros se han elaborado cumpliendo con la NIIF para las PYMES.
- b) Un resumen de las políticas contables significativas aplicadas.
- c) Información de apoyo para las partidas presentadas en los estados financieros en el mismo orden en que se presente cada estado y cada partida; y
- d) Cualquier otra información a revelar.

El **Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales** cierra sus estados financieros al 31 de diciembre de cada año (Cierre anual).

Aspectos Legales: El **Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales** aplica la normativa vigente para el sector solidario en especial las siguientes:

- Decreto Ley 1481 de 1989
- Ley 454 de agosto 04 de 1998.
- Circular Básica Jurídica No. 0006 de 2015 y la Circular Básica Contable y Financiera 004 de agosto de 2008, emitidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria.
- Resolución 2015110011305 de diciembre 15 de 2015, Catálogo Único de Información Financiera con Fines de Supervisión.
- Decreto 2420 de diciembre 14 de 2015, Único Reglamentario de las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información.
- Decreto 2496 de diciembre 23 de 2015, modificación del Decreto 2420 de diciembre 14/2015.
- Decreto 344 de marzo 01 de 2017 y Circular Externa 008 de 2017
- Decreto 962 de junio 05 de 2018

- Decreto 961 de junio 05 de 2018
- Decreto 704 de abril 24 de 2019

Reportes a Entes de Control Estatal: El **Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales** efectúa los reportes exigidos por la Superintendencia de Economía Solidaria “Supersolidaria” según lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera, conforme a su nivel de supervisión, **Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales** pertenece al nivel 3 de supervisión.

Efectivo y equivalente a efectivo.

Se compone de los saldos en efectivo y depósitos fiduciarios que están sujetos a riesgo insignificante de cambios en su valor razonable y son usados por FONDO DE EMPLEADOS ALLIANZ y SUS FILIALES, en la gestión de sus compromisos a corto plazo. Estos serán medidos inicialmente al valor de la transacción (importe recibido o entregado). Posteriormente se medirán a valor razonable.

Efectivo restringido: Mediante los decretos 704 de 2019 y 961 de 2018 que derogaron los Decretos No. 790 del 31 de marzo de 2003 y No. 2280 del 11 de agosto de 2003, el Gobierno Nacional, estableció que los Fondos de Empleados deberán mantener un porcentaje equivalente al 10% sobre el saldo de todos los depósitos y exigibilidades, como Fondo de Liquidez, salvo, respecto de la cuenta de los ahorros permanentes en los eventos en que los estatutos de la entidad establezcan que estos depósitos pueden ser retirados únicamente al momento de la desvinculación definitiva del Asociado, caso en el cual el porcentaje a mantener será del dos por ciento (2%) del total de dicha cuenta.

El Estatuto y Reglamentos del **Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales** establecen que los ahorros permanentes, pueden ser retirados en forma parcial hasta dos (2) veces al año y por una cantidad inferior o igual al cincuenta por ciento (50%) del valor del ahorro permanente, siempre que la sumatoria del Ahorro Permanente, el Aporte Social y el Ahorro Voluntario, sea superior a las deudas; por tal motivo el porcentaje a mantener en el Fondo de Liquidez por este concepto es del 10% del saldo de la cuenta de Ahorros Permanentes,

Inversiones

Comprenden las inversiones adquiridas por el **Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales**, generadas por la liquidez de la entidad.

En el reconocimiento inicial las inversiones de administración de liquidez se medirán al valor razonable. Cualquier diferencia con el precio de la transacción se reconoce como un ingreso o como un gasto, según corresponda, en la fecha de la adquisición. Si la inversión no tiene valor razonable, se medirá por el precio de la transacción.

Instrumentos Financieros Medidos al Costo Amortizado

Todos los instrumentos de deuda que contemplan financiación se reconocen cuando la entidad se hace parte contractual. La medición inicial se hace por el costo de transacción y la medición posterior por el costo amortizado utilizando el método del interés efectivo, menos cualquier deterioro por incobrabilidad en el caso de los activos. Para el deterioro de la cartera de crédito se aplican las instrucciones del capítulo II de la Circular Básica Contable emanada de la

Supersolidaria y para los demás instrumentos financieros al costo amortizado del activo se utiliza el método de la pérdida incurrida.

El **Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales** reconocerá un activo o un pasivo financiero solo cuando se convierta en un derecho o una obligación según las cláusulas contractuales del instrumento.

Al reconocer inicialmente un activo financiero o pasivo financiero, el **Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales** lo medirá al precio de la transacción. En caso que el activo financiero se mida posteriormente al costo amortizado, los costos de la transacción inicial se sumarán al activo financiero. En caso de un pasivo financiero medido posteriormente al costo amortizado, el costo de la transacción se restará.

En caso que, al activo o pasivo financiero, se mida posteriormente al valor razonable, los costos de transacción se reconocerán como gasto en el período en que se incurren.

Se consideran en instrumentos de financiación por el **Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales**: Las inversiones de deuda (CDT y similares), la Cartera de Créditos (préstamos por cobrar), los Depósitos de los Asociados y las obligaciones financieras.

- **Método de Interés Efectivo**

El método del interés efectivo es un método de cálculo del costo amortizado de un activo o pasivo financiero y de distribución del ingreso por intereses o gasto por intereses a lo largo del periodo correspondiente.

La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero o cuando sea adecuado, en un periodo más corto, con el importe en libros del activo o pasivo financiero.

La tasa de interés efectiva se determina sobre la base del importe en libros del activo o pasivo financiero en el momento del reconocimiento inicial. Según el método del interés efectivo: El costo amortizado de un activo o pasivo financiero es el valor presente de los flujos de efectivo por cobrar o por pagar futuros, descontados a la tasa de interés efectiva, y el gasto o ingreso por intereses en un periodo es igual al importe en libros del pasivo o activo financiero al principio de un periodo multiplicado por la tasa de interés efectiva para el periodo

Cartera de crédito y otras cuentas por cobrar.

Las cuentas por cobrar son activos financieros con pagos fijos o determinables (ej. préstamos a los asociados, servicios y/o convenios recurrentes). Estos activos inicialmente se reconocen al valor razonable (al precio de la transacción) incluyendo los costos de transacción directamente atribuible (en caso de que existieren estos últimos); a excepción de:

Activos y pasivos financieros que se miden al valor razonable con cambios en resultados, cuyos costos de transacción se reconocerán como gasto del período al que corresponda.

Acuerdos que constituyan transacciones de financiación (ej. Préstamos a tasa que no son la tasa del mercado).

La cartera de crédito durante los periodos comparados se registró y controló de acuerdo con los parámetros establecidos en las Resoluciones No. 1507 del 27 de noviembre de 2001 y No. 1152 del 8 de julio de 2002, incorporadas a la Circular Básica Financiera y Contable No. 004 de 2008 armonizada con la Circular Externa No.003 de 2013, respecto a la evaluación, clasificación y el régimen de provisiones.

La cartera de crédito a partir del periodo 2002, se clasifica por categorías A, B, C, D y E, dependiendo la edad de vencimiento y se realiza la provisión individual según porcentaje asignado para cada una.

Deterioro

El Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales, por ser una entidad vigilada por la Superintendencia solidaria debe aplicar la circular básica contable 004 del año 2008, la cual tiene una tabla de cálculo de deterioro según el tiempo de morosidad y establece un deterioro general de cartera porcentaje del 1% para el total de la cartera.

Deterioro Individual

Sin perjuicio de la provisión general a que se refiere el numeral anterior, las organizaciones deberán mantener en todo tiempo una provisión individual para la protección de sus créditos calificados en categorías de riesgo (B, C, D, E) en los Sigüientes porcentajes:

Categoría	COMERCIAL		CONSUMO		VIVIENDA		MICROCRÉDITO	
	DÍAS	PROVISIÓN	DÍAS	PROVISIÓN	DÍAS	PROVISIÓN	DÍAS	PROVISIÓN
A	0-30	0%	0-30	0%	0-60	0%	0-30	0%
B	31-90	1%	31-60	1%	61-150	1%	31-60	1%
C	91-180	20%	61-90	10%	151-360	10%	61-90	20%
D	181-360	50%	91-180	20%	361-540	20%	91-120	50%
E	>360	100%	181-360	50%	541-720	30%	>120	100%
			>360	100%	721-1080	60%		
					>1080	100%		

De lo anterior se entiende que ninguna organización podrá constituir provisiones individuales en porcentajes inferiores o superiores a los rangos señalados en el presente numeral.

Propiedad Planta y Equipo.

El **Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales** reconoce como propiedades, planta y equipo aquellas erogaciones o compromisos que representan bienes tangibles cuyos beneficios económicos se obtendrán en el futuro a través de su uso, bien sea en la administración u operación del negocio, y cuyo monto es cuantificable razonablemente.

Los activos adquiridos por un valor inferior a un salario mínimo mensual legal vigente (1) SMMLV, se registran directamente al gasto en el momento de su compra y se llevarán en un inventario control de elementos de consumo.

La depreciación en otros activos se calcula usando el método lineal para asignar la diferencia entre el costo o importe revalorizado de los activos y sus valores residuales durante las vidas útiles estimadas, en nuestra política contable se establecieron los tiempos de vida útil para cada propiedad.

Pasivo

Es una obligación presente de la entidad surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelar la entidad espera desprenderse de beneficios económicos.

Fondos Sociales

Están constituidos por recursos tomados de los excedentes conforme a lo establecido por la Asamblea General y de acuerdo con el Estatuto y en concordancia con el Artículo 19 del Decreto Ley 1481 de 1989 y demás normas emitidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Los fondos sociales (pasivos), corresponden al valor de los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio anterior, por decisión de la Asamblea General.

Estos fondos, son de carácter agotable mediante destinación específica, según el estatuto y los reglamentos.

Patrimonio

Es la participación residual en los activos de una entidad, una vez deducidos todos los pasivos. Incluye los aportes sociales realizados por los asociados de la entidad (más incrementos y disminuciones en estos aportes), más la reserva legal decretada por el ente de vigilancia. Los excedentes del ejercicio son distribuibles de acuerdo con la normatividad dada para los mismos y a la aprobación de la asamblea.

Aportes Sociales

Constituidos por el 10% del descuento mensual de nómina y en cumplimiento del Estatuto en cuanto al régimen económico que lo rige.

Las aportaciones de los asociados se registran así: un 90% como ahorro permanente y un 10% como aporte social, de acuerdo con el Estatuto vigente.

Ningún asociado podrá tener más del diez por ciento (10%) del total de los aportes sociales.

Los aportes y los ahorros permanentes de los asociados, quedarán directamente afectados desde su origen en favor del **Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales**, como garantía de las obligaciones que contraigan con el Fondo de Empleados. Tales sumas no podrán ser gravados por los titulares a favor de terceros, ni embargables o cederse a otros asociados (Artículo 16 Decreto 1481 de 1989)



FONDO DE EMPLEADOS ALLIANZ Y SUS FILIALES
NIT. 860.006.607-8
NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos y bajo Normas NIIF

Se devolverá el valor de los aportes sociales y los ahorros permanentes que un asociado tenga en el **Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales**, cuando éste solicite su retiro, previo pago o cruces de sus obligaciones.

Reservas

Este rubro representa apropiaciones de los excedentes, conforme a las disposiciones legales y autorizadas por la asamblea general de asociados. La reserva para protección de los aportes sociales, tiene el propósito de proteger el patrimonio social y se constituye con el 20% de los excedentes de cada ejercicio, de acuerdo con las normas vigentes.

Reconocimiento de Ingresos, Costos y Gastos

La principal fuente de los ingresos la constituye los intereses recibidos de préstamos otorgados a los asociados y los rendimientos generados por las inversiones. Los egresos se canalizan hacia el pago de los gastos de funcionamiento, servicios a los asociados y erogaciones financieras. Los costos corresponden al reconocimiento de intereses para los asociados sobre sus ahorros permanentes y contractuales de acuerdo a lo reglamentado.

Hechos Ocurredos Después del Período Sobre el que se Informa

El **Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales** debe aplicar las mismas políticas contables dentro de cada periodo contable, así como de un periodo a otro, excepto si se presenta algún cambio en una política contable, con el fin de lograr comparabilidad en los Estados Financieros a lo largo del tiempo y de este modo poder identificar tendencias en su situación financiera, desempeño financiero y flujos de efectivo.

El **Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales** cambiará una política contable sólo si tal cambio es requerido por una Norma o Interpretación, o, lleva a que sus Estados Financieros suministren información más fiable y relevante sobre los efectos de las transacciones, otros eventos o condiciones que afecten la situación financiera, el desempeño financiero o los flujos de efectivo.

NOTA 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Representa el valor destinado a los depósitos en efectivo que posee **El Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales** en Banco Sudameris y Banco Caja Social, ambos representados en cuenta de ahorros, cuenta corriente y fondo múltiple, los cuales al cierre contable a 31 de diciembre de 2020 y 2019 tenían los siguientes saldos:



FONDO DE EMPLEADOS ALLIANZ Y SUS FILIALES
NIT. 860.006.607-8
NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos y bajo Normas NIIF

NOMBRE DE LA CUENTA	SALDOS A:		VARIACION	
	31/12/2020	31/12/2019	ABSOLUTA	RELATIVA
Banco Caja Social - Cuenta de Ahorros	4,014,460	21,993,242	-17,978,782	-81.7
Sudameris - Cuenta de Ahorros	50,397,389	35,192,704	15,204,685	43.2
Sudameris - Cuenta Corriente	4,983,703	1,186,144	3,797,559	320.2
Sudameris - Fondo Múltiple	162,710,315	165,359,448	-2,649,133	-1.6
Finandina – Cuenta de Ahorros	38,007	0	38,007	100.0
TOTAL DISPONIBLE	222,143,874	223,731,538	-1.587.664	-0.7

NOTA 4. INVERSIONES Y FONDO DE LIQUIDEZ

Comprende un CDT, inversión que representa el Fondo de Liquidez; Las Inversiones que tiene el Fondo de Empleados están representadas en C.D.T.s; se encuentran disponibles como recursos para el cubrimiento de créditos, retiros parciales de ahorros y retiro definitivo de los asociados; se encuentran colocadas a 90, 120 y 180 días a una tasa de rendimiento promedio de 3.98% EA, en entidades financieras con calificación AAA, así:

NOMBRE DE LA CUENTA	SALDOS A:		VARIACION	
	31/12/2020	31/12/2019	Absoluta	Porcentual
Fondo de Liquidez				
C.D.T. - Sudameris	264.587.036	252.198.304	12.388.731	4.91%
Otras Inversiones			0	
C.D.T. Sudameris	1.047.073.710	693.447.231	353.626.479	51.00%
C.D.T. Finandina	567.859.463	341.948.098	225.911.365	66.07%
C.D.T. Banco Itaú	0	199.276.287	-199.276.287	-100.00%
TOTAL INVERSIONES	1.879.520.209	1.486.869.920	392.650.289	26.41%

El Fondo de Empleados, atendiendo las disposiciones contenidas en el Decreto 961 de 2018 que deroga el Decreto 790 de 2003, expedidos por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público e incorporadas en la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008, mantiene un fondo de liquidez del diez por ciento (10%) respecto a los ahorros permanentes ya que el estatuto del Fondo de Empleados, establece que estos depósitos pueden ser retirados en forma parcial hasta dos (2) veces al año y por una cantidad inferior o igual al cincuenta por ciento (50%) del valor del ahorro permanente, siempre que la sumatoria del Ahorro Permanente, el Aporte Social y el Ahorro Voluntario, y el 10% sobre los ahorros voluntarios. Cumpliendo así con esta norma.

NOTA 5. CARTERA DE CREDITOS

Representa los créditos aprobados y desembolsados bajo las distintas modalidades autorizadas según el reglamento de crédito del Fondo de Empleados y en desarrollo del giro especializado de cada una de ellas. En la estructura de cartera de créditos se están considerando los principios y los criterios generales que las entidades vigiladas deben adoptar para la adecuada evaluación del riesgo crediticio teniendo en cuenta la clasificación, la mora, el tipo de garantía y el tipo de línea de crédito según los Estatutos y los reglamentos internos del **Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales**

Los créditos aprobados a los asociados se encuentran respaldados por garantía personal, con uno o dos codeudores, otros con Garantía Real de prenda sin tenencia sobre vehículo, y para el año 2020 se firmó un contrato con la Compañía Interamericana de Finanzas S.A. "AFIANCOL" como afianzador de los créditos que pagan por nómina nuestros Asociados. Este afianzamiento se realiza teniendo en cuenta la exposición de los créditos frente al ahorro y aportes sociales del asociado. El 100% del valor del afianzamiento está a cargo del asociado.

NOMBRE DE LA CUENTA	SALDOS A:		VARIACION	
	31/12/2020	31/12/2019	Absoluta	Porcentual
CARTERA DE CREDITO				
Libre Inversión	1.207.198.769	1,185,802,781	21.395.988	1.8%
Suministros	34,763,638	202,443,251	-167,679,613	-82.8%
Educación	78,145,307	176,421,114	-98,275,807	-55.7%
Calamidad	32.330.761	13.672.096	18.658.665	136.5%
Recreación	5,138,576	44,876,893	-39,738,317	-88.5%
ALIVIO FINANCIERO COVID-19	14.771.600	0	14.771.600	100.0%
TASA PREFERENCIAL / RORATIVO	80.643.747	0	80.643.747	100.0%
CONVENIOS	632,798	0	632,798	100.0%
COMPRA CARTERA	77,517,727	0	77,517,727	100.0%
RAPI ALLIANZ	2,500,000	0	2,500,000	100.0%
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	1.533.642.923	1.623.216.135	-89.573.212	-5.5%
Intereses causados por cobrar créditos	1.575.510	4.001.050	-2.425.540	-60.6%
Deterioro Individual	-238.124	-11,354	-226.770	-1997.3%
Deterioro general créditos de consumo	-15,831,414	-16,727,148	895,734	-5.4%
Cartera de Créditos de Consumo	1,519,148,895	1,610,478,683	-91,329,788	-5.7%
CONVENIOS POR COBRAR				
Emermédica	58,000	68,818	-10,818	-15.7%
Plan de Prevención Exequial	420,668	3,111,962	-2,691,294	-86.5%
Póliza Contributiva Allianz	52,200	177,192	-124,992	-70.5%
TOTAL CONVENIOS POR COBRAR	530,868	3,357,972	-2,827,104	-84.2%
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	1,519,679,763	1,613,836,655	-94,156,893	-5.83%

NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR

Esta cuenta esta representada en un valor pendiente por cobrar a Afiancol, el cual se descontó en lo corrido del año 2021.

NOMBRE DE LA CUENTA	SALDOS A:		VARIACION	
	31/12/2020	31/12/2019	Absoluta	Porcentual
Otras Cuentas por Cobrar				
Retefuente	0	296,821	-296.821	-100
Afiancol S.A.	397.921	0	397.921	100
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	397.921	296,821	101.100	34.1

NOTA 7. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Representan los equipos de cómputo propiedad del **Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales**; se están depreciando en el tiempo establecido, los saldos a 31 diciembre de 2020 representan el saldo a depreciar de los equipos de cómputo que se encuentran en uso. Los muebles y equipo de oficina que se encontraban depreciados al 100%. y se dieron de baja en agosto de 2013, por el traslado del Fondo de oficina de la calle 17 con decima a la Torre Allianz.

En el año 2020 el fondo adquirió un equipo de cómputo (contadora) por la suma de \$3.299.080, para reemplazar un equipo que llevaba en uso 10 años y estaba depreciado al 100%. El valor de este equipo de cómputo hace parte de los \$11.238.415 y su respectiva depreciación.

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPOS	SALDOS A:		VARIACION	
	31/12/2020	31/12/2019	Absoluta	Porcentual
Muebles y Equipo de Oficina	0	2,238,200	-2,238,200	-100%
Equipos de Computo	11,238,415	17,536,335	-6,297,920	-36%
Depreciación Acumulada	-5,539,838	-13,938,288	8,398,450	-60%
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	5,698,577	5,836,247	-137,670	-2.4%

NOTA 8. OTROS ACTIVOS

El saldo de otros activos al cierre 2020 corresponde a: saldo por amortizar de la compra del aplicativo contable, este gasto se viene amortizando a 12 meses.

El FONDO DE EMPLEADOS ALLIANZ Y SUS FILIALES, posee desde hace más de 15 años, 10 lotes en el cementerio Jardines la Inmaculada, los cuales fueron obsequiados por Jardines la Inmaculada, para ser legalizados y poder enajenarlos entre los asociados, pero ningún lote a la fecha se ha podido negociar, esto debido que por el costo no solo en la compra sino de gastos

adicionales, como la administracion que tendría que asumir la persona que los adquiriera, conllevaria a que bajo dicha situación, saldría mas económico para una persona adquirir una póliza funeraria que adquirir un lote, anotando que el valor de dichos lotes se encuentran tipificados en cuentas de orden.

OTROS ACTIVOS	SALDOS A:		VARIACION	
	31/12/2020	31/12/2019	Absoluta	Porcentual
Programas y Aplicaciones	15,091,461	0	15.091.461	100%
Amortización programas y aplicaciones	-8,803,354		-8.803.354	100%
Saldo programas y aplicaciones	6,288,107	0	6.288.107	100%
Otros Activos - Adecuaciones Oficina		5,536,261	-5,536,261	-100%
TOTAL OTROS ACTIVOS	6.288.107	5,536,261	751.846	13.6%

NOTA 9. DEPOSITOS DE AHORROS

Ahorros Auxilio fomento al ahorro Allianz; este cuenta se crea en 2020 para trasladar de ingresos recibido para terceros los auxilio de Fomento al ahorro Allianz al estado de cuenta de cada Asociado, con el objeto de que se pueda visualizar este beneficio de la compañía.

Ahorro voluntario; representan los ahorros que voluntariamente el asociado realiza por mera liberalidad siendo ahorro a la vista.

Ahorros permanentes; corresponde al 90% del ahorro de carácter obligatorio que es descontado mensualmente de la nómina o se realiza a través del sistema financiero a nuestras cuentas bancarias.

Hasta el mes de Julio 2020 correspondía al 70% de la cuota obligatoria y a partir de agosto de 2020 con la aprobación de la Asamblea quedó aprobado que de la cuota de ahorro mensual obligatoria del Asociado, va el 90% para ahorros permanentes y el 10% para aportes sociales.

DEPOSITOS DE AHORRO	SALDOS A:		VARIACION	
	31/12/2020	31/12/2019	Absoluta	Porcentual
Auxilio Fomento Ahorro Allianz	36,378,328	134,519	36,243,808	26943%
Ahorro Voluntario de Asociados	11,374,671	2,599,683	8,774,988	338%
Ahorro Permanente	1,845,994,900	1,595,594,494	250,400,406	16%
TOTAL DEPOSITOS	1,893,747,898	1,598,328,696	295,419,202	18%

NOTA 10. CUENTAS POR PAGAR

Registra las cuentas por pagar por costos y gastos, que son cancelado a corto plazo por los siguientes conceptos: Honorarios, aportes de nómina, proveedores e impuestos que se presentan y cancelan en enero 2021, remanentes por pagar por retiro de asociados y, cuenta por pagar a la Compañía Allianz por reintegro de Auxilio fomento ahorro de asociados retirados que no cumplían con los requisitos establecidos por la Compañía para girarles este auxilio.

CUENTAS POR PAGAR	SALDOS A:		VARIACION	
	31/12/2020	31/12/2019	Absoluta	Porcentual
Honorarios	1,285,200	-	1,285,200	100.00%
Proveedores	1,117,696	2,234,309	-1,116,613	-49.98%
Parafiscales	2,628,600		2,628,600	100.00%
Valor a reintegrar Asociados	1,256,696	1,983,178	-726,482	-36.63%
Remanentes Asociados Retirados	19.202.292	363.530	18.838.762	5182.1%
Allianz reintegro Auxilio f. ahorro	2.842.372	1.148.488	1.693.884	147.4%
TOTAL COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	28,332,866	5.729.505	22,603,361	394.51%

IMPUESTOS POR PAGAR	SALDOS A:		VARIACION	
	31/12/2020	31/12/2019	Absoluta	Porcentual
Impuestos Gravámenes y Tasas				
Retención en la Fuente y reteica	515,000	503,000	12,000	2.39%
Gravamen Movimiento Financiero	12,000	160,001	-148,001	-92.50%
ICA	2,892,000	2,756,000	136,000	4.93%
TOTAL IMPUESTOS POR PAGAR	3,419,000	3,419,000	-1	0.0%

NOTA 11. FONDOS SOCIALES

Los Fondos Sociales de Educación y Solidaridad y bienestar creados en Asambleas, se encuentran debidamente reglamentados por la Junta Directiva; sus fuentes se hacen vía excedente y sus usos de acuerdo al reglamento; el Fondo de Desarrollo Empresarial por exigencia legal se crea en cumplimiento al Artículo 3º de la Ley 1391 de 2010 se aumenta vía 10% de los excedentes de cada ejercicio.

FONDOS SOCIALES	SALDOS A:		VARIACION	
	31/12/2020	31/12/2019	Absoluta	Porcentual
Fondos Sociales				
Educación	7,493,046	4,843,214	2,649,832	54.71%
Solidaridad	4,015,824	1,465,992	2,549,832	173.93%
Desarrollo Empresarial	34,440,897	24,691,000	9.749.897	39.49%
Bienestar Social	2,243,834	31,791,065	-29.547.231	-92.94%

TOTAL FONDOS SOCIALES	48,193,600	62,791.270	-14,597,670	-23.25%
------------------------------	-------------------	-------------------	--------------------	----------------

NOTA 12. OTROS PASIVOS - BENEFICIOS A EMPLEADOS E INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS

Esta cuenta hace referencia a la contabilización de los diferentes beneficios a los empleados del **Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales**, a corto plazo son: cesantías, intereses sobre cesantías y vacaciones.

OTROS PASIVOS	SALDOS A:		VARIACION	
	31/12/2020	31/12/2019	Absoluta	Porcentual
BENEFICIOS A EMPLEADOS				
Cesantías	7,939,000	4,976,500	2,962,500	59.5%
Intereses de Cesantías	952,680	553,868	398,812	72.0%
Vacaciones	4,959,367	1,488,200	3,471,167	233.5%
Total beneficios a empleados	13,851,047	7,018,568	6,832,479	97.3%

Los ingresos recibidos para terceros corresponden a: pagos anticipados de los asociados por concepto de convenios.

Afiancol S.A. por afianzamiento de créditos

INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	SALDOS A:		VARIACION	
	31/12/2020	31/12/2019	Absoluta	Porcentual
Anticipo Emermédica	64,908	0	64,908	100.00%
Anticipo plan exequial y Seguro de vida contributivo.	183,381	576,397	-393,016	-68.18%
Auxilio Fomento Ahorros Allianz - Asociados	0	17,411,286	-17,411,286	-100.00%
Afiancol - Afianzamiento créditos de Asociados	7,052,185	0	7,052,185	100.00%
TOTAL INGRESOS RECIBIDOS TERCEROS	7,300,474	17,987,683	-10,687,208	59.41%
TOTAL OTROS PASIVOS	21,151,521	25,006,251	3,854,730	-15.42%

NOTA 13. PATRIMONIO

Los Aportes Sociales registran el valor de los aportes pagados mediante nómina o consignación que realizan los asociados mensualmente. Este valor corresponde al 10% de la cuota mensual que efectúa cada asociado.

Así como los incrementos efectuados por revalorización de aportes aprobados en la asamblea;

La reserva de Protección de Aportes corresponde a recursos asignados por el Fondo de Empleados de conformidad con las normas legales vigentes (Decreto Ley 1481/89) con el fin de proteger los aportes de los asociados, las cuales se constituyen e incrementan anualmente con el 20% de los excedentes del ejercicio.

Hace parte del patrimonio el Excedente del presente ejercicio contable, una vez deducido de los ingresos, los costos y gastos operacionales y financieros de cada vigencia.

PATRIMONIO	SALDOS A:		VARIACION	
	31/12/2020	31/12/2019	Absoluta	Porcentual
Aportes Sociales	1,266,438,086	1,253,566,067	12,872,019	1.03%
Reserva de Protección de Aportes	366,067,992	360,768,327	5,299,665	1.47%
Excedente del Ejercicio	6.377.488	26,498,324	-20.120.836	-75.93%
Total Patrimonio	1,638.883.566	1,640,832,718	-1.949.152	-0.12%

NOTA 14. INGRESOS

Agrupar las cuentas que representan los beneficios operativos y financieros que percibe la entidad en el desarrollo del giro normal de su actividad en el ejercicio. Mediante el sistema de causación se registrarán el valor de los intereses remuneratorios y moratorios generados exclusivamente por los recursos colocados en inversiones o mediante la colocación de cartera de créditos entre sus asociados, la recuperación del deterioro por intereses de la cartera de crédito. Los intereses son reconocidos proporcionalmente al tiempo tomando como consideración el capital y la tasa.

Además del servicio de crédito se perciben otros ingresos también catalogados como ordinarios, como son los rendimientos financieros generados de las cuentas bancarias, fondo múltiple, fondos de valores incluidos el Fondo de Liquidez y el reconocimiento de intereses por colocación de nuevas inversiones durante el año 2020.

INGRESOS	SALDOS A:		VARIACION	
	31/12/2020	31/12/2019	Absoluta	Porcentual
operacionales				
Servicios de Crédito	178.761.956	161,430,971	17,330.985	10.7%
Recuperación deterioro de la Cartera	3,027,802	1,709,327	1,318,475	77.1%
Inversiones Fondo de Liquidez	11.655.253	12,256,473	601.220	-4.9%
Financieros - Inversiones CDTs	66.033.043	72,051,588	6.018.545	-8.4%
No operacionales				
Financieros - intereses bancarios	5,631,777	3,914,354	1,717,423	43.9%
TOTAL INGRESOS	265,109.831	251,362,713	13,747.118	5.47%

NOTA 15. COSTOS DEL SERVICIO

Registra el valor de los costos incurridos por la Entidad, por el pago de rendimiento reconocido sobre ahorros permanentes de los asociados. Para el año 2020 no se reconoció intereses sobre dichos ahorros, sin embargo se reconocieron la suma de \$ 22.795 a los asociados Elvira Silva Luque y María Lelys Ariza Galeano en los meses de enero y febrero de 2020.

COSTOS	SALDOS A:		VARIACION	
	31/12/2020	31/12/2019	Absoluta	Porcentual
Intereses Ahorro Permanente	22,795	18,158,075	-18,135,280	-99.9%
TOTAL INGRESOS	22.795	18.158.075	-18.135.280	-99.9%

NOTA 16. BENEFICIOS A EMPLEADOS

Registra los desembolsos ocasionados por concepto de la relación laboral existente de tres (3) funcionarias del **Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales**; de conformidad con las disposiciones legales vigentes.



FONDO DE EMPLEADOS ALLIANZ Y SUS FILIALES
NIT. 860.006.607-8
NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos y bajo Normas NIIF

BENEFICIO A EMPLEADOS	SALDOS A:		VARIACION	
	31/12/2020	31/12/2019	Absoluta	Porcentual
Salarios	92,873,691	56,670,944	36,202,747	64%
Cesantías	7,943,636	4,974,500	2,969,136	60%
Intereses sobre cesantías	936,274	553,868	382,406	69%
Prima de servicios	7,943,636	4,976,500	2,967,136	60%
Vacaciones	3,976,887	4,222,365	-245,478	-6%
Aportes Salud	8,073,361	5,148,329	2,925,032	57%
Aportes Pensión	6,785,452	3,540,633	3,244,819	92%
Aportes A.R.L.	484,601	307,700	176,901	57%
Caja de Compensación - ICBF – Sena	8,444,500	5,327,100	3,117,400	59%
TOTAL BENEFICIOS EMPLEADOS	137,462,038	85,721,939	51,740,099	60%

NOTA 17. GASTOS GENERALES

Registra los gastos ocasionados y/o causados por la entidad por concepto de la realización de funciones administrativas generales y otras que le son complementarias al desarrollo de su objeto social y en beneficio de sus Asociados.

Así como los beneficios entregados a los asociados durante el año 2020; como el bono de ayuda a la canasta familiar que se entrego en enero de 2021 y obsequio navideño enviado a cada asociado.

Imagen Corporativa; para el año 2020 se actualizó el logo, el color institucional y cambio de nombre del Fondo de Empleados del Grupo Colseguros y sus Filiales al “Fondo de Empleados ALLIANZ y sus Filiales” y se actualizó la página web con la creación de nuevos formatos digitalízales que el asociado encuentra en la pagina web, fichas publicitarias para enviar información importante a los asociados

GASTOS GENERALES	SALDOS A:		VARIACION	
	31/12/2020	31/12/2019	Absoluta	Porcentual
Honorarios	11,593,320	45,349,803	-33,756,483	-74%
Impuestos	3,288,983	2,800,400	488,583	17%
Seguros Pyme	818,814	808.000	10,814	1%
Seguros Deudores – cartera	4,298,134	3,332,529	965,605	29%
Mantenimiento y Reparaciones	2,354,320	320,000	2,034,320	636%
Cafetería	557,350	375,300	182,050	49%
Imagen Corporativa	1.450.500	1,547,000	-96.500	6%
Transporte	4.454.550	124,950	4,329,600	3465%
Papelería, Utilices de Oficina scanner y Fotocopias	970.250	1,283,150	-312,900	24%
Renovación Cámara y Tasa Contribución Supersolidaria	2.604.160	2,503,199	100.961	4%
Central de Información Financiera – Cifin.	4,450,560	4,287,625	162,935	4%
Gastos de Asamblea	5.606.500	4,099,740	1,506,760	37%
Gastos de Directivos y Comités	0	1,405,200	-1,405,200	-100%
Reuniones y conferencias	0	499,450	-499,450	-100%
Gastos Legales	787.700	803,450	-15,750	-2%
Servicio Temporales	0	700,000	-700.000	-100%
Otros gastos	335,267	0	335.267	100%
Sistematización – soporte técnico y otros	14,687,704	998,860	13,688,844	1370%
Adecuación Oficina	5,536,261	1,845,420	3,690,841	200%
Fondos Sociales; bono ayuda a la canasta familiar y obsequio navidad	48.900.300	35,040,000	13.860.300	40%
Fechas Especiales septiembre 2019 Aniversario 60 años Fondo	0	7,318,205	-7,318,205	-100%
TOTAL GASTOS GENERALES	112,694,673	115,442,281	-2,747,608	-2.4%

NOTA 18. OTROS GASTOS

Hacen referencia a erogaciones como el deterioro de la cartera y la depreciación a la propiedad planta y equipo.

OTROS GASTOS	SALDOS A:		VARIACION	
	31/12/2020	31/12/2019	Absoluta	Porcentual
Deterioro de la Cartera	2,358,838	502.130	1.856.708	370%
Depreciaciones	3.436.750	1.850.400	1.586.350	85.7%
TOTAL OTROS	5.795.588	2.352.530	3.443.058	146%

NOTA 19. GASTOS FINANCIEROS

Hacen referencia a los gastos bancarios de GMF, comisiones, y otras erogaciones propias de los movimientos bancarias.

GASTOS NO OPERACIONALE	SALDOS A:		VARIACION	
	31/12/2020	31/12/2019	Absoluta	Porcentual
Gastos Financieros	2.757.249	3.189.564	- 432.315	-13.55
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	2.757.249	3.189.564	- 432.315	-13.55

NOTA 20. EXCEDENTES

NOMBRE DE LA CUENTA	SALDOS A:		VARIACION	
	31/12/2020	31/12/2019	Absoluta	Porcentual
TOTAL EXCEDENTES	6.377.488	26.498.324	-20.120.836	-75.93%

Los EXCEDENTES comparados con el año 2019 disminuyeron en un 75.93%, debido no solo a la disminución en la colocación de cartera sino también como consecuencia en la baja de tasas de interés en las inversiones, conllevando necesariamente que para el año 2021, se deben realizar campañas para la colocación de cartera, teniendo en cuenta la disponibilidad de recursos que se poseen a través de las diferentes inversiones y cuyos rendimientos generados en dichas inversiones son muy bajos comparados con los que se generaría si dichos recursos se colocaran en cartera.

Las presentes revelaciones forman parte indivisible de los Estados Financieros con corte al 31 de diciembre de 2020.



ESPERANZA PEREZ CABEZAS
Representante Legal



Luz Helena Pulido

Contador Público
T.P 146082 – T