

ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2020

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 y leyes 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 16 de febrero de 2021 para su presentación y aprobación a la Asamblea General Ordinaria de Asociados el 6 de marzo de 2021.

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 2020:

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 las 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 pueden utilizarse 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, 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 efectivo, estando sujetos a un riesgo no significativo de cambios en su valor.

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 el desarrollo 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 el de 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 (Fondo PAS), 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 Mutuo y las reservas de dicho fondo.

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. 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 la 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 9. Revelación de riesgos

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, ha adoptado mecanismos que permiten identificar, medir, controlar y monitorear 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. La gestión de los riesgos la ejerce el Comité de Administración de Riesgos, de acuerdo con el Manual SARL, Plan de

Contingencia de Liquidez, Manual SARLAFT y demás reglamentos asociados. Los principales riesgos identificados son:

9.1 Riesgo de Crédito

En cumplimiento de lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008, numeral 2.1, del Capítulo II, el Comité Financiero y el Comité de Administración de Riesgos de la Entidad, dentro de las funciones relacionadas con la Cartera de créditos y su riesgo inherente, evalúa en forma periódica los criterios de conocimiento pleno del deudor actual y potencial, su capacidad de pago, solvencia, fuentes de pago, garantías ofrecidas, condiciones financieras del préstamo y las externalidades a las que puede estar expuesto, de acuerdo con el Reglamento de Crédito de Asociación. ALIANZA POSITIVA, con lo anteriormente mencionado, busca salvaguardar sus recursos y mitigar la exposición a dicho riesgo.

9.2 Riesgo de Liquidez

La Entidad cuenta con un Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez, de acuerdo con lo establecido en el Capítulo XVII de la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008, en el cual se consignan las políticas, procedimientos, metodologías y límites máximos de exposición, y las estrategias que se deban aplicar para una adecuada administración de dicho riesgo.

El Comité de Administración de Riesgos de la Institución, evalúa en forma permanente el comportamiento de las diferentes cuentas que determinan la liquidez, teniendo en cuenta los indicadores disponibles para tal fin.

Adicional a lo anterior, se cuenta con un colchón de liquidez muy fortalecido y un plan de contingencia de liquidez para escenarios críticos con los cuales la Institución busca anticipar la materialización de riesgos en cada una de las operaciones de liquidez que se realizan.

9.3 Riesgo de Mercado

La Entidad realiza seguimiento y control al riesgo de mercado con el objetivo de mitigar la probabilidad de incurrir en pérdidas económicas producto de variaciones en los precios, tasas de interés y valores de instrumentos financieros.

En cuanto a las inversiones de renta fija de corto plazo, se analiza el riesgo de contraparte de cada uno de los emisores con el fin de invertir en entidades financieras sólidas, de acuerdo con el Reglamento de Inversiones de la Asociación.

9.4 Riesgo Operativo

ALIANZA POSITIVA se fortalece continuamente en cada uno de sus procesos y procedimientos, en los cuales mide y controla cada una de sus actividades operativas, garantizando así que la Entidad este en capacidad de atender algún evento de interrupción del servicio, logrando la continuidad del negocio en el menor tiempo posible.

La Entidad cuenta con las respectivas licencias de cada una de las herramientas de software que utiliza, junto con una adecuada estructura de hardware, y diariamente se realizan las respectivas copias de seguridad.

9.5 Riesgo LAFT

Para la identificación, medición, control y monitoreo del LAFT, la Organización administra constantemente los factores de dicho riesgo, de la siguiente manera:

- Manteniendo actualizados sus procesos, procedimientos, actividades y documentación, infraestructura tecnológica, y manejo de la información, dentro del Sistema Integral de Gestión, SIG.
- Manteniendo otros mecanismos de prevención como señales de alerta, seguimiento a operaciones, segmentación de factores de riesgo e involucrando a asociados, empleados, proveedores y contratistas.
- Comprometiendo a toda la estructura organizacional y de control institucional en dicho propósito: Junta Directiva, Comité de Administración de Riesgos, revisoría fiscal y gerencia.
- Produciendo los reportes internos y externos inherentes: oficial de cumplimiento, UIAF, Junta Directiva, etc.

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 2020 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 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 2020

NOTAS DE CARÁCTER ESPECÍFICO

Nota 1. Efectivo y equivalente al efectivo

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

Detalle	2020	2019
Bancolombia cuenta de ahorros	23.342.122	7.940.044
Bancolombia cuenta corriente	18.702.396	41.012.461
Coopetraban cuenta de ahorros	407.000	407.000
Caja general	5.039.503	9.615.043
Caja menor	877.803	828.116
Totales al 31 de diciembre	48.368.824	59.802.664

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 navideño fue entregado a los ahorradores a partir de la última semana de noviembre de 2020. Dichos recursos se encuentran depositados en una fiducia según la normatividad vigente.

Entidad	2020	2019
Fiduciaria Bancolombia	3.563.519	2.989.061

Nota 3. Inversiones financieras

Su saldo representa las inversiones en renta fija de corto plazo más los intereses causados, de acuerdo con el Reglamento de Inversiones de la Institución. 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. Su incremento, 49%, obedece a la liquidez generada por la baja demanda del servicio de crédito de los Asociados y los menores gastos incurridos durante la Emergencia sanitaria, económica, social y ecológica por el COVID – 19. Son las siguientes:

Emisor	Producto	% Tasa E. A.	Días	2020	2019
CFA	CDT	6.50	360	233.664.444	234.295.111
Coopetraban	CDAT	5.66	180	205.094.000	205.400.000
Coopetraban	CDAT	5.16	180	110.063.067	110.055.825
Banco Pichincha S.A.	CDT	4.25	180	170.662.292	112.806.222
Bancolombia	Fiducuenta	1.52	30	71.867.325	223.530.575
Valores Bancolombia No. 2092	Fidurenta 30	5.16	30	173.140.441	0
Valores Bancolombia No. 2472	Fidurenta 30	5.16	30	101.698.834	0
Valores Bancolombia No. 5123	R. Fija Plazo	9.63	30	125.287.996	0
Valores Bancolombia No. 4381	R. Fija Plus	7.63	30	174.261.706	0
Valores Bancolombia No. 4391	R. Fija Plus	7.63	30	102.506.886	0
Scotiabank No. 5576	Fiducia	3.63	30	170.600.995	0

Bancolombia	CDT	4.20	180	0	114.108.061
Financiera Dann Regional	CDT	6.40	220	0	101.949.469
Totales al 31 de diciembre				1.638.847.986	1.102.145.264

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 HUAWAI, con pagos periódicos y cuotas extras. Los Asociados no vinculados a las anteriores nóminas pagan en la oficina de la Institución. 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 el Reglamento de Crédito de la Institución y los lineamientos e instrucciones impartidas por la Superintendencia de Economía Solidaria. También, la identificación, medición, control y monitoreo del riesgo de cartera son ejercidos por el Comité de Administración de Riesgos, 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	2020	2019
Créditos de consumo	1.228.458.360	1.413.607.016
Deterioro cartera de créditos	-12.284.583	-14.136.070
Totales al 31 de diciembre	1.216.173.777	1.399.470.946

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, así:

Nombre de cuenta	2020	2019
Anticipo de impuesto de renta y complementarios	2.827.065	2.076.496
Arrendamiento de bienes propios	0	1.325.648
Totales al 31 de diciembre	2.827.065	3.402.144

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 el de línea recta y su vida útil es de 60 años. La componen las siguientes subcuentas:

Nombre de la cuenta	Propiedades	2020	2019
Terrenos	Oficina 1105 Edificio Coltabaco	19.992.553	19.992.553
	Oficina 1106 Edificio Coltabaco	22.889.453	22.889.453
Edificaciones	Oficina 1105 Edificio Coltabaco	35.839.583	35.839.583
	Oficina 1106 Edificio Coltabaco	41.032.701	41.032.701
Depreciación	Oficinas 1105 y 1106	-5.544.807	-3.845.511
Equipo de cómputo y comunicación (servidor)		6.217.021	6.217.021
Depreciación equipo de cómputo y comunicación		-3.315.744	-2.072.340
Totales al 31 de diciembre		117.110.760	120.053.460

Nota 7. Propiedades de inversión

Representa los bienes inmuebles adquiridos por la Institución con el objeto de percibir rentas por concepto de arrendamiento, de acuerdo con el Reglamento de Inversiones. Sobre estos bienes no existe ninguna limitación a la propiedad. Se detallan en la siguiente tabla:

Nombre de la cuenta	Propiedades	2020	2019
Propiedades de inversión	Oficina 702 del Edificio La Lonja	58.320.461	58.320.461
	Oficina 804 del Edificio La Lonja	64.755.528	64.755.528
	Oficina 411 del Edificio Furatena	134.806.550	134.806.550
	Oficina 405 del Edificio Coltabaco	53.339.224	53.339.224
	Oficina 1107 del Edificio Coltabaco	57.019.605	57.019.605
	Oficina 904 del Edificio Coltabaco	64.000.000	64.000.000
Totales al 31 de diciembre		432.241.368	432.241.368

Nota 8. Depósitos de ahorro

En esta cuenta se registran los depósitos de ahorros recibidos a partir de diciembre de 2020 más los intereses causados. Se manejan tres tipos de ahorros: el ahorro navideño a 12 meses, el ahorro programado a 12 meses y el CDAT entre 6 y 12 meses, de acuerdo con el Reglamento del Servicio de Ahorro de la Entidad. No existe captación de terceros.

Nombre de la cuenta	2020	2019
Depósitos de ahorro (ahorro navideño)	16.527.412	15.417.370
Certificados de depósito de ahorro a término, CDAT	3.815.522	3.050.000
Intereses	136.397	53.557
Totales al 31 de diciembre	20.479.331	18.520.927

Nota 9. Cuentas por pagar

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

Concepto	2020	2019
Auxilios exequiales	12.000.000	3.800.000
Honorarios	0	1.828.116
Retención en la fuente, IVA, GMF	2.754.000	2.869.000
Otras cuentas por pagar	345.857	0
Totales al 31 de diciembre	15.099.857	8.497.116

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	2020	2019
Cesantías consolidadas	5.586.166	4.852.351
Intereses a las cesantías	627.974	561.793
Vacaciones consolidadas	3.047.000	2.127.157
Primas extralegales	3.047.000	2.127.157
Totales al 31 de diciembre	12.308.140	9.668.458

Nota 11. Fondo Social de Educación

En esta cuenta se registra el 30% de la distribución legal de excedentes del período, más el porcentaje adicional del 40% que aprobó la Asamblea General Ordinaria de Asociados de 2020; el impuesto de renta y complementarios del 20%, de acuerdo con el Decreto 2150 de diciembre de 2017, y los gastos por capacitación a empleados y asociados. El movimiento contable durante 2020 fue el siguiente:

Movimiento	2020	2019
Saldo al inicio del período	0	3.245.807
Más distribución legal del 30% de excedentes del 2019	8.556.506	15.585.049
Más distribución adicional del 40% aprobada por la Asamblea de 2020	11.408.674	0
Menos impuesto de renta y complementarios del 20%	-5.704.000	-7.793.000
Menos capacitaciones a empleados y asociados	-5.113.918	-11.037.856
Totales al 31 de diciembre	9.147.263	0

Nota 12. Fondo Social de Solidaridad

El Fondo Social 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 aprobados por la Asamblea General Ordinaria de Asociados de cada año, y la deducción del 1.2% de los créditos otorgados a los Asociados. Lo integran tres conceptos de solidaridad, así:

Conceptos	2020	2019
Fondo Social de Solidaridad – Calamidad económica	9.241.153	25.552.745
Fondo Social de Solidaridad – Vida	73.530.836	78.945.289
Fondo Social de Solidaridad – Garantía	17.172.743	17.582.374
Totales al 31 de diciembre	99.944.732	122.080.408

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. Con los recursos de este fondo se subsidian actividades recreativas, culturales, artísticas, musicales, deportivas, turísticas y educativas. Las restricciones de movilidad y distanciamiento social debido a la Emergencia sanitaria, económica, social y ecológica por el Covid - 19, impidieron la realización de las distintas actividades del Fondo durante el año 2020:

Movimiento	2020	2019
Saldo al inicio del período	24.984.360	16.707.233
Más distribución del 40% de excedentes	0	20.780.066
Menos actividades del fondo durante el período	0	-12.502.939
Totales al 31 de diciembre	24.984.360	24.984.360

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. Los recursos de este Fondo se invierten en renta fija de alta liquidez y de corto plazo, de acuerdo con el Reglamento del Fondo de Previsión, Asistencia y Solidaridad, Fondo PAS, de la Institución. Su movimiento durante el período fue el siguiente:

Movimiento	2020	2019
Saldo al 1 de enero del período	718.596.162	829.249.986
Más contribuciones del período	613.016.311	611.382.448
Menos traslado al Patrimonio del 50 % de excedentes de 2018	-179.456.856	-470.336.272
Menos auxilios exequiales del período	-340.000.000	-251.700.000
Totales al 31 de diciembre	812.155.617	718.596.162

Nota 15. Fondo Social Mutual

En esta cuenta se registra el capital de la Institución y los traslados de excedentes de años anteriores del Fondo Social de Previsión, Asistencia y Solidaridad, Fondo PAS. Su movimiento durante el período fue el siguiente:

Movimiento	2020	2019
Saldo al 1 de enero del período	1.817.113.809	1.346.777.536
Más traslado del 100% de excedentes de los años 2016 y 2017	0	470.336.273
Más traslado del 50% de excedentes del año 2018	179.456.856	0
Totales al 31 de diciembre	1.996.570.665	1.817.113.809

Nota 16. Excedente del ejercicio

El incremento de los excedentes del 218%, se debió a la disminución de esta cuenta en el año 2019, originada por tres conceptos de gastos que generalmente se registran cada cinco años, y también, por la disminución en los gastos de funcionamiento de la Institución por el COVID – 19.

Nombre de la cuenta	2020	2019
Excedentes del ejercicio	90.617.016	28.521.686
Totales al 31 de diciembre	90.617.016	28.521.686

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL Al 31 de diciembre de 2020

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	2020	2019
Intereses corrientes	211.662.427	222.473.755
Intereses de mora	12.508.944	12.554.473
Totales al 31 de diciembre	224.171.371	235.028.228

Nota 2. Intereses de inversiones financieras

Su saldo representa los intereses recibidos y causados por las inversiones en renta fija y de corto plazo, de acuerdo con el Reglamento de Inversiones de la Institución, según el siguiente detalle:

Entidad	2020	2019
Bancolombia	4.389.283	4.889.646
Fiduciaria Bancolombia	4.467.207	6.947.882
Valores Bancolombia S.A.	18.939.862	0
Scotiabank	10.959.125	0
Cooperativa Financiera de Antioquia, CFA	14.329.333	14.543.997
Coopetraban	18.070.242	18.935.175
Banco Pichincha S.A.	3.932.250	6.170.818
Financiera Dan Regional	4.864.872	1.949.468

Totales al 31 de diciembre	79.952.174	53.436.986
-----------------------------------	-------------------	-------------------

Nota 3. Arrendamientos

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

Propiedades	2020	2019
Oficina 702 del Edificio La Lonja	6.029.970	6.806.547
Oficina 804 del Edificio La Lonja	6.522.309	6.731.129
Oficina 411 del Edificio Furatena	10.424.064	12.901.452
Oficina 405 del Edificio Coltabaco	6.951.670	7.544.427
Oficina 904 del Edificio Coltabaco	2.352.939	0
Oficina 1107 del Edificio Coltabaco	7.186.111	7.416.182
Totales al 31 de diciembre	39.467.063	41.399.737

Nota 4. Otros ingresos

En esta cuenta se registran los ingresos recibidos por los siguientes conceptos:

Nombre de la cuenta	2020	2019
Reintegro de costos y gastos	1.019.778	164.498
Descuentos por servicios funerarios	14.793.380	6.848.984
Beneficio social por inversiones financieras en Coopetraban	10.950.000	7.050.000
Recuperación deterioro de crédito de consumo	0	1.158.903
Totales al 31 de diciembre	26.763.158	15.222.385

Nota 5. Beneficio a empleados

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

Nombre de la cuenta	2020	2019
Sueldos	71.334.682	64.129.735
Viáticos	667.000	0
Auxilio de transporte y/o conectividad	1.981.653	2.176.750
Cesantías	6.319.604	5.923.577
Intereses a las cesantías	673.447	664.630
Prima legal de servicios	6.318.438	5.785.429
Primas extralegales	6.745.637	4.997.267
Vacaciones	3.671.941	3.653.821
Dotación a empleados	963.800	1.224.400
Aportes a la seguridad social	12.619.307	15.075.108
Bonificaciones	0	2.208.300
Gastos médicos y medicamentos	0	48.225
Gastos seguridad y salud en el trabajo	135.660	197.200
Totales al 31 de diciembre	111.431.169	106.084.442

Nota 6. Honorarios

En esta cuenta se registran los honorarios por los siguientes conceptos, así:

Concepto	2020	2019
Direccionamiento Estratégico 2020 - 2023	0	12.436.459
Contadora	12.000.000	9.937.392
Revisoría fiscal	12.456.000	11.656.232
Directivos	12.662.265	12.670.158
Asesor de seguridad y salud en el trabajo	2.744.000	1.200.000
Registro de marca	0	6.088.635
Asesoría jurídica	0	1.610.000
Totales al 31 de diciembre	39.862.265	55.598.876

Nota 7. Impuestos

En esta cuenta se registra el impuesto predial de las propiedades de uso y de inversión de la Entidad, y el gravamen a los movimientos financieros, así:

Nombre de la cuenta	2020	2019
Impuesto predial propiedades de uso	308.901	299.755
Impuesto predial propiedades de inversión	1.217.478	1.094.005
Gravamen a los movimientos financieros	7.352.580	5.460.628
Totales al 31 de diciembre	8.878.959	6.854.388

Nota 8. Mantenimiento y reparaciones

En esta cuenta se registran los gastos por dichos conceptos en los equipos de cómputo y comunicaciones de la Entidad, así:

Nombre de la cuenta	2020	2019
Mantenimiento y reparaciones	1.650.000	3.268.968
Totales al 31 de diciembre	1.650.000	3.268.968

Nota 9. Cuotas de administración

En esta cuenta se registran las cuotas de administración de nuestras propiedades de uso y de inversión, así:

Propiedades	2020	2019
Propiedades de uso	3.104.538	3.848.444
Propiedades de inversión	13.794.553	18.730.060
Totales al 31 de diciembre	16.899.091	22.578.504

Nota 10. Reparaciones locativas

En esta cuenta se registran los gastos por dicho concepto, de las oficinas de uso y de inversión de la Entidad, así:

Propiedades	2020	2019
Oficina 411, Edificio Furatena	0	4.500.000
Oficina 904, Edificio Coltabaco	0	2.300.000
Oficina 405, Edificio Coltabaco	0	230.000
Oficinas 1106 y 1107, Edificio Coltabaco	1.370.000	520.000
Totales al 31 de diciembre	1.370.000	7.550.000

Nota 11. Publicidad y propaganda

En esta cuenta se registran los gastos por dichos conceptos, así:

Concepto	2020	2019
Diseño y producción digital y redes sociales	11.226.866	10.503.243
Producción de video institucional	0	12.495.000
Totales al 31 de diciembre	11.226.866	22.998.243

Nota 12. Contribuciones y afiliaciones

En esta cuenta se registran los gastos por los anteriores conceptos, así:

Entidades	2020	2019
Federación de Mutuales de Antioquia	1.296.000	1.152.000
Supersolidaria	817.468	690.528
TransUnion – Central de riesgos	0	3.069.605
ODEMA	0	272.000
Foro Mutualista	0	400.000
Totales al 31 de diciembre	2.113.468	5.584.133

Nota 13. Gastos de Asamblea

En esta cuenta se registran los gastos de asamblea, por los siguientes conceptos:

Concepto	2020	2019
Afiches, volantes, bolsas	2.334.000	2.369.150
Personal de logística	780.000	870.000
Ayudas audiovisuales	1.587.600	1.463.350
Alquiler del salón y refrigerios	5.951.601	6.028.600
Incentivos de bonos regalo por asistencia a la Asamblea	1.500.000	1.500.000
Show Balcón de los Artistas	1.500.000	0
Totales al 31 de diciembre	13.653.201	12.231.100

Nota 14. Gastos legales

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

Concepto	2020	2019
Avalúo comercial de las propiedades de uso y de inversión	0	2.631.600
Registro acta de asamblea 2020	168.100	631.000
Renovación de marca	0	3.426.500
Notariales por compra de oficina	0	1.452.522
Renovación ESAL	1.736.200	1.641.600
Certificados de representación legal y de libertad y tradición	236.954	357.449
Totales al 31 de diciembre	2.141.254	10.140.671

Nota 15. Sistematización

En esta cuenta se registran los siguientes conceptos de gastos:

Concepto	2020	2019
Ajuste del software	285.600	505.750

Renovación de licencias de software	10.470.493	5.849.530
Dominio – Hosting	5.006.217	705.000
Totales al 31 de diciembre	15.762.310	7.060.280

Nota 16. Otros gastos

En esta cuenta se registran las siguientes compras, así:

Concepto	2020	2019
Implementos de bioseguridad COVID-19	1.570.650	0
Calculadora, ventilador	71.000	0
Recarga de extintor	46.410	46.410
Cafetera	0	70.000
Cámara de seguridad	0	297.540
Totales al 31 de diciembre	1.688.060	413.950

Nota 17. Gastos financieros

En esta cuenta se registran los gastos por dichos conceptos incurridos por la Institución. Su incremento obedece al mayor pago de obligaciones de los Asociados a través de la sucursal virtual, bancos y corresponsales bancarios por efectos de la Emergencia sanitaria, económica, social y ecológica por el COVID – 19, así:

Concepto	2020	2019
Chequera	667.468	00
Sucursal Virtual Bancolombia	768.120	780.000
Comisiones por transacciones bancarias	21.585.226	13.193.051
Totales al 31 de diciembre	23.020.814	13.973.051

Nota 18. Gastos varios

En esta cuenta se registran el gravamen al movimiento financiero generado por la liquidación de los ahorros que la Entidad asume como un beneficio para el Asociado y gastos varios, así:

Concepto	2019	2018
Impuestos asumidos	1.052.077	2.908.186
Ajuste al peso	44.864	26.861
Otros	2.699	82.708
Totales al 31 de diciembre	1.099.640	3.017.755

Nota 19. Costos prestación servicio de ahorro

En esta cuenta se registran los intereses pagados a los Asociados por sus ahorros y promoción del servicio, así:

Concepto	2020	2019
Intereses	2.346.270	1.539.729
Promoción ahorro navideño	500.000	100.000
Totales al 31 de diciembre	2.846.270	1.639.729

Nota 20. Excedente del ejercicio

El incremento de los excedentes del 218%, se debió a la disminución de esta cuenta en el año 2019, originada por tres conceptos de gastos que generalmente se registran cada cinco años, y también, por la disminución en los gastos de funcionamiento de la Institución por el COVID – 19.

Nombre de la cuenta	2020	2019
Excedentes del ejercicio	90.617.016	28.521.686
Totales al 31 de diciembre	90.617.016	28.521.686