

## ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2019

### NOTAS DE CARÁCTER GENERAL

#### **Nota 1. Domicilio, naturaleza jurídica, objeto social y servicios**

ALIANZA POSITIVA, la Asociación Mutual de Trabajadores del Grupo Empresarial EPM, es una Asociación de carácter mutualista, de derecho privado, sin ánimo de lucro, de patrimonio y número de Asociados variable e ilimitado y de duración indefinida. Con personería jurídica según Resolución No. 555 del 27 de mayo de 1973. Inscrita en la Cámara de Comercio de Medellín para Antioquia, el 27 de febrero de 1997 en el libro 01 bajo el No. 1.005. Su domicilio se encuentra en la calle 51 No. 51 – 31, oficina 1106, Medellín, Departamento de Antioquia, Colombia.

Nuestra Institución la integran los trabajadores, contratistas y jubilados del Grupo Empresarial EPM y sus familias, que, mediante servicios financieros de excelencia, salud, protección exequial, recreación y asesoría jurídica, satisface las necesidades y aspiraciones de sus afiliados, para crear oportunidades de desarrollo y prosperidad en su entorno social, apoyados en nuestros valores corporativos, en procesos innovadores y transparentes, y en nuestro equipo humano competente y satisfecho.

#### **Nota 2. Marco legal**

ALIANZA POSITIVA se rige por la legislación Mutualista vigente en el país: el Decreto 1480 de 1989, las disposiciones emanadas de la Superintendencia de Economía Solidaria, el Estatuto, los reglamentos internos, y las normas aplicables según su naturaleza.

#### **Nota 3. Declaración de cumplimiento**

Los Estados Financieros de ALIANZA POSITIVA han sido preparados de acuerdo con las normas de contabilidad y de información financiera aceptados en Colombia, NIIF para Pymes, las cuales comprenden la Ley 1314 de 2009 y los decretos reglamentarios 2706 de 2012, 3022 de 2013, compilados en el Decreto 2420 de 2015 y modificados por el Decreto 2496 de 2015, Decreto 2150 de 2017, leyes y normas que pudieran tener implicaciones contables y las instrucciones impartidas por las entidades de vigilancia y control, para preparadores de la información financiera que conforman el grupo 2 NIIF para Pymes.

Los Estados Financieros fueron autorizados por la Junta Directiva y el Representante Legal en su reunión del 4 de febrero de 2020 para su presentación y aprobación a la Asamblea General Ordinaria de Asociados el 22 de febrero de 2020.

#### **Nota 4. Revisoría fiscal**

La revisoría fiscal la ejerce un contador público titulado con su respectivo suplente, nombrado por la Asamblea General Ordinaria de Asociados, cuyas funciones están detalladas en el Estatuto.

#### **Nota 5. Políticas y prácticas contables**

El Estado de Situación Financiera y sus Revelaciones se presentan ajustados al nuevo marco normativo de la Ley 1314 de 2009 y todas las disposiciones siguientes a ésta, por las cuales se establece la convergencia de las normas contables colombianas hacia estándares internacionales de información financiera aceptados mundialmente, NIIF.

## **Nota 6. Resumen de las principales políticas y prácticas contables**

A continuación, se detallan las principales políticas y prácticas contables que ALIANZA POSITIVA aplicó durante el año 2019.

### **6.1 Bases de preparación de los Estados Financieros**

Los Estados Financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, el valor revaluado, y el valor razonable de acuerdo con la naturaleza de la partida como se explica en las políticas contables descritas posteriormente. La preparación de los Estados Financieros de acuerdo con la NIIF para Pymes requiere el uso de ciertos estimados contables.

ALIANZA POSITIVA prepara sus Estados Financieros con base en la contabilidad de causación, excepto la información de los flujos de efectivo, y ha determinado presentar el Estado de Situación Financiera clasificando los activos y pasivos como corrientes y no corrientes.

El Estado de Resultado del período se presenta detallando un desglose de los ingresos y gastos basados en su naturaleza.

Para el Estado de Flujos de Efectivo se definió la siguiente estructura: actividades de operación que constituyen la principal fuente de ingresos y egresos ordinarios del negocio, así como las actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o financiación. Los movimientos de las actividades de operación son determinados por el método indirecto.

Actividades de inversión: son actividades de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos no corrientes y otras inversiones no incluidas en el efectivo y sus equivalentes al efectivo.

Actividades de financiación: son actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos de carácter financiero.

### **6.2 Activos**

Representan los recursos obtenidos por ALIANZA POSITIVA como resultado del recaudo de las contribuciones de los Asociados, intereses del servicio crédito, rendimientos financieros, comisiones, arrendamientos y otros ingresos de cuya utilización se esperan beneficios económicos futuros.

### **6.3 Efectivo y equivalentes de efectivo**

El efectivo y sus equivalentes representan los recursos de liquidez inmediata con que cuenta ALIANZA POSITIVA y que puede utilizar para fines generales o específicos.

El efectivo comprende los valores registrados en caja general y caja menor, así como los depósitos bancarios a la vista, esto en cuentas corrientes y de ahorro, en moneda nacional.

Los equivalentes de efectivo se tienen, más que para propósito de inversión o similares, para cumplir los compromisos de pago a corto plazo.

ALIANZA POSITIVA clasifica como equivalentes de efectivo, aquellas inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo no significativo de cambios de su valor.

El efectivo de ALIANZA POSITIVA lo componen el dinero y cheques que se encuentran en caja, así como las cuentas bancarias. La medición inicial del efectivo y equivalentes del efectivo será por el método de valor razonable, es decir, por el costo, que corresponde al valor recibido en la operación, sin incluir los costos de transacción. Los saldos negativos en bancos por sobregiro contable serán un menor valor del disponible en el grupo de bancos y será trasladado a un pasivo.

#### **6.4 Fondo de liquidez**

ALIANZA POSITIVA no considera las inversiones del Fondo de liquidez como equivalentes de efectivo en razón a que su utilización está restringida a condiciones especiales no cotidianas en las operaciones. Dicho fondo está constituido de acuerdo con el Decreto 790 de 2003.

#### **6.5 Inversiones**

Las inversiones son instrumentos financieros activos cuyo fin es generar rendimientos para la entidad, los cuales son administrados por un tercero, representados en títulos valores y demás documentos, con el fin de obtener rentas fijas o variables, las cuales se clasifican en el Estado de Situación Financiera como activos corrientes, cuando se rediman antes de un año y como no corrientes cuando se rediman después de un año.

#### **6.6 Cuentas por cobrar**

ALIANZA POSITIVA clasifica las cuentas por cobrar como instrumentos financieros básicos corrientes y no corrientes. Las cuentas por cobrar representan derechos exigibles originados por la cartera de créditos, servicios prestados, convenios por cobrar, anticipos a proveedores, deudores patronales, ingresos por cobrar y otros. La entidad realiza el reconocimiento inicial al precio de la transacción y la medición posterior la realiza al costo amortizado.

#### **6.7 Propiedades, planta y equipo**

Las propiedades, planta y equipo son bienes que contribuyen directa o indirectamente a la generación de beneficios económicos para ALIANZA POSITIVA. Son activos tangibles que la Asociación posee y emplea en la prestación de su objeto social o para propósitos administrativos. La característica principal de estos bienes es que su vida útil es superior a un período y no son destinados para la venta.

ALIANZA POSITIVA reconoce las propiedades, planta y equipo, por su costo en el momento del reconocimiento inicial, el cual incluye: el precio de adquisición, que incluye los honorarios legales y de intermediación, los aranceles de importación y los impuestos no recuperables, después de deducir cualquier descuento o rebaja de precio; y todos los costos directamente relacionados con la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la administración; la estimación inicial de los costos de desmantelamiento o retiro del elemento, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta, cuando constituya una obligación para la entidad.

ALIANZA POSITIVA mide todos sus elementos de propiedad, planta y equipo tras su reconocimiento inicial al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro de valor acumulado. Los costos de mantenimiento que no alarguen la vida útil se reconocen en los resultados del ejercicio.

#### **6.8 Depreciación**

Los elementos de propiedad, planta y equipo se deprecian a lo largo de sus vidas útiles como activos individuales. Los terrenos tienen una vida ilimitada y por tanto no se deprecian.

En la vida útil de un elemento de propiedad planta y equipo, se tiene en cuenta la estimación técnica del tiempo de utilización prevista del activo que se fija al momento de entrada en funcionamiento del mismo.

Cuando los principales componentes de una partida de propiedad, planta y equipo tienen patrones significativamente diferentes de uso o de consumo de beneficios económicos, la entidad distribuye el costo inicial del activo entre sus componentes principales y deprecia cada uno de sus componentes por separado a lo largo de su vida útil. El método de depreciación que se aplica es línea recta.

### **6.9 Retiro de bienes de propiedad planta y equipo**

ALIANZA POSITIVA retirará un elemento de propiedad, planta y equipo, cuando lo enajene o cuando no espere obtener beneficios económicos futuros por su uso. Se reconocerá la ganancia o pérdida por el retiro en cuentas de resultado del período en que ocurra el evento.

### **6.10 Propiedades de inversión**

Esta política aplica para aquellos activos inmuebles terrenos, edificios, partes de un edificio, o ambos, que ALIANZA POSITIVA posee bien sea mediante la titularidad legal o porque los haya recibido en arrendamiento financiero y de los cuales se espera percibir rentas por concepto de arrendamiento operativo o beneficios económicos por plusvalías, o ambas, en lugar de obtener beneficios por su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, para fines administrativos o para la venta en el curso ordinario de las operaciones.

Las propiedades de inversión generan flujos de efectivo que son en gran medida, independientes de los procedentes de otros activos poseídos por la entidad.

Los gastos de financiación por obtención de créditos para la compra no hacen parte del costo de adquisición.

Al cierre de cada ejercicio, estos bienes se reconocen por su valor razonable, registrando en los resultados los cambios en dicho valor.

### **6.11 Deterioro del valor de los activos**

Una pérdida por deterioro se produce cuando el importe en libros de un activo es superior a su importe recuperable. El importe recuperable de un activo es el mayor entre su valor razonable menos los costos de venta y su valor de uso.

ALIANZA POSITIVA evalúa en cada período, si ha habido un deterioro del valor, o más frecuentemente, si existieran indicios de que el valor de algún activo pueda haberse deteriorado, se reconocerá una pérdida por deterioro del valor inmediatamente en los resultados.

### **6.12 Pasivos**

Un pasivo es una obligación presente en la entidad, surgido a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual y para cancelarla la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos. Agrupan las obligaciones a cargo de la entidad originadas en desarrollo de su actividad operacional, cuya exigibilidad es inferior a un año.

### **6.13 Cuentas por pagar**

Se reconoce como un pasivo financiero de naturaleza acreedor, cuenta por pagar, los derechos de pagos a favor de terceros. También se reconoce una cuenta por pagar en el Estado de Situación

Financiera, en la medida en que se cumplan las siguientes condiciones: el servicio o bien haya sido recibido a satisfacción, la cuantía del desembolso a realizar pueda ser evaluada con fiabilidad y sea probable como consecuencia del pago de la obligación presente se derive la salida de recursos o beneficios económicos.

#### **6.14 Depósitos de ahorros**

El servicio de ahorro es una de las actividades que conforman el objeto social y el portafolio de servicios. Se reconoce en el momento en que se reciben las cuotas periódicas de ahorro. Incluye los intereses causados de acuerdo con el Reglamento del Servicio de Ahorro.

#### **6.15 Impuesto sobre la renta**

ALIANZA POSITIVA, de acuerdo con las disposiciones legales vigentes, es un contribuyente del régimen tributario especial según el Decreto 2150 de 2017.

#### **6.16 Fondos sociales**

Por disposición de la Superintendencia de Economía Solidaria, los siguientes son fondos sociales: Fondo de previsión, asistencia y solidaridad (FPAS), Fondo social de educación, Fondo social de solidaridad y el Fondo social de recreación y bienestar, se manejan en cuentas de naturaleza pasiva y se presentan en el Estado de Situación Financiera.

#### **6.17 Beneficio a empleados**

Los beneficios a empleados son contraprestaciones que se proporcionan a los empleados de ALIANZA POSITIVA a cambio de sus servicios.

Los beneficios de corto plazo son registrados en el Estado de Resultados del período en el que son incurridos y presentados en el Estado de la Situación Financiera como un pasivo, si al final del período sobre el que se informa se adeudan al empleado beneficiado.

De acuerdo con la legislación laboral colombiana y con base en la aprobación de la Junta Directiva, los empleados tienen derecho a beneficios a corto plazo tales como: salarios, vacaciones, primas legales de servicio, prima extralegal navideña y de vacaciones, cesantías e intereses a las cesantías y aportes a la seguridad social.

#### **6.18 Provisiones y contingencias**

ALIANZA POSITIVA reconoce una provisión cuando se tenga una obligación a la fecha en la que se informa como resultado de un suceso pasado, que sea probable que la entidad se tenga que desprender de recursos para liquidar y que el importe de la obligación pueda ser estimado de forma fiable. Esto puede ocurrir cuando se tenga una obligación legal que puede ser exigida por la ley o una obligación implícita porque un suceso pasado ha creado una expectativa válida ante terceros.

La provisión se reconoce como un pasivo en el Estado de Situación Financiera y su contraparte de provisión como un gasto. Mide una provisión por el valor que se pagaría racionalmente para liquidar la obligación al final del período sobre el que se informa o para transferir a un tercero para esa fecha.

ALIANZA POSITIVA revisará y ajustará la provisión en cada fecha sobre la que se informa para reflejar la mejor estimación actual del valor que sería requerido para cancelar la obligación en esa fecha y en cuanto a las provisiones de prestaciones sociales, las estimaciones se realizan

basándose en la norma que actualmente rijan para este tema.

### **6.19 Ingresos**

ALIANZA POSITIVA mide los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir. Se incluyen en los ingresos sólo las entradas brutas de beneficios económicos recibidos y por recibir por parte de la entidad, por su cuenta propia.

Cuando el resultado de una transacción que involucre la prestación de servicios pueda ser estimado con fiabilidad, ALIANZA POSITIVA reconocerá los ingresos de actividades ordinarias asociados con la transacción, por referencia al grado de terminación de la transacción al final del período sobre el que se informa, a veces conocido como el método del porcentaje de terminación.

El resultado de una transacción puede ser estimado con fiabilidad cuando se cumplan todas las condiciones siguientes: el importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda medirse con fiabilidad, es probable que la entidad obtenga los beneficios económicos derivados de la transacción, el grado de terminación de la transacción, al final del período sobre el que se informa, pueda ser medido con fiabilidad, y los costos incurridos en la transacción y los costos para completarla puedan medirse con fiabilidad.

### **6.20 Costos por préstamos**

ALIANZA POSITIVA define como costos por préstamos, los intereses y otros costos en los que se incurren y que estén relacionados con la obligación financiera. Se reconocerán todos los costos por préstamos como un gasto en los resultados en el período en el que se incurre en ellos.

### **6.21 Patrimonio**

El patrimonio es la participación residual en los activos de una entidad, una vez deducidos todos los pasivos. El patrimonio incluye el Fondo social mutual y las reservas.

### **6.22 Cambios en políticas contables, estimaciones contables y errores**

Las políticas contables son los principios, bases, acuerdos, reglas y procedimientos específicos adoptados por ALIANZA POSITIVA en la elaboración y presentación de sus estados financieros.

Si en el futuro las estimaciones y supuestos, que se basan en el mejor criterio de la administración, se cambian, serán adecuadamente modificados en el año en que se produzcan tales cambios.

Los errores de períodos anteriores, las omisiones e inexactitudes y, por lo tanto, el tratamiento que se les da, es igual al cambio de política contable.

ALIANZA POSITIVA sólo realizará cambios en las políticas contables cuando lo requieran las normas NIIF, o dé lugar a que los estados financieros suministren información fiable y más relevante sobre los efectos de las transacciones, otros sucesos o condiciones sobre la situación financiera, el rendimiento financiero o los flujos de efectivo.

ALIANZA POSITIVA contabilizará los cambios en políticas contables de forma retroactiva.

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

ALIANZA POSITIVA determina que los hechos ocurridos después del período en que se informa son todos los ocurridos entre el final del período en que se informa y la fecha de autorización de los estados financieros para su publicación. Éstos pueden ser de dos tipos: los que implican ajustes y los que no. Si los hechos no implican ajustes se deben revelar.

ALIANZA POSITIVA ajustará los valores reconocidos en sus estados financieros, incluyendo la información a revelar relacionada, para los hechos que implican ajuste y hayan ocurrido después del período sobre el que se informa.

#### **Nota 7. Transición a Normas NIIF**

ALIANZA POSITIVA, de conformidad con la Ley 1314 de 2009, adoptó las Normas NIIF en los términos de la ley, a partir del año 2016. Como resultado del avalúo de las propiedades de la Asociación, se obtuvo un incremento reflejado en el Patrimonio del año 2016.

#### **Nota 8. Revelación de riesgo corporativo**

ALIANZA POSITIVA revela que en desarrollo de sus actividades pueden ocurrir riesgos, por lo cual ha adoptado mecanismos y acciones para crear una cultura y una gestión integral de riesgos para prevenir o minimizar su impacto. Para ello, adoptó mecanismos que permitan identificar, valorar, revelar y administrar los riesgos propios de su actividad. También, determinó su nivel de exposición a los efectos de cada uno de los riesgos, para priorizar su tratamiento.

En la Institución los riesgos están integrados al Sistema Integral de Gestión, SIG, en el proceso estratégico que permite adoptar políticas, procedimientos e instructivos. Los principales riesgos identificados son: Riesgo de crédito, SARC, Riesgo de liquidez, SARL, Riesgo de mercado, SARM, Riesgo de operación, SARO y Riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo, SARLAFT.

#### **Nota 9. Gobierno corporativo**

ALIANZA POSITIVA, consciente del valor que agrega el buen gobierno corporativo a la estabilidad y permanencia de la institución, adoptó, en el año 2018, el Código de Buen Gobierno, para aplicar las normas de comportamiento, los principios éticos, de gestión y transparencia, que observarán los directivos, administradores, empleados y contratistas de la Entidad, en su relación con los asociados, beneficiarios, clientes, proveedores, Estado, Grupo Empresarial EPM, gremios, órganos de control y vigilancia, y el entorno social y económico, dentro de nuestra visión, misión, valores corporativos, principios mutualistas y objetivos estratégicos. Sus principales objetivos son:

- Determinar y organizar el conjunto de normas, principios y las mejores prácticas empresariales, para generar confianza en la gestión relacionada con el objeto social, bajo los principios y valores solidarios que nos aseguren la sostenibilidad económica, social y ambiental.
- Poner a disposición de los asociados, directivos, junta de control social, revisoría fiscal, empleados y contratistas, un instrumento de autocontrol, cuya aplicación pueda mitigar, minimizar y/o controlar los riesgos inherentes a la toma de decisiones.
- Promover la mayor transparencia y oportunidad en la presentación de la información financiera y la relacionada con la gestión administrativa.
- Mantener las mejores relaciones entre asociados, beneficiarios, directivos, junta de control social, revisoría fiscal, empleados y contratistas.
- Propender por la eficiencia y eficacia en el uso de los recursos financieros, tecnológicos y ambientales y por las competencias y satisfacción del recurso humano.
- Pretender que este Código sea carta de presentación ante los asociados, beneficiarios, clientes, proveedores, Estado, Grupo EPM, gremios, órganos de control y vigilancia, entorno social y económico, y para quienes deseen ingresar a la Institución, para que conozcan las



prácticas de buen gobierno, ética y conducta de sus asociados, directivos, junta de control social, revisoría fiscal, empleados y contratistas que la integran.

- Establecer las responsabilidades de los diferentes órganos de dirección, administración y control, e indicar las reglas y procedimientos relativos a la toma de decisiones en asuntos corporativos.

#### **Nota 10. Controles de ley**

De acuerdo con lo indicado por la Superintendencia de Economía Solidaria, en la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008, la Institución reporta semestralmente los Estados Financieros y demás formatos inherentes, a través del SICSES.

También, en el mes siguiente a la Asamblea General Ordinaria de Asociados, se reporta a dicha entidad, el acta de la Asamblea, reformas estatutarias y la distribución de excedentes aprobada por la misma.

Cada trimestre, ALIANZA POSITIVA reporta las operaciones en efectivo y las operaciones sospechosas si las hubiere, a la UIAF.

El servicio de ahorro hace parte de nuestro portafolio de servicios a los asociados. Por tal razón, y de acuerdo con los Decretos 790 y 2280 de 2003, la Entidad mantiene, en forma constante y permanente como mínimo, en Fiduciaria Bancolombia, el 10% de los depósitos de ahorro de sus asociados.

En lo relacionado con nuestra naturaleza, ESAL, la Asociación cumple con todos los requerimientos y reportes ante la DIAN, de acuerdo con el Decreto 2150 de 2017.

#### **Nota 11. Otros aspectos de interés**

Al cierre del período contable correspondiente al año 2019 no se conocieron hechos económicos ocurridos con posterioridad a la fecha de corte que hubieran podido afectar la situación financiera de ALIANZA POSITIVA. Tampoco, se advirtieron las partidas que correspondan a la corrección de errores contables de períodos anteriores, provenientes de equivocaciones en cálculos matemáticos, de desviaciones en la aplicación de normas contables o de haber pasado inadvertidos hechos cuantificables que existían a la fecha en que se difundió la información financiera.



## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2019

### NOTAS DE CARÁCTER ESPECÍFICO

#### Nota 1. Efectivo y equivalente al efectivo

El valor registrado en esta cuenta representa el efectivo de caja general, caja menor y los depósitos en bancos al cierre del período, que fueron constatados mediante arqueo físico y conciliaciones bancarias. No existen conciliaciones bancarias pendientes que superen los 30 días, ni restricciones o gravámenes tales como embargos, pignoraciones, etc. Su saldo está conformado de la siguiente manera:

Detalle	2019	2018
Bancolombia cuenta de ahorros	7.940.044	8.789.554
Bancolombia cuenta corriente	41.012.461	11.484.115
Coopetraban cuenta de ahorros	407.000	250.500
Caja general	9.615.043	6.024.496
Caja menor	828.116	781.242
<b>Totales al 31 de diciembre</b>	<b>59.802.664</b>	<b>27.329.907</b>

#### Nota 2. Fondo de liquidez

En esta cuenta se registra como mínimo el 10% del saldo total de depósitos de ahorro, CDAT y sus respectivos intereses de acuerdo con el Decreto 790 de 2003. El ahorro contractual, ahorro navideño, fue entregado a los ahorradores a partir de la última semana de noviembre de 2019. Este saldo corresponde al 16% de los nuevos depósitos recibidos en el mes de diciembre.

Entidad	2019	2018
Fiduciaria Bancolombia	2.989.061	1.375.715

#### Nota 3. Inversiones financieras

Su saldo representa las inversiones de corto plazo constituidas en títulos valores y sus respectivos intereses causados. Su base de medición es a costo amortizado. La Entidad no tiene restricciones jurídicas o económicas que las afecten, ni limitaciones al ejercicio de su derecho, así:

Entidad	Clase	Tasa	Días	2019	2018
Bancolombia	CDT	4.2%	180	114.108.061	112.168.036
CFA	CDT	6.8%	360	234.295.111	213.951.111
Coopetraban	CDAT	6.09%	180	205.400.000	165.054.400
Coopetraban	CDAT	6.09%	180	110.055.825	110.063.250
Banco Pichincha S.A.	CDT	5.6%	180	112.806.222	102.464.556
Financiera DANN Regional	CDT	6.40%	180	101.949.468	0
Fiduciaria Bancolombia				223.530.576	151.846.042
<b>Totales al 31 de diciembre</b>				<b>1.102.145.263</b>	<b>855.547.396</b>

#### Nota 4. Cartera de créditos

Los créditos que otorga ALIANZA POSITIVA a sus Asociados son de consumo, deducidos, mediante libranza, de la nómina de EPM, UNE y HUAWEI, con pagos periódicos y cuotas extras. Se manejan dos líneas de crédito: ordinaria y con garantía hipotecaria, con plazos entre 1 y 72 meses. La aprobación, recaudo, seguimiento y control de la cartera se efectúa de acuerdo con los

lineamientos e instrucciones impartidas por la Superintendencia de Economía Solidaria. También, la identificación, medición, seguimiento y control de los riesgos inherentes a la cartera se efectúan de acuerdo con lo indicado por la Supersolidaria. Esta cuenta representa los créditos otorgados a nuestros Asociados menos el deterioro general legal del 1% sobre el saldo. así:

Nombre de cuenta	2019	2018
Créditos de consumo	1.413.607.016	1.379.296.425
Deterioro cartera de créditos	-14.136.070	-13.792.964
<b>Totales al 31 de diciembre</b>	<b>1.399.470.946</b>	<b>1.365.503.461</b>

#### Nota 5. Otras cuentas por cobrar

En esta cuenta se registra el anticipo de impuesto de renta y complementarios y el arrendamiento de bienes propios por cobrar.

Nombre de cuenta	2019	2018
Anticipo de impuesto de renta y complementarios	2.076.496	1.134.146
Arrendamiento de bienes propios	1.325.648	280.403
<b>Totales al 31 de diciembre</b>	<b>3.402.144</b>	<b>1.414.549</b>

#### Nota 6. Propiedades, planta y equipo

Representa los bienes de uso para el desarrollo del objeto social de la entidad y no están destinados para la venta. El método de depreciación utilizado es línea recta y su vida útil es de 60 años. El incremento de la cuenta es el resultado del avalúo técnico comercial efectuado por la empresa Estudio Inmobiliario S. A. el 31 de octubre de 2019, de acuerdo con las Normas NIIF, la componen las siguientes cuentas:

Nombre de la cuenta	Descripción	2019	2018
Terrenos	Oficina 1105 Edificio Coltabaco	19.992.553	12.174.000
	Oficina 1106 Edificio Coltabaco	22.889.453	13.938.000
Edificaciones	Oficina 1105 Edificio Coltabaco	35.839.583	21.823.681
	Oficina 1106 Edificio Coltabaco	41.032.701	24.985.909
Depreciación	Oficinas 1105 y 1106	-3.845.511	-2.880.579
Equipo de cómputo y comunicación (servidor)		6.217.021	6.217.021
Depreciación equipo de cómputo y comunicación		-2.072.340	-828.936
<b>Totales al 31 de diciembre</b>		<b>120.053.460</b>	<b>75.429.097</b>

#### Nota 7. Propiedades de inversión

Representa los bienes inmuebles adquiridos por la Institución con el objeto de percibir rentas por concepto de arrendamiento. Sobre estos bienes no existe ninguna limitación a la propiedad. El incremento en esta cuenta se debe a la valorización de las propiedades de acuerdo con el avalúo técnico comercial efectuado por la empresa Estudio Inmobiliario S. A. el 31 de octubre de 2019, de acuerdo con las Normas NIIF. Se detallan en la siguiente tabla:

Nombre de la cuenta	Descripción	2019	2018
Propiedades de inversión	Oficina 702 del Edificio La Lonja	58.320.461	32.000.000
	Oficina 804 del Edificio La Lonja	64.755.528	50.000.000
	Oficina 411 del Edificio Furatena	134.806.550	120.000.000
	Oficina 405 del Edificio Coltabaco	53.339.224	51.000.000
	Oficina 1107 del Edificio Coltabaco	57.019.605	56.000.000
	Oficina 904 del Edificio Coltabaco	64.000.000	0

<b>Totales al 31 de diciembre</b>	<b>432.241.368</b>	<b>309.000.000</b>
-----------------------------------	--------------------	--------------------

### Nota 8. Depósitos de ahorro

En esta cuenta se registran los depósitos de ahorros recibidos a partir de diciembre de 2019 y los intereses causados. Se manejan dos tipos de ahorros; el ahorro navideño a 12 meses y el CDAT entre 6 y 12 meses. No existe captación de terceros.

Nombre de cuenta	2019	2018
Depósitos de ahorro (ahorro navideño)	15.417.370	11.371.968
Certificado de depósito de ahorro a término, CDAT	3.050.000	1.781.242
Intereses	53.557	168.615
<b>Totales al 31 de diciembre</b>	<b>18.520.927</b>	<b>13.321.825</b>

### Nota 9. Cuentas por pagar

En esta cuenta se registran las obligaciones pendientes por pagar al final del período:

Nombre del gasto	2019	2018
Auxilios exequiales	3.800.000	3.600.000
Honorarios	1.828.116	1.562.484
Retención en la fuente, IVA, GMF	2.869.000	2.830.000
<b>Totales al 31 de diciembre</b>	<b>8.497.116</b>	<b>7.992.484</b>

### Nota 10. Obligaciones laborales por beneficio a empleados

En esta cuenta se registran las obligaciones laborales por distintos conceptos, causadas al final del período y pendientes de pago, así:

Nombre de la cuenta	2019	2018
Cesantías consolidadas	4.852.351	5.254.422
Intereses a las cesantías	561.793	630.500
Vacaciones consolidadas	2.127.157	2.482.983
Primas extralegales	2.127.157	2.109.267
<b>Totales al 31 de diciembre</b>	<b>9.668.458</b>	<b>10.477.172</b>

### Nota 11. Fondo Social de Educación

En esta cuenta se registra el 30% de la distribución legal de excedentes aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Asociados de cada año, el pago del 15% a la DIAN y el 5% a educación superior, de acuerdo con el Decreto 2150 de diciembre de 2017, y los gastos por capacitación a empleados y asociados. El movimiento contable durante 2019 fue el siguiente:

Movimiento	2019	2018
Saldo al 31 de diciembre de 2018	3.245.807	12.508.420
Más distribución del 30% de excedentes 2018	15.585.049	18.234.473
Menos pago del 15% a la DIAN	-7.793.000	-6.078.000
Menos pago del 5% a educación superior	-2.597.508	-6.078.158
Capacitaciones a empleados y asociados	-8.440.348	-15.340.928
<b>Totales al 31 de diciembre</b>	<b>0</b>	<b>3.245.807</b>

### Nota 12. Fondo Social de Solidaridad

El Fondo de Solidaridad tiene por objeto atender las diferentes clases de solidaridad que demanden los asociados, beneficiarios y empleados por hechos imprevistos, involuntarios y temporales y que generan una dificultad económica particular transitoria. Se financia por el 10% de la distribución legal de excedentes anuales aprobados por la Asamblea General Ordinaria de Asociados de cada año, y la deducción del 1.5% de los créditos otorgados a los Asociados. Lo integran tres conceptos de solidaridad, así:

Conceptos	2019	2018
Fondo Social de Solidaridad – Calamidad económica	25.552.745	27.047.335
Fondo Social de Solidaridad – Vida	78.945.289	61.001.314
Fondo Social de Solidaridad – Garantía	17.582.374	12.171.387
<b>Totales al 31 de diciembre</b>	<b>122.080.408</b>	<b>100.220.036</b>

### Nota 13. Fondo Social de Recreación y Bienestar

En esta cuenta se registra un porcentaje del monto de libre disposición de la Asamblea General Ordinaria de Asociados cada año. Para el año 2018 fue del 40% es decir, \$20.780.066 Con los recursos de este fondo se subsidian actividades recreativas, culturales, artísticas, musicales, deportivas, turísticas, educativas. El movimiento durante el año 2019 fue el siguiente:

Movimiento	2019	2018
Saldo al 31 de diciembre de 2018	16.707.233	12.243.520
Más distribución del 40% de excedentes 2018	20.780.066	24.312.631
Menos actividades del fondo durante el período	-12.502.939	-19.848.918
<b>Totales al 31 de diciembre</b>	<b>24.984.360</b>	<b>16.707.233</b>

### Nota 14. Fondo Social de Previsión, Asistencia y Solidaridad

En este fondo se registran las contribuciones de los Asociados y el pago de beneficios exequiales. El movimiento de este fondo durante el período fue el siguiente:

Movimiento	2019	2018
Saldo al 1 de enero de 2019	829.249.986	854.249.237
Más contribuciones del período	611.382.448	600.113.713
Menos auxilios exequiales del período	-251.700.000	-241.200.000
Menos traslado al Fondo Social Mutual (Patrimonio)	-470.336.272	-383.912.964
<b>Totales al 31 de diciembre</b>	<b>718.596.162</b>	<b>829.249.986</b>

### Nota 15. Fondo Social Mutual

El incremento de esta cuenta corresponde al traslado de \$470.336.272 provenientes del Fondo Social de Previsión, Asistencia y Solidaridad, de excedentes de los años 2016 y 2017 anteriores, así:

Movimiento	Valor
Saldo al 1 de enero de 2019	1.346.777.537
Traslado de excedentes 2016	164.896.808
Traslado de excedentes 2017	305.439.464
<b>Totales al 31 de diciembre</b>	<b>1.817.113.809</b>

#### **Nota 16. Resultados acumulados por adopción por primera vez**

ALIANZA POSITIVA, de conformidad con la Ley 1314 de 2009, adoptó las Normas NIIF en los términos de la ley, a partir del año 2016. El resultado, \$44.601.317 surgió de los cálculos y ajustes por adopción por primera vez.

#### **Nota 17. Resultados de ejercicios anteriores**

ALIANZA POSITIVA, de conformidad con la Ley 1314 de 2009, adoptó las Normas NIIF en los términos de la ley, a partir del año 2016. El saldo de esta cuenta \$27.416.376 corresponde al efecto de la transición a Normas NIIF.

#### **Nota 18. Resultado por revaluación de propiedades**

De acuerdo con las NIIF, las propiedades, planta y equipo y las propiedades de inversión deben revaluarse cada tres años. El nuevo avalúo de nuestras propiedades se realizó el 31 de octubre de 2019, así:

<b>Movimiento</b>	<b>Valor</b>
Revaluación propiedad planta y equipo	59.241.368
Revaluación de propiedades en inversión	46.832.699
<b>Totales al 31 de diciembre</b>	<b>106.074.067</b>

## ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

Al 31 de diciembre de 2019

### NOTAS DE CARÁCTER ESPECÍFICO

#### Nota 1. Intereses cartera de créditos

En esta cuenta se registran los intereses corrientes y moratorios recibidos de los Asociados por los créditos otorgados, así:

Nombre de la cuenta	2019	2018
Intereses corrientes	222.473.755	217.366.492
Intereses de mora	12.554.473	3.633.666
<b>Totales al 31 de diciembre</b>	<b>235.028.228</b>	<b>221.000.158</b>

#### Nota 2. Intereses de inversiones financieras

Su saldo representa los intereses recibidos y causados por las inversiones de corto plazo constituidas en títulos valores, así:

Entidad	2019	2018
Bancolombia	4.889.646	5.101.475
Citibank	0	1.299.823
CFA	14.543.997	14.535.114
Coopetraban	18.935.175	14.032.800
Banco Pichincha S.A.	6.170.818	2.464.554
Financiera DANN regional	1.949.468	0
Fiduciaria Bancolombia	6.947.882	1.389.111
<b>Totales al 31 de diciembre</b>	<b>53.436.986</b>	<b>38.822.877</b>

#### Nota 3. Arrendamientos

En esta cuenta se registran los ingresos por arrendamientos de nuestras Propiedades de inversión, así:

Descripción	2019	2018
Oficina 702 del Edificio La Lonja	6.806.547	5.652.600
Oficina 804 del Edificio La Lonja	6.731.129	8.451.400
Oficina 411 del Edificio Furatena	12.901.452	10.195.600
Oficina 405 del Edificio Coltabaco	7.544.427	7.116.000
Oficina 1107 del Edificio Coltabaco	7.416.182	7.036.000
<b>Totales al 31 de diciembre</b>	<b>41.399.737</b>	<b>38.451.600</b>

#### Nota 4. Otros ingresos

En esta cuenta se registran los siguientes conceptos:

Nombre de la cuenta	2019	2018
Recuperación de cartera	1.158.903	920.575
Aprovechamientos	156.500	150.482
Beneficio social por inversión en Coopetraban	7.050.000	6.150.000
Descuentos por servicios funerarios	6.848.984	7.520.958
<b>Totales al 31 de diciembre</b>	<b>15.222.385</b>	<b>14.742.016</b>

## Nota 5. Beneficio a empleados

En esta cuenta se registran los pagos de salarios y prestaciones sociales de los empleados, por los siguientes conceptos:

Nombre de la cuenta	2019	2018
Sueldos	64.129.735	56.839.655
Auxilio de transporte	2.176.750	2.034.756
Cesantías	5.923.577	5.238.073
Intereses a las cesantías	664.630	629.697
Prima legal de servicios	5.785.429	5.124.419
Primas extralegales	4.997.267	4.800.373
Vacaciones	3.653.821	3.708.838
Bonificaciones	2.208.300	0
Dotación a empleados	1.224.400	1.166.800
Selección de personal	245.425	130.200
Aportes a la seguridad social	15.075.108	17.782.837
<b>Totales al 31 de diciembre</b>	<b>106.084.442</b>	<b>97.455.648</b>

## Nota 6. Honorarios

En esta cuenta se registraron los honorarios por la consultoría, capacitación y guía de la Cámara de Comercio de Medellín para Antioquia, en el Direccionamiento Estratégico 2020 – 2023, y el acompañamiento de los directivos en su estructuración. También se registran otros honorarios, así:

Nombre de la cuenta	2019	2018
Honorarios por Direccionamiento Estratégico 2020 - 2023	12.436.459	0
Honorarios contadora	9.937.392	10.574.904
Honorarios revisoría fiscal	11.656.232	9.374.904
Honorarios directivos	12.670.158	10.859.236
Honorarios asesor de seguridad y salud en el trabajo	1.200.000	2.650.000
Honorarios por registro de marca	6.088.635	0
Honorarios por asesoría jurídica	1.610.000	0
<b>Totales al 31 de diciembre</b>	<b>55.598.876</b>	<b>33.459.044</b>

## Nota 7. Impuestos

En esta cuenta se registran los siguientes conceptos de impuestos pagados por la institución, así:

Nombre de la cuenta	2019	2018
Impuesto predial	1.393.760	1.374.956
Gravamen a los movimientos financieros	5.460.628	4.673.153
<b>Totales al 31 de diciembre</b>	<b>6.854.388</b>	<b>6.048.109</b>

## Nota 8. Cuotas de administración

En esta cuenta se registran las cuotas de administración de nuestras propiedades de uso y de inversión pagadas a los administradores de las propiedades horizontales. La disminución obedece a que en el primer semestre del año 2019 se terminaron de pagar las cuotas extras por los cambios de ascensores en los diferentes edificios en los que la entidad posee propiedades.



<b>Nombre de la cuenta</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Cuota de administración	22.578.504	31.126.879
<b>Totales al 31 de diciembre</b>	<b>22.578.504</b>	<b>31.126.879</b>

#### **Nota 9. Mantenimiento y reparaciones locativas**

En esta cuenta se registraron los gastos de mantenimiento y reparaciones locativas de las oficinas de uso y de inversión de la entidad, así:

<b>Concepto</b>	<b>2019</b>
Cambio de piso oficina 411, Edificio Furatena	4.500.000
Cambio de cielo falso y adecuación eléctrica oficina 904, Edificio Coltabaco	2.300.000
Adecuación eléctrica oficina 405, Edificio Coltabaco	230.000
Mantenimiento de aire acondicionado en la sede de Institución	400.000
Mantenimiento de luminarias en la sede de Institución	120.000
<b>Totales al 31 de diciembre</b>	<b>7.550.000</b>

#### **Nota 10. Publicidad y propaganda**

En esta cuenta se registran los gastos de publicidad y propaganda, así:

<b>Concepto</b>	<b>2019</b>
Video Institucional	12.495.000
Diseños gráficos virtuales y físicos	10.503.243
<b>Totales al 31 de diciembre</b>	<b>22.998.243</b>

#### **Nota 11. Contribuciones y afiliaciones**

En esta cuenta se registran las contribuciones y afiliaciones, así:

<b>Concepto</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Federación de Mutuales de Antioquia	1.152.000	1.152.000
Tasa de contribución Supersolidaria	690.528	589.600
TransUnion – Central de riesgo crediticio	3.069.605	4.187.423
Cuota anual ODEMA	272.000	217.000
Foro Mutualista	400.000	1.100.000
<b>Totales al 31 de diciembre</b>	<b>5.584.133</b>	<b>7.246.023</b>

#### **Nota 12. Gastos legales**

En esta cuenta se registran los gastos legales de la entidad, así:

<b>Concepto</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Avalúo comercial de las propiedades de uso y de inversión	2.631.600	0
Gastos de registro acta de asamblea 2019	631.000	198.600
Gastos legales renovación de marca	3.426.500	190.995
Gastos notariales por compra de oficina	1.452.522	0
Renovación ESAL	1.641.600	1.532.000
Certificados de representación legal y de libertad y tradición	357.449	176.912
<b>Totales al 31 de diciembre</b>	<b>10.140.671</b>	<b>2.098.507</b>

### Nota 13. Sistematización

En esta cuenta se registran los diferentes conceptos de gastos relacionados con el software, licencias, página web y almacenamiento de información.

Nombre de la cuenta	2019	2018
Ajuste al software de la entidad	505.750	6.292.708
Renovación de licencias de software	5.849.530	1.370.420
Dominio – Hosting	705.000	2.158.422
<b>Totales al 31 de diciembre</b>	<b>7.060.280</b>	<b>9.821.550</b>

### Nota 14. Otros gastos

Esta cuenta se registran los siguientes conceptos de compras:

Nombre de la cuenta	2019	2018
Botiquín y extintor	0	497.200
Cafetera	70.000	0
Cámara de seguridad	297.540	0
Recarga de extintor	46.410	0
<b>Totales al 31 de diciembre</b>	<b>413.950</b>	<b>497.200</b>

### Nota 15. Deterioro cartera de créditos

La considerable variación de esta cuenta (1.414%) se debió al castigo de cartera de difícil cobro autorizada por la Junta Directiva en su reunión No. 294 del 13 de junio de 2019. Se efectuó luego del seguimiento y control que determina la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008.

Nombre de la cuenta	2019	2018
Deterioro cartera de créditos	3.843.106	253.865

### Nota 16. Gastos financieros

En esta cuenta se registran los gastos financieros, así:

Nombre de la cuenta	2019	2018
Sucursal virtual	780.000	701.680
Comisiones por transacciones bancarias	13.193.051	10.735.828
<b>Totales al 31 de diciembre</b>	<b>13.973.051</b>	<b>11.437.581</b>

### Nota 17. Gastos varios

En esta cuenta se registra el gravamen al movimiento financiero generado por la liquidación de los ahorros que la entidad asume como un beneficio para el Asociado.

Nombre de la cuenta	2019	2018
Impuestos asumidos	2.908.186	1.303.178
Ajuste al peso	26.861	1.840
Otros	82.708	0
<b>Totales al 31 de diciembre</b>	<b>3.017.755</b>	<b>1.305.017</b>

#### Nota 18. Costos prestación servicio de ahorro

En esta cuenta se registran los intereses pagados a los Asociados por sus depósitos, liquidados al final del período.

<b>Nombre de la cuenta</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Intereses	1.539.729	1.064.822
Promoción ahorro navideño	100.000	2.630.819
<b>Totales al 31 de diciembre</b>	<b>1.639.729</b>	<b>3.695.641</b>

#### Nota 19. Excedente del ejercicio

Los excedentes del ejercicio estuvieron afectados por gastos cuya ocurrencia son de mediano y largo plazo. Durante el 2019 estos gastos fueron los siguientes: renovación y registro de marca (cada 10 años) \$ 6.088.635; Direccionamiento estratégico 2020-2023 (cada 4 años) \$ 12.436.459; Video institucional \$ 12.495.000.

<b>Nombre de la cuenta</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Excedentes del ejercicio	28.521.686	51.950.164
<b>Totales al 31 de diciembre</b>	<b>28.521.686</b>	<b>51.950.164</b>