

**ASOCIACION DE JUBILADOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD DISTRITAL FRANCISCO  
JOSE DE CALDAS “AJUBILUD”**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**DEL EJERCICIO TERMINADO A DICIEMBRE 31 DE 2019 Y 2018**

(Valores expresados en pesos colombianos)

**NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE**

**ASOCIACION DE JUBILADOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD DISTRITAL FRANCISCO JOSE DE CALDAS “AJUBILUD”** (La asociación) se constituyó por documento privado de Asociados, siendo una organización gremial de primer grado, sin ánimo de lucro, de personal y capital variables e ilimitados, la cual estará integrada por el personal docente, que por haber cumplido los requisitos legales esté pensionado por la UNIVERSIDAD DISTRITAL FRANCISCO JOSE DE CALDAS. El reconocimiento de su personería Jurídica se realizó ante el Ministerio de Trabajo y seguridad Social, correspondiéndole la No. 1059 del 01 de junio de 2000

Su objeto social principal consiste en el desarrollo de la siguiente actividad: Prestar a los asociados afectados por graves calamidades personales o familiares (muerte, enfermedad, accidentes o tragedias), apoyo moral, profesional y económico, según necesidades particulares de los asociados y de acuerdo a la reglamentación que expida la Junta Directiva.

La asociación tiene su domicilio principal en la ciudad de Bogotá, D.C., el termino de duración de la asociación es indefinido.

Los Estados Financieros de la asociación han sido preparados con base de la presunción de que la misma continuará funcionando como negocio en marcha.

**NOTA 2. BASE DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

La asociación lleva sus registros contables y prepara sus Estados Financieros de conformidad con normas prescritas por la Superintendencia de Economía solidaria (La Superintendencia), y en lo no dispuesto en ellas se observan normas prescritas en otras disposiciones legales, y los principios de contabilidad generalmente aceptado en Colombia.

**PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICA CONTABLES**

Las principales políticas y prácticas contables de la asociación son las siguientes:

**Efectivo y equivalentes de efectivo**

El efectivo y los equivalentes de efectivo están representados por el disponible en bancos y las inversiones con vencimiento dentro de los tres meses siguientes a su adquisición con un riesgo insignificante en los cambios de valor.

## **Deudores**

Las cuentas y documentos por cobrar representan derechos a reclamar en efectivo u otros bienes y servicios. Se registran en cuentas por cobrar los importes pendientes de cobro tales como préstamos a asociados, anticipos de contratos y otras cuentas por cobrar a los asociados.

## **Cuentas por pagar**

Registra obligaciones causadas y pendientes de pago por concepto de impuestos, retenciones en la fuente, tarjeta de crédito y otras sumas por pagar de características similares.

## **Causación de Ingresos**

Agrupar las cuentas que representan beneficios económicos que percibe la asociación en el desarrollo del giro normal de su actividad, en un ejercicio determinado. El registro se efectúa en el estado de resultados dependiendo de si es un ingreso operacional; es decir, si proviene del desarrollo principal del objeto o corresponde a un ingreso no operacional derivado de circunstancias extraordinarias o ajenas al desarrollo de la actividad de la asociación.

## **Causación de gastos**

Agrupar las cuentas que representan erogaciones, los cargos financieros y operativos en que incurre la asociación en el desarrollo del giro normal de su actividad en un ejercicio determinado. El registro se efectúa en el estado de resultados dependiendo de si es un gasto operacional o no operacional; es decir, si es ocasionado durante el desarrollo principal del objeto o corresponde a circunstancias extraordinarias o ajenas a la actividad de la asociación.

### NOTA 3. DISPONIBLE

Este rubro está compuesto por los saldos del disponible a diciembre 31 de 2019 y 2018, así:

	DIC 31 DE 2019	DIC 31 DE 2018
<b>DISPONIBLE</b>		
BANCOS NACIONALES	504.061.780	308.313.228
FONDOS DE INVERSION	539.075	539.075
<b>TOTAL</b>	<b>504.600.855</b>	<b>308.852.303</b>

Los giros que la asociación efectúa contra esta cuenta requieren firma del Presidente y Tesorero.

El saldo de los bancos nacionales está discriminado así:

Banco de Occidente    504.061.780                      308.313.228

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, no existían restricciones ni embargos sobre el disponible.

Cheques pendientes de cobro

02-dic-2018	CH 3924	Torres Olegario Pacheco	\$ 500.000
13-dic-2018	CH 3939	Daza Bohórquez Wilmer	\$ 23.892.135
17-dic-2019	CH 3951	Ávila Rosa de Jesús	\$ 300.537
21-dic-2019	CH 3953	Fiduciaria Cárdenas Robayo Ltda	\$ 2.175.000

La asociación apertura un fondo de Inversión con BBVA Asset Management Sociedad Fiduciaria.

### NOTA 4. INVERSIONES

Este rubro está compuesto por los saldos de las inversiones a diciembre 31 de 2019 y 2018, así:

	DIC 31 DE 2019	DIC 31 DE 2018
<b>INVERSIONES</b>		
CARTERA COLECTIVA ABIERTA	0	100.000.000
POLIZA MED-PLUS	0	13.922.900
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>113.922.900</b>

Corresponde a una medida cautelar decretada por la Superintendencia de Industria y Comercio en el proceso jurídico entre Ajubilud y Med Plus, con estos dineros se constituyó una cartera colectiva abierta en la Fiduciaria Confircolombiana S.A., este valor fue reembolsable por la culminación del proceso –fid Seguros del Estado, junto con la póliza judicial No. 10105082-0 como garantía para el proceso.

### NOTA 5. DEUDORES

Este rubro está compuesto por los saldos de los deudores a diciembre 31 de 2019 y 2018, así:

	DIC 31 DE 2019	DIC 31 DE 2018
<b>DEUDORES</b>		
PRESTAMOS A ASOCIADOS	816.867.354	819.328.999

INGRESOS POR COBRAR	3.546.252	7.617.253
DEUDORES VARIOS	2.479.771	11.093.341
ANTICIPOS	0	1.150.000
<b>TOTAL</b>	<b>822.893.377</b>	<b>839.189.593</b>

Los préstamos a los asociados están discriminados así;

	2019	2018
Capital	763.545.517	751.393.444
Intereses	45.744.232	52.997.244
Seguros	7.577.605	14.938.311
	<u>816.867.354</u>	<u>819.328.999</u>

Los deudores varios corresponden a personas que están pendientes por cancelar honorarios de Med Plus

Los ingresos por cobrar corresponden al consumo del celular corporativo de Claro del periodo comprendido entre el 17 de noviembre al 18 de diciembre de 2019

## NOTA 6. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Este rubro está compuesto por los saldos de las propiedades, planta y equipo a diciembre 31 de 2019 y 2018, así:

	DIC 31 DE 2019	DIC 31 DE 2018
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>		
EQUIPOS OFICINA	21.403.060	21.403.060
EQUIPOS COMPUTO Y COMUN	17.860.804	17.860.804
DEPRECIACION ACUMULADA	-9.169.830	-6.416.400
<b>TOTAL</b>	<b>30.094.034</b>	<b>30.094.034</b>

## NOTA 7. DIFERIDOS

Este rubro está compuesto por los saldos de los diferidos a diciembre 31 de 2019 y 2018, así:

	DIC 31 DE 2019	DIC 31 DE 2018
<b>DIFERIDOS</b>		
ARRIENDO	2.175.000	6.150.000
<b>TOTAL</b>	<b>2.175.000</b>	<b>6.150.000</b>

El valor de arriendo corresponde al pago anticipado de enero por valor de 2.175.000

## NOTA 8. CUENTAS POR PAGAR

Este rubro está compuesto por los saldos de las cuentas por pagar a diciembre 31 de 2019 y 2018, así:

	DIC 31 DE 2019	DIC 31 DE 2018
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	1.148.625	22.636.966

RETENCION EN LA FUENTE	1.791.800	1.768.240
IMPTO DE INDUSTRIA Y CIO RETENIDO	44.957	27.265
ACREDORES VARIOS	3.534.411	425.653
<b>TOTAL</b>	<b>6.519.793</b>	<b>24.858.124</b>

Los costos y gastos por pagar están compuestos así;

Servicios públicos	206.192	21.694.533
Cuentas por pagar a asociados	595.090	595.090
Universidad Distrital Francisco	347.343	347.343
	<u>1.148.625</u>	<u>22.636.966</u>

Los acreedores varios están compuestos así;

Grupo Recordar	881.799	18.209
Auxilio funerario	652.592	0
Otros	2.000.000	407.444
	<u>3.534.411</u>	<u>425.653</u>

## NOTA 9. DIFERIDOS

Este rubro está compuesto por los saldos de los ingresos por recibir a diciembre 31 de 2019 y 2018, así:

	DIC 31 DE 2019	DIC 31 DE 2018
<b>INGRESOS CAUSADOS POR RECIBIR</b>		
INTERESES	45.744.232	42.997.244
SEGUROS DE CARTERA	7.577.605	14.938.311
<b>TOTAL</b>	<b>53.321.837</b>	<b>57.935.555</b>

Estos valores corresponden a los intereses y seguros de cartera originados por los préstamos, pendientes por recibir.

## NOTA 10. PROVISIONES

Este rubro está compuesto por los saldos de las provisiones a diciembre 31 de 2019 y 2018, así:

	DIC 31 DE 2019	DIC 31 DE 2018
<b>PROVISIONES</b>		
PARA ATENDER GASTOS	10.000.000	0
RESERVA ARRIENDO 2020	14.472.94	0
RESERVA FONDO INTEGRACION Y CULTURA	30.197.189	3.892.374
<b>TOTAL</b>	<b>54.669.283</b>	<b>3.892.374</b>

## NOTA 11. PATRIMONIO

Este rubro está compuesto por los saldos del patrimonio a diciembre 31 de 2019 y 2018, así:

	DIC 31 DE 2019	DIC 31 DE 2018
<b>PATRIMONIO</b>		
APORTES DE LOS SOCIOS	1.082.909.194	1.053.607.088
CUOTAS DE AFILIACION	160.250	160.250
FONDO COMPLEM DE SALUD Y CALAMIDADES	98.994.462	72.601.818
FONDO DE ASUNTOS JURIDICOS, POLITICOS Y TRAMITES SALUD	8.408.196	15.643.094
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	6.663.798	0
<b>TOTAL</b>	<b>1.197.413.834</b>	<b>1.144.589.817</b>

## NOTA 12. INGRESOS OPERACIONALES

Este rubro está compuesto por los saldos de los ingresos operacionales a diciembre 31 de 2019 y 2018, así:

	DIC 31 DE 2019	DIC 31 DE 2018
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>		
CUOTA SOSTENIMIENTO (50% APORTES)	80.516.238	65.547.779
INTERESES POR PRESTAMOS	93.522.237	81.541.317
APORTES 0.2%	34.115.209	33.776.561
<b>TOTAL</b>	<b>208.153.684</b>	<b>180.865.657</b>

## NOTA 13. INGRESOS NO OPERACIONALES

Este rubro está compuesto por los saldos de los ingresos operacionales a diciembre 31 de 2019 y 2018, así:

	DIC 31 DE 2019	DIC 31 DE 2018
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>		
RECUPERACION GRAVAMEN MOV FINANCIER	3.240.555	2.998.424
RECUPERACION PAPELERIA	358.666	314.520
RECUPERACION SEGURO	12.383.583	13.573.042
ADMINISTRACION MEDPLUS 0.5%	31.138.915	24.808.416
INGRESOS DIVERSOS	0	671
	<b>47.121.719</b>	<b>41.695.073</b>

## NOTA 14. GASTOS OPERACIONALES DE ADMON

Este rubro está compuesto por los saldos de los gastos operacionales a diciembre 31 de 2019 y 2018, así:

	DIC 31 DE 2019	DIC 31 DE 2018
<b>GASTOS OPERACIONALES ADMON</b>		

ARRENDAMIENTOS	25.677.906	22.564.656
GASTOS DE PERSONAL	54.296.740	54.315.654
HONORARIOS CONTADOR	12.846.962	12.221.484
DOTACION EMPLEADOS	809.229	762.480
SERVICIOS PUBLICOS	6.407.981	6.486.691
POLIZA SEGURO DE CARTERA	10.876.085	14.849.445
UTILES Y PAPELERIA	2.645.826	1.766.910
ELEMENTOS DE ASEYO CAFETERIA	1.273.430	1.682.950
FIESTA DE AÑO	30.000.000	23.889.600
CORONAS Y SUFRAGIOS	1.666.000	178.500
JUNTA DIRECTIVA Y PRESIDENCIA	14.922.229	15.254.380
GRAVAMEN MOVIMIENTO	7.021.605	14.273.671
PAGINA WEB	60.935	1.456.181
INTEGRACION CUTURAL RECREACION	34.000.000	23.258.544
TRANSPORTE	1.782.100	515.110
ASMBLEA EXTRAORDINARIA	7.641.974	6.262.350
CONFEDERACION DE PERSONAS DE COLOM	474.326	897.968
CORREO PORTES	1.235.850	1.599.690
MANTENIMIENTO DE EQUIPOS	250.000	1.092.980
<b>TOTAL</b>	<b>213.889.178</b>	<b>203.329.244</b>

Corresponde a los Gastos de Operación incurridos durante los ejercicios de 2019 y 2018.