

ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2021

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 Ley Mutualista 2143 de 2021, Ley 454 de 1998 que regula la economía solidaria, Ley 222 de 1995 o Código de Comercio, Ley 1314 de 2009 sobre Normas NIIF, el Decreto 2150 de 2017 sobre el régimen tributario, las circulares y otras disposiciones emanadas de la Superintendencia de Economía Solidaria, la legislación mutualista, el Estatuto de la Entidad, el Código de Buen Gobierno, los reglamentos internos, y demás 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 1 de febrero de 2022 para su presentación y aprobación a la Asamblea General Ordinaria de Asociados del 26 de febrero de 2022.

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 2021:

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 considera efectivo restringido el monto establecido por la Superintendencia de Economía Solidaria como fondo de liquidez, independiente de que este compuesto por equivalentes de efectivo. Dicho fondo está constituido de acuerdo con el Decreto 961 de 2018 y su modificación en el decreto 704 de 2019

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 Mutual 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 del 28 de diciembre de 2020, 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 la Circular Básica Contable y Financiera del 28 de diciembre de 2020, 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 del 28 de diciembre de 2020, 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 Superintendencia de Economía Solidaria, 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 2021 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.

ALIANZA POSITIVA evaluó la capacidad que tiene la Entidad para continuar en funcionamiento y elaboró sus Estados Financieros bajo la hipótesis de negocio en marcha, tuvo en cuenta toda la

información disponible sobre el futuro, que cubre los doce (12) meses siguientes a partir del final de este período, 31 de diciembre de 2021, sin limitarse a dicho periodo. No existe incertidumbres importantes, relativas a eventos o condiciones que puedan aportar dudas significativas sobre la posibilidad de que la Organización siga funcionando normalmente, además nuestro historial de excedentes, así como el pronto acceso a recursos financieros, nos permite concluir que la hipótesis de negocio en marcha es apropiada.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2021

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	2021	2020
Bancolombia cuenta de ahorros	7.148.939	23.342.122
Bancolombia cuenta corriente	12.683.179	18.702.396
Coopetraban cuenta de ahorros	0	407.000
Caja general	3.832.245	5.039.503
Caja menor	908.526	877.803
Totales al 31 de diciembre	24.572.889	48.368.824

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 de 2021 fue entregado a los ahorradores a partir de la última semana de noviembre de 2021. Dichos recursos se encuentran depositados en una fiducia según la normatividad vigente.

Entidad	2021	2020
Fiduciaria Bancolombia	6.001.711	3.563.519

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, 8%, 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 por el COVID – 19. Son las siguientes:

Emisor	Producto	% Tasa E. A.	Días	2021	2020
CFA	CDT	5.20	360	105.039.269	233.664.444
CFA	CDT	5.20	360	189.070.685	0
Coopetraban	CDAT	4.50	180	183.667.500	205.094.000
Coopetraban	CDAT	4.55	180	180.024.000	110.063.067

Coopantex		CDAT	5.10	180	102.252.500	0
Coopantex		CDAT	5.40	180	183.303.980	0
Banco Pichincha S.A.		CDT	3.70	90	180.595.000	170.662.292
Financiera Dann Regional		CDT	4.50	210	153.093.750	0
Financiera Dann Regional		CDT	4.70	212	183.548.500	0
Coltefinanciera		CDT	4.70	360	183.595.500	0
Juriscoop		CDT	4.90	180	110.029.583	0
Bancolombia	No. 1581	Fiducuenta	1.52	30	991.954	71.867.325
Bancolombia	No. 2472	Fiducuenta	1.52	30	18.984.194	0
Valores Bancolombia	No. 2092	Fidurenta 30	5.16	30	0	173.140.441
Valores Bancolombia	No. 2472	Fidurenta 30	5.16	30	0	101.698.834
Valores Bancolombia	No. 5123	R. Fija Plazo	9.63	30	0	125.287.996
Valores Bancolombia	No. 4381	R. Fija Plus	7.63	30	0	174.261.706
Valores Bancolombia	No. 4391	R. Fija Plus	7.63	30	0	102.506.886
Scotiabank	No. 5576	Fiducia	3.63	30	0	170.600.995
Bancolombia		CDT	4.20	180	0	0
Otras inversiones-cooperativas		Aportes			1.007.000	0
Totales al 31 de diciembre					1.775.203.415	1.638.847.986

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. 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 y su detalle es el siguiente:

4.1 Cartera general:

Nombre de cuenta	2021	2020
Créditos de consumo	1.137.563.740	1.228.458.360
Deterioro cartera de créditos	-11.375.637	-12.284.583
Totales al 31 de diciembre	1.126.188.103	1.216.173.777

4.2 Recaudo de cartera:

Recaudo	2021		2020	
	Valor	%	Valor	%
12 meses	246.700.119	22	215.758.410	18
24 meses	360.879.310	32	379.060.398	31
36 meses	227.334.428	20	294.409.734	24
48 meses	268.506.401	24	256.002.825	21
60 meses	0	0	83.331.605	7
72 meses	34.143.482	3	0	0
Totales al 31 de diciembre	1.137.563.740	100	1.228.458.360	100

4.3 Mecanismos de pago:

Mecanismos de pago	2021		2020	
	Valor	%	Valor	%
Con libranza	393.131.195	35	470.077.142	38
Sin libranza	744.432.546	65	758.485.830	62
Totales al 31 de diciembre	1.137.563.740	100	1.228.562.972	100

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	2021	2020
Anticipo de impuesto de renta y complementarios	2.327.734	2.827.065
Arrendamiento de bienes propios	2.273.480	0
Otras cuentas por cobrar	80.995	0
Totales al 31 de diciembre	4.682.209	2.827.065

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	2021	2020
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	-7.244.103	-5.544.807
Equipos de cómputo y comunicaciones		6.217.021	6.217.021
Depreciación equipos de cómputo y comunicaciones		-4.559.148	-3.315.744
Totales al 31 de diciembre		114.168.060	117.110.760

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	2021	2020
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	0	64.000.000
	Oficina 1101 del Edificio Coltabaco	76.000.000	0
	Oficina 1108 del Edificio Coltabaco	65.000.000	0
	Oficina 403 del Edificio La Lonja	80.000.000	0
Totales al 31 de diciembre		589.241.368	432.241.368

Nota 8. Depósitos de ahorro

En esta cuenta se registran los depósitos de ahorros recibidos a partir de diciembre de 2021 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	2021	2020
Depósitos de ahorro	19.635.318	16.527.412
Certificados de depósito de ahorro a término, CDAT	17.118.800	3.815.522
Intereses	319.343	136.397
Totales al 31 de diciembre	37.073.461	20.479.331

Nota 9. Cuentas por pagar

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

Concepto	2021	2020
Auxilios exequiales	0	12.000.000
Retención en la fuente, IVA, GMF	3.686.000	2.754.000
Otras cuentas por pagar	148.800	345.857
Totales al 31 de diciembre	3.834.800	15.099.857

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	2021	2020
Cesantías consolidadas	6.572.590	5.586.166
Intereses a las cesantías	788.710	627.974
Vacaciones consolidadas	2.547.657	3.047.000
Primas extralegales	2.547.657	3.047.000
Totales al 31 de diciembre	12.456.614	12.308.140

Nota 11. Fondo Social de Educación

En esta cuenta se registra el 30% de la distribución legal de excedentes del período, aprobado por la Asamblea General Ordinaria de Asociados de 2021; 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 2021 fue el siguiente:

Movimiento	2021	2020
Saldo al inicio del período	9.147.263	0
Más distribución legal del 30% de excedentes del 2019	0	8.556.506
Más distribución legal del 30% de excedentes de 2020	27.185.104	11.408.674
Menos impuesto de renta y complementarios del 20%	18.124.000	5.704.000
Menos capacitaciones a empleados y asociados	11.562.949	5.113.918
Totales al 31 de diciembre	6.645.418	9.147.263

Nota 12. Fondo Social de Solidaridad

El Fondo Social de Solidaridad tiene por objeto atender los diferentes eventos 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	2021	2020
Fondo Social de Solidaridad – Calamidad económica	309.954	9.241.153
Fondo Social de Solidaridad – Vida	74.826.892	73.530.836
Fondo Social de Solidaridad – Garantía	20.761.951	17.172.743
Totales al 31 de diciembre	95.898.797	99.944.732

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 por el COVID - 19, impidieron la realización de las distintas actividades del Fondo durante el año 2021:

Movimiento	2021	2020
Saldo al inicio del período	24.984.360	24.984.360
Más distribución del 40% de excedentes del año 2020	36.246.807	0
Menos actividades del fondo durante el período	0	0
Totales al 31 de diciembre	61.231.167	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, y el Reglamento de Inversiones de la Institución. Su movimiento durante el período fue el siguiente:

Movimiento	2021	2020
Saldo al 1 de enero del período	812.155.617	718.596.162
Más contribuciones del período	599.652.586	613.016.311
Menos traslado al Patrimonio del 50 % de excedentes de 2018	0	179.456.856
Menos auxilios exequiales del período	400.000.000	340.000.000
Totales al 31 de diciembre	1.011.808.203	812.155.617

Nota 15. Fondo Social Mutuo

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

Movimiento	2021	2020
Saldo al 1 de enero del período	1.996.570.665	1.817.113.809
Más traslado del 50% de excedentes del año 2018	0	179.456.856
Totales al 31 de diciembre	1.996.570.665	1.996.570.665

Nota 16. Reserva Protección Fondo Mutual

Movimiento	2021	2020
Saldo al inicio del período	199.734.557	199.734.557
Más distribución del 20% de excedentes del año 2020	18.123.404	0
Totales al 31 de diciembre	217.857.961	199.734.557

Nota 17. Excedente del ejercicio

La disminución en el excedente obedece principalmente a la fuerte caída de las tasas de interés en las inversiones que la Institución tenía en productos fiduciarios de renta fija en los meses de marzo, abril y mayo y la disminución en los intereses de la cartera de créditos ante la caída en la demanda del servicio de crédito.

Nombre de la cuenta	2021	2020
Excedentes del ejercicio	18.588.908	90.617.016
Totales al 31 de diciembre	18.588.908	90.617.016

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL Al 31 de diciembre de 2021

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	2021	2020
Intereses corrientes	177.284.550	211.662.427
Intereses de mora	11.071.930	12.508.944
Totales al 31 de diciembre	188.356.480	224.171.371

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	2021	2020
Bancolombia	60.809	4.389.283
Fiduciaria Bancolombia	32.780	4.467.207
Cooperativa Financiera de Antioquia, CFA	14.613.533	14.329.333
Coopetraban	15.106.433	18.070.242
Banco Pichincha S.A.	6.682.618	3.932.250
Financiera Dan Regional	6.642.250	4.864.872
Coopantex	5.556.480	0
Coltefinanciera	3.595.500	0
Juriscoop	29.583	0
Valores Bancolombia S.A.	0	18.939.862
Scotiabank	0	10.959.125
Totales al 31 de diciembre	52.319.986	79.952.174

Nota 3. Arrendamientos

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

Propiedades	2021	2020
Oficina 702 del Edificio La Lonja	7.077.984	6.029.970
Oficina 804 del Edificio La Lonja	7.387.516	6.522.309
Oficina 411 del Edificio Furatena	14.338.088	10.424.064
Oficina 405 del Edificio Coltabaco	8.384.528	6.951.670
Oficina 904 del Edificio Coltabaco	0	2.352.939
Oficina 1107 del Edificio Coltabaco	7.811.093	7.186.111
Oficina 403 del Edificio Coltabaco	7.366.666	0
Totales al 31 de diciembre	52.365.875	39.467.063

Nota 4. Otros ingresos

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

Nombre de la cuenta	2021	2020
Venta de Propiedad de Inversión	9.000.000	0
Reintegro de costos y gastos	31.718	1.019.778
Descuentos por servicios funerarios	10.251.264	14.793.380
Recuperación de cartera de crédito castigada	4.610.644	0
Beneficio social por inversiones financieras en Coopetraban	7.050.000	10.950.000
Recuperación deterioro de crédito de consumo	908.946	0
Totales al 31 de diciembre	31.852.572	26.763.158

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	2021	2020
Sueldos	72.015.813	71.334.682
Viáticos	1.449.278	667.000
Auxilio de transporte y/o conectividad	2.455.539	1.981.653
Cesantías	6.572.590	6.319.604
Intereses a las cesantías	788.710	673.447
Prima legal de servicios	6.568.745	6.318.438
Primas extralegales	5.860.341	6.745.637
Vacaciones	4.300.698	3.671.941
Dotación a empleados	903.001	963.800
Aportes a la seguridad social	13.113.255	12.619.307
Gastos seguridad y salud en el trabajo	126.000	135.660
Totales al 31 de diciembre	114.153.970	111.431.169

Nota 6. Honorarios

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

Concepto	2021	2020
Contadora	14.283.000	12.000.000

Revisora fiscal	12.656.400	12.456.000
Directivos	13.718.652	12.662.265
Asesor de seguridad y salud en el trabajo	2.640.000	2.744.000
Asesoría jurídica	1.300.000	0
Totales al 31 de diciembre	44.598.052	39.862.265

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	2021	2020
Impuesto predial propiedades de uso	318.015	308.901
Impuesto predial propiedades de inversión	1.504.238	1.217.478
Gravamen a los movimientos financieros	8.846.326	7.352.580
Totales al 31 de diciembre	10.668.579	8.878.959

Nota 8. Mantenimiento y reparaciones

En esta cuenta se registran los gastos por mantenimiento y reparación de los equipos de cómputo y comunicaciones de la Entidad, así:

Nombre de la cuenta	2021	2020
Mantenimiento y reparaciones	2.494.104	1.650.000
Totales al 31 de diciembre	2.494.104	1.650.000

Nota 9. Cuotas de administración

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

Propiedades	2021	2020
Propiedades de uso	3.146.213	3.104.538
Propiedades de inversión	19.710.924	13.794.553
Totales al 31 de diciembre	22.857.137	16.899.091

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	2021	2020
Oficina 804, Edificio la lonja	985.100	0
Oficina 1101, Edificio Coltabaco	1.600.000	0
Oficina 405, Edificio Coltabaco	80.000	0
Oficina 1108, Edificio Coltabaco	5.555.000	0
Oficinas 1106 y 1105, Edificio Coltabaco	79.000	230.000
Oficina 702, Edificio Coltabaco	0	140.000
Oficina 411, Edificio Coltabaco	0	1.000.000
Totales al 31 de diciembre	8.299.100	1.370.000

Nota 11. Servicios públicos

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

Propiedades	2021	2020
Propiedades de uso	9.961.375	9.078.258
Propiedades de inversión	3.79.937	3.241.006
Totales al 31 de diciembre	13.041.312	12.319.264

Nota 12. Publicidad y propaganda

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

Concepto	2021	2020
Diseño y producción digital y redes sociales	5.799.600	9.087.246
Diseño e impresión del calendario	3.587.850	2.139.620
Totales al 31 de diciembre	9.387.450	11.226.866

Nota 13. Contribuciones y afiliaciones

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

Entidades	2021	2020
Federación de Mutuales de Antioquia	1.744.000	1.296.000
Supersolidaria	906.292	817.468
TransUnion – Central de riesgos	3.186.250	0
Foro Mutualista	250.000	0
Totales al 31 de diciembre	6.086.542	2.113.468

Nota 14. Gastos de Asamblea

La disminución de este gasto obedece a que este año se realizó la Asamblea General Ordinaria de Asociados de manera virtual y no se incurrió en gastos como el salón de eventos y refrigerios, entre otros gastos.

Concepto	2021	2020
Reunión en la nube	1.800.000	0
Desarrollo rifa – logística	885.400	0
Incentivos de bonos regalo por asistencia a la Asamblea	2.000.000	1.500.000
Afiches, volantes, bolsas	0	2.334.000
Personal de logística	0	780.000
Ayudas audiovisuales	0	1.587.600
Alquiler del salón y refrigerios	0	5.951.601
Show Balcón de los Artistas	0	1.500.000
Totales al 31 de diciembre	4.685.400	13.653.201

Nota 15. Gastos legales

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

Concepto	2021	2020
Notariales por compras de oficinas	1.961.138	0
Notariales por venta de oficina	590.085	0

Registro del acta de asamblea	162.850	168.100
Renovación ESAL	1.676.300	1.736.200
Certificados de representación legal y de libertad y tradición	685.700	236.954
Totales al 31 de diciembre	5.076.073	2.141.254

Nota 16. Gastos de representación

En esta cuenta se registran los gastos de representación, así:

Concepto	2021	2020
Obsequios navideños	2.876.130	3.824.900
Arreglo floral por condolencia a familia de directivo fallecido	250.000	0
Totales al 31 de diciembre	3.126.130	3.824.900

Nota 17. Gastos de software y licencias

En esta cuenta se registran los siguientes conceptos de gastos:

Concepto	2021	2020
Ajuste del software	0	285.600
Renovación de licencias de software	1.416.110	10.470.493
Nuevos desarrollos de software	8.033.100	0
Dominio – Hosting	929.797	5.006.217
Totales al 31 de diciembre	10.379.007	15.762.310

Nota 18. Otros gastos generales

En esta cuenta se registran las siguientes compras, así:

Concepto	2021	2020
Implementos de bioseguridad COVID - 19	452.000	1.570.650
Compra de implementos de cómputo y comunicaciones	700.500	71.000
Recarga de extintor	82.110	46.410
Empastada de libros	504.000	0
Totales al 31 de diciembre	1.738.610	1.688.060

Nota 19. Deterioro de inversiones a costo amortizado

Se registra en esta cuenta el deterioro de nuestras inversiones en renta fija que ante rendimientos negativos afectaron el capital (disminución), situación que obedeció a un escenario macroeconómico mundial, local, coyuntural, de incertidumbre y de alta volatilidad que sufrió el mercado de inversiones en renta fija durante el primer semestre del año 2021, por factores como la desvalorización de los Bonos del Tesoro de los Estados Unidos. También, el exceso de liquidez en el mercado mundial, las perspectivas de inflación por la reactivación económica global, y en Colombia, por los TES emitidos por el Gobierno Nacional, y el incremento en las tasas de negociación de la deuda corporativa que afectaron la rentabilidad de los portafolios de renta fija en que invertimos nuestros excedentes de tesorería.

Conceptos	2021	2020
Deterioro inversiones a costo amortizado	14.614.848	0
Totales al 31 de diciembre	14.614.848	0

Nota 20. Gastos financieros

En esta cuenta se registran los gastos por dichos conceptos incurridos por la Institución así:

Concepto	2021	2020
Chequera	0	667.468
Sucursal Virtual Bancolombia	935.584	768.120
Comisiones por transacciones bancarias	18.302.177	21.585.226
Intereses de sobregiro	32.808	0
Totales al 31 de diciembre	19.270.569	23.020.814

Nota 21. 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	2021	2020
Impuesto asumido	1.200.505	1.052.077
Ajuste al peso	11.104	44.864
Otros	1.000	2.699
Totales al 31 de diciembre	1.212.609	1.099.640

Nota 22. 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	2021	2020
Intereses	3.025.086	2.346.270
Promoción ahorro navideño	600.000	500.000
Totales al 31 de diciembre	3.625.086	2.846.270

Nota 23. Excedente del ejercicio

La disminución en el excedente obedece principalmente a la fuerte caída de las tasas de interés en las inversiones que la Institución tenía en productos fiduciarios de renta fija en los meses de marzo, abril y mayo y la disminución en los intereses de la cartera de créditos ante la caída en la demanda del servicio de crédito.

Nombre de la cuenta	2021	2020
Excedentes del ejercicio	18.588.908	90.617.016
Totales al 31 de diciembre	18.588.908	90.617.016