

**ESTADOS  
FINANCIEROS**

**UNION DE ENTIDADES  
DE ECONOMIA  
SOLIDARIA**

**2020**

## CERTIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

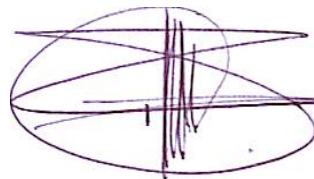
Los suscritos Representante Legal y Contador Público Titulado, de la UNION DE ENTIDADES DE ECONOMIA SOLIDARIA con NIT 901148227-1, certificamos que los Estados Financieros correspondientes al año 2020, han sido tomados fielmente de los libros y que antes de ser puestos a su disposición y de terceros, hemos verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos:

- **Existencia:** Todos los activos y pasivos incluidos en los estados financieros de LA UNION DE ENTIDADES DE ECONOMIA SOLIDARIA, al 31 de diciembre de 2020 existen y todas las transacciones registradas en dichos estados, se han realizado durante los años terminados en esas fechas.
- **Integridad:** Todos los hechos económicos realizados por la **entidad**, durante el año terminados a diciembre 2020, han sido reconocidos en los estados financieros.
- **Derechos y obligaciones:** Los Activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos a cargo de la **entidad**, al 31 de diciembre de 2020.
- **Valuación:** Todos los elementos valores han sido reconocidos por sus valores apropiados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), aceptadas en Colombia.
- **Presentación y Revelación:** Los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros.

Dada en Medellín, a los 26 días del mes de enero de 2021.



**JUAN CARLOS SEGURA GOMEZ**  
Representante Legal



**DIEGO ALEJANDRO ARBOLEDA BEDOYA**  
Contador T. P. 124866 – T

**UNION DE ENTIDADES DE ECONOMIA SOLIDARIA**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE 2020-2019 (En Pesos)**

CODIGO	NOMBRE DE CUENTA	NOTAS	dic-20	dic-19	CRECIMIENTO	
			SALDO	SALDO	PESOS	%
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>					
	<b>ACTIVO CORRIENTE</b>					
<b>11</b>	<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO</b>	<b>6</b>				
1105	CAJA		-	16,017,358	-	-100.0%
1110	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS		320,173,163	127,734,019	192,439,144	150.7%
<b>11</b>	<b>TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO</b>		<b>320,173,163</b>	<b>143,751,377</b>	<b>176,421,786</b>	<b>122.7%</b>
<b>12</b>	<b>INVERSIONES</b>	<b>7</b>				
1208	INVERSIONES PARA MANTENER HASTA EL VE		430,165,448	291,731,825	138,433,623	
1226	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIM		5,975,378	5,712,378	263,000	4.6%
<b>12</b>	<b>TOTAL INVERSIONES</b>		<b>436,140,826</b>	<b>297,444,203</b>	<b>138,696,623</b>	<b>46.6%</b>
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS</b>	<b>8</b>				
1615	DEUDORES POR PRESTACION DE SERVICIOS		80,342,405	150,729,063	70,386,658	100.0%
1630	ANTICIPOS		38,646	26,459,306	26,420,660	100.0%
1640	ANTICIPO DE IMPUESTOS		372,792	-	372,792	100.0%
1660	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		14,819,191	20,051,971	5,232,780	100.0%
<b>16</b>	<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS</b>		<b>95,573,034</b>	<b>197,240,340</b>	<b>101,667,306</b>	<b>-51.5%</b>
	<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>851,887,023</b>	<b>638,435,919</b>	<b>213,451,104</b>	<b>33.43%</b>
	<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>851,887,023</b>	<b>638,435,919</b>	<b>213,451,104</b>	<b>33.43%</b>

CODIGO	NOMBRE DE CUENTA	NOTAS	AL 31 DE DICIEMBRE 2020	AL 31 DE DICIEMBRE 2019	CRECIMIENTO	
			SALDO	SALDO	PESOS	%
<b>2</b>	<b>PASIVO</b>					
<b>24</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS</b>	<b>9</b>				
2410	COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		295,142	12,032,838	11,737,696	-97.55%
2420	PROVEEDORES		49,558,717	54,486,233	4,927,516	-9.04%
2435	RETENCION EN LA FUENTE		3,690,838	3,412,177	278,661	8.17%
2440	IMPUESTOS, GRAV-MENES Y TASAS POR PAG		57,635,207	49,416,326	8,218,882	16.63%
2445	VALORES POR REINTEGRAR		653,132,576	455,959,594	197,172,982	43.24%
2450	RETENCIONES Y APORTES LABORALES		1,607,100	2,345,900	738,800	-31.49%
<b>24</b>	<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS</b>		<b>765,919,580</b>	<b>577,653,067</b>	<b>188,266,513</b>	<b>32.59%</b>
<b>26</b>	<b>FONDOS SOCIALES Y MUTUALES</b>	<b>10</b>				
2605	FONDO SOCIAL DE EDUCACION		-	28,317	28,317	-100.00%
2610	FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD		1,101,131	216,158	884,973	409.41%
2648	FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES		8,854,730	-	8,854,730	100.00%
<b>26</b>	<b>TOTAL FONDOS SOCIALES Y MUTUALES</b>		<b>9,955,862</b>	<b>244,475</b>	<b>9,711,387</b>	<b>3972.34%</b>
<b>27</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>11</b>				
2710	OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS		11,712,757	8,187,807	3,524,950	43.05%
<b>27</b>	<b>TOTAL OTROS PASIVOS</b>		<b>11,712,757</b>	<b>8,187,807</b>	<b>3,524,950</b>	<b>43.05%</b>
	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>787,588,199</b>	<b>586,085,349</b>	<b>201,502,849</b>	<b>34.38%</b>
	<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>787,588,199</b>	<b>586,085,349</b>	<b>201,502,849</b>	<b>0.00%</b>

<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>11</b>				
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>					
3105	APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRI		14,930,552	14,685,500	245,052	1.67%
3110	APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLE		20,189,448	18,442,500	1,746,948	9.47%
<b>31</b>	<b>TOTAL CAPITAL SOCIAL</b>		<b>35,120,000</b>	<b>33,128,000</b>	<b>1,992,000</b>	<b>6.01%</b>
<b>32</b>	<b>RESERVAS</b>					
3205	RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES		3,974,209	432,317	3,541,892	819.28%
<b>32</b>	<b>TOTAL RESERVAS</b>		<b>3,974,209</b>	<b>432,317</b>	<b>3,541,892</b>	<b>819.28%</b>
<b>33</b>	<b>FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA</b>					
3305	FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES		1,080,792	1,080,792	-	
<b>33</b>	<b>TOTAL FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA</b>		<b>1,080,792</b>	<b>1,080,792</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>
<b>35</b>	<b>EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO</b>					
3505	EXCEDENTES		24,123,823	17,709,461	6,414,362	36.22%
<b>35</b>	<b>TOTAL EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO</b>	<b>12</b>	<b>24,123,823</b>	<b>17,709,461</b>	<b>6,414,362</b>	<b>36.22%</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>			<b>64,298,824</b>	<b>52,350,570</b>	<b>11,948,254</b>	<b>22.82%</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>			<b>851,887,023</b>	<b>638,435,919</b>	<b>213,451,104</b>	<b>33.43%</b>

Véanse las notas-revelaciones que se acompañan a los estados financieros. Ver Dictamen Adjunto



**JUAN CARLOS SEGURA GOMEZ**  
Representante Legal  
Ver Certificación Adjunta



**DIEGO ALEJANDRO ARBOLEDA BEDOYA**  
Contador T.P. 124866-T  
Ver Certificación Adjunta

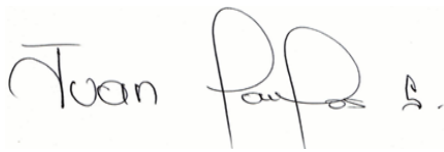


**JOSÉ ALBERTO VARGAS PENAGOS**  
Revisor Fiscal Designado de Auditoría y Consultoría Integrales E.C. "ACI"  
T. P. 9658-T  
Ver Dictamen Adjunto

**UNION DE ENTIDADES DE ECONOMIA SOLIDARIA**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL 2020-2019 (en pesos)**

CODIGO	NOMBRE DE CUENTA	Notas	SALDOS	SALDOS	VARIACION		
			2,020	2,019	PESOS	%	
41	<b>INGRESOS COMISIONES POR SERVICIOS</b>	13					
	INGRESOS COMISIONES POR SERVICIOS		1,036,677,745	801,341,484	235,336,261	29.37%	
41	<b>TOTAL INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>		<b>1,036,677,745</b>	<b>801,341,484</b>	<b>235,336,261</b>	<b>29.37%</b>	
51	<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	15					
5105	BENEFICIO A EMPLEADOS		117,807,979	104,084,163	13,723,816	13.19%	
5110	GASTOS GENERALES		179,313,518	125,419,156	53,894,362	42.97%	
5120	AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO		3,822,490	27,324,371	23,501,881	-86.01%	
5125	DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		-	-	-	0.00%	
51	<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION</b>		<b>300,943,987</b>	<b>256,827,690</b>	<b>44,116,297</b>	<b>17.18%</b>	
61	<b>COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVICIOS</b>	14					
6145	TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICA		-	12,970,009	12,970,009	-100.00%	
6170	OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNE		397,903,815	247,553,170	150,350,645	60.73%	
61	<b>TOTAL COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVICIOS</b>		<b>397,903,815</b>	<b>260,523,179</b>	<b>137,380,636</b>	<b>52.73%</b>	
	<b>EXCEDENTE OPERACIONAL</b>		<b>337,829,943</b>	<b>283,990,615</b>	<b>53,839,328</b>	<b>18.96%</b>	
52	<b>GASTOS DE VENTAS</b>	17					
5210	GASTOS FINANCIEROS		330,680,296	281,209,240	49,471,056	17.59%	
5230	GASTOS VARIOS		2,094,304	2,306,669	212,365	-9.21%	
52	<b>TOTAL OTROS GASTOS</b>		<b>332,774,600</b>	<b>283,515,909</b>	<b>49,258,691</b>	<b>17.37%</b>	
42	<b>OTROS INGRESOS</b>	16					
4220	INGRESOS POR RENDIMIENTO INVERSIONES		19,068,480	17,234,755	1,833,725	10.64%	
42	<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>		<b>19,068,480</b>	<b>17,234,755</b>	<b>1,833,725</b>	<b>10.64%</b>	
	<b>UTILIDAD NO OPERACIONAL</b>		<b>- 313,706,120</b>	<b>- 266,281,154</b>	<b>- 47,424,966</b>	<b>17.81%</b>	
	<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>		<b>24,123,823</b>	<b>17,709,461</b>	<b>6,414,362</b>	<b>36.22%</b>	

Véanse las notas-revelaciones que se acompañan a los estados financieros. Ver Dictamen Adjunto



**JUAN CARLOS SEGURA GOMEZ**  
Representante Legal  
Ver Certificación Adjunta



**DIEGO ALEJANDRO ARBOLEDA BEDOYA**  
Contador T.P. 124866-T  
Ver Certificación Adjunta




**JOSÉ ALBERTO VARGAS PENAGOS**  
Revisor Fiscal Designado de Auditoría y  
Consultoría Integrales E.C. "ACI"  
T. P. 9658-T  
Ver Dictamen Adjunto

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**UNION DE ENTIDADES DE ECONOMIA SOLIDARIA**

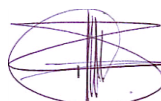
Período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020

Método Directo

<b>Utilidad del Ejercicio</b>		<b>\$ 24,123,823</b>
<b>Actividades de Operación</b>		
<b>Entradas</b>		<b>\$ 197,977,899</b>
Cuentas por Pagar	\$ 188,266,513	
Fondos sociales	\$ 9,711,387	
<b>Salidas</b>		<b>\$ 105,192,256</b>
Cuentas x cobrar	\$ 101,667,306	
Otros Pasivos	\$ 3,524,950	
<b>Efectivo Neto de las Actividades de Operación</b>		<b>\$ 303,170,155</b>
<b>Actividades de Inversión</b>		
<b>Entradas</b>		<b>\$ -</b>
<b>Salidas</b>		<b>\$ (138,696,623)</b>
Inversiones	\$ (138,696,623)	
<b>Efectivo Neto de las Actividades de Inversion</b>		<b>\$ (138,696,623)</b>
<b>Actividades de Financiamiento</b>		
<b>Entradas</b>		<b>\$ 5,533,892</b>
Capital Social	\$ 1,992,000	
Reservas	\$ 3,541,892	
Fondos de destinación Especifica	\$ -	
<b>Salidas</b>		<b>\$ (17,709,461)</b>
Distribución de Excedentes año 2019	\$ (17,709,461)	
<b>Efectivo Neto de las Actividades de Financiamiento</b>		<b>\$ (12,175,569)</b>
<b>Flujo neto de Efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>\$ 176,421,786</b>
Saldo de Efectivo y equivalentes de efectivo a Diciembre 31 de 2019		\$ 143,751,377
Saldo de Efectivo y equivalentes de efectivo a Diciembre 31 de 2020		\$ 320,173,163
<b>Véanse las notas-revelaciones que se acompañan a los estados financieros. Ver Dictamen Adjunto</b>		



**JUAN CARLOS SEGURA GOMEZ**  
Representante Legal  
Ver Certificación Adjunta



**DIEGO ALEJANDRO ARBOLEDA BEDOYA**  
Contador T.P. 124866-T  
Ver Certificación Adjunta



**JOSÉ ALBERTO VARGAS PENAGOS**  
Revisor Fiscal Designado de Auditoría y  
Consultoría Integrales E.C. "ACI"  
T. P. 9658-T  
Ver Dictamen Adjunto

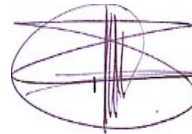
**UNION DE ENTIDADES DE ECONOMIA SOLIDARIA**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO 2019- 2020 (en pesos)**

CUENTA	SALDOS INICIALES	MOVIMIENTO 2019		SALDOS A	MOVIMIENTO 2020		SALDOS A
	2019	DEBITOS	CREDITOS	31/12/2019	DEBITOS	CRÉDITOS	31/12/2020
3105 APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRI	12,813,500	0	1,872,000	14,685,500	7,571,043	7,816,095	14,930,552
3110 APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLE	18,442,500	0	0	18,442,500	5,824,095	7,571,043	20,189,448
3205 RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	0	0	432,317	432,317	0	3,541,892	3,974,209
3305 FONDO PARA AMORTIZACIÓN DE APORTES	0	0	1,080,792	1,080,792	0	0	1,080,792
RESULTADO DEL EJERCICIO	2,161,584	2,161,584	17,709,461	17,709,461	17,709,461	24,123,823	24,123,823
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>33,417,584</b>	<b>2,161,584</b>	<b>21,094,570</b>	<b>52,350,570</b>	<b>31,104,599</b>	<b>43,052,853</b>	<b>64,298,824</b>

Véanse las notas-revelaciones que se acompañan a los estados financieros. Ver Dictamen Adjunto



**JUAN CARLOS SEGURA GOMEZ**  
Representante Legal  
Ver Certificación Adjunta



**DIEGO ALEJANDRO ARBOLEDA BEDOYA**  
Contador T.P. 124866-T  
Ver Certificación Adjunta



**JOSÉ ALBERTO VARGAS PENAGOS**  
Revisor Fiscal Designado de Auditoría y Consultoría Integrales E.C. "ACT"  
T. P. 9658-T  
Ver Dictamen Adjunto

## **UNION DE ENTIDADES DE ECONOMIA SOLIDARIA**

### **NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020**

**(En pesos colombianos)**

#### **NOTA 1 – ENTE ECONOMICO**

Fue constituida mediante Acta del 05 de 2017, registrada en la Cámara de Comercio de Medellín el día 23 de enero de 2018, en el Libro III, bajo el número 13 como Entidad Sin Ánimo de Lucro denominada, UNION DE ENTIDADES DE ECONOMIA SOLIDARIA.

Tiene por objeto el desarrollo de complementariedades entre las entidades asociadas en materia de talento humano, bienes, productos y servicios con el fin de materializar una integración social, cultural, económica y tecnológica a favor o beneficio de las mismas, sus respectivos asociados y la comunidad en general.

La entidad cuenta con tres (3) empleados, con contrato laboral a término indefinido. Su domicilio principal se encuentra en Medellín, Antioquia (Colombia).

El término o vigencia de la Entidad es indefinido.



## **NOTA 2 – BASE DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

### Estados Financieros Comparativos

La entidad para dar cumplimiento a la ley 1314 de 2009, adoptó las NIIF para Pymes – Grupo 2, y presenta los estados financieros comparativos con el año 2019, bajo la misma metodología.

## **NOTA 3 - GOBIERNO CORPORATIVO.**

### **3.1. JUNTA DIRECTIVA, COORDINADOR, COMITÉS Y REVISORIA FISCAL.**

**Estos órganos de control y/o Administración están al tanto de la responsabilidad que implica el manejo de los diferentes riesgos y están debidamente enterados de los procesos y de la estructura del negocio con el fin de brindar el monitoreo y seguimiento oportuno.**

### **3.2. REPORTES A LA JUNTA DIRECTIVA**

**El Director Ejecutivo informa a la junta en sus reuniones ordinarias sobre los análisis de las exposiciones por tipo de riesgo y los resultados económicos de la Unión de Entidades de Economía Solidaria.**

### **3.3. INFRAESTRUCTURA TECNOLÓGICA.**

**La Unión de Entidades de Economía Solidaria, dispone de una infraestructura tecnológica apoyada por el aplicativo contable con el cual se procesa la información y se emiten los diferentes informes.**

### **3.4. METODOLOGÍAS PARA MEDICIÓN DE RIESGOS:**

El Director Ejecutivo y la Revisoría Fiscal, en el desarrollo de su trabajo informan sobre los diferentes hallazgos en su labor, no solo en la parte financiera, sino también en su aspecto social.

### **3.5. ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL.**

El organigrama de la entidad está técnicamente elaborado y aplicado a las actividades comerciales que desarrolla. Se tienen las áreas de operación bien definidas, existiendo independencia y control administrativo desde los órganos de la Junta Directiva y el Director Ejecutivo

**Por el tamaño de la empresa sus operaciones están definidas en control y de contabilización.**

### **3.6. RECURSO HUMANO.**

La entidad ha tenido especial cuidado en la selección del personal que conforma su planta de empleados que cumplan con el perfil exigido para el cargo, conocimiento y experiencia.

### **3.7. AUDITORÍA.**

La Revisoría Fiscal está al tanto de las operaciones de la Entidad, períodos de revisión y cumplimiento de las recomendaciones, así como la relación entre las condiciones de mercado y los términos de las operaciones realizadas,

### **NOTA 4 - CONTROLES DE LEY:**

**La Unión de Entidades de Economía Solidaria cumple con todas las normas de ley que la regulan y con el envío en forma oportuna de toda la información solicitada por los diferentes órganos de control como, DIAN, Supersolidaria, Municipio de Medellín, Cámara de Comercio entre otros.**

## **NOTA 5 – PRINCIPALES POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES**

### Declaración de cumplimiento

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes, Grupo 2, establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto 3022 de 2013 y los Decretos 2420 (anexo 2) y 2496 de 2015 y sus modificatorios. Las NIIF para Pymes son un conjunto de normas y sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus siglas en inglés). y al Decreto 2483 del 28 de diciembre de 2018.

### **Bases de Medición**

**Valor razonable:** La entidad reconocerá el valor razonable como el 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.

**Valor neto realizable:** Es el precio estimado de venta de un activo, en el curso normal de las operaciones, menos los costos estimados para terminar su producción y los necesarios para llevar a cabo la venta.

**Valor Realizable o de Liquidación:** Los activos se llevan contablemente por el importe de efectivo y otras partidas equivalentes al efectivo que podrían ser obtenidos, en el momento presente, por la venta no forzada de los mismos. Los Pasivos se llevan a su valor de realización.

**Costo histórico:** Para los activos de la entidad el costo histórico será el importe de efectivo o equivalentes al efectivo pagado, o el valor razonable de la contrapartida entregada para adquirir el activo en el momento de la adquisición. Para los pasivos de la entidad, el costo histórico se registrará al valor del producto recibido a cambio de incurrir en la deuda o, por las cantidades de efectivo y otras partidas equivalentes que se espera pagar para satisfacer la correspondiente deuda en el curso normal de la operación.

**Costo amortizado:** El costo amortizado de un activo financiero o de un pasivo financiero, es la medida inicial de dicho activo o pasivo menos los reembolsos del principal que se tengan lugar en la efectividad de la transacción, más o menos la amortización acumulada. Para la debida valoración se utiliza el método de la tasa de interés efectiva.

**Base de contabilidad de causación:** La Entidad prepara sus estados financieros, excepto para la información de los flujos de efectivo, usando la base de contabilidad de causación.

**Moneda funcional y de presentación:** Del análisis de los factores principales y secundarios, se determinó que el peso colombiano es la moneda funcional y de presentación de la entidad.

**Importancia relativa y materialidad:** La presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa o materialidad.

Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información contable.

En la preparación y presentación de los estados financieros, la materialidad de la cuantía se determinó con respecto al activo total, al activo corriente y no corriente, al pasivo total, al pasivo corriente y no corriente, al patrimonio o a los resultados del ejercicio, según corresponda. En términos generales, se considera como material toda partida que supere el 5% de los activos. Este porcentaje se evaluará en cada periodo contable por si se presenta variación en el mismo.

#### *Responsabilidad de la información y estimaciones y juicios contables realizados*

La elaboración de los estados financieros de la entidad requiere que la administración realice algunos juicios y estimaciones, los cuales se adelantan con base en la experiencia, hechos históricos y expectativas sobre los resultados de sucesos futuros. Si bien es cierto que estas hipótesis se adelantan con la mayor precisión posible, siguiendo lo estipulado en la Sección 10 – políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores – cualquier modificación que se deba realizar en el futuro a las estimaciones realizadas se ejecutará de manera prospectiva a partir de dicho momento, reconociendo el efecto del cambio en el estado de resultados integral del periodo correspondiente.

Las estimaciones y juicios significativos realizados son los siguientes:

- Evaluación de la existencia de indicadores de deterioro de los activos
- La vida útil y las propiedades, planta y equipo.
- Provisiones y contingencias

## **Negocio en marcha**

El director prepara los estados financieros sobre la base de un negocio en marcha. En la realización de este juicio considera la posición financiera actual de la entidad, sus intenciones, el resultado de las operaciones y el acceso a los recursos financieros en el mercado financiero y analiza el impacto de tales factores en las operaciones futuras. A la fecha de este informe no tenemos conocimiento de ninguna situación que haga creer que la entidad no tenga la viabilidad para continuar como negocio en marcha.

## **Activos y pasivos corrientes y no corrientes**

La entidad clasifica un activo como corriente cuando:

- a) Espera realizar el activo, o tiene la intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operaciones.
- b) Mantiene el activo principalmente con fines de negociación.
- c) Espera realizar el activo dentro de los doce meses siguientes después del período sobre el que se informa.
- d) El activo es efectivo o equivalente al efectivo, a menos que éste se encuentre restringido y no pueda ser intercambiado ni utilizado para cancelar un pasivo por un ejercicio mínimo de doce meses después del ejercicio sobre el que se informa.

La entidad clasificará todos los demás activos como no corrientes.

El término “no corriente” incluye activos tangibles, intangibles y financieros que por su naturaleza son a largo plazo.

La entidad clasifica un pasivo como corriente cuando:

- a) Espera liquidar el pasivo en su ciclo normal de operación.
- b) Mantiene el pasivo principalmente con fines de negociación.
- c) El pasivo debe liquidarse dentro de los doce meses siguientes a la fecha del período sobre el que se informa.

d) No tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del período sobre el que se informa.

La entidad clasifica todos los demás pasivos como no corrientes.

### **Hechos ocurridos después del período sobre el que se informa**

En cumplimiento con la norma de eventos posteriores ocurridos después del periodo sobre el que se informa, a la fecha de este informe, no han ocurrido hechos que requieran ser informados o reconocidos en los Estados Financieros.

La Unión de Entidades de Economía Solidaria considerará todos aquellos eventos, sean favorables o desfavorables, que se han producido entre el final del periodo sobre el que se informa y la fecha de autorización de los estados financieros para su publicación.

Los hechos que indican condiciones que surgieron después del periodo sobre el que se informa no implican ajustes en la información financiera del periodo informado, en este caso se revelará el hecho.

### **Cambios en políticas contables, estimaciones o errores**

La entidad no realizó cambios en políticas contables y estimaciones, tampoco presentó errores.

La entidad cambiará la política contable sólo si tal cambio es requerido por otra NIIF o lleva a que los estados financieros suministren información más fiable y relevante sobre los efectos de las transacciones que afecten a la situación financiera, el rendimiento financiero o los flujos de efectivo.

Un cambio en una política contable se tratará de la siguiente manera:

Si el cambio de la política es derivado de la aplicación inicial de una nueva NIIF, la entidad observará las disposiciones transitorias específicas en la NIIF, si la nueva NIIF no tiene disposiciones transitorias, la aplicación será retroactiva, salvo que su aplicación sea impracticable, en este caso se hará prospectivamente con la debida revelación.

Si la aplicación de la NIIF se hace de forma anticipada, se tomará como si fuese un cambio de política por aplicación inicial de una nueva NIIF.

Los cambios en estimaciones contables se reconocerán de forma prospectiva afectando los resultados del periodo actual y los futuros.

La entidad corregirá los errores materiales de periodos anteriores, de forma retroactiva, en los primeros estados financieros formulados después de haberlo descubierto, re expresando la información comparativa para el periodo o periodos anteriores en los que se originó el error; salvo que sea impracticable determinar el efecto que deriva.

## **5.1 PRINCIPALES POLÍTICAS NIIF PARA PYMES DE LA UNION DE ENTIDADES DE ECONOMÍA SOLIDARIAS**

### **ACTIVOS**

Sólo se reconocerán como activo, los recursos controlados, producto de hechos pasados, que contribuyan a generar beneficios económicos futuros.

**Efectivo y Equivalentes del Efectivo:** Los valores de caja y bancos se registran a valor nominal y se presentan en la moneda funcional en Colombia, que es el peso.

El saldo en bancos al finalizar el período fiscal, será el registrado en los extractos. Los saldos de bancos se conciliarán todos los meses

**Inversiones:** para las inversiones al momento de la adquisición de un título, se debe decidir qué tipo de inversión es (al vencimiento, negociable, según el propósito para la que se adquirió).

Se debe de tener presente el reglamento de inversiones contemplado para tal fin

Se deben actualizar a valor de mercado mensual con la tasa implícita en el título. Se harán deterioros de las inversiones que estén en riesgo de recuperación y las totalmente deterioradas y que según los estudios no se recuperarán y se retirarán de los estados financieros, por medio de los castigos respectivos.

**Inventarios:** La medición de los inventarios es el proceso de identificar si los inventarios o existencias han sufrido algún deterioro, y de evidenciarlo, realizar el ajuste correspondiente.

Los inventarios deben medirse al costo o al Valor Neto de Realización, el que sea menor. Se debe realizar ajuste afectando los inventarios y el estado de resultados integral.

El costo de los inventarios comprenderá todos los costos derivados de su adquisición y transformación, así como los otros costos en los que se haya incurrido para darle su condición y ubicación actuales.

**Cuentas por cobrar:** La entidad reconocerá cuentas por cobrar cuando se hayan realizado las ventas o prestación de servicios, cuando se hagan préstamos y se otorguen anticipos a los empleados, se efectúen pagos o gastos anticipados a terceros y, en general, cuando se presenten derechos de cobro.

**Deudores por venta de bienes y/o servicios,** este rubro se reconocerá cuando en un contrato (verbal o escrito) se entregue un bien y/o servicio. La cartera o cuenta por cobrar será otorgada según cumplimiento de los requisitos.

**Propiedad planta y equipo:** La entidad reconocerá el costo de un elemento de propiedades, planta y equipo como un activo si, y solo si:

1. Es probable que la entidad obtenga los beneficios económicos durante más de un año.
2. El costo del elemento pueda medirse con fiabilidad, es decir que la entidad no contabilizará elementos como gastos para luego reconocerlos como activos de control.
3. Cuando una partida no se contabilice como inventario ni como grupo, se registrará individual, afectando el estado del resultado integral.

## **PASIVOS**

Sólo se reconocerán como pasivos las obligaciones, producto de hechos pasados, respecto a las cuales se pueda probar que existirá una salida de beneficios económicos futuros.

**Provisiones, Pasivos Contingentes:** Sólo se reconocerá un pasivo cuando la entidad haya recibido un bien o un servicio. No se reconocerán provisiones por hechos futuros ni por contratos firmados y sin ejecutar.

Sólo se reconocerá un pasivo cuando existe un tercero real al que se le adeuda en el momento actual.



Adicionalmente, se reconocerán pasivos cuando sea probable (se puede probar) en más del 50%, que en efecto se realizará un desembolso (NO se pueden reconocer contingencias).

No se reconocerán contingencias por demandas, salvo que exista certificación del estado del proceso en la que se indique que la probabilidad de perder es superior al 50% o cuando exista un fallo en contra en primera instancia.

**Beneficios a Empleados:** las prestaciones sociales, se reconocerán como Obligaciones Acumuladas y no como provisiones.

## **PATRIMONIO**

### **Capital social:**

a) Los instrumentos de patrimonio deberán ser medidos al valor razonable del efectivo u otros recursos recibidos o por recibir, neto de los costos directos de emisión de los instrumentos de patrimonio.

b) El capital institucional acumulado en las reservas legales será medido a valor razonable y/o su importe en efectivo y tendrá carácter de irrepantibles en el patrimonio.

**Reserva obligatoria,** La reserva se hará de conformidad con lo establecido en las leyes colombianas. En las revelaciones se realizará una descripción de cada reserva que figure en el patrimonio.

## **INGRESOS**

Se reconocerán los ingresos únicamente cuando se hayan prestado, entregado el bien o prestado el servicio y se hayan transferido todos los riesgos al cliente. La facturación anticipada (antes de prestar el servicio) no se considerará un ingreso en la contabilidad de la Entidad.

## **COSTOS Y GASTOS.**

Se presentará un desglose de costos y gastos, utilizando una clasificación basada en la naturaleza o en la función de los costos y gastos dentro de la entidad, lo que proporcione una información que sea fiable y más relevante, se utilizará el método de causación.

### **5.2. Importancia Relativa o Materialidad**

*En los estados financieros y en sus revelaciones como parte integrante de estos, se revelan de manera integral los hechos económicos que, en los años terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019, afectaron la situación financiera de la entidad, sus resultados y flujo de efectivo, como también los cambios en el patrimonio. No existen hechos de tal naturaleza, no revelados, que pudieran alterar significativamente las decisiones económicas de los usuarios de la información mencionada*

### **NOTA 6 – EFECTIVO Y EQUIVALENTES**

*Los estados del Disponible, Efectivo y equivalentes al efectivo, para los períodos 2020 y 2019, presentan el siguiente detalle con sus variaciones, por cada uno de sus componentes:*

<b>CONCEPTO</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>Variacion</b>	<b>%</b>
Caja	0	16.017.358	- 16.017.358	-100%
<b>Bancos</b>				
Cuenta Banco de Bogota Crrte Nro 169001906	185.181.190	7.563.123	177.618.067	2348%
<b>Cuentas de ahorro Cooperativas</b>				
Ahorros Cooperativa Cootradepartamentales	124.627.295	92.448.790	32.178.505	35%
Ahorros Cooperativa Coopcentral	3.310.365	20.674.451	- 17.364.086	-84%
Ahorros Cooperativa Cootramed	4.608.277	4.612.569	- 4.292	-0,1%
Ahorros Cooperativa Coosvicente	144.209	140.249	3.960	3%
Ahorros Cooperativa Cooyarumal	2.190.268	2.185.169	5.099	0,2%
Ahorros Cooperativa Comudem	111.559	109.668	1.891	2%
<b>Saldo Final</b>	<b>320.173.163,00</b>	<b>143.751.377</b>	<b>176.421.786</b>	<b>122,73%</b>

Las cuentas de ahorros y corrientes son propiedad de la Unión de Entidades de Economía Solidaria y no presentan limitaciones en su disponibilidad.

### **NOTA 7 - INVERSIONES**

*Las inversiones están constituidas por Aportes y certificados de depósito a término en entidades de reconocida solvencia económica, para respaldar el Fondo de Garantías. Los saldos al 31 de diciembre de 2020 y 2019 son los siguientes:*

<b>CONCEPTO</b>	<b>2020</b>	<b>2.019</b>	<b>Variacion</b>	<b>%</b>
Aportes Cooperativa Cootradepartamentales	3.351.634	3.088.634	263.000	8,52%
Aportes Cootramed	828.200	828.200	-	0,00%
Aportes Coosvicente	1.466.092	1.466.092	-	0,00%
Aportes Cooyarumal	145.452	145.452	-	0,00%
Aportes Coomudem	184.000	184.000	-	0,00%
Cdat Cootradepartamentales	104.229.602	88.406.695	15.822.907	17,90%
Cdat Coopcentral	60.731.330	40.767.425	19.963.905	48,97%
Cdat Coosvicente	61.219.444	56.631.635	4.587.809	8,10%
Cdat Cooyarumal	68.037.910	40.970.125	27.067.785	66,07%
Cdat Coomudem	23.627.069	22.545.600	1.081.469	4,80%
Cdat Cootramed	61.545.000	42.410.346	19.134.654	45,12%
JFK	50.775.093			
<b>Saldo Final</b>	<b>436.140.826</b>	<b>297.444.204</b>	138.696.622	46,63%

*Los aportes en cada una de las Cooperativas, obedecen a una afiliación previa y su saldo debe estar acorde con las exigencias de cada entidad.*

*Las tasas de interés de las inversiones donde se han invertido los recursos en relación con tasas de mercado, son competitivas.*

### **NOTA 8 – CUENTAS POR COBRAR**

*En esta cuenta se registran los saldos pendientes por cobrar y a continuación, se detallan:*

CONCEPTO	2020	2019	Variacion	%
<b>Convenio de Banda Ancha</b>				
CoopMaceo	0	246.365	-246365	-100%
Coofrasa	0	428.126	- 428.126	-100%
Orbiscoop	0	246.365	- 246.365	-100%
<b>Otros convenios</b>				
Opa S.a.s	14.343.368	11.825.496	2.517.872	470%
Fondelco	7.370.433	581.730	6.788.703	100%
Cootramed	0	1.592.149	- 1.592.149	-100%
Cooyarumal	0	1.907.879	- 1.907.879	100%
Codelco	0	476.000	- 476.000	-100%
Coomudem	222.048	118.795	103.253	115%
Empresas Eficientes	0	4.973.638	- 4.973.638	-100%
Credito Hogar y Moda	44.661.176	128.332.520	- 83.671.344	-153%
JFK	9.767.520	-	9.767.520	100%
Servicio Integral (sicro)	1.762.746	-	1.762.746	100%
Fondo de empleados Comfenalco	2.100.874	-	2.100.874	100%
<b>Facturacion Electronica</b>				
Cidesa	38.080	-	38.080	100%
Grupo empresarial	76.160	-	76.160	100%
<b>Cuentas por cobrar Biometria</b>				
Fondo Rotario de la Registraduria	0	26.459.306	- 26.459.306	-100%
<b>ANTICIPOSLABORALES</b>				
Ana Luisa Portillo Carmona	38.646	-	38.646	100%
<b>OTROS IMPUESTOS RETE ICA</b>				
Servicredito	38.104	-	38.104	100%
JKF	180.576	-	180.576	100%
HOGAR Y MODA	154.112	-	154.112	100%
<b>Otras cuentas por cobrar</b>				
Segura Gomez Juan Carlos	14.620.191	19.614.988	- 4.994.797	-393%
Unioncoop Union Cooperativa	0	436.983	- 436.983	-100%
Ana Luisa Portillo Carmona	199.000	-	199.000	100%
<b>Saldo Final</b>	<b>95.573.034</b>	<b>197.240.340</b>	<b>- 101.667.306</b>	<b>-51,54%</b>

## PASIVOS

### NOTA 9 – CUENTAS POR PAGAR Y OTROS

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se presentaron los siguientes saldos por concepto del Fondo de Garantías y Retorno:

#### **Costos y Gastos por Pagar:**

<b>CUENTAS POR PAGAR</b>				
<b>CONCEPTO: Costos y gastos por pagar</b>				
	<b>2020</b>	<b>2.019</b>	<b>Variación</b>	<b>%</b>
Union Cooperativa	117.472	10.976.600	- 10.859.128	-101,08%
Sitemas 5	-	85.680	- 85.680	-100,00%
A y G Auditores S.A.S	-	894.364	- 894.364	-100,00%
Linea de Aseo S.A.S	-	76.194	- 76.194	-100,00%
Fondelco	27.870	-	27.870	100,00%
Codelco	149.800	-	149.800	100,00%
<b>Saldo Final</b>	<b>295.142</b>	<b>12.032.838</b>	<b>- 11.737.696</b>	<b>-97,55%</b>

#### **Proveedores**

<b>CUENTAS POR PAGAR</b>				
<b>CONCEPTO: Proveedores</b>				
	<b>2020</b>	<b>2.019</b>	<b>Variación</b>	<b>%</b>
Gear Electric S.A.S	49.558.717	52.485.072	- 2.926.355	-5,58%
Empresas Eficientes	-	2.001.161	- 2.001.161	-100,00%
<b>Saldo Final</b>	<b>49.560.737</b>	<b>54.488.252</b>	<b>- 4.927.515</b>	<b>-9,04%</b>

#### **Impuestos**

<b>CUENTAS POR PAGAR</b>				
<b>CONCEPTO: RETENCIONES Y APORTES LABORALES</b>				
	<b>2020</b>	<b>2.019</b>	<b>Variación</b>	<b>%</b>
Seguridad social por pagar	1.607.100	2.345.900	- 738.800	-31,49%
<b>Total Otras cuentas por pagar</b>	<b>101.320.878</b>	<b>135.390.099</b>	<b>- 34.069.221</b>	<b>-25%</b>

### Valores por reintegrar

CONCEPTO	2020	2019	Variacion	%
<b>Participación Fondo de Garantías</b>				
Cooeban	48.754.441	50.554.906	- 1.800.465	-3,56%
Coopicol	13.344.816	11.103.284	2.241.532	20,19%
Cooyarumal	50.715.729	40.740.603	9.975.126	24,48%
Codelco	54.655.756	40.677.678	13.978.078	34,36%
Cootraunion	48.552.610	5.775.620	42.776.990	740,65%
Coperenka	39.401.169	32.168.673	7.232.496	22,48%
Orbiscoop	68.075.839	52.757.459	15.318.380	29,04%
Cootradepartamentales	185.810.265	133.642.437	52.167.828	39,04%
Comudem	5.492.275	3.646.135	1.846.140	50,63%
Fondo de Empleados Continental Gold	8.893.202	6.483.495	2.409.707	37,17%
Coosvicente	18.810.667	14.312.576	4.498.091	31,43%
Cootramed	70.824.066	58.677.918	12.146.148	20,70%
Fondelco	29.119.260	1.218.245	27.901.015	2290,26%
Fondo KILCP	9.562.476	2.576.480	6.985.996	271,14%
<b>Participacion entidades por retorno x pagar</b>				
Fodes	674.749	314.487	360.262	114,56%
Coobelmira	236.902	504.034	- 267.132	-53,00%
Milenio Fondo de Empleados	0	538.702	- 538.702	-100,00%
Cooperativa Leon XIII Maceo	29.000	99.999	- 70.999	-71,00%
Coomunion	179.354	166.863	12.491	7,49%
<b>Saldo Final</b>	<b>653.132.576</b>	<b>455.959.594</b>	<b>197.172.982</b>	<b>43,24%</b>

### Retenciones y Aportes Laborales

Cuentas por pagar				
CONCEPTO: RETENCIONES Y APORTES LABORALES				
	2020	2.019	Variación	%
Seguridad social por pagar	1.607.100	2.345.900	- 738.800	-317,53%

### **NOTA 10 – Fondos sociales**

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se presentaron los siguientes saldos por concepto de:

<b>Fondos Sociales</b>				
<b>CONCEPTO: Fondos sociales</b>				
	<b>2020</b>	<b>2.019</b>	<b>Variación</b>	<b>%</b>
FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN	-	28.317	- 28.317	-100,00%
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	1.101.131	216.158	884.973	409,41%
FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES	8.854.730	-	8.854.730	100,00%
<b>TOTAL</b>	<b>9.955.862</b>	<b>244.475</b>	<b>9.711.387</b>	<b>3972%</b>

### **NOTA 11 – OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS**

El pasivo laboral, corresponde a los tres empleados vinculados a la entidad– Resume el pago de cesantías \$ 6.514.274, intereses a las cesantías de \$ 775.963 prima de vacaciones por \$ 2.510.437, vacaciones \$ 1.912.083.

### **NOTA 11 – PATRIMONIO.**

En este grupo se encuentra el capital social que corresponde a los aportes sociales de las entidades asociadas. Las Reservas corresponden a la partida asignada en la pasada asamblea, El saldo del fondo de amortización de aportes corresponde a la partida asignada de la asamblea, este fondo tiene como objetivo comprar los aportes de las entidades que se retiren.

### **NOTA 12 - RESULTADO DEL EJERCICIO: UTILIDAD (PÉRDIDA).**

Para este año se obtuvo un resultado de \$24´123.823,05, presentando un aumento considerable con respecto al año 2019, como resultado de una buena dinámica de crecimiento de servicios.

### **NOTA 13 – INGRESOS COMISIONES DE SERVICIOS.**

Durante el 2020 presentó los siguientes saldos de ingresos por rendimientos de inversiones, concepto de la prestación de servicios, tanto en 2020 como en 2019, con sus respectivas variaciones:

CONCEPTO	2020	2019	Variación	%
	Valor	Valor		
Banda ancha	69.714.329	64.951.907	4.762.422	6,83%
Venta de tarjetas plásticos	0	700.000	- 700.000	-100,00%
Comisiones OPA Ltda.	84.956.513	62.229.787	22.726.726	26,75%
Comisiones Fondo de Garantías	279.362.518	260.898.971	18.463.547	6,61%
Comisiones seguros y Convenios	37.071.617	64.422.688	- 27.351.071	-73,78%
Comisiones servicios funerarios	0	13.312.859	- 13.312.859	-100,00%
Servicios Biometrica	376.966.658	120.051.672	256.914.986	68,15%
Servicios Fimas Digitales	156.261.600	214.773.600	- 58.512.000	-37,44%
Facturacion Electronica	2.224.000	0	2.224.000	100,00%
Otros convenios No Gravados	19.316.496	0	19.316.496	100,00%
Asesoría Digital	3.850.000	0	3.850.000	100,00%
Listas Restrictivas	1.750.000	0	1.750.000	100,00%
Curso Educacion	1.651.429	0	1.651.429	100,00%
Comision por servicio	3.552.585	0	3.552.585	100,00%
<b>Total</b>	<b>1.036.677.745</b>	<b>801.341.484</b>	<b>235.336.261</b>	<b>22,70%</b>

### **NOTA 14 – COSTOS ACTIVIDADES DE SERVICIOS.**

El concepto referente a costos corresponde al costo de transmisión de datos del servicio de tarjeta débito pagados a la Corporación Unión Cooperativa. Los servicios de Autenticación Biométrica corresponden a costos pagados a Gear Electric y Empresas Eficientes. Sus saldos comparativos al 31 de diciembre de 2020 y 2019 con sus variaciones fueron las siguientes:

CONCEPTO	TOTAL OTROS GASTOS			
	2020	2019	Variación	%
Servicios de trasmision de datos tarejta Debito	0	12.970.009	- 12.970.009	-100,00%
Servicios de Autenticacion Biometrica	397.903.815	247.553.170	150.350.645	37,79%
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>397.905.835</b>	<b>260.525.198</b>	<b>137.380.636</b>	<b>34,53%</b>



## **NOTA 15 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN.**

Son los gastos en los que debe incurrir la entidad para desarrollar su objeto social, en el 2020, sus saldos y variaciones fueron:

<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>				
<b>CONCEPTO</b>				
	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>Variación</b>	<b>%</b>
Beneficios a Empleados	117.807.979	104.084.163	13.723.816	13,19%
Generales	179.313.518	125.419.156	53.894.362	42,97%
Amortizacion y agotamiento	3.822.490	27.324.371	- 23.501.881	-86,01%
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>300.943.987</b>	<b>256.827.690</b>	<b>44.116.297</b>	<b>17,18%</b>

A continuación, se detalla cada cuenta y sus respectivos saldos en 2020 y 2019, de los gastos de administración beneficios a empleados:

<b>Gasto de Personal</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>Variación</b>	<b>%</b>
SUELDOS	73.203.694	54.498.334	18.705.360	34,32%
AUXILIO DE TRANSPORTE	2.252.502	1.180.556	1.071.946	90,80%
CESANTIAS	6.539.985	4.521.944	2.018.041	44,63%
INTERESES SOBRE CESANTIAS	768.719	504.261	264.458	52,44%
PRIMA LEGAL	6.517.268	4.502.153	2.015.115	44,76%
PRIMA DE VACACIONES	3.289.048	2.475.403	813.645	32,87%
VACACIONES	4.615.437	2.798.569	1.816.868	64,92%
BONIFICACIONES	5.146.500	12.931.509	- 7.785.009	-60,20%
INDEMNIZACIONES LABORALES	-	3.544.367	- 3.544.367	-100,00%
DOTACION Y SUMINISTRO A TRABAJADORES	805.000	315.000	490.000	155,56%
APORTES SALUD	22.820	4.140.467	- 4.117.647	-99,45%
APORTES PENSION	9.761.956	7.582.000	2.179.956	28,75%
APORTES A.R.L.	392.800	308.200	84.600	27,45%
APORTES CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR- ICBF-SENA	3.105.900	4.781.400	- 1.675.500	-35,04%
GASTOS MEDICOS	390.000	-	390.000	100,00%
PLAN COMPLEMENTARIO	996.350	-	996.350	100,00%
<b>Total de Gatos de Pesonal</b>	<b>117.807.979</b>	<b>104.084.163</b>	<b>13.723.816</b>	<b>13,19%</b>

<b>Gastos Generales</b>	<b>AÑO 2020</b>	<b>AÑO 2019</b>	<b>Variación</b>	<b>%</b>
HONORARIOS JUNTA DIRECTIVA	30.733.080	16.561.163	14.171.917	85,57%
HONORARIOS REVISORIA FISCAL	15.180.680	10.455.840	4.724.840	45,19%
HONORARIOS PROCESOS CONTABLES	7.255.606	9.109.276	- 1.853.670	-20,35%
HONORARIOS ASESORIA LEGAL	550.000	3.312.465	- 2.762.465	-83,40%
HONORARIOS ASESORIA TECNICA	3.515.432	5.059.930	- 1.544.498	-30,52%
IMPUESTOS	18.307.846	2.790.129	15.517.717	556,16%
ARRENDAMIENTOS	26.502.372	21.850.561	4.651.811	21,29%
SEGUROS	2.532.639	2.256.310	276.329	12,25%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	2.526.101	861.183	1.664.918	193,33%
ASEO Y ELEMENTOS	1.021.449	335.380	686.069	204,56%
CAFETERIA	3.205.716	4.035.394	- 829.678	-20,56%
SERVICIOS PUBLICOS	5.846.583	3.224.619	2.621.964	81,31%
TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	13.785.962	8.619.565	5.166.397	59,94%
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	1.551.187	5.626.489	- 4.075.302	-72,43%
SUMINISTROS	152.848	1.548.319	- 1.395.471	-90,13%
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	3.025.500	4.520.113	- 1.494.613	-33,07%
GASTOS DE ASAMBLEA	6.042.018	3.000.000	3.042.018	101,40%
REUNIONES Y CONFERENCIAS	2.056.975	-	2.056.975	100,00%
GASTOS LEGALES	4.046.070	2.220.441	1.825.629	82,22%
GASTOS DE REPRESENTACION	11.457.732	12.093.075	- 635.343	-5,25%
GASTOS DE VIAJES	-	2.871.709	- 2.871.709	-100,00%
SERVICIOS TEMPORALES	3.544.390	989.542	2.554.848	258,18%
VIGILANCIA PRIVADA	401.500	327.000	74.500	22,78%
SISTEMATIZACIÓN	2.045.797	-	2.045.797	100,00%
ASISTENCIA TECNICA	14.026.035	3.750.654	10.275.381	273,96%
<b>TOTAL</b>	<b>179.313.518</b>	<b>125.419.156</b>	<b>53.894.362</b>	<b>42,97%</b>

<b>Amortizacion y Agotamiento</b>	<b>AÑO 2020</b>	<b>AÑO 2019</b>	<b>Variación</b>	<b>%</b>
POLIZA MULTIRRIESGO	1.322.490	1.318.925	-3.565	0%
AMORT. MONITOREO Y ALARMAS	-	300.000	300.000	-100%
AMORT. POLIZAS RESP. CIVIL	-	10.018.593	10.018.593	-100%
AMORT. CONTRATO AUTENT. BIOMETRICA	-	15.686.853	15.686.853	-100%
AMOR. CONTRATO IMPLEMEN. PROTECDATA	2.500.000		-2.500.000	-100%
<b>TOTAL</b>	<b>3.822.490</b>	<b>27.324.371</b>	<b>23.501.881</b>	<b>86%</b>

### **NOTA 16 – OTROS INGRESOS**

Corresponden a los rendimientos de las inversiones, que se poseen en las diferentes entidades las cuales fueron discriminadas en la Revelación número 7.

<b>CONCEPTO</b>	<b>INGRESOS POR RENDIMIENTOS DE INVERSIONES</b>			
	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>Variación</b>	<b>%</b>
Intereses de Inversiones	19.068.480	17.234.755	1.833.725	10,64%
<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>	<b>19.068.480</b>	<b>17.234.755</b>	<b>1.833.725</b>	<b>11%</b>

### **NOTA 17 – GASTOS POR VENTAS DE SERVICIOS:**

Su composición reúne los saldos de gastos financieros, participación en seguros e impuestos asumidos tanto en 2020 como en 2019:

<b>Concepto</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>Variación</b>	<b>%</b>
Gastos financieros	4.579.806	3.388.656	-1.191.150	-35%
Participacion Seguros	14.457.760	28.327.405	13.869.645	49%
Participación Fondo de garantías	277.861.988	227.743.896	-50.118.093	-22%
Participacion Servicios de Biometria	17.372.346	12.799.896	-4.572.450	-36%
Participación Servicios Funerarios	4.117.981	3.463.798	-654.183	-19%
Participación Servicios Tarjeta Debito	12.290.415	5.485.590	-6.804.825	-124%
Donaciones	585.450	500.000	-85.450	-17%
Impuestos asumidos	1.508.854	1.806.669	297.815	16%
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>332.774.600</b>	<b>283.515.909</b>	<b>-49.258.691</b>	<b>-17%</b>

## **NOTA 18 – INFORMACION ADICIONAL**

### **18.1. ARTICULO 291 DEL CODIGO DE COMERCIO**

- a) *Cada nota explica la importancia en relación con el Estado de Situación Financiera del periodo anterior.*
- b) *Índices financieros.*

### **18.2. ACTUACIÓN DE ENTIDADES PÚBLICAS**

- a) *Durante el periodo gravable 2020, no se presentaron visitas de órganos de control.*
- b) *No hubo sanciones ejecutorias del orden administrativo, contencioso o civil, impuestas por autoridades competentes del orden nacional, departamental o municipal.*
- c) *Tampoco hubo sentencias condenatorias de carácter penal o sanciones de orden administrativo, proferidas contra funcionarios o entidades de la UNION DE ENTIDADES DE ECONOMÍA SOLIDARIA, por hechos sucedidos en el desarrollo de sus funciones o actividades.*

Atentamente,



**JUAN CARLOS SEGURA GOMEZ**  
Representante Legal  
Ver Certificación Adjunta



**DIEGO ALEJANDRO ARBOLEDA BEDOYA**  
Contador T.P. 124866-T  
Ver Certificación Adjunta



**JOSÉ ALBERTO VARGAS PENAGOS**  
'Revisor Fiscal Designado  
Auditoría y Consultoría Integrales E.C. "ACI"  
T. P. 9658 - T  
Ver Dictamen Adjunto