


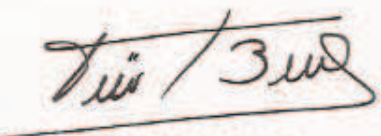
**FONDO DE EMPLEADOS PARA LA ASISTENCIA SOCIAL DE LA UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE PEREIRA**  
**NIT. 891.408.243-9**  
**Balance General Comparativo**  
**A Diciembre 31 de 2011- 2010**

<b>ACTIVO</b>	<b>2011</b>	<b>NOTA</b>	<b>2010</b>	<b>VARIACION</b>	<b>PASIVO</b>	<b>2011</b>	<b>NOTA</b>	<b>2010</b>	<b>VARIACION</b>
Disponible	49.801.040	(3)	89.147.123	(39.346.083)	Depositos	9.247.439	(10)	14.218.526	(4.971.087)
Inversiones	113.536.764	(4)	107.874.154	5.662.610	Cuentas por Pagar	16.561.530	(11)	7.267.836	9.293.694
Cartera de Créditos	164.431.712	(5)	136.886.381	27.545.331	Impuestos, Gravámenes y Tasas	74.000	(12)	61.000	13.000
Provisión General	(3.370.868)	(5)	(2.022.245)	(1.348.623)	Fondos Sociales Mutuales y Otros	14.448.661	(13)	4.895.245	9.553.416
Cuentas por Cobrar	114.547.258	(6)	88.120.909	26.426.349	Otros Pasivos	17.738.897	(14)	18.447.993	(709.096)
Provisión Deudores Venta B. y S.	(453.174)	(6)	(368.146)	(85.026)	<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>58.070.527</b>		<b>44.890.600</b>	<b>13.179.927</b>
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>438.492.732</b>		<b>419.638.174</b>	<b>18.854.558</b>	Depósitos de Ahorro Permanente	70.933.107	(10)	68.167.858	2.765.249
					<b>Total Pasivo no Corriente</b>	<b>70.933.107</b>		<b>68.167.858</b>	<b>2.765.249</b>
					<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>129.003.634</b>		<b>113.058.458</b>	<b>15.945.176</b>
					<b>PATRIMONIO</b>				
Propiedades, Planta y Equipo.	36.051.757	(7)	35.101.457	950.300	Capital Social	80.671.085	(15)	78.510.886	2.160.198
Depreciación Acumulada	(32.676.856)	(7)	(30.650.752)	(2.026.104)	Reservas	70.971.892	(15)	63.757.821	7.214.071
Diferidos	1.653.333	(8)	2.467.500	(814.167)	Fondos de Destinación Específica	142.712.889	(15)	139.105.853	3.607.036
Otros Activos	5.038.201	(9)	4.840.939	197.262	Superávit	893.942	(15)	893.942	-
<b>Total Activo no Corriente</b>	<b>10.066.435</b>		<b>11.759.143</b>	<b>(1.692.708)</b>	Excedente del Ejercicio	24.305.726	(15)	36.070.357	(11.764.632)
					<b>Patrimonio Neto</b>	<b>319.555.534</b>		<b>318.338.860</b>	<b>1.216.674</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>448.559.167</b>		<b>431.397.317</b>	<b>17.161.849</b>	<b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</b>	<b>448.559.167</b>		<b>431.397.318</b>	<b>17.161.850</b>

Véanse las notas que acompañan a los Estados Financieros.

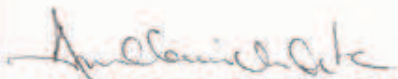
  
**ANA CLEMENCIA VIVAS CUESTA**  
Gerente


  
**LUZ ADRIANA RIVERA JIMENEZ**  
Revisora Fiscal  
T. P. 46704-T  
Ver Dictamen Adjunto

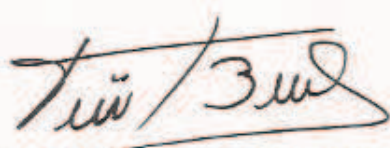
  
**TERESITA BETANCUR RAMIREZ**  
Contadora  
T. P. 95864-T

**FONDO DE EMPLEADOS PARA LA ASISTENCIA SOCIAL DE LA  
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE PEREIRA  
NIT. 891.408.243-9  
Estado de Cambios en el Patrimonio  
De Enero 1 a Diciembre 31 de 2011 - 2010**

DESCRIPCION	2.011	AUMENTO	DISMINUCION	2.010
Aportes Sociales	80.671.085	2.160.198		78.510.886
Reserva Protección de Aportes	70.971.892	7.214.071		63.757.821
Fondos de Destinación Especifica	142.712.889	3.607.036		139.105.853
Superávit	893.942			893.942
Excedente del Ejercicio	24.305.726		(11.764.632)	36.070.357
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>319.555.535</b>	<b>12.981.306</b>	<b>(11.764.632)</b>	<b>318.338.860</b>

  
**ANA CLEMENCIA VIVAS CUESTA**  
Gerente


  
**LUZ ADRIANA RIVERA JIMENEZ**  
Revisor Fiscal  
TP. 46704- T  
Ver Dictamen Adjunto


  
**TERÉSITA BETANCUR RAMIREZ**  
Contadora  
TP. 95864- T

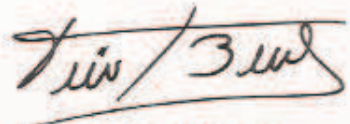
**FONDO DE EMPLEADOS PARA LA ASISTENCIA SOCIAL DE LA  
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE PEREIRA  
NIT. 891.408.243-9  
Estados de Resultados Comparativo  
De Enero 1 a Diciembre 31 de 2011 - 2010**

	NOTA	<u>2011</u>	<u>2010</u>	VARIACION
<b>Ingresos Operacionales</b>				
Servicios Sociales y de Salud	(16)	222.629.691	217.995.006	4.634.685
Servicio de Crédito	(16)	33.469.150	27.940.118	5.529.032
Administrativos y Sociales		<u>-</u>	<u>35.249</u>	<u>(35.249)</u>
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>256.098.841</b>	<b>245.970.373</b>	<b>10.128.468</b>
<b>Costos y Gastos Operacionales</b>				
Costos de Ventas y Prestación de Servicios	(17)	77.333.502	68.880.265	8.453.237
Gastos de Administración	(17)	<u>158.170.355</u>	<u>148.926.673</u>	<u>9.243.682</u>
Total costos y gastos operacionales		<u>235.503.856</u>	<u>217.806.938</u>	<u>17.696.919</u>
Excedente Neto en Operaciones		<u>20.594.985</u>	<u>28.163.435</u>	<u>(7.568.451)</u>
<b>Ingresos no Operacionales</b>				
Ingresos no Operacionales	(18)	5.990.134	11.440.923	(5.450.790)
Ingresos de Ejercicios Anteriores	(18)	1.334.626	-	1.334.626
Gastos no Operacionales	(18)	3.511.834	3.236.441	275.392
Gastos de Ejercicios Anteriores	(18)	<u>102.185</u>	<u>297.560</u>	<u>(195.375)</u>
Excedente no Operacional		3.710.741	7.906.922	(4.196.181)
<b>EXCEDENTE NETO</b>		<b><u>24.305.726</u></b>	<b><u>36.070.357</u></b>	<b><u>(11.764.632)</u></b>

Véanse las notas que acompañan a los Estados Financieros.

  
ANA CLEMENCIA VIVAS CUESTA  
Gerente

  
LUZ ADRIANA RIVERA JIMÉNEZ  
Revisor Fiscal  
T.P. 46704-T  
Ver Dictamen Adjunto

  
TERESITA BETANCUR RAMIREZ  
Contadora  
T.P. 95864-T

**FONDO DE EMPLEADOS PARA LA ASISTENCIA SOCIAL DE LA  
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE PEREIRA  
NIT. 891.408.243-9**

**Estado de Cambios en la Situación Financiera  
De Enero 1 a Diciembre 31 de 2011 - 2010**


	<b>2011</b>	<b>2010</b>	<b>CAPITAL DE TRABAJO</b>
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	438.492.732	419.638.174	18.854.558
<b>PASIVO CORRIENTE</b>	58.070.527	44.890.600	13.179.927
	<b>380.422.205</b>	<b>374.747.574</b>	<b>5.674.631</b>

Disminución Bancos	39.380.169
Aumento Fondo de Liquidez	-34.086
Aumento Fondo de Liquidez	-287.824
Aumento Inversiones Negociables en Títulos de Deuda	-5.374.786
Aumento Créditos de Consumo Otras Garantías con Lb	-27.545.331
Aumento Provisión Créditos de Consumo	1.210.896
Aumento Provisión General de Cartera	137.727
Aumento Anticipo de Contratos y Proveedores	-3.170
Aumento Créditos a Empleados	-549.021
Aumento Deudores por Prestación de Servicios	-17.005.359
Aumento Deudores Patronales y Empresas	-8.993.068
Disminución Ingresos por Cobrar	124.269
Aumento Provisión Deudores Venta por Bienes y Servicios	85.026
Disminución Depósitos de Ahorro	-4.971.087
Aumento Proveedores	7.919.157
Disminución Gravámen de los Movimientos Financieros	-2.462
Aumento Retención en la Fuente	110.819
Aumento Impuesto de Industria y Comercio Retenido	109.905
Disminución Retenciones y Aportes de Nómina	-229.550
Aumento Diversas	1.385.825
Aumento Impuesto Industria y Comercio	13.000
Disminución Fondo Social de Educación	-1.002.287
Disminución Fondo de Solidaridad	-3.879.234
Aumento Fondo Social para otros Fines	14.434.937
Disminución Obligaciones Laborales	-1.776.378
Aumento Ingresos Anticipados	1.067.282
<b>CAPITAL DE TRABAJO</b>	<b>-5.674.631</b>

<b>FUENTES</b>	
Aumento Depreciación Acumulada	-2.026.104
Disminución Cargos Diferidos	-1.410.000
Disminución Activos Intangibles	-161.667
Aumento Depósitos de Ahorro Permanente	-2.765.249
Aumento Aportes Sociales	-2.160.198
Aumento Reserva Protección de Aportes	-7.214.071
Aumento Fondo para Infraestructura Física	-3.607.036
<b>TOTAL FUENTES</b>	<b>-19.344.325</b>

<b>USOS</b>	
Aumento Equipo Médico Científico	-438.300
Aumento Equipo de Cómputo y Comunicación	-512.000
Aumento Gastos Anticipados	-595.833
Aumento Otras Inversiones	-358.929
Disminución Excedente del Ejercicio	-11.764.632
<b>TOTAL USOS</b>	<b>-13.669.694</b>
<b>CAPITAL DE TRABAJO</b>	<b>-5.674.631</b>

  
**ANA CLEMENCIA VIVAS CUESTA**  
Gerente

  
**LUZ ADRIANA RIVERA JIMENEZ**  
Revisora Fiscal  
T. P. 46704-T  
Ver Dictamen Adjunto

  
**TERESITA BETANCUR RAMIREZ**  
Contadora  
T. P. 95864-T

**FONDO DE EMPLEADOS PARA LA ASISTENCIA SOCIAL DE LA  
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE PEREIRA  
NIT. 891.408.243-9**

**Estado de Cambios en la Situación Financiera  
De Enero 1 a Diciembre 31 de 2011 - 2010**


	<b>2011</b>	<b>2010</b>	<b>CAPITAL DE TRABAJO</b>
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	438.492.732	419.638.174	18.854.558
<b>PASIVO CORRIENTE</b>	58.070.527	44.890.600	13.179.927
	<b>380.422.205</b>	<b>374.747.574</b>	<b>5.674.631</b>

Disminución Bancos	39.380.169
Aumento Fondo de Liquidez	-34.086
Aumento Fondo de Liquidez	-287.824
Aumento Inversiones Negociables en Títulos de Deuda	-5.374.786
Aumento Créditos de Consumo Otras Garantías con Lb	-27.545.331
Aumento Provisión Créditos de Consumo	1.210.896
Aumento Provisión General de Cartera	137.727
Aumento Anticipo de Contratos y Proveedores	-3.170
Aumento Créditos a Empleados	-549.021
Aumento Deudores por Prestación de Servicios	-17.005.359
Aumento Deudores Patronales y Empresas	-8.993.068
Disminución Ingresos por Cobrar	124.269
Aumento Provisión Deudores Venta por Bienes y Servicios	85.026
Disminución Depósitos de Ahorro	-4.971.087
Aumento Proveedores	7.919.157
Disminución Gravamen de los Movimientos Financieros	-2.462
Aumento Retención en la Fuente	110.819
Aumento Impuesto de Industria y Comercio Retenido	109.905
Disminución Retenciones y Aportes de Nómina	-229.550
Aumento Diversas	1.385.825
Aumento Impuesto Industria y Comercio	13.000
Disminución Fondo Social de Educación	-1.002.287
Disminución Fondo de Solidaridad	-3.879.234
Aumento Fondo Social para otros Fines	14.434.937
Disminución Obligaciones Laborales	-1.776.378
Aumento Ingresos Anticipados	1.067.282
<b>CAPITAL DE TRABAJO</b>	<b>-5.674.631</b>

<b>FUENTES</b>	
Aumento Depreciación Acumulada	-2.026.104
Disminución Cargos Diferidos	-1.410.000
Disminución Activos Intangibles	-161.667
Aumento Depósitos de Ahorro Permanente	-2.765.249
Aumento Aportes Sociales	-2.160.198
Aumento Reserva Protección de Aportes	-7.214.071
Aumento Fondo para Infraestructura Física	-3.607.036
<b>TOTAL FUENTES</b>	<b>-19.344.325</b>

<b>USOS</b>	
Aumento Equipo Médico Científico	-438.300
Aumento Equipo de Cómputo y Comunicación	-512.000
Aumento Gastos Anticipados	-595.833
Aumento Otras Inversiones	-358.929
Disminución Excedente del Ejercicio	-11.764.632
<b>TOTAL USOS</b>	<b>-13.669.694</b>
<b>CAPITAL DE TRABAJO</b>	<b>-5.674.631</b>

  
**ANA CLEMENCIA VIVAS CUESTA**  
Gerente

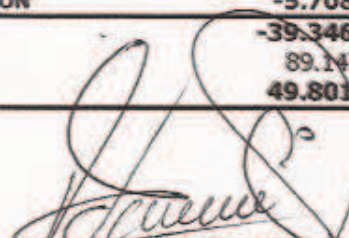
  
**LUZ ADRIANA RIVERA JIMENEZ**  
Revisora Fiscal  
T. P. 46704-T  
Ver Dictamen Adjunto

  
**TERESITA BETANCUR RAMIREZ**  
Contadora  
T. P. 95864-T

**FONDO DE EMPLEADOS PARA LA ASISTENCIA SOCIAL DE LA UTP**  
**NIT. 891.408.243-9**  
**FLUJOS DE EFECTIVO**  
**DE ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DE 2011 - 2010**

	2.011	2.010
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>	<b>24.305.726</b>	<b>36.070.357</b>
Aumento Provisión Créditos de Consumo	1.210.896	1.337.813
Aumento Provisión General de Cartera	137.727	152.508
Aumento Provisión Deudores Venta por Bienes y Servicios	85.026	46.517
Aumento Depreciación Acumulada	2.026.104	2.680.615
<b>GENERACIÓN INTERNA DE FONDOS</b>	<b>27.765.479</b>	<b>40.287.810</b>
<b>EFECTIVO PROVISTO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Aumento Fondo de Liquidez	-287.824	-322.354
Aumento Créditos de Consumo Otras Garantías con Lb	-27.545.331	-30.501.658
Aumento Anticipos de Contratos y Proveedores	-3.170	0
Aumento Créditos a Empleados	-549.021	52.285
Aumento Deudores por Prestación de Servicios	-17.005.359	-9.303.270
Aumento Deudores Patronales y Empresas	-8.993.068	644.394
Disminución Ingresos por Cobrar	124.269	-124.269
Disminución Depósitos de Ahorro	-4.971.087	3.007.330
Aumento Depósitos de Ahorro Permanente	2.765.249	3.776.456
Aumento Proveedores	7.919.157	1.445.803
Disminución Gravamen de los Movimientos Financieros	-2.462	2.982
Aumento Retención en la Fuente	110.819	-238.813
Aumento Impuesto de Industria y Comercio Retenido	109.905	-93.446
Disminución Retenciones y Aportes de Nómina	-229.550	188.153
Disminución Remanentes por Pagar	0	-135.357
Aumento Diversas	1.385.825	-1.913.881
Aumento Impuesto Industria y Comercio	13.000	-5.000
Disminución Fondo Social de Educación	-1.002.287	-5.900.530
Disminución Fondo de Solidaridad	-3.879.234	5.189.468
Aumento Fondo Social para Otros Fines	-10.814.313	-12.398.203
Disminución Obligaciones Laborales	-1.776.378	-151.541
Aumento Ingresos Anticipados	1.067.282	368.338
Aumento Aportes Sociales	2.160.198	3.241.908
Aumento Reserva Protección de Aportes	0	-8.265.468
<b>TOTAL EFECTIVO PROVISTO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>-61.403.380</b>	<b>-51.436.674</b>
<b>EFECTIVO PROVISTO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Aumento Inversiones Negociables en Títulos de Deuda	-5.374.786	17.970.358
Aumento Equipo Médico Científico	-438.300	0
Aumento Equipo de Cómputo y Comunicación	-512.000	-380.000
Aumento Gastos Anticipados	-595.833	
Disminución Cargos Diferidos	1.410.000	1.410.000
Disminución Activos Intangibles	161.667	-161.667
Aumento Otras Inversiones	-358.929	-528.715
<b>TOTAL EFECTIVO PROVISTO ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>-5.708.182</b>	<b>18.309.976</b>
<b>TOTAL EFECTIVO GENERADO EN EL PERÍODO</b>	<b>-39.346.083</b>	<b>7.161.113</b>
<b>EFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO</b>	<b>89.147.123</b>	<b>81.986.010</b>
<b>EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO</b>	<b>49.801.040</b>	<b>89.147.123</b>

  
**ANA CLEMENCIA VIVAS CUESTA**  
Gerente

  
**LUZ ADRIANA RIVERA JIMENEZ**  
Revisora Fiscal  
T. P. 46704-T  
Ver Dictamen Adjunto

  
**TERESITA BETANCUR RAMIREZ**  
Contadora  
T. P. 95864-T