

ASOCIACION DE JUBILADOS UNIVERSITARIOS, AJUBILUD

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

DEL EJERCICIO TERMINADO A DICIEMBRE 31 DE 2020 Y 2019

(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, de derecho privado, sin ánimo de lucro, con fines de interés social, de número de asociados y de patrimonio variables e ilimitados, 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. 1058 del 01 de junio de 2000

Mediante la resolución No 005608 del 31 de diciembre de 2019, el Grupo de Atención al Ciudadano y Tramites de la Dirección Territorial de Bogota D.C. del Ministerio de Trabajo aprobó la reforma estatutaria de los estatutos aprobados en la Asamblea extraordinaria de delegados celebrada el 30 de octubre de 2019, cambiando de nombre a **ASOCIACION DE JUBILADOS UNIVERSITARIOS, AJUBILUD**

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 2020 y 2019, así:

	DIC 31 DE 2020	DIC 31 DE 2019
DISPONIBLE		
BANCOS NACIONALES	189.085.641	504.061.780
FONDOS DE INVERSION	593.897	539.075
TOTAL	189.679.538	504.600.855

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	189.085.641	504.061.780
--------------------	-------------	-------------

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, no existían restricciones ni embargos sobre el disponible.

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 2020 y 2019, así:

	DIC 31 DE 2020	DIC 31 DE 2019
INVERSIONES		
CERTIFICADO A TERMINO FIJO	400.000.000	0
TOTAL	400.000.000	0

Corresponde a un Certificado a término fijo No 185048 con CREDIFINACIERA SA, aperturado el 07 de julio de 2020, con fecha de vencimiento 03 de febrero de 2021, plazo de 120 días, con una tasa efectiva anual de 6%, tasa nominal 5.96%

NOTA 5. DEUDORES

Este rubro está compuesto por los saldos de los deudores a diciembre 31 de 2020 y 2019, así:

	DIC 31 DE 2020	DIC 31 DE 2019
DEUDORES		
PRESTAMOS A ASOCIADOS	809.400.159	816.867.354
INGRESOS POR COBRAR (CUOTA CELULAR)	3.281.576	3.546.252
DEUDORES VARIOS	1.699.101	2.479.771
ANTICIPOS	853.030	0
TOTAL	815.233.866	822.893.377

Los préstamos a los asociados están discriminados así:

	2020	2019
Capital	765.887.125	763.545.517
Intereses	37.241.176	45.744.232
Seguros	6.271.858	7.577.605
	<u>809.400.159</u>	<u>816.867.354</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 2020

NOTA 6. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Este rubro está compuesto por los saldos de las propiedades, planta y equipo a diciembre 31 de 2020 y 2019, así:

	DIC 31 DE 2020	DIC 31 DE 2019
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		
EQUIPOS OFICINA	27.679.300	21.403.060
EQUIPOS COMPUTO Y COMUN	17.860.804	17.860.804
DEPRECIACION ACUMULADA	-15.446.070	-9.169.830
TOTAL	30.094.034	30.094.034

NOTA 7. DIFERIDOS

Este rubro está compuesto por los saldos de los diferidos a diciembre 31 de 2020 y 2019, así:

	DIC 31 DE 2020	DIC 31 DE 2019
DIFERIDOS		
ARRIENDO	0	2.175.000
TOTAL	0	2.175.000

NOTA 8. CUENTAS POR PAGAR

Este rubro está compuesto por los saldos de las cuentas por pagar a diciembre 31 de 2020 y 2019, así:

	DIC 31 DE 2020	DIC 31 DE 2019
CUENTAS POR PAGAR		
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	942.434	1.148.625
RETENCION EN LA FUENTE	1.796.982	1.791.800
IMPTO DE INDUSTRIA Y CIO RETENIDO	0	44.957
ACREDORES VARIOS	3.874.023	3.534.411
TOTAL	6.613.435	6.519.793

Los costos y gastos por pagar están compuestos así;

Servicios públicos	0	206.192
Cuentas por pagar a asociados	595.090	595.090
Universidad Distrital Francisco	347.344	347.343
	<hr/>	<hr/>
	942.434	1.148.625

Los acreedores varios están compuestos así;

Grupo Recordar	881.799	881.799
Auxilio funerario	652.592	652.592
Otros	2.000.000	2.000.000
	<hr/>	<hr/>
	3.534.411	3.534.411

NOTA 9. OBLIGACIONES LABORALES

Este rubro está compuesto por los saldos de las obligaciones laborales a diciembre 31 de 2020 y 2019, así:

	DIC 31 DE 2020	DIC 31 DE 2019
OBLIGACIONES LABORALES		
CESANTIAS CONSOLIDADAS	3.285.685	3.101.940
INTERESES DE CESANTIAS	385.184	372.120
INDEMNIZACION LABORAL	5.349.786	0
VACACIONES	0	250.333
TOTAL	9.020.655	3.724.393

NOTA 10. DIFERIDOS

Este rubro está compuesto por los saldos de los ingresos por recibir a diciembre 31 de 2020 y 2019, así:

	DIC 31 DE 2020	DIC 31 DE 2019
INGRESOS CAUSADOS POR RECIBIR		
INTERESES	37.299.690	45.744.232
SEGUROS DE CARTERA	6.113.552	7.577.605
TOTAL	43.413.242	53.321.837

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

NOTA 11. PROVISIONES

Este rubro está compuesto por los saldos de las provisiones a diciembre 31 de 2020 y 2019, así:

	DIC 31 DE 2020	DIC 31 DE 2019
PROVISIONES		
PARA ATENDER GASTOSE IMPREVISTOS	17.224.929	10.000.000
RESERVA ARRIENDO 2020	14.472.094	14.472.094
RESERVA FONDO INTEGRACION Y CULTURA	40.054.189	30.197.189
RESERVA GASTOS PRESIDENCIA	12.000.000	0
TOTAL	83.751.212	54.669.283

NOTA 12. PATRIMONIO

Este rubro está compuesto por los saldos del patrimonio a diciembre 31 de 2020 y 2019, así:

	DIC 31 DE 2020	DIC 31 DE 2019
PATRIMONIO		
APORTES DE LOS SOCIOS	1.153.974.308	1.082.909.194
CUOTAS DE AFILIACION	363.330	187.850

FONDO COMPLEM DE SALUD Y CALAMIDADES	81.161.863	98.994.462
FONDO DE ASUNTOS JURIDICOS, POLITICOS Y TRAMITES SALUD	5.161.863	8.408.196
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	0	6.663.798
TOTAL	1.240.561.923	1.197.163.501

NOTA 13. INGRESOS OPERACIONALES

Este rubro está compuesto por los saldos de los ingresos operacionales a diciembre 31 de 2020 y 2019, así:

	DIC 31 DE 2020	DIC 31 DE 2019
INGRESOS OPERACIONALES		
CUOTA SOSTENIMIENTO (50% APORTES)	85.526.594	80.516.238
INTERESES POR PRESTAMOS	52.122.836	93.522.237
APORTES 0.2%	34.434.179	34.115.209
TOTAL	172.083.609	208.153.684

NOTA 14 INGRESOS NO OPERACIONALES

Este rubro está compuesto por los saldos de los ingresos operacionales a diciembre 31 de 2020 y 2019, así:

	DIC 31 DE 2020	DIC 31 DE 2019
INGRESOS OPERACIONALES		
RECUPERACION GRAVAMEN MOV FINANCIER	1.427.094	3.240.555
RECUPERACION PAPELERIA	87.497	358.666
RECUPERACION SEGURO	5.749.180	12.383.583
ADMINISTRACION MEDPLUS 0.5%	30.677.182	31.138.915
INGRESOS DIVERSOS	0	0
	37.940.953	47.121.719

NOTA 15. GASTOS OPERACIONALES DE ADMON

Este rubro está compuesto por los saldos de los gastos operacionales a diciembre 31 de 2020 y 2019, así:

	DIC 31 DE 2020	DIC 31 DE 2019
GASTOS OPERACIONALES ADMON		
ARRENDAMIENTOS	27.243.972	25.677.906
GASTOS DE PERSONAL	56.166.366	54.547.073
INDEMNIZACION LABORAL	5.349.786	0
HONORARIOS CONTADOR	13.740.000	12.846.962
DOTACION EMPLEADOS	857.782	809.229
SERVICIOS PUBLICOS	5.754.839	6.407.981
POLIZA SEGURO DE CARTERA	6.729.809	10.876.085
UTILES Y PAPELERIA	2.175.539	2.645.826

ELEMENTOS DE ASEOY CAFETERIA	687.500	1.273.430
FIESTA DE AÑO	0	30.000.000
CORONAS Y SUFRAGIOS	226.100	1.666.000
JUNTA DIRECTIVA Y PRESIDENCIA	16.528.490	14.922.229
GRAVAMEN MOVIMIENTO	7354.918	7.021.605
PAGINA WEB	601.421	60.935
INTEGRACION CUTURAL RECREACION	300.000	34.000.000
TRANSPORTE	1.675.234	1.782.100
ASMBLEA EXTRAORDINARIA	1.570.000	7.641.974
CONFEDERACION DE PERSONAS DE COLOM	555.087	474.326
CORREO PORTES	1.006.550	1.235.850
COMPRA DE EQUIPOS	6.276.240	250.000
IMPLEMENTACION REFORMA ESTATUTARIA	16.000.000	
TOTAL	170.799.633	214.139.511

Corresponde a los Gastos de Operación incurridos durante los ejercicios de 2020 y 2019.