

FONDO DE EMPLEADOS PARA LA ASISTENCIA SOCIAL DE LA
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE PEREIRA "FASUT"

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2011 y 2010

NOTA (1) ENTE ECONÓMICO

La Empresa se denomina FONDO DE EMPLEADOS PARA LA ASISTENCIA SOCIAL DE LA UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE PEREIRA - FASUT, persona jurídica sin ánimo de lucro, constituida con personería jurídica 00917 de mayo 28 de 1985 otorgada por Dancoop, vigilada por la Superintendencia de Economía Solidaria y la Superintendencia de Salud. Su domicilio principal es la ciudad de Pereira.

Su objeto social principal es prestar el servicio asistencial de salud a los asociados y familiares, y fomentar el ahorro entre sus asociados.

NOTA (2) PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

a) Política de contabilidad básica

Las políticas de contabilidad y de preparación de los estados financieros del FASUT están de acuerdo a las normas de contabilidad generalmente aceptadas en Colombia. Los hechos económicos se reconocen en el periodo en que se realizan.

b) Equivalentes de efectivos

Para efectos del estado de flujos de efectivo se toma el saldo de caja y bancos a diciembre 31 del correspondiente año.

c) Inversiones

Las inversiones están registradas al costo, el cual no excede el valor del mercado. Los rendimientos obtenidos en estas inversiones se registran en el momento de su vencimiento.

d) Cartera de créditos

Son préstamos otorgados previa firma de pagares, y son descontados de la nomina de los asociados a través de la Universidad Tecnológica de Pereira, el interés pactado es del 18% anual. Se hace la provisión de acuerdo a la Circular Básica Contable Financiera.

e) Cuentas por cobrar.

En este rubro se causan los servicios prestados por salud a los asociados y sus beneficiarios, su descuento es a través de la nomina de la UTP, y se hace la provisión de acuerdo a las normas vigentes estipuladas en la Circular Básica Contable Financiera. También se causan entre otros, los anticipos y avances, deudores patronales y empresas.

f) Propiedades, planta y equipo

Las propiedades, planta y equipo se registran al costo de adquisición, del cual forman parte los costos y gastos directos e indirectos causados hasta el momento en que el activo se encuentra en condiciones de ser utilizado.

FONDO DE EMPLEADOS PARA LA ASISTENCIA SOCIAL DE LA
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE PEREIRA "FASUT"

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2011 y 2010

Los desembolsos por mantenimiento y reparaciones son cargados al rubro de gastos. La depreciación se contabiliza utilizando el método de línea recta, de acuerdo al número de años de vida útil estimado para los activos, así:

<u>Concepto</u>	<u>Años de vida útil</u>
Muebles y Equipo de Oficina	10
Equipo Médico Científico	5
Equipo de Computación y Comunicación	5

g) Depósitos

Existen dos clases de depósitos, los ahorros a la vista que pueden ser retirados en cualquier momento, y los ahorros permanentes que solo son devueltos en caso de retiro del asociado, estos últimos sumados a los aportes sociales constituyen la garantía de la cartera otorgada a los asociados.

h) Causación de Ingresos y Gastos

Los ingresos del fondo de empleados se reconocen en el periodo en el que se realizan; es decir, por el sistema de causación. Igual tratamiento se aplica sobre los costos y gastos.

NOTA (3) DISPONIBLE

El siguiente es un detalle del disponible al 31 de diciembre:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Caja	1.000.000	1.000.000
Bancos	46.733.134	86.113.303
Fondo de liquidez	2.067.906	2.033.820
	<u>49.801.040</u>	<u>89.147.123</u>

La Caja está conformada por: Caja de Ahorros \$800.000, dinero que está disponible en las oficinas del FASUT, para cuando los Asociados necesitan el dinero de los Ahorros a la Vista. Y la Caja Menor que está constituida con una Base de \$200.000 para gastos de cuantías menores, la Secretaria es la responsable del manejo de estas cajas.

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Davivienda Cta. Cte No. 0050-1486-4252	7.715.390	20.581.885
Davivienda Cta. Ahorros No. 0050-1486-4252	13.755.345	37.611.818
Banco de Bogotá Cta. Cte No. 842-07451-0	5.116.038	9.013.056
Bancoomeva Cta. Ahorros No.140200402801	<u>20.146.361</u>	<u>18.906.543</u>
Total Bancos	46.733.134	86.113.302

Las cuentas de ahorros y cuentas corrientes se encuentran debidamente conciliadas con el extracto bancario a diciembre 31 de 2011.

FONDO DE EMPLEADOS PARA LA ASISTENCIA SOCIAL DE LA
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE PEREIRA "FASUT"

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2011 y 2010

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Fondo de liquidez	2.067.906	2.033.820

Es la cuenta de ahorros del Banco de Bogotá No. 842-05910-7, con la modalidad de Renta Ya; que hace parte del Fondo de Liquidez exigido por la Ley.

NOTA (4) INVERSIONES

El siguiente es un detalle de las inversiones al 31 de diciembre:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Fondo de Liquidez Certificado de Depósito de Ahorro	8.453.345	8.165.521
CDTS Bancoomeva	34.878.925	33.491.848
Financiera Juriscoop	70.194.464	66.206.755
Inversión en Colpatría	<u>10.030</u>	<u>10.030</u>
Total	<u>113.536.764</u>	<u>107.874.154</u>

El Fondo de Liquidez está constituido en un CDT con Deceval S.A. con vencimiento Junio 28 de 2012, tasa fija nominal de 4.69%, este CDT se renueva en cada vencimiento cumplimiento con los mandatos de Ley.

Los CDT tienen las siguientes tasas y vencimientos:

	<u>VENCIMIENTO</u>	<u>TASA NOMINAL</u>
CDT Bancoomeva 1	Enero 16/2012	5.0471%
CDT Bancoomeva 2	Febrero 22/2012	5.4386%
CDT Financiera Juriscoop	Julio 9/2012	6.12%

NOTA (5) CARTERA DE CREDITO

El siguiente es un detalle de los deudores al 31 de diciembre:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Créditos de Consumo, Otras Gtías con Libranza Categ. A	143.748.171	117.281.463
Créditos de Consumo, Otras Gtías con Libranza Categ. B	7.973.991	4.359.095
Créditos de Consumo, Otras Gtías con Libranza Categ. C	0	10.356.149
Créditos de Consumo, Otras Gtías con Libranza Categ. D	8.487.350	3.087.028
Créditos de Consumo, Otras Gtías con Libranza Categ. E	4.222.200	1.802.646
Provisión Créditos de Consumo	(2.548.709)	(1.337.813)
Provisión General Créditos con Libranza	<u>(822.159)</u>	<u>(684.432)</u>
Total Cartera de Créditos	161.060.844	134.864.136

FONDO DE EMPLEADOS PARA LA ASISTENCIA SOCIAL DE LA
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE PEREIRA "FASUT"

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2011 y 2010

La cartera de créditos son valores a favor del FASUT y a cargo de los Asociados por concepto de los préstamos que a los mismos se les ha realizado, y que tienen saldo pendiente por pagar a diciembre 31 de 2011. Dentro del servicio de créditos tenemos diversas modalidades como son: Préstamo Ordinario, Mesada, Prima, Bonificación, Inmediato, Quinquenio y Comercial.

La provisión se registra de acuerdo a lo estipulado en la Circular Básica Contable y Financiera. La Provisión General corresponde al 0.5% de la cartera de Créditos Bruta ya que el recaudo se efectúa a través de libranza, los créditos clasificados en cada una de las categorías se encuentran debidamente respaldados con garantías prendarias y codeudor. Durante el año 2.011 se califico y clasifico la cartera de créditos de acuerdo a las normas vigentes para el sector solidario.

NOTA (6) CUENTAS POR COBRAR

El saldo de esta cuenta se detalla de la siguiente manera:	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Deudores por prestación de servicios vigentes	90.634.882	73.629.523
Deudores patronales y empresas	23.218.940	14.225.872
Créditos a empleados	690.266	141.245
Ingresos por cobrar	0	124.269
Anticipos de contratos y proveedores	3.170	0
Provisión deudores servicios	<u>(453.174)</u>	<u>(368.148)</u>
Total Cuentas por Cobrar	<u>114.094.084</u>	<u>87.752.761</u>

En las cuentas por cobrar se registran los valores a favor del FASUT por conceptos diferentes a los créditos.

Deudores por prestación de servicios vigentes corresponde a los valores que los Asociados adeudan al FASUT por los servicios de salud, compra de medicamentos y medicina en general; estos valores no generan intereses y el pago lo hacen con los descuentos que la UTP les realiza cada mes a los asociados por medio de la nómina.

Deudores patronales y empresas a diciembre 31 de 2011, corresponde a los servicios de salud prestados a entidades del sector en este caso FEHIR y COODELMAR. Dentro de este rubro se encuentra también el aporte mensual que el Sindicato de la UTP realiza al FASUT, debiendo a diciembre 31 de 2011 los meses de noviembre y diciembre.

La provisión se hace sobre la cartera de Prestación de Servicios de Salud aplicando el 0.5% de acuerdo a la Ley.

NOTA (7) PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

El siguiente es un detalle de las propiedades, planta y equipo al 31 de diciembre:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Muebles y equipo de oficina	16.220.255	16.220.255
Equipo médico científico	5.853.093	5.414.793
Equipo de computo y comunicación	13.978.409	13.466.409

FONDO DE EMPLEADOS PARA LA ASISTENCIA SOCIAL DE LA
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE PEREIRA "FASUT"

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2011 y 2010

Menos: depreciación acumulada	(32.676.857)	(30.650.753)
Total Propiedades, Planta y Equipo Neto	<u>3.374.900</u>	<u>4.450.704</u>

Agrupar las cuentas que registran los Activos tangibles, adquiridos con la intención de usarlos de forma permanente en el desarrollo normal del Fondo de Empleados; estos activos se deprecian por el sistema de línea recta dependiendo su nivel de obsolescencia, así:

<u>Concepto</u>	<u>Años de vida útil</u>
Muebles y Equipo de Oficina	10
Equipo Médico Científico	5
Equipo de Computación y Comunicación	5

NOTA (8) DIFERIDOS

El siguiente es un detalle de los saldos de los diferidos al 31 de diciembre:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Contrato de mantenimiento (Software contable)	595.833	0
Programas para Computador (Software)	1.057.500	2.467.500

A partir de octubre del 2009, la contabilidad y la cartera se están registrando en el nuevo software contable adquirido en septiembre del mismo año llamado Syscafé.

Este rubro se amortiza de acuerdo a la norma contable en un período no mayor a tres (3) años. Y el soporte de mantenimiento tiene una duración de un año, tiempo en el cual se amortiza mensualmente el valor del contrato.

NOTA (9) OTROS ACTIVOS

El siguiente es un detalle de los saldos de otros activos al 31 de diciembre:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Activos Intangibles	0	161.667
Bienes de arte y cultura	1.452.475	1.452.475
Otras inversiones	<u>3.585.726</u>	<u>3.226.797</u>
	<u>5.038.201</u>	<u>4.840.939</u>

Activos Intangibles corresponde a la adquisición de las Licencias de Antivirus y Office, amortizada en un periodo de un año.

FONDO DE EMPLEADOS PARA LA ASISTENCIA SOCIAL DE LA
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE PEREIRA "FASUT"

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2011 y 2010

En Bienes de Arte y Cultura encontramos libros que han sido comprados para el Fondo para apoyar el desarrollo de su objeto social, libros como el Régimen Laboral y las Normas del Sector Solidario.

Las otras inversiones corresponden a las cuotas a las que tiene derecho el Fondo por aportes, revalorizaciones y capitalizaciones en las siguientes entidades:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Analfe	732.595	732.595
Asocoris	557.160	536.560
Financiafondos	<u>2.295.971</u>	<u>1.957.642</u>
	<u>3.585.726</u>	<u>3.226.797</u>

NOTA (10) DEPOSITOS

Son ahorros que tienen los asociados en el Fondo, existen dos clases: Depósitos a la vista que se entregan al Asociado en cualquier momento en que lo requiera y los Depósitos permanentes que solo se devuelven en caso de retiro del Asociado según los estatutos; ninguno de los dos depósitos generan intereses:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Ahorros a la Vista	9.247.439	14.218.526
Ahorros Permanentes	<u>70.933.107</u>	<u>68.167.858</u>
	<u>80.180.546</u>	<u>82.386.384</u>

NOTA (11) CUENTAS POR PAGAR

El siguiente es un detalle de las cuentas por pagar al 31 de diciembre:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Proveedores	12.379.114	4.459.957
Gravamen de los Movimientos Financieros	760	3.222
Retención en la Fuente	817.400	706.581
Impuesto de Industria y Comercio Retenido	123.171	13.266
Retenciones y Aportes de Nómina	1.855.260	2.084.810
Diversas	<u>1.385.825</u>	<u>0</u>
Total	16.561.530	7.267.836

Este rubro contiene las obligaciones pendientes de pago a cargo del Fondo y a favor de terceros, en Proveedores se encuentra el cargo por honorarios, servicios y compras, por la prestación de servicios al Fasut y la compra de productos. El Gravamen a los Movimientos Financieros es el que se debe reportar cada semana a la DIAN, la Retención en la Fuente es la descontada a nuestros proveedores de servicios y productos causada en el mes de diciembre a pagar en el mes de enero del siguiente año. El Impuesto de Industria y Comercio Retenido corresponde el período noviembre y diciembre, a pagar en el mes de enero siguiente. Las retenciones y aportes de nómina son los valores descontados a las empleadas del FASUT y el valor del gasto por aportes parafiscales y seguridad social, sobre la nómina del mes de diciembre a pagar en el mes de enero,

FONDO DE EMPLEADOS PARA LA ASISTENCIA SOCIAL DE LA
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE PEREIRA "FASUT"

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2011 y 2010

debidamente conciliado con el pago realizado. El rubro de Diversas corresponde a valores pagados de más por los asociados, que se reintegran o cruzan al siguiente mes.

NOTA (12) IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS

Es el valor causado del impuesto municipal de Industria y Comercio, período bimestre noviembre-diciembre/2011 a pagar en enero de 2012.

NOTA (13) FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS.

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Fondo Social de Educación	0	1.002.287
Fondo Social de Solidaridad	0	3.879.234
Fondo Social para Otros Fines	<u>14.448.661</u>	<u>13.724</u>
Total Fondos Sociales	<u>14.448.661</u>	<u>4.895.245</u>

Estos Fondos han sido creados por decisión de la Asamblea con la distribución de los excedentes de años anteriores y el saldo queda pendiente por ejecutar a diciembre 31 del respectivo año.

NOTA (14) OTROS PASIVOS

Obligaciones Laborales corresponde a la consolidación de prestaciones sociales: cesantías, intereses sobre las cesantías y vacaciones de las empleadas del FASUT a diciembre 31 de cada año.

Los Ingresos Anticipados son los recaudos del mes de enero que se reciben en forma anticipada en diciembre, porque la UTP efectúa estos descuentos por nómina antes de salir a vacaciones.

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Obligaciones Laborales	8.148.718	9.925.096
Ingresos Anticipados	<u>9.590.179</u>	<u>8.522.897</u>
Total Otros Pasivos	<u>17.738.897</u>	<u>18.447.993</u>

NOTA (15) PATRIMONIO

Está conformado por los Aportes Sociales que los asociados realizan cada mes y que solo se devuelven en caso de retiro, sirven como garantía para los préstamos que la entidad les otorga; por la reserva de ley Reserva Protección de Aportes que se incrementa con el valor que la Asamblea destina en su distribución de excedentes, y los Fondos incrementados igualmente con los excedentes de ejercicios anteriores. Se detalla así:

**FONDO DE EMPLEADOS PARA LA ASISTENCIA SOCIAL DE LA
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE PEREIRA "FASUT"**

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2011 y 2010

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Aportes sociales	80.671.085	78.510.886
Reserva protección de aportes	70.971.892	63.757.821
Fondo para infraestructura física	127.860.221	124.253.186
Fondos sociales capitalizados	7.454.801	7.454.801
Fondos de inversión	7.397.866	7.397.866
Superávit	893.942	893.942
Excedentes del ejercicio	<u>24.305.726</u>	<u>36.070.357</u>
Total Patrimonio	<u>319.555.533</u>	<u>318.338.859</u>

NOTA (16) INGRESOS OPERACIONALES

El siguiente es un detalle de los ingresos operacionales por los años relacionados al 31 de diciembre:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Servicios sociales y de salud	222.629.691	218.030.255
Servicio de crédito	<u>33.469.150</u>	<u>27.940.118</u>
Total Ingresos Operacionales	<u>256.098.841</u>	<u>245.970.373</u>

Dentro de Servicios Sociales y de Salud esta incluido el aporte mensual que hace el Sindicato de la UTP para subsidiar el servicio de salud de los Asociados, para el año 2011 el valor mensual quedo en \$11.554.820, para un total en el año de \$138.657.840. También se encuentran ingresos por los servicios médicos que presta el FASUT.

En servicio de crédito tenemos los intereses generados en los créditos de consumo desembolsados a los Asociados.

NOTA (17) GASTOS Y COSTOS OPERACIONALES

La siguiente es una relación de los gastos y costos operacionales por los años mencionados a diciembre 31:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Gastos de personal	75.297.579	73.309.447
Gastos generales	78.075.210	71.399.773
Provisiones	2.771.462	1.536.838
Depreciaciones	2.026.104	2.680.615
Costo de ventas y de prestación de servicios	<u>77.333.502</u>	<u>68.880.265</u>
	<u>235.503.857</u>	<u>217.806.938</u>

El rubro Costo de ventas y de prestación de servicios se discrimina así:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Servicios de Salud	45.021.362	39.028.058
Costos Personal de Planta	<u>32.312.140</u>	<u>29.852.207</u>
Total	<u>77.333.502</u>	<u>68.880.265</u>

FONDO DE EMPLEADOS PARA LA ASISTENCIA SOCIAL DE LA
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE PEREIRA "FASUT"

Notas a los Estados Financieros

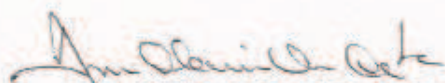
Al 31 de diciembre de 2011 y 2010

Endeudamiento (Total pasivos/ total activos) 28.76 26.21

Relación en porcentaje del total que adeuda FASUT, terceros externos e internos, respecto al total de Activos que posee, con los cuales debe responder por lo adeudado.

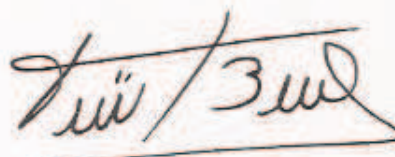
Rendimiento del patrimonio (Excedente neto/ patrimonio) 7.60 11.33

Es la rentabilidad generada con respecto al patrimonio durante el año correspondiente.



ANA CLEMENCIA VIVAS CUESTA

Gerente



TERESITA BETANCUR RAMIREZ

Contadora

TP 95864-T