



*FONDO DE EMPLEADOS DE LA  
PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA*

*ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017  
JUNTO CON EL INFORME DEL  
REVISOR FISCAL*

## **Dictamen e Informe del Revisor Fiscal**

**Señores**

**Asamblea General de Asociados**

**FONDO DE EMPLEADOS DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA FEJ**

**Bogotá**

**Respetados señores:**

### **Informe sobre los estados financieros individuales**

1. He auditado los estados financieros individuales de que comprenden el estado de situación financiera al 31 de Diciembre de 2018, el estado de resultados integral, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa. Individual y comparativa Los estados financieros del año 2017 fueron auditados por El Revisor Fiscal anterior El Dr. CARLOS ALFONSO FORERO RUIZ, quien el 26 de febrero de 2018 emitió una opinión sin salvedades.

### **Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros**

2. La administración de la entidad es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros individuales adjuntos de conformidad con las disposiciones del Anexo 2 del Decreto 2420 de 2015 que incorpora las Normas de Contabilidad e Información Financiera, modificado parcialmente por el decreto 2496 de 2015. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación de los estados financieros para que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea por fraude o por error; seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas, y hacer las estimaciones contables que sean razonables a las circunstancias.

3. Los estados financieros mencionados en el primer párrafo, fueron debidamente certificados por la representante legal y la Contadora Pública que los preparó, en cumplimiento de las normas legales. Con dicha certificación ellas declaran que verificaron previamente las afirmaciones, explícitas e implícitas, en cada uno de los elementos que componen los estados financieros, a saber: a. Existencia. Los activos y pasivos de la entidad existen en la fecha de corte y las transacciones registradas se han realizado durante el período. b. Integridad. Todos los hechos económicos realizados han sido reconocidos. c. Derechos y obligaciones. Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo de la entidad en la

fecha de corte. d. Valuación. Todos los elementos han sido reconocidos por los importes apropiados. e. Presentación y revelación. Los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados.

### **Responsabilidad del Revisor Fiscal**

4. Mi responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros individuales basado en mi auditoría. He llevado a cabo la auditoría de conformidad con las normas dispuestas en el Anexo 4 del Decreto 2420 de 2015, que incorpora las Normas Internacionales de Auditoría - NIA y las Normas Internacional de Trabajos para Atestiguar - ISAE. Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética, así como que planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros individuales están libres de incorrección material. Una auditoría conlleva la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en los estados financieros individuales. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluida la valoración de los riesgos de incorrección material en los estados financieros individuales, debida a fraude o error. Al efectuar dichas valoraciones del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno relevante para la preparación y presentación fiel por parte de la entidad, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la administración, así como la evaluación de la presentación global de los estados financieros individuales. Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido es suficiente y adecuada para expresar mi opinión de auditoría.

### **Opinión**

En mi opinión los estados financieros mencionados. Fueron tomados fielmente de los libros oficiales de contabilidad. Presentan razonablemente, respecto de todo lo importante de, la situación financiera DE EL FONDO DE EMPLEADOS DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA FEJ, y reflejan los resultados de las operaciones, los flujos de efectivo, los cambios en el patrimonio y en la situación financiera, por el año terminado en dicha fecha. c. Fueron elaborados cumpliendo con las Normas de Contabilidad e Información Financiera establecidas

### **Informe sobre otras exigencias legales y reglamentarias**

Basada en el alcance de mi auditoría, en mi concepto:

a. La Contabilidad del Fondo ha sido llevada conforme a las normas legales y a la técnica contable;

b. Las operaciones registradas en los libros de comercio y los actos de los administradores, se ajustaron a las disposiciones que regulan la actividad, al estatuto y a las decisiones de la asamblea General de Asociados y de la Junta Directiva.

c. La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y registro de asociados, en su caso, se llevaron y conservaron debidamente.

d. Existen medidas adecuadas de control interno, de conservación y custodia de los bienes y los de terceros eventualmente en su poder

e. El informe de gestión preparado por las directivas del Fondo concuerda con los estados financieros.

f. El Fondo no se encuentra en Mora por conceptos del aporte al sistema de seguridad Social Integral

En relación con los aportes al sistema de seguridad social, en atención a lo dispuesto en el artículo 11 del Decreto 1406 de 1999 y con base en el alcance y resultado de mis pruebas, hago constar que FEJ efectuó en forma adecuada y oportuna sus aportes al Sistema de Seguridad Social Integral

g. A la fecha, y una vez culminado la aplicación obligatoria de las Normas de Contabilidad e Información Financiera, EL FONDO DE EMPLEADOS DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA FEJ se encuentra Finiquitando algunos procesos Mínimos en el sistema de información para que los hechos económicos se reconozcan, midan, presenten y revelen de forma automatizada bajo las nuevas condiciones normativas .

h. La entidad ha cumplido con lo dispuesto por la Ley 603 de 2000, en lo relativo a la revelación sobre propiedad intelectual y derechos de autor en lo que concierne al Software en el hardware de su propiedad.

i. La Administración ha dado cumplimiento oportuno a la presentación de los informes requeridos por la Superintendencia de la Economía Solidaria, y la presentación, pago y envió de información a la administración de Impuestos Nacionales, Distritales y demás entidades y organismos que los han solicitado

j. De conformidad con lo establecido por la Superintendencia de la Economía Solidaria en la Circular Básica Jurídica en lo relacionado con la prevención y control de lavado de activos (SIPLAFT), informo que el Fondo ha definido los controles administrativos pertinentes para dar cumplimiento a lo dispuesto en la normatividad y para dar Cumplimiento con la circular externa 04 de 2017 se realizó a conformidad el proceso de implementación del sistema SARLAFT con un constante monitoreo, capacitación y socialización.

Con relación al informe de gestión financiera se informa que éste nos fue suministrado por la gerencia previa presentación y aprobación de la Junta Directiva, y una vez evaluado se pudo establecer que existe concordancia entre las cifras registradas en él, y los estados financieros al 31 de Diciembre de 2018.

Atentamente:

**Firmado en original**

**Diana Carolina Valencia B**

**TP 144946-7**

**Revisora Fiscal**

**FONDO DE EMPLEADOS DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017**  
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

<b>ACTIVO</b>	<b>NOTA</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	4	2.351.510.019	2.871.290.885
INVERSIONES	5	4.941.228.319	3.253.759.297
CARTERA DE CRÉDITOS	6	6.519.873.465	5.938.229.885
DETERIORO DE CARTERA		-271.691.935	-263.263.906
CUENTAS POR COBRAR	7	19.925.365	30.970.107
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b><u>13.560.845.233</u></b>	<b><u>11.830.986.268</u></b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	4	103.556.512	0
INVERSIONES	5	1.784.806.854	1.641.295.777
CARTERA DE CRÉDITOS	6	25.587.044.074	23.296.653.383
DETERIORO DE CARTERA		-1.038.497.355	-977.751.519
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	8	14.706.472	22.622.503
ACTIVOS INTANGIBLES	9	21.228.000	0
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b><u>26.472.844.557</u></b>	<b><u>23.982.820.144</u></b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b><u>40.033.689.790</u></b>	<b><u>35.813.806.412</u></b>
<b>PASIVO</b>			
<b>PASIVO CORRIENTE</b>			
CUENTAS POR PAGAR	10	149.760.487	163.766.824
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	11	15.025.313	6.847.762
OTROS PASIVOS	12	31.368.270	32.824.525
PROVISIONES	13	80.000.000	60.000.000
DEPÓSITOS	14	7.841.837.912	5.783.143.928
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b><u>8.117.991.982</u></b>	<b><u>6.046.583.039</u></b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>			
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	11	61.320.451	49.016.126
PROVISIONES	13	516.600.302	501.650.633
DEPÓSITOS	14	24.660.429.524	23.132.575.711
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b><u>25.238.350.277</u></b>	<b><u>23.683.242.470</u></b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b><u>33.356.342.259</u></b>	<b><u>29.729.825.509</u></b>
<b>PATRIMONIO</b>			
APORTES SOCIALES	15	4.284.699.412	3.753.754.372
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES		1.959.002.776	1.879.416.839
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA		3.008.495	8.768.486
AUXILIOS Y DONACIONES		15.044.246	15.044.246
RESULTADOS DE ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ		263.870.717	263.870.717
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES		40.082.998	40.082.998
EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO		111.638.887	123.043.245
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b><u>6.677.347.531</u></b>	<b><u>6.083.980.903</u></b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b><u>40.033.689.790</u></b>	<b><u>35.813.806.412</u></b>

Las notas adjuntas hacen parte integral de estos estados financieros

Firmado en original  
**FLAVIO HERNÁNDO JÁCOME LIÉVANO**  
Presidente

Firmado en original  
**ROSA EDITH BERNAL POVEDA**  
Gerente

Firmado en original  
**MARÍA NOSSA SALAMANCA**  
Contadora  
Tarjeta Profesional 31521-T

Firmado en original  
**DIANA CAROLINA VALENCIA BRIÑEZ**  
Revisora Fiscal  
Tarjeta Profesional 144946-T

**FONDO DE EMPLEADOS DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017**  
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

	NOTAS	2018	2017
INGRESOS POR CARTERA DE CRÉDITOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		2.878.808.042 54.292.893	2.595.642.063 70.234.419
<b>TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>		<b>2.933.100.935</b>	<b>2.665.876.482</b>
COSTOS PRESTACIÓN DE SERVICIOS	<b>16</b>	2.180.633.563	2.036.532.283
<b>EXCEDENTE BRUTO EN SERVICIOS</b>		<b>752.467.372</b>	<b>629.344.199</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>			
BENEFICIOS A EMPLEADOS	<b>17</b>	404.224.319	373.149.551
GASTOS GENERALES	<b>18</b>	90.330.921	90.300.513
DETERIORO	<b>19</b>	100.655.445	87.385.330
DEPRECIACIONES		8.315.031	4.798.713
<b>TOTAL GASTOS DE ADMINITRACIÓN</b>		<b>603.525.716</b>	<b>555.634.107</b>
<b>OTROS INGRESOS</b>			
OTROS INGRESOS	<b>20</b>	12.069.945	12.454.434
<b>OTROS GASTOS</b>	<b>21</b>	401.989.594	380.246.336
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>22</b>	362.006.143	428.599.619
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>23</b>	9.389.263	11.474.564
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>111.638.887</b>	<b>123.043.245</b>

Las notas adjuntas hacen parte integral de estos estados financieros

Firmado en original  
**FLAVIO HERNÁNDO JÁCOME LIÉVANO**  
Presidente

Firmado en original  
**ROSA EDITH BERNAL POVEDA**  
Gerente

Firmado en original  
**MARÍA NOSSA SALAMANCA**  
Contadora  
Tarjeta Profesional 31521-T

Firmado en original  
**DIANA CAROLINA VALENCIA BRIÑEZ**  
Revisora Fiscal  
Tarjeta Profesional 144946-T

**FONDO DE EMPLEADOS DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA**  
**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017**  
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

	Aportes Sociales	Reserva Protección Aportes Sociales	Fondos de Destinación Específica	Auxilios y Donaciones	Resultados Acumulados por Adopción por Primera Vez	Resultados de Ejercicios Anteriores	Excedentes y/o (Déficit) del Ejercicio	Total Patrimonio
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2016</b>	<b>3.290.288.269</b>	<b>1.828.554.504</b>	<b>8.768.486</b>	<b>15.044.246</b>	<b>263.870.717</b>	<b>40.082.998</b>	<b>84.770.559</b>	<b>5.531.379.779</b>
Apropiación de resultados de ejercicios anteriores							-84.770.559	-84.770.559
Distribución de excedentes por la asamblea		50.862.335						50.862.335
Aportes netos efectuados por los asociados	463.466.103							463.466.103
Resultado del ejercicio de 2017							123.043.245	123.043.245
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2017</b>	<b>3.753.754.372</b>	<b>1.879.416.839</b>	<b>8.768.486</b>	<b>15.044.246</b>	<b>263.870.717</b>	<b>40.082.998</b>	<b>123.043.245</b>	<b>6.083.980.903</b>
Apropiación de resultados de ejercicios anteriores							-123.043.245	-123.043.245
traslado a reserva legal		5.759.991	-5.759.991					0
Distribución de excedentes por la asamblea		73.825.946						73.825.946
Aportes netos efectuados por los asociados	530.945.040							530.945.040
Resultado del ejercicio de 2018							111.638.887	111.638.887
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2018</b>	<b>4.284.699.412</b>	<b>1.959.002.776</b>	<b>3.008.495</b>	<b>15.044.246</b>	<b>263.870.717</b>	<b>40.082.998</b>	<b>111.638.887</b>	<b>6.677.347.531</b>

Las notas adjuntas hacen parte integral de estos estados financieros

Firmado en original  
**FLAVIO HERNÁNDO JÁCOME LIÉVANO**  
**Presidente**

Firmado en original  
**ROSA EDITH BERNAL POVEDA**  
**Gerente**

Firmado en original  
**MARÍA NOSSA SALAMANCA**  
**Contadora**  
**Tarjeta Profesional 31521-T**

Firmado en original  
**DIANA CAROLINA VALENCIA BRIÑEZ**  
**Revisora Fiscal**  
**Tarjeta Profesional 144946-T**



**FONDO DE EMPLEADOS DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA**  
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2018-2017**  
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>		
Resultado del ejercicio	111.638.887	123.043.245
Partidas que no afectan el flujo de efectivo:		
Recuperaciones	-9.869.945	-4.962.224
Depreciaciones	8.315.031	4.798.713
Gastos por deterioro	100.655.445	87.385.330
	<b>210.739.418</b>	<b>210.265.064</b>
Disminuciones (aumentos) de activos que afectan el flujo de efectivo:		
Cuentas por cobrar	11.044.742	10.665.228
Cartera de créditos	-2.893.645.906	-3.399.557.483
Inversiones	-1.830.980.099	394.489.257
	<b>-4.713.581.263</b>	<b>-2.994.402.998</b>
(Disminuciones) aumentos de pasivos que afectan el flujo de efectivo:		
Cuentas por pagar	-12.807.103	20.626.673
Depósitos	3.586.547.797	3.076.305.003
Fondos sociales y mutuales	-29.934.657	-29.687.574
Otros pasivos	-1.456.255	2.609.526
Provisiones	34.949.669	51.421.296
Aportes sociales	530.945.040	463.466.103
	<b>4.108.244.491</b>	<b>3.584.741.027</b>
Flujo neto de efectivo proveniente de las actividades de operación	<b>-394.597.354</b>	<b>800.603.093</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO ORIGINADO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>		
Adquisición de Propiedad, planta y equipo	-399.000	-27.421.216
Adquisición de otros activos	-21.228.000	0
	<b>-21.627.000</b>	<b>-27.421.216</b>
Flujo neto de efectivo utilizado en actividades de inversión	<b>-21.627.000</b>	<b>-27.421.216</b>
<b>INCREMENTO NETO EN EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO</b>	<b>-416.224.354</b>	<b>773.181.877</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO</b>	<b>2.871.290.885</b>	<b>2.098.109.008</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>2.455.066.531</b>	<b>2.871.290.885</b>
Las notas adjuntas hacen parte integral de estos estados financieros		

Firmado en original  
**FLAVIO HERNÁNDO JÁCOME LIÉVANO**  
**Presidente**

Firmado en original  
**ROSA EDITH BERNAL POVEDA**  
**Gerente**

Firmado en original  
**MARÍA NOSSA SALAMANCA**  
**Contadora**  
**Tarjeta Profesional 31521-T**

Firmado en original  
**DIANA CAROLINA VALENCIA BRIÑEZ**  
**Revisora Fiscal**  
**Tarjeta Profesional 144946-T**

**FONDO DE EMPLEADOS DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 31 de diciembre de 2018 y 2017**  
**(Cifras expresadas en pesos colombianos)**

**NOTA 1 Entidad Reportante**

El Fondo de Empleados de la Pontificia Universidad Javeriana, FEJ, es una persona jurídica, de derecho privado, con personería jurídica número 2121 del 28 de septiembre de 1983, emanada del Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas –Dancoop- (hoy Dansocial), entidad de la economía solidaria, empresa asociativa sin ánimo de lucro, de responsabilidad limitada, de número de asociados y de patrimonio social variable e ilimitado y regida por la ley, los principios, fines, valores y características de la economía solidaria. Tiene su domicilio en la ciudad de Bogotá, D.C., en la actualidad las oficinas del Fondo se encuentran ubicadas en la carrera TV 5 42 A 65 Edificio Iemanya, no posee sucursales ni agencias y se encuentra bajo la vigilancia de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Su base social está constituida por los trabajadores de la Pontificia Universidad Javeriana, Comunidad Javeriana, Emisora Javeriana, Javegraf, Javeturismo, Javesalud, Fondo de Empleados de la Pontificia Universidad Javeriana, Los pensionados de cualquiera de esas entidades que hayan sido asociados al Fondo, antes de adquirir su condición de pensionados, las personas que en su calidad de cónyuge sobreviviente o compañero (a) permanente hayan sustituido al asociado, y los profesores de cátedra que tengan como mínimo dos años de antigüedad, su duración es indefinida y será la misma de la Pontificia Universidad Javeriana.

De acuerdo con sus estatutos, el Fondo de Empleados de la Pontificia Universidad Javeriana pretende fomentar la solidaridad, el compañerismo y el ahorro, así como suministrar créditos y prestar servicios de índole social que busquen el mejoramiento de las condiciones económicas, sociales, culturales y morales de todos sus asociados.

**NOTA 2 Bases de Presentación de los Estados Financieros**

El Fondo de Empleados de la Pontificia Universidad Javeriana prepara sus estados financieros conforme a las Normas de Contabilidad y de Información Financiera (NCIF) establecidas en la Ley 1314 de 2009 y sus Decretos Reglamentarios 3022 de 2013 y 2420 de 2015 modificado por el 2496 de 2015. El Fondo pertenece al Grupo 2 (NIIF para PYMES)

Los siguientes aspectos que se aplican en el Fondo y que se encuentran en los decretos mencionados constituyen excepciones a las NIIF como se emiten por el IASB:

- El artículo 1.1.4.5.2 del capítulo 5 del decreto 2420 de 2015 adicionado por el decreto 2496 de 2015 donde se establece la excepción para el tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro previsto en la Sección 11 del decreto 3022 de 2013 y el de los aportes sociales previsto en el artículo 1.1.4.6.1 del decreto 2420 de 2015. El tratamiento de la cartera de créditos, así como su deterioro, se reconocerán conforme a lo previsto en la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008 de la Superintendencia de la Economía Solidaria.
- El artículo 1.1.4.6.1 del capítulo 6 del decreto 2420 de 2015 adicionado por el decreto 2496 de 2015 donde se establece la aplicación de la Ley 79 de 1988 en lo concerniente a los aportes sociales.

Los presentes estados financieros han sido preparados de acuerdo con las NCIF y con las excepciones antes enunciadas, sobre la base del modelo del costo histórico, a excepción de los instrumentos

financieros que han sido medidos por su costo amortizado. Estos estados financieros se presentan en pesos colombianos.

### **NOTA 3 Resumen de las Principales Políticas Contables**

A continuación, se relacionan las principales políticas contables tenidas en cuenta para la elaboración de estos estados financieros. Estas políticas tienen vigencia al 31 de diciembre de 2018 y han sido aplicadas de manera uniforme a todos los periodos que se presentan en estos estados financieros.

#### **Moneda Funcional y de Presentación**

La actividad principal del Fondo es el ahorro y crédito a sus asociados, se realiza en Colombia y sus estados financieros se presentan en pesos colombianos, que a la vez es la moneda funcional del Fondo.

#### **Uso de Estimaciones y Juicios**

La preparación de los estados financieros de conformidad con las NCIF, requiere que la Administración del Fondo realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan las cifras informadas de ingresos, gastos, activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros. Los resultados reales pueden diferir de dichos estimados.

#### **Ingresos de Actividades Ordinarias**

Los ingresos de las actividades ordinarias se reconocen en la medida que sea probable que los beneficios económicos fluyan al Fondo y que los ingresos se puedan medir de forma fiable, independientemente del momento en que los asociados o las entidades en las cuales están vinculados hagan los pagos. Los ingresos se miden por el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, teniendo en cuenta las condiciones de pago establecidas contractualmente con el asociado. Los ingresos de actividades ordinarias están conformados por los intereses cartera de créditos, fondo de deudores y otros ingresos asociados al servicio de crédito.

#### **Ingresos Financieros**

Los ingresos financieros corresponden a los intereses recibidos de las entidades financieras sobre las Inversiones realizadas por el Fondo, se reconocen en la medida que sea probable que los beneficios económicos fluyan al Fondo y que los ingresos se puedan medir de forma fiable. Los ingresos financieros se reconocen utilizando el método del interés efectivo.

#### **Clasificación de Partidas en Corrientes y No Corrientes**

El Fondo presenta sus activos y pasivos en el estado de situación financiera según su clasificación en corrientes y no corrientes

El Fondo clasifica un activo como corriente cuando:

- Espera realizarlo o tiene la intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operación;
- Espera mantener el activo principalmente con fines de negociación;
- Espera realizar el activo dentro de los doce meses siguientes desde la fecha sobre la que se informa; o
- Se trate de efectivo o un equivalente al efectivo, salvo que su utilización esté restringida y no pueda ser intercambiado ni utilizado para cancelar un pasivo por un periodo mínimo de doce meses desde la fecha sobre la que se informa.

Los demás activos se clasifican como no corrientes.

El Fondo clasifica un pasivo corriente cuando:

- Espera liquidarlo en el transcurso del ciclo normal de operación del Fondo;
- Espera mantener el pasivo principalmente con el propósito de negociar;
- El pasivo debe liquidarse dentro de los doce meses siguientes a la fecha sobre la que se informa;  
o
- No se tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha sobre la que se informa.

Los demás pasivos se clasifican como no corrientes.

### **Efectivo y Equivalentes de Efectivo**

El efectivo comprende el efectivo en caja y depósitos a la vista en entidades financieras (cuentas de ahorro, corrientes y fondos fiduciarios) de fácil disponibilidad. Se consideran equivalentes al efectivo las inversiones a corto plazo de gran liquidez, fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor, que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo más que para propósitos de inversión u otros. Una inversión cumple las condiciones de equivalente al efectivo solo cuando tenga vencimiento próximo de tres meses o menos desde la fecha de adquisición.

El efectivo clasificado a largo plazo, forma parte del fondo de liquidez y su uso se encuentra restringido en las normas establecidas por el gobierno para tal fin. (Decretos 790 y 2280 de 2003).

### **Instrumentos Financieros**

El Fondo reconoce un instrumento financiero cuando se convierte en una parte según las cláusulas contractuales del instrumento y optó por aplicar en su totalidad lo previsto en la Sección 11 y Sección 12 del Decreto 3022 de 2013

El Fondo aplica el modelo de costo amortizado para todos sus instrumentos financieros básicos.

### **Inversiones Medidas a Costo Amortizado**

Las inversiones del Fondo representadas en instrumentos de deuda (CDTS) se clasifican como mantenidas hasta su vencimiento, inicialmente se miden por el costo de la transacción y posteriormente se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, menos cualquier deterioro del valor. La amortización de la tasa de interés efectiva se reconoce en el estado de resultados como ingresos financieros. Las pérdidas que resulten de un deterioro del valor se reconocen en el estado de resultados como gastos financieros.

### **Fondo de Liquidez**

Mediante las disposiciones legales (Decretos 790 y 2280 de 2003) el gobierno reglamentó el Fondo de Liquidez, estableciendo para los fondos de empleados la obligación de colocar recursos en entidades del sector financieros debidamente vigiladas. El Fondo mantiene estos recursos en títulos de máxima liquidez y seguridad y solo los puede utilizar de acuerdo a lo estipulado en el artículo 8 del Decreto 790 de 2003.

El Fondo obligado a cumplir estas disposiciones, invierte y reconoce las inversiones restringidas en el Fondo de Liquidez, este fondo se establece aplicando el 10% sobre los saldos de las cuentas de ahorro contractual y el 2% de los ahorros permanentes. Estas inversiones restringidas se presentan en el estado de situación financiera en el activo no corriente.

Las inversiones corrientes se realizan con el objeto de obtener rentabilidad sobre los excesos de liquidez. Las inversiones en cada entidad financiera no deben superar el 25% del total del portafolio, en cumplimiento de lo dispuesto en los Estatutos del Fondo artículo 49 numeral 18. El Comité de Riesgo de

Liquidez por delegación de la Junta Directiva, aprueba la colocación, cancelación o renovación de las Inversiones y evalúa los posibles riesgos.

### **Cartera de Créditos y Cuentas por Cobrar**

La cartera de créditos y las cuentas por cobrar se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente se miden al costo amortizado, menos las provisiones por deterioro. Con relación a la cartera de créditos y su deterioro, el Fondo aplica lo previsto en la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008 de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Los intereses causados se reconocerán como un ingreso ordinario y su contrapartida será una cuenta de Intereses de cartera, este reconocimiento dejará de registrarse en el ingreso cuando la deuda supere los 90 días de mora.

Deterioro: El Fondo evaluará en forma periódica la cartera de créditos para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de la misma.

Cuando exista dicha evidencia, se reconocerá una pérdida por deterioro en el resultado, de acuerdo con las políticas, establecidas por la Superintendencia de Economía Solidaria, o las demás normas que las reemplacen o complementen,

No obstante, si dados los resultados de la evaluación periódica de la Cartera de Créditos, en sus diferentes modalidades o líneas de crédito, se evidencia la existencia de un deterioro superior al establecido en las normas de la Superintendencia de Economía Solidaria, se procederá a efectuar el cálculo del deterioro correspondiente aplicando los criterios que determine la Junta Directiva del Fondo de Empleados de la Pontificia Universidad Javeriana.

Reconocimiento del deterioro: Como un gasto y se acumula a través del tiempo hasta que se dé de baja.

Medición: Diferencia en libros y valor recuperable.

Reversión: En el momento que se recupere la deuda.

### **Propiedades, Planta y Equipo**

El Fondo inicialmente reconoce la propiedad, planta y equipo por su costo de adquisición, posteriormente la mide al costo menos la depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro del valor acumuladas. Los desembolsos por reparación y mantenimiento que no reúnen las condiciones para su reconocimiento como activo, así como la depreciación, se reconocen como gastos en el periodo en que se incurren.

La depreciación se calcula bajo el método de línea recta con base en la vida útil estimada para cada tipo de activo. El valor residual de los activos depreciables, la vida útil estimada y el método de depreciación son revisados periódicamente por la administración del Fondo, a continuación, un detalle de la vida útil estimada de los activos depreciables:

Activo	Vida útil estimada
Inmuebles	Hasta 50 años dependiendo el tipo inmueble
Muebles y enseres	Hasta 10 años
Vehículos	Hasta 5 años
Equipos de computación y comunicación	3 años

En cada fecha sobre la que se informa, el Fondo debe evaluar y determinar si un elemento o grupo de elementos de propiedad, planta y equipo ha visto deteriorado su valor y, en tal caso, reconocerá y medirá la pérdida por deterioro de valor. De igual forma, el Fondo dará de baja un elemento de propiedad, planta y equipo cuando disponga de él o cuando no se espere obtener beneficios económicos futuros por su uso o disposición.

### **Cuentas por Pagar**

El Fondo reconoce un pasivo financiero solo cuando se convierte en una parte según las cláusulas contractuales del instrumento, inicialmente se reconocen por el precio de la transacción excepto si el acuerdo constituye, en efecto, una transacción de financiación. Si el acuerdo constituye una transacción de financiación, el Fondo medirá el activo financiero o el pasivo financiero al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar. Los instrumentos de deuda clasificados como activos corrientes o pasivos corrientes se medirán al importe no descontado del efectivo u otra contraprestación que se espera pagar o recibir.

### **Impuestos, Gravámenes y Tasas**

En concordancia con la normatividad tributaria colombiana, el Fondo no es contribuyente del impuesto sobre la renta y complementarios.

Respecto al impuesto de industria, comercio y avisos (ICA) el Fondo es contribuyente o responsable directo del pago del tributo municipal.

El Fondo no es responsable del impuesto al valor agregado (IVA) por los servicios que presta.

El Fondo está catalogado por la Superintendencia de la Economía Solidaria como una entidad de primer nivel de supervisión y se encuentra sometido a una tasa de contribución del 0.713/1000 sobre el total del activo a la fecha de cierre del periodo contable.

### **Fondos Sociales Pasivos**

Corresponde a los fondos de educación y solidaridad reconocidos en cumplimiento del Artículo 54 de la Ley 79 de 1988 y la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008 de la Superintendencia de la Economía Solidaria (Capítulo VII). Son fondos agotables cuyos recursos tienen una destinación específica, se encuentran debidamente reglamentados por el Fondo.

También hace parte el fondo de desarrollo empresarial solidario, o también denominado FODES, fue establecido por el artículo 3 de la Ley 1391 de 2010 que adicionó el numeral 3 de artículo 19 del Decreto 1481 de 1989, debe destinarse a “programas aprobados por más del cincuenta por ciento (50%) de la asamblea de asociados o delegados según sea el caso.”

### **Provisiones**

Las provisiones corresponden a las mejores estimaciones realizadas por el Fondo en la fecha sobre la que se informa, para reconocer una obligación como resultado de un suceso pasado, con la probabilidad de salida de recursos para cancelarla y cuyo importe ha sido estimado de forma fiable.

Las provisiones se miden inicialmente como la mejor estimación del importe requerido para cancelar la obligación, en la fecha sobre la que se informa. El Fondo revisa y ajusta las provisiones en cada fecha sobre la que se informa para reflejar la mejor estimación actual del importe que sería requerido para cancelar la obligación en esa fecha. Se carga contra una provisión únicamente los desembolsos para los que fue originalmente reconocida.

## **Depósitos de Ahorro Permanente**

Constituidos por los ahorros permanentes de los asociados, los cuales son descontados mensualmente por nómina de la entidad en la cual se encuentran laborando o cancelados por tesorería. De acuerdo con lo establecido en el artículo 20 de los estatutos del Fondo de Empleados, el 70% de la cuota mensual se registra como ahorros permanentes y el 30% restante como aportes sociales. El Fondo reconoce intereses semestrales sobre saldos al ahorro permanente a una tasa establecida por la Junta Directiva, los cuales son abonados directamente al ahorro permanente, en los meses de junio y diciembre de cada año.

## **Depósitos de Ahorro Contractual**

Se registran como tal los recursos del fondo de vivienda, los cuales están constituidos por los aportes mensuales de los asociados, la contribución que mensualmente reconocen las empresas (Pontificia Universidad Javeriana, Comunidad Javeriana, Javegraf, Javesalud y Fondo de Empleados de la Pontificia Universidad Javeriana) a las cuales se encuentran vinculados los asociados, esta contribución se registra en cabeza de cada uno de los asociado y de la cual se hacen propietarios mediante el lleno de los requisitos establecidos para tal fin, y los recursos que se trasladan al fondo de perseverancia al retiro de los asociados que no cumplieron las exigencias para hacerse titulares del 100% de la contribución entregada por las empresas. También se registra bajo este rubro el ahorro de beneficios flexibles.

Sobre los depósitos de Fonvivienda el Fondo reconoce un interés trimestral el cual se abona directamente en las cuentas, de cada uno de los afiliados a este fondo.

De acuerdo con la reglamentación del ahorro beneficios flexibles, se reconocen intereses anuales, sobre saldos a 31 de diciembre y son abonados directamente en las cuentas de cada ahorrador.

## **Aportes Sociales**

Sumas aportadas por los asociados al Fondo de Empleados de la Pontificia Universidad Javeriana, que mensualmente son descontadas por nómina de la entidad en la cual se encuentran vinculados laboralmente o cancelados por tesorería. Dicha cuota mensual descontada o pagada por el asociado se registra un porcentaje (30%) como aportes sociales y el restante (70%) como ahorros permanentes, de acuerdo con lo establecido en los estatutos vigentes.

Estos aportes se encuentran pagados en su totalidad y al igual que el ahorro permanente quedan directamente afectados desde su origen a favor del Fondo de Empleados de la Pontificia Universidad Javeriana como garantía de las obligaciones del asociado.

El Fondo de Empleados de la Pontificia Universidad Javeriana ha fijado como aportes mínimos no reducibles, el 10% de su patrimonio.

## **Reserva Para la Protección de Aportes**

Reserva formada por los recursos provenientes de la apropiación de los excedentes conforme a las disposiciones legales, su finalidad es la de proteger al Fondo frente a eventuales pérdidas que pudieran afectar los aportes sociales efectuados por los asociados. Cuando la reserva para la protección de los aportes sociales se hubiera empleado para compensar pérdidas la primera aplicación posterior de excedentes deberá restablecer la reserva al nivel que tenía antes de su utilización.

Resultado de Adopción por primera vez

Excedente obtenido por el Fondo de Empleados como resultado de la transición de las partidas contables a NIIF.

**NOTA 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Efectivo clasificado en el activo corriente	2.351.510.019	2.871.290.885
Efectivo clasificado en el activo no corriente	103.556.512	0
<b>TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b><u>2.455.066.531</u></b>	<b><u>2.871.290.885</u></b>
<b>Bancos</b>		
Banco Itaú Corpbanca cuenta corriente 20101337-2	26.455.470	292.874.109
Banco Itaú Corpbanca cuenta corriente 20103264-6	2.351.862	6.945.482
Banco Itaú Corpbanca cuenta de ahorros 60100578-6	72.634.418	65.967.808
Banco Davivienda cuenta de ahorros 00510002581-5	20.148.288	9.980.467
<b>Total efectivo en bancos</b>	<b><u>121.590.038</u></b>	<b><u>375.767.866</u></b>
<b>Fondos a la vista</b>		
Alianza Fiduciaria Fondo Abierto	103.046.945	0
Fondo de Inversión Colectiva BTG Pactual	142.555.461	394.071.894
Fondo de Inversión Abierto Colectivo Itaú 20101553-1	0	3.274.979
Fondo de Inversión Abierto Colectivo Itaú 90007232-7	290.194.786	89.558.180
Fondo de Inversión Abierto Colectivo Itaú S.A. 20101535-3	1.408.258.389	1.266.371.843
Fondo de Inversión Colectiva Credicorp Capital Colombia S.A.	285.864.400	742.246.123
<b>Total fondos a la vista</b>	<b><u>2.229.919.981</u></b>	<b><u>2.495.523.019</u></b>
<b>Efectivo de Uso restringido</b>		
Fondo de Inversión Abierto Colectivo Itaú 20101553-1	103.556.512	0
<b>Total efectivo de uso restringido</b>	<b><u>103.556.512</u></b>	<b><u>0</u></b>
<b>Total Equivalentes de Efectivo</b>	<b><u>2.333.476.493</u></b>	<b><u>2.495.523.019</u></b>
<b>TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b><u>2.455.066.531</u></b>	<b><u>2.871.290.885</u></b>

El efectivo y los equivalentes de efectivo incluyen los depósitos del Fondo de Empleados en cuentas de ahorro y corrientes y los dineros colocados en fiducias; los cuales pueden ser utilizados en el momento que se requieran y están sujetos a un riesgo poco significativo en el cambio de su valor.

El efectivo depositado en cuentas de ahorro y corriente no tiene restricción para su uso, a 31 de diciembre las partidas conciliatorias se reconocen como cuentas por cobrar o cuentas por pagar según corresponda. Las entidades financieras donde se encuentran depositados estos recursos no establecen saldos mínimos.

El equivalente a efectivo representado en fiducias, debe permanecer depositado en dicha cuenta mínimo un (1) día, y los retiros están sujetos al monto mínimo establecido por cada entidad.

Se clasifica como efectivo a largo plazo, el dinero depositado en el Fondo de Inversión Abierto Itaú 20101553-1 por hacer parte del fondo de liquidez, lo cual hace que su uso esté restringido y sea a largo plazo.

La tasa promedio de los dineros colocados en Fiducias durante 2018 y 2017 fue de 4.12% y 6.16%, efectiva anual, respectivamente.



## NOTA 5. INVERSIONES

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

	2018	2017
Clasificadas en el Activo Corriente	4.941.228.319	3.253.759.297
Clasificadas en el Activo no Corriente	1.784.806.854	1.641.295.777
<b>TOTAL INVERSIONES</b>	<b>6.726.035.173</b>	<b>4.895.055.074</b>

### INVERSIONES DEL ACTIVO CORRIENTE

#### Inversiones en C.D.T.

Banco Av. Villas	507.722.360	0
Banco Colpatría Red Multibanca	661.366.644	628.459.724
Banco Davivienda	1.062.229.991	1.010.638.426
Banco de Bogotá	536.605.187	0
Banco de Occidente	136.265.375	256.582.443
Banco GNB Sudameris	190.481.877	179.631.578
Banco Itaú Corpbanca Colombia S.A.	333.107.902	420.376.054
Bancolombia	1.012.095.832	758.071.072
Compañía de Financiamiento Tuya S.A.	501.353.151	0
<b>TOTAL INVERSIONES DEL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>4.941.228.319</b>	<b>3.253.759.297</b>

### INVERSIONES DEL ACTIVO NO CORRIENTE

#### Inversiones en C.D.T. (Fondo de Liquidez)

Banco Caja Social	0	89.533.672
Banco Colpatría Red Multibanca	225.536.748	164.893.348
Banco de Occidente	612.654.768	205.564.348
Banco GNB Sudameris	298.556.551	719.142.342
Banco Itaú Corpbanca Colombia S.A.	369.893.220	182.616.761
Bancolombia S.A.	0	30.440.863
Leasing Bancoldex S.A.	278.165.567	249.104.443
<b>TOTAL INVERSIONES DEL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>1.784.806.854</b>	<b>1.641.295.777</b>

El activo financiero inversiones es reconocido en el momento en que el Fondo de Empleados obtiene el derecho a recibir en el futuro flujos de efectivo de la inversión, lo cual ocurre cuando se realiza el pago. Se reconoce por su precio de transacción más los costos de transacción o costos incrementales.

Las inversiones a 31 de diciembre de 2018, estaban constituidas en C.D.T, con vencimientos entre 90 y 182 días, todos los títulos están desmaterializados, se encuentran en custodia, en Sudameris, Colpatría, Itaú Corpbanca, Fondo del Mercado Monetario BTG Pactual y Credicorp Capital Colombia S.A, se registran al costo amortizado, no presentan deterioro ni se encuentran pignoradas y su uso, excepto las de Fondo de Liquidez no tiene restricción.

Las entidades financieras y las tasas de colocación son autorizadas por la Junta Directiva del Fondo de Empleados de la Pontificia Universidad Javeriana.

Las inversiones corrientes se constituyen con los excedentes de liquidez, con el objeto de mantenerlas hasta su vencimiento.

Las inversiones del Fondo de Liquidez, son recursos que deben mantenerse en títulos de máxima liquidez y seguridad y sólo se podrán utilizar de acuerdo a lo estipulado en el Decreto 790 de 2003.

La tasa promedio de los de rendimiento de las inversiones en C.D.T. en 2018 y 2017, fue de 5.33% y 6.98%, efectiva anual respectivamente.

**NOTA 6. CARTERA DE CRÉDITOS**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Créditos de consumo	32.094.114.819	29.222.874.743
Intereses créditos de consumo	9.333.124	7.964.011
Convenios por cobrar	3.469.596	4.044.514
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITOS</b>	<b><u>32.106.917.539</u></b>	<b><u>29.234.883.268</u></b>
 <b>CARTERA CORRIENTE</b>		
Créditos de consumo	6.507.070.745	5.926.221.360
Intereses créditos de consumo	9.333.124	7.964.011
Convenios por cobrar	3.469.596	4.044.514
<b>TOTAL CARTERA CORRIENTE</b>	<b><u>6.519.873.465</u></b>	<b><u>5.938.229.885</u></b>
 <b>CARTERA NO CORRIENTE</b>		
Créditos de consumo	<b>25.587.044.074</b>	<b>23.296.653.383</b>
<b>TOTAL CARTERA</b>	<b><u>32.106.917.539</u></b>	<b><u>29.234.883.268</u></b>
 <b>CREDITOS SEGÚN GARANTÍAS</b>		
Garantía admisible	4.799.230.539	4.078.711.395
Otras garantías	27.294.884.280	25.144.163.348
<b>TOTAL CRÉDITOS SEGÚN GARANTÍA</b>	<b><u>32.094.114.819</u></b>	<b><u>29.222.874.743</u></b>
 <b>CRÉDITOS SEGÚN SU FORMA DE PAGO</b>		
<b>Con libranza</b>	30.635.314.146	27.924.875.522
<b>Sin libranza</b>	1.458.800.673	1.297.999.221
<b>TOTAL CRÉDITOS SEGÚN SU FORMA DE PAGO</b>	<b><u>32.094.114.819</u></b>	<b><u>29.222.874.743</u></b>
 <b>CRÉDITOS SEGÚN GARANTÍA Y FORMA DE PAGO</b>		
Garantía admisible con libranza	4.612.045.030	3.871.192.628
Garantía admisible sin libranza	187.185.509	207.518.767
Otras garantías con libranza	26.023.269.116	24.053.682.894
Otras garantías sin libranza	1.271.615.164	1.090.480.454
<b>TOTAL CRÉDITOS S/N GARANTÍA Y FORMA DE PAGO</b>	<b><u>32.094.114.819</u></b>	<b><u>29.222.874.743</u></b>
 <b>CRÉDITOS CORRIENTES S/N GARANTÍA Y FORMA DE PAGO</b>		
Garantía admisible con libranza	577.961.371	456.989.076
Garantía admisible sin libranza	49.336.772	34.323.643
Otras garantías con libranza	5.557.657.577	5.148.280.461
Otras garantías sin libranza	322.115.025	286.628.180
<b>TOTAL CRÉDITOS CORRIENTES</b>	<b><u>6.507.070.745</u></b>	<b><u>5.926.221.360</u></b>

**CRÉDITOS NO CORRIENTES S/N GARANTÍA Y FORMA DE PAGO**

Garantía admisible con libranza	4.034.083.659	3.414.203.552
Garantía admisible sin libranza	137.848.737	173.195.124
Otras garantías con libranza	20.465.611.539	18.905.402.433
Otras garantías sin libranza	949.500.139	803.852.274
<b>TOTAL CRÉDITOS NO CORRIENTES</b>	<b>25.587.044.074</b>	<b>23.296.653.383</b>

**CLASIFICACIÓN DE LOS CRÉDITOS SEGÚN MOROSIDAD**

Créditos calificación A	32.008.186.815	29.132.862.510
Créditos calificación B	46.574.219	36.443.354
Créditos calificación C	28.164.892	0
Créditos calificación D	9.361.596	43.939.040
Créditos calificación E	1.827.297	9.629.839
<b>TOTAL CRÉDITOS SEGÚN MOROSIDAD</b>	<b>32.094.114.819</b>	<b>29.222.874.743</b>

**INTERESES CRÉDITOS DE CONSUMO SEGÚN MOROSIDAD**

Intereses créditos calificación A	7.364.431	6.456.682
Intereses créditos calificación B	907.583	773.881
Intereses créditos calificación C	695.644	0
Intereses créditos calificación D	365.466	585.022
Intereses créditos calificación E	0	148.426
<b>TOTAL INTERESES CRÉDITOS DE CONSUMO</b>	<b>9.333.124</b>	<b>7.964.011</b>

**CONVENIOS POR COBRAR**

Seguros funerarios	3.469.596	4.044.514
<b>TOTAL CONVENIOS POR COBRAR</b>	<b>3.469.596</b>	<b>4.044.514</b>

**CARTERA POR LINEAS DE CREDITO**

Acuerdos de pago	69.406.876	17.222.353
Aguinaldo navideño	18.566.018	16.591.243
Bienestar Social	4.178.991.492	3.714.007.351
Codeudores	65.627.859	67.037.917
Compra de vivienda FEJ	2.833.774.230	2.427.839.956
Compra de vivienda Fonvivienda	1.698.151.922	1.781.189.558
Crediexpress	732.998	5.587.933
Crédito Beneflex	755.758	872.004
Educativo	779.166.338	683.494.923
Especial	12.277.068.379	11.070.917.190
Extraordinario	22.257.749	11.850.872
Feria escolar	0	320.662
Mejoras de vivienda FEJ	1.665.514.982	1.592.739.256
Mejoras de vivienda Fonvivienda	727.155.697	741.446.030
Ordinarios	7.134.308.721	6.249.344.499
Pago créditos de vivienda FEJ	286.244.779	390.335.418
Pago créditos de vivienda Fonvivienda	327.737.151	412.456.768

Pago de impuestos	720.139	645.622
Recreación	7.933.731	38.975.188
<b>TOTAL CRÉDITOS POR LÍNEAS</b>	<b>32.094.114.819</b>	<b>29.222.874.743</b>
<b>INTERESES CONTINGENTES ( MORA MAYOR A 90 DIAS)</b>		
Acuerdos de pago	173.915	171.187
Bienestar Social	0	1.509
Codeudores	0	118.504
Educativo	0	34.645
Especial	72.022	439.416
Mejoras de vivienda FEJ	72.463	111.599
Mejoras de vivienda Fonvivienda	72.652	0
Ordinario	19.320	343.081
<b>TOTAL INTERESES CONTINGENTES</b>	<b>410.372</b>	<b>1.219.941</b>
 <b>DETERIORO DE CARTERA</b>		
Deterioro individual de cartera	7.590.473	14.700.608
Deterioro general de cartera	1.302.598.817	1.226.314.817
<b>TOTAL DETERIORO DE CARTERA</b>	<b>1.310.189.290</b>	<b>1.241.015.425</b>

La cartera de créditos es el activo financiero más representativo del Fondo de Empleados, con una participación del 76.93% en 2018 y 78.17% en 2017, del total del activo, cuenta con una protección por deterioro general e individual que representa el 4,10% para el 2018 y 4.20% para el 2017, del total de la cartera. El deterioro de la cartera tanto individual como general se fundamenta en la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008 de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Los préstamos son otorgados a los asociados, con garantía admisible o personal, por las diferentes líneas de crédito, de acuerdo a la reglamentación vigente.

Son garantías admisibles: la garantía hipotecaria, pignoración de vehículo y los aportes sociales y el ahorro permanente, siempre y cuando cubran el 100% de la deuda de los asociados, se consideran como otras garantías, la garantía personal y los deudores solidarios.

La tasa de interés a cobrar sobre los créditos, es establecida por la Junta Directiva del Fondo, buscando brindar beneficios al asociado, sin dejar de ser competitivos con el mercado.

El Fondo de empleados otorga los créditos a sus asociados, teniendo en cuenta criterios como: capacidad de pago, solvencia del deudor, garantía y consulta a las centrales de riesgo.

La facultad de aprobación de créditos ha sido asignada al comité de crédito, aplicando el reglamento de crédito aprobado por la Junta Directiva del Fondo. Este comité deja constancia de la aprobación o rechazo de las solicitudes, en las actas respectivas.

Los créditos son calificados y deteriorados individualmente, de conformidad con la Circular Básica contable y Financiera No. 004 de 2008, de la Superintendencia de la Economía Solidaria, para los cual se hace seguimiento a los créditos a través de la gerencia y el comité evaluador de cartera, teniendo en cuenta la siguiente tabla de deterioro individual:

	CONSUMO		VIVIENDA	
	DÍAS	DETERIORO	DÍAS	DETERIORO
A	0-30	0%	0-60	0%
B	31-60	1%	61-150	1%
C	61-90	10%	151-360	10%
D	91-180	20%	361-540	20%
E	181-360	50%	541-720	30%
	>360	100%	721-1080	60%
			>1080	100%

El Fondo cuenta con políticas y procedimientos de cobro para los créditos no cancelados por los asociados. Esas políticas y procedimientos están plasmadas en el reglamento de cobranza, aprobado por la Junta Directiva.

Durante el ejercicio 2018, se castigó cartera por valor de \$21.611.635.

#### **NOTA 7. CUENTAS POR COBRAR**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Anticipos y avances entregados	0	10.614.000
Anticipo de impuestos	0	1.738.500
Deudores patronales y empresas	19.925.365	18.617.607
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>19.925.365</b>	<b>30.970.107</b>
<b>ANTICIPOS Y AVANCES ENTREGADOS</b>		
Hale Systems S.A.S.	0	10.614.000
<b>TOTAL ANTICIPOS Y AVANCES ENTREGADOS</b>	<b>0</b>	<b>10.614.000</b>
<b>ANTICIPO DE IMPUESTOS</b>		
<b>Retención en la fuente en la fuente de renta</b>		
Banco Colpatría Red Multibanca	0	0
Administración de Impuestos y Aduanas Nacionales	0	1.738.500
<b>TOTAL ANTICIPO DE IMPUESTOS</b>	<b>0</b>	<b>1.738.500</b>
<b>DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS</b>		
Pontificia Universidad Javeriana	472.318	871.694
Javegraf	19.453.047	15.687.316
Comunidad Javeriana	0	86.099
Javeturismo	0	1.972.498
<b>TOTAL DEUDORAS PATRONALES Y EMPRESAS</b>	<b>19.925.365</b>	<b>18.617.607</b>

Las cuentas por cobrar provienen de los descuentos de nómina efectuados por las empresas en donde laboran los asociados, por lo general estos valores son cancelados al Fondo de Empleados en el mismo mes del descuento o en los 5 primeros días del mes siguiente.

El Fondo de Empleados de la Pontificia Universidad Javeriana, evalúa periódicamente sus cuentas por cobrar, para determinar si hay deterioro en las cifras, cualquier pérdida por deterioro se registra en el

estado de resultados. Esta evaluación se hace con base en comportamientos históricos, el cumplimiento en los flujos de efectivo esperados y la información que se tenga sobre la estabilidad financiera de las empresas que efectúan los descuentos por nómina.

**NOTA 8. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Muebles y equipo de oficina	622.000	7.494.848
Equipo de cómputo y comunicación	32.099.765	20.499.239
<b>TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>32.721.765</b>	<b>27.994.087</b>
<b>DEPRECIACIÓN ACUMULADA</b>	<b>18.015.293</b>	<b>9.700.262</b>
<b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO NETO</b>	<b>14.706.472</b>	<b>18.293.825</b>

**MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA**

Equipo	622.000	622.000
<b>TOTAL MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA</b>	<b>622.000</b>	<b>622.000</b>
<b>DEPRECIACIÓN ACUMULADA</b>	<b>622.000</b>	<b>622.000</b>
<b>MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA NETO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**EQUIPO DE CÓMPUTO Y COMUNICACIÓN**

Equipos de cómputo	32.099.765	31.700.765
Depreciación acumulada	17.393.293	9.078.262
<b>TOTAL EQUIPO DE CÓMPUTO Y COMUNICACIÓN NETO</b>	<b>14.706.472</b>	<b>22.622.503</b>

La propiedad, planta y equipo son activos usados en el transcurso normal de las actividades del Fondo, se registra al costo de adquisición, más los desembolsos necesarios para acondicionarlos para su uso. Durante el año 2018 se adquirieron equipos de cómputo por valor de \$399.000.

La depreciación se calcula por el método de línea recta, de acuerdo con los estimativos de vida útil de los activos, durante los ejercicios de 2018 y 2017 se registraron gastos por depreciación por valor de \$8.315.031 y \$4.798.713, respectivamente.

**NOTA 9. ACTIVOS INTANGIBLES**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Programas y aplicaciones informáticas	21.228.000	0
<b>TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES</b>	<b>21.228.000</b>	<b>0</b>

Corresponde al valor del contrato con Hale System S.A.S., para el desarrollo del aplicativo contable del Fondo de Empleados, el cual fue activado el 31 de diciembre de 2018 y se espera amortizar en un periodo de un año, en cuotas mensuales de igual valor.

**NOTA 10. CUENTAS POR PAGAR**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Comisiones y honorarios	2.446.140	2.339.184
Gastos por pagar	1.508.672	1.865.434
Proveedores	8.875.500	0
Contribuciones y afiliaciones	28.544.000	25.537.300
Retención en la fuente	49.459.329	43.200.039
Gravámenes, tasas y multas	6.322.000	5.908.000
Valores por reintegrar	3.271.123	5.783.733
Exigibilidades por servicios de recaudo	36.862.288	34.847.727
Remanentes por pagar	12.471.435	44.285.407
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>149.760.487</b>	<b>163.766.824</b>
<b>PROVEEDORES</b>		
Hale Systems S.A.S.	8.875.500	0
<b>TOTAL PROVEEDORES</b>	<b>8.875.500</b>	<b>0</b>
<b>CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES</b>		
Supersolidaria	28.544.000	25.537.300
<b>TOTAL CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES</b>	<b>28.544.000</b>	<b>25.537.300</b>
<b>RETENCION EN LA FUENTE</b>		
Salarios	884.000	379.000
Servicios	91.103	106.488
Rendimientos financieros	48.430.751	42.674.590
Industria y comercio	53.475	39.961
<b>TOTAL RETENCIÓN EN LA FUENTE</b>	<b>49.459.329</b>	<b>43.200.039</b>
<b>GRAVAMENES Y TASAS</b>		
Impuesto de industria y comercio	6.322.000	5.908.000
<b>TOTAL GRAVAMENES Y TASAS</b>	<b>6.322.000</b>	<b>5.908.000</b>
<b>EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO</b>		
Coopserfun	34.745.100	33.082.067
Compañía de Seguros Bolívar	710.208	327.489
Seguro de Vida deudores	1.406.980	1.438.171
<b>TOTAL EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO</b>	<b>36.862.288</b>	<b>34.847.727</b>
<b>REMANENTES POR PAGAR</b>		
Aportes sociales	954.665	1.485.932
Ahorro permanente	6.623.295	27.758.685
Ahorros Fonvivienda	1.156.693	10.980.499
Beneficios Flexibles	1.668.677	1.499.454
Revalorización de aportes	2.068.105	2.560.837
<b>TOTAL REMANENTES POR PAGAR</b>	<b>12.471.435</b>	<b>44.285.407</b>

Fondo es responsable directo del impuesto de industria y comercio a la tarifa del 11.04 por mil y de la contribución a la Superintendencia de la Economía Solidaria a una tasa del 0.713 por mil, no es responsable del impuesto sobre renta y complementarios ni del impuesto al valor agregado (IVA).

La contribución a la Superintendencia de la Economía Solidaria se fundamenta en el artículo 37 de la Ley 454 de 1998 modificado por el artículo 99 de la Ley 795 de 2003, el Fondo se encuentra en el primer nivel de supervisión con una tarifa 0.713 por mil aplicada sobre el total de activos al cierre del 2018.

Los remanentes por pagar, corresponden a sumas adeudadas por el Fondo a ex asociados, las cuales son giradas a medida que éstos se acercan al Fondo a reclamarlas.

#### **NOTA 11. FONDOS SOCIALES**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
FONDOS SOCIALES CORRIENTE	15.025.313	6.847.762
FONDOS SOCIALES NO CORRIENTES	61.320.451	49.016.126
<b>TOTAL FONDOS SOCIALES</b>	<b>76.345.764</b>	<b>55.863.888</b>

#### **FONDOS SOCIALES**

Fondo de educación	10.848.267	6.847.762
Fondo de solidaridad	4.177.046	0
Fondo de desarrollo empresarial solidario	61.320.451	49.016.126
<b>TOTAL FONDOS SOCIALES</b>	<b>76.345.764</b>	<b>55.863.888</b>

Se clasifican como pasivos corrientes los fondos de educación y solidaridad pues se espera ejecutar esos recursos dentro de la vigencia siguiente. Su constitución y utilización se fundamentan en disposiciones legales.

#### **MOVIMIENTO DE LOS FONDOS SOCIALES**

	<b>Fondo de educación</b>	<b>Fondo de solidaridad</b>	<b>Fondo desarrollo empresarial</b>	<b>Total fondos sociales</b>
Saldo al 1 de enero de 2017	6.847.762	0	49.016.126	55.863.888
Traslado de saldos no reclamados		1.199.234		1.199.234
Apropiación de excedentes 2017	12.304.325	24.608.649	12.304.325	49.217.299
Ejecución del periodo	8.303.820	21.630.837		29.934.657
Saldo al 31 de diciembre de 2018	10.848.267	4.177.046	61.320.451	76.345.764

#### **NOTA 12. OTROS PASIVOS**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
OBLIGACIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	30.547.014	31.974.006
INGRESOS DIFERIDOS Y ANTICIPADOS	821.256	850.519
<b>TOTAL OTROS PASIVOS</b>	<b>31.368.270</b>	<b>32.824.525</b>

#### **OBLIGACIONES POR BENEFICIO A EMPLEADOS**

Cesantías	20.775.833	19.877.420
Intereses sobre cesantías	2.493.099	2.385.291
Vacaciones	7.278.082	9.711.295
<b>TOTAL OBLIGACIONES POR BENEFICIO A EMPLEADOS</b>	<b>30.547.014</b>	<b>31.974.006</b>



Los beneficios a empleados a corto plazo comprenden a los saldos por pagar a 31 de diciembre, de todas las remuneraciones que el Fondo reconoce a los trabajadores a cambio de su labor. Las obligaciones laborales se reconocen cuando el Fondo se convierte en parte obligada, de acuerdo con la legislación laboral colombiana, el reglamento interno de trabajo y los acuerdos contractuales pactados con los trabajadores.

### NOTA 13. PROVISIONES

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

	2018	2017
POR OBLIGACIONES LEGALES CORRIENTES	80.000.000	60.000.000
POR OBLIGACIONES LEGALES NO CORRIENTES	516.600.302	501.650.633
<b>TOTAL PROVISIONES</b>	<b><u>596.600.302</u></b>	<b><u>561.650.633</u></b>

#### PROVISIÓN POR OBLIGACIONES LEGALES

Fondo Auxilio por retiro 10 años	596.600.302	561.650.633
<b>TOTAL PROVISIÓN POR OBLIGACIONES LEGALES</b>	<b><u>596.600.302</u></b>	<b><u>561.650.633</u></b>

La provisión para auxilio por retiro, con vencimiento corriente, corresponde a los valores estimados a entregar por el Fondo, a los asociados que se retiran, siempre y cuando se cumpla con lo establecido en el artículo 11 de los estatutos del Fondo. Durante el ejercicio económico 2018 se reconocieron 34 auxilios por valor de \$74.250.331.

La provisión del auxilio por retiro se estima teniendo en cuenta los saldos de los aportes y ahorros de los asociados que han adquirido el derecho y el histórico de desembolsos anuales por este concepto.

### NOTA 14. DEPÓSITOS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

	2018	2017
Depósitos corrientes	7.841.837.912	5.783.143.928
Depósitos no corrientes	24.660.429.524	23.132.575.711
<b>TOTAL DEPÓSITOS</b>	<b><u>32.502.267.436</u></b>	<b><u>28.915.719.639</u></b>

#### DEPÓSITOS

Ahorro contractual	14.734.080.192	13.090.543.458
Ahorro permanente	17.768.187.244	15.825.176.181
<b>TOTAL DEPÓSITOS</b>	<b><u>32.502.267.436</u></b>	<b><u>28.915.719.639</u></b>

#### DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL

Aportes Fon vivienda	9.060.859.611	8.081.439.649
Fondo de reserva	3.527.110.091	3.145.658.212
Ahorro beneficios flexibles	2.146.110.490	1.863.445.597
<b>TOTAL DEPÓSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL</b>	<b><u>14.734.080.192</u></b>	<b><u>13.090.543.458</u></b>

Los depósitos de ahorro permanente corresponden al 70% de los aportes efectuados por los asociados conforme a lo establecido en el artículo 20 de los estatutos del Fondo, Los ahorros permanentes perciben intereses en un porcentaje determinado por la Junta Directiva y liquidados semestralmente. Los ahorros permanentes solo son devueltos cuando se produce la desvinculación del asociado.

Los depósitos de ahorro contractual corresponden a aportes voluntarios de los asociados debidamente reglamentados por la Junta Directiva del Fondo.

#### **NOTA 15. PATRIMONIO**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

El patrimonio de Fondo de Empleados está conformado por los aportes sociales, la reserva para protección de aportes sociales, reservas y fondos permanentes, los auxilios y donaciones que se otorguen con destino a incremento patrimonial, el resultado de adopción por primera vez, los excedentes no distribuidos de ejercicios anteriores y el resultado del ejercicio.

Los aportes sociales corresponden al 30% de la cuota aportada por los asociados, son descontados mensualmente por nómina de las entidades donde se encuentran vinculados los asociados o consignados directamente a las cuentas bancarias del Fondo. Los aportes son solo devueltos cuando se presenta la desvinculación del asociado.

La reserva para protección de los aportes sociales se forma por el 20% como mínimo de los excedentes que resulten de cada ejercicio.

El resultado de adopción por primera vez, corresponde al ajuste neto de las partidas, re expresadas bajo Normas Internacionales de información Financiera.

#### **NOTA 16. COSTOS POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>INTERESES DE DEPÓSITOS</b>		
Intereses ahorro contractual Beneficios flexibles	83.298.483	86.385.456
Intereses ahorro contractual Fon vivienda	654.148.929	728.001.544
Intereses al ahorro permanente	1.425.744.917	1.203.498.414
<b>TOTAL INTERESES A LOS DEPÓSITOS</b>	<b><u>2.163.192.329</u></b>	<b><u>2.017.885.414</u></b>
<b>GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS</b>		
Gravamen a los movimientos financieros	17.441.234	18.646.869
<b>TOTAL GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS</b>	<b><u>17.441.234</u></b>	<b><u>18.646.869</u></b>
<b>TOTAL COSTOS POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS</b>	<b><u>2.180.633.563</u></b>	<b><u>2.036.532.283</u></b>

Los intereses al ahorro contractual Fonvivienda, se liquidan trimestralmente, sobre saldos, en 2018 se abonaron intereses una tasa acumulada del 5.50%, frente al 7.07% del año 2017, este comportamiento se explica por la baja en las tasas de las inversiones, dado que la mayoría de los recursos de Fonvivienda se mantienen en inversiones o préstamos a través del Fondo de Empleados.

Al ahorro beneficios flexibles de le abonaron intereses en diciembre 31 de 2018 a una tasa de 4.03, frente a una tasa del 4.86% abonada en 2017.

El fondo liquida intereses al ahorro permanente, en forma semestral, sobre saldos, los cuales son abonados en junio y diciembre de cada año, durante el año 2018, se abonaron intereses a una tasa del 8.62%, frente a una tasa de 8.20%, abonada en 2017.

Los rendimientos del ahorro parmente y el contractual son abonados directamente a las cuentas de cada uno de los asociados, para evitar la salida de dineros del Fondo de Empleados, que implicaría un riesgo en el flujo de efectivo.

**NOTA 17. BENEFICIOS A EMPLEADOS**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Sueldos	227.282.585	208.600.032
Auxilio de transporte	2.928.604	2.768.562
Cesantías	20.775.833	19.877.420
Intereses sobre cesantías	2.493.099	2.385.291
Prima de servicios	20.775.836	19.377.420
Vacaciones	20.314.413	20.314.177
Bonificación no salarial	10.255.600	11.676.800
Auxilios	1.960.865	1.826.049
Dotación y suministro a trabajadores	4.158.000	673.300
Aportes a salud	20.924.824	19.257.260
Aportes a pensión	24.284.720	22.156.140
Aportes A.R.L.	1.289.800	1.185.300
Aportes a cajas de compensación familiar	9.850.400	9.064.400
Aportes al I.C.B.F.	7.388.300	6.799.900
Aportes al SENA	4.928.000	4.533.900
Plan de beneficios flexibles	24.613.440	22.653.600
<b>TOTAL BENEFICIOS A EMPLEADOS</b>	<b>404.224.319</b>	<b>373.149.551</b>

Los beneficios a empleados comprenden todos los gastos en que incurre el Fondo para remunerar su planta de personal, de acuerdo con la legislación laboral colombiana, el reglamento interno de trabajo y las cláusulas establecidas en los contratos laborales. Cualquier remuneración extraordinaria o adicional debe estar reglamentada y/o aprobada por la Junta Directiva.

**NOTA 18. GASTOS GENERALES DE ADMINISTRACION**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Honorarios	14.658.000	13.971.000
Impuestos	36.399.000	34.165.000
Seguros	196.350	196.350
Mantenimiento y reparaciones	671.415	0
Aseo y elementos	93.601	99.140
Cafetería	9.491.737	6.548.371
Servicios públicos	1.214.869	1.374.340
Correo	207.000	82.700
Transportes, fletes y acarreos	107.500	118.100
Papelería y útiles de oficina	5.167.708	4.057.305
Fotocopias	89.850	41.150
Gastos de asamblea	4.982.100	4.720.600
Reuniones y conferencias	2.647.300	1.712.600
Gastos legales	2.232.400	1.823.600
Información comercial	7.471.657	5.796.021
Gastos de viajes (coordinadores planes turísticos)	3.249.815	3.478.000
Sistematización	1.450.619	514.100
Asistencia técnica Implementación políticas NIIF	0	11.600.000
Ajuste a miles declaraciones tributarias	0	2.136
<b>TOTAL GASTOS GENERALES DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>90.330.921</b>	<b>90.300.513</b>

**NOTA 19. DETERIORO**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Deterioro individual créditos de consumo	23.265.641	13.651.882
Deterioro general de cartera	76.284.000	73.000.000
Deterioro intereses créditos de consumo	1.105.804	733.448
<b>TOTAL DETERIORO</b>	<b><u>100.655.445</u></b>	<b><u>87.385.330</u></b>

**NOTA 20. OTROS INGRESOS**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Recuperación de deterioro	10.069.945	9.697.224
Incapacidades	0	1.538.210
Utilidad en venta de inversiones y otros activos	0	1.219.000
Otros ingresos administrativos	2.000.000	0
<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>	<b><u>12.069.945</u></b>	<b><u>12.454.434</u></b>

**RECUPERACION DEL DETERIORO**

Deterioro créditos de consumo	9.457.700	4.803.300
Deterioro intereses créditos de consumo	412.245	158.924
Recuperación de cartera castigada	200.000	4.735.000
<b>TOTAL RECUPERACIÓN DE DETERIORO</b>	<b><u>10.069.945</u></b>	<b><u>9.697.224</u></b>

**UTILIDAD EN VENTA DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS**

Utilidad en venta de equipos de cómputo	0	1.219.000
<b>TOTAL UTILIDAD EN VENTA DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS</b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>1.219.000</u></b>

**OTROS INGRESOS ADMINISTRATIVOS**

Consignación Itaú del 14/09/2014, sin identificar	2.000.000	0
<b>TOTAL OTROS INGRESOS ADMINISTRATIVOS</b>	<b><u>2.000.000</u></b>	<b><u>0</u></b>

**NOTA 21. OTROS GASTOS**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Provisión auxilio por retiro	109.200.000	104.500.000
Provisión contribución Supersolidaria	28.544.000	25.537.300
Auxilio por condonación de deuda	0	6.028.368
Obsequios de asociados	199.414.094	193.490.668
Ganadores de planes turísticos	35.635.500	24.290.000
Bono solidario	28.800.000	26.400.000
Otros gastos	396.000	0
<b>TOTAL OTROS GASTOS</b>	<b><u>401.989.594</u></b>	<b><u>380.246.336</u></b>

Corresponden a gastos de provisión por obligaciones legales y beneficios a los asociados, a través de recreación, auxilios para afiliación a planes funerarios y bonos de mercado.

**NOTA 22. INGRESOS FINANCIEROS**  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Instrumentos equivalentes a efectivo	92.668.355	121.319.957
Inversiones fondo de liquidez	93.319.303	105.870.196
Inversiones al costo amortizado	<u>176.018.485</u>	<u>201.409.466</u>
<b>TOTAL INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b><u>362.006.143</u></b>	<b><u>428.599.619</u></b>

**NOTA 23. GASTOS FINANCIEROS**  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Gastos bancarios	<u>9.389.263</u>	<u>11.474.564</u>
<b>TOTAL INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b><u>9.389.263</u></b>	<b><u>11.474.564</u></b>

**NOTA 24. OPERACIONES CON LAS PARTES RELACIONADAS**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Cartera	364.619.417	399.649.965
Depósitos	364.870.989	384.635.296
Aportes sociales	61.727.024	54.018.369
Pasivos por beneficio a empleados	14.254.357	15.357.867
Ingresos	37.809.499	35.076.027
Gastos	124.038.768	137.753.621

Se consideran partes relacionadas, los miembros principales de la Junta Directiva y la Gerencia del Fondo.

El Fondo de Empleados realiza operaciones activas y pasivas con las partes relacionadas, estas operaciones se realizan en condiciones normales y cumpliendo con los estatutos, reglamentos y demás normas establecidas.



*FONDO DE EMPLEADOS DE LA  
PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA*

*ESTADOS FINANCIEROS F.E.J.  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017*

**FONDO DE EMPLEADOS DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA F.E.J.**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017**  
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

<b>ACTIVO</b>	<b>NOTAS</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	1	439.475.554	1.155.727.437
INVERSIONES	2	1.545.680.698	816.586.256
CARTERA DE CRÉDITOS	3	6.156.206.394	5.548.699.160
DETERIORO DE CARTERA		-222.861.578	-226.990.412
CUENTAS POR COBRAR	4	19.453.047	30.098.413
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b><u>7.937.954.115</u></b>	<b><u>7.324.120.854</u></b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			
INVERSIONES	2	554.808.322	461.559.353
CARTERA DE CRÉDITOS	3	23.197.151.392	20.750.203.181
DETERIORO DE CARTERA		-812.942.581	-740.226.950
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	5	14.706.472	22.622.503
ACTIVOS INTANGIBLES	6	14.152.000	0
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b><u>22.967.875.605</u></b>	<b><u>20.494.158.087</u></b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b><u>30.905.829.720</u></b>	<b><u>27.818.278.941</u></b>
<b>PASIVO</b>			
<b>PASIVO CORRIENTE</b>			
OBLIGACIONES Y OTROS PASIVOS FINANCIEROS	7	4.115.106.180	3.896.673.094
CUENTAS POR PAGAR	8	131.675.516	135.051.199
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	9	15.025.313	6.847.762
OTROS PASIVOS	10	31.368.270	32.824.525
PROVISIONES	11	80.000.000	60.000.000
DEPÓSITOS	12	5.576.003.366	3.537.724.356
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b><u>9.949.178.645</u></b>	<b><u>7.669.120.936</u></b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>			
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	9	61.320.451	49.016.126
PROVISIONES	11	516.600.302	501.650.633
DEPÓSITOS	12	14.338.294.368	14.150.897.422
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b><u>14.916.215.121</u></b>	<b><u>14.701.564.181</u></b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b><u>24.865.393.766</u></b>	<b><u>22.370.685.117</u></b>
<b>PATRIMONIO</b>			
APORTES SOCIALES		4.284.699.412	3.753.754.372
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES		1.351.804.376	1.273.110.739
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA		3.008.495	8.768.486
AUXILIOS Y DONACIONES		15.044.246	15.044.246
RESULTADOS DE ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ		235.182.238	235.182.238
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES		39.582.798	39.582.798
EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO		111.114.389	122.150.945
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b><u>6.040.435.954</u></b>	<b><u>5.447.593.824</u></b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b><u>30.905.829.720</u></b>	<b><u>27.818.278.941</u></b>

Firmado en original  
**FLAVIO HERNÁNDO JÁCOME LIÉVANO**  
Presidente

Firmado en original  
**ROSA EDITH BERNAL POVEDA**  
Gerente

Firmado en original  
**MARÍA NOSSA SALAMANCA**  
Contadora  
Tarjeta Profesional 31521-T

Firmado en original  
**DIANA CAROLINA VALENCIA BRIÑEZ**  
Revisora Fiscal  
Tarjeta Profesional 144946-T

**FONDO DE EMPLEADOS DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL F.E.J.**  
**ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DE 2018 Y 2017**  
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

	NOTAS	2018	2017
INGRESOS POR CARTERA DE CRÉDITOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		2.636.987.296 <u>53.768.395</u>	2.330.637.715 <u>69.342.119</u>
<b>TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>		<b>2.690.755.691</b>	<b>2.399.979.834</b>
COSTOS PRESTACIÓN DE SERVICIOS	13	<u>1.520.029.646</u>	<u>1.302.398.324</u>
<b>EXCEDENTE BRUTO EN SERVICIOS</b>		<b>1.170.726.045</b>	<b>1.097.581.510</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>			
BENEFICIOS A EMPLEADOS	14	339.657.891	312.305.916
GASTOS GENERALES	15	77.905.785	73.977.297
DETERIORO	16	100.068.377	87.385.330
DEPRECIACIONES		<u>8.315.031</u>	<u>4.798.713</u>
<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>		<b>525.947.084</b>	<b>478.467.256</b>
<b>OTROS INGRESOS</b>			
OTROS INGRESOS	17	<u>12.069.945</u>	<u>12.454.434</u>
<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>		<b>12.069.945</b>	<b>12.454.434</b>
<b>OTROS GASTOS</b>	18	392.493.594	371.768.036
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	19	99.817.723	106.784.705
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	20	253.058.646	244.434.412
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<u><b>111.114.389</b></u>	<u><b>122.150.945</b></u>

Firmado en original  
**FLAVIO HERNÁNDO JÁCOME LIÉVANO**  
Presidente

Firmado en original  
**ROSA EDITH BERNAL POVEDA**  
Gerente

Firmado en original  
**MARÍA NOSSA SALAMANCA**  
Contadora  
Tarjeta Profesional 31521-T

Firmado en original  
**DIANA CAROLINA VALENCIA BRIÑEZ**  
Revisora Fiscal  
Tarjeta Profesional 144946-T



**FONDO DE EMPLEADOS DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN DICIEMBRE 31 DE 2018 Y 2017 F.E.J.**

**NOTA 1 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Bancos</b>		
Banco Itaú Corpbanca cuenta corriente 20101337-2	26.455.470	292.874.109
Banco Itaú Corpbanca cuenta de ahorros 60100578-6	72.634.418	65.967.808
Banco Davivienda cuenta de ahorros 00510002581-5	20.148.288	9.980.467
<b>Total efectivo en bancos</b>	<u><b>119.238.176</b></u>	<u><b>368.822.384</b></u>
<b>Fondos a la vista</b>		
Alianza Fiduciaria Fondo Abierto	30.042.592	0
Fondo de inversión Colectiva Credicorp Capital Colombia S.A.	0	300.000.000
Fondo de Inversión Abierto Colectivo Itaú 20101553-1	0	3.274.979
Fondo de Inversión Abierto Colectivo Itaú 90007232-7	290.194.786	89.558.180
Fondo de Inversión Colectiva BTG Pactual	0	394.071.894
<b>Total Equivalentes de Efectivo</b>	<u><b>320.237.378</b></u>	<u><b>786.905.053</b></u>
<b>TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<u><b>439.475.554</b></u>	<u><b>1.155.727.437</b></u>

**NOTA 2. INVERSIONES**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Clasificadas en el Activo Corriente	1.545.680.698	816.586.256
Clasificadas en el Activo no Corriente	554.808.322	461.559.353
<b>TOTAL INVERSIONES</b>	<u><b>2.100.489.020</b></u>	<u><b>1.278.145.609</b></u>

**INVERSIONES DEL ACTIVO CORRIENTE**

**Inversiones en C.D.T.**

Banco AV Villas	507.722.360	0
Banco de Bogotá	536.605.187	0
Banco de Occidente	0	130.007.000
Banco GNB Sudameris	0	179.631.578
Bancolombia	0	506.947.678
Compañía de Financiamiento Tuya S.A.	501.353.151	0
<b>TOTAL INVERSIONES DEL ACTIVO CORRIENTE</b>	<u><b>1.545.680.698</b></u>	<u><b>816.586.256</b></u>

**INVERSIONES DEL ACTIVO NO CORRIENTE**

**Inversiones en C.D.T. (Fondo de Liquidez)**

Banco de Occidente	293.309.222	0
Banco Itaú Corpbanca Colombia S.A.	185.897.541	112.690.773
Banco GNB Sudameris	75.601.559	348.868.580
<b>TOTAL INVERSIONES DEL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<u><b>554.808.322</b></u>	<u><b>461.559.353</b></u>

**NOTA 3. CARTERA DE CRÉDITOS**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Créditos de consumo	29.341.070.049	26.287.544.153
Intereses créditos de consumo	8.818.141	7.313.674
Convenios por cobrar	3.469.596	4.044.514
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITOS</b>	<u><b>29.353.357.786</b></u>	<u><b>26.298.902.341</b></u>

**CARTERA CORRIENTE**

Créditos de consumo	6.143.918.657	5.537.340.972
Intereses créditos de consumo	8.818.141	7.313.674
Convenios por cobrar	3.469.596	4.044.514
<b>TOTAL CARTERA CORRIENTE</b>	<u><b>6.156.206.394</b></u>	<u><b>5.548.699.160</b></u>

**CARTERA NO CORRIENTE**

Créditos de consumo	<u><b>23.197.151.392</b></u>	<u><b>20.750.203.181</b></u>
<b>TOTAL CARTERA</b>	<u><b>29.353.357.786</b></u>	<u><b>26.298.902.341</b></u>

<b>CREDITOS SEGÚN GARANTÍAS</b>		
Garantía admisible	3.287.320.365	2.505.197.082
Otras garantías	26.053.749.684	23.782.347.071
<b>TOTAL CRÉDITOS SEGÚN GARANTÍA</b>	<b><u>29.341.070.049</u></b>	<b><u>26.287.544.153</u></b>
<b>CRÉDITOS SEGÚN SU FORMA DE PAGO</b>		
<b>Con libranza</b>	27.949.156.369	25.073.466.321
<b>Sin libranza</b>	1.391.913.680	1.214.077.832
<b>TOTAL CRÉDITOS SEGÚN SU FORMA DE PAGO</b>	<b><u>29.341.070.049</u></b>	<b><u>26.287.544.153</u></b>
<b>CRÉDITOS SEGÚN GARANTÍA Y FORMA DE PAGO</b>		
Garantía admisible con libranza	3.146.748.134	2.360.439.274
Garantía admisible sin libranza	140.572.231	144.757.808
Otras garantías con libranza	24.802.408.235	22.713.027.047
Otras garantías sin libranza	1.251.341.449	1.069.320.024
<b>TOTAL CRÉDITOS SEGÚN GARANTÍA Y FORMA DE PAGO</b>	<b><u>29.341.070.049</u></b>	<b><u>26.287.544.153</u></b>
<b>CRÉDITOS CORRIENTES SEGÚN GARANTÍA Y FORMA DE PAGO</b>		
Garantía admisible con libranza	408.303.673	293.774.380
Garantía admisible sin libranza	32.851.631	19.147.170
Otras garantías con libranza	5.383.353.255	4.940.146.838
Otras garantías sin libranza	319.410.098	284.272.584
<b>TOTAL CRÉDITOS CORRIENTES</b>	<b><u>6.143.918.657</u></b>	<b><u>5.537.340.972</u></b>
<b>CRÉDITOS NO CORRIENTES SEGÚN GARANTÍA Y FORMA DE PAGO</b>		
Garantía admisible con libranza	2.738.444.461	2.066.664.894
Garantía admisible sin libranza	107.720.600	125.610.638
Otras garantías con libranza	19.419.054.980	17.772.880.209
Otras garantías sin libranza	931.931.351	785.047.440
<b>TOTAL CRÉDITOS NO CORRIENTES</b>	<b><u>23.197.151.392</u></b>	<b><u>20.750.203.181</u></b>
<b>CLASIFICACIÓN DE LOS CRÉDITOS SEGÚN MOROSIDAD</b>		
Créditos calificación A	29.260.266.108	26.197.531.920
Créditos calificación B	41.450.156	36.443.354
Créditos calificación C	28.164.892	0
Créditos calificación D	9.361.596	43.939.040
Créditos calificación E	1.827.297	9.629.839
<b>TOTAL CRÉDITOS SEGÚN MOROSIDAD</b>	<b><u>29.341.070.049</u></b>	<b><u>26.287.544.153</u></b>
<b>INTERESES CRÉDITOS DE CONSUMO SEGÚN MOROSIDAD</b>		
Intereses créditos calificación A	6.924.110	5.806.345
Intereses créditos calificación B	907.583	773.881
Intereses créditos calificación C	620.982	0
Intereses créditos calificación D	365.466	585.022
Intereses créditos calificación E	0	148.426
<b>TOTAL INTERESES CRÉDITOS DE CONSUMO</b>	<b><u>8.818.141</u></b>	<b><u>7.313.674</u></b>
<b>CONVENIOS POR COBRAR</b>		
Seguros funerarios	3.469.596	4.044.514
<b>TOTAL CONVENIOS POR COBRAR</b>	<b><u>3.469.596</u></b>	<b><u>4.044.514</u></b>
<b>CARTERA POR LINEAS DE CREDITO</b>		
Acuerdos de pago	69.406.876	17.222.353
Aguinaldo navideño	18.566.018	16.591.243
Bienestar Social	4.178.991.492	3.714.007.351
Codeudores	65.627.859	66.799.683
Compra de vivienda FEJ	2.833.774.230	2.427.839.956
Crediexpress	732.998	5.587.933
Crédito Beneflex	755.758	872.004
Educativo	779.166.338	683.494.923
Especial	12.277.068.379	11.070.917.190
Extraordinario	22.257.749	11.850.872
Feria escolar	0	320.662
Mejoras de vivienda FEJ	1.665.514.982	1.592.739.256
Ordinarios	7.134.308.721	6.249.344.499

Pago créditos de vivienda FEJ	286.244.779	390.335.418
Pago de impuestos	720.139	645.622
Recreación	7.933.731	38.975.188
<b>TOTAL CRÉDITOS POR LÍNEAS</b>	<b><u>29.341.070.049</u></b>	<b><u>26.287.544.153</u></b>
<b>INTERESES CONTINGENTES (CRÉDITOS CON MORA MAYOR A 90 DIAS)</b>		
Acuerdos de pago	173.915	171.187
Bienestar Social	0	1.509
Codeudores	0	118.504
Educativo	0	34.645
Especial	72.022	439.416
Mejoras de vivienda FEJ	72.463	111.599
Ordinario	19.320	343.081
<b>TOTAL INTERESES CONTINGENTES</b>	<b><u>337.720</u></b>	<b><u>1.219.941</u></b>
<b>DETERIORO DE CARTERA</b>		
Deterioro individual de cartera	7.003.405	14.700.608
Deterioro general de cartera	1.028.800.754	952.516.754
<b>TOTAL DETERIORO DE CARTERA</b>	<b><u>1.035.804.159</u></b>	<b><u>967.217.362</u></b>
<b>NOTA 4. CUENTAS POR COBRAR</b>		
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Anticipos y avances entregados	0	10.614.000
Anticipo de impuestos	0	1.738.500
Deudores patronales y empresas	19.453.047	17.745.913
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR</b>	<b><u>19.453.047</u></b>	<b><u>30.098.413</u></b>
<b>ANTICIPOS Y AVANCES ENTREGADOS</b>		
Hale Systems S.A.S.	0	10.614.000
<b>TOTAL ANTICIPOS Y AVANCES ENTREGADOS</b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>10.614.000</u></b>
<b>ANTICIPO DE IMPUESTOS</b>		
<b>Retención en la fuente en la fuente de renta</b>		
Administración de Impuestos y Aduanas Nacionales	0	1.738.500
<b>TOTAL ANTICIPO DE IMPUESTOS</b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>1.738.500</u></b>
<b>DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS</b>		
Javegraf	19.453.047	15.687.316
Comunidad Javeriana	0	86.099
Javeturismo	0	1.972.498
<b>TOTAL DEUDORAS PATRONALES Y EMPRESAS</b>	<b><u>19.453.047</u></b>	<b><u>17.745.913</u></b>
<b>NOTA 5. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>		
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Muebles y equipo de oficina	622.000	622.000
Equipo de cómputo y comunicación	32.099.765	31.700.765
<b>TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b><u>32.721.765</u></b>	<b><u>32.322.765</u></b>
<b>DEPRECIACIÓN ACUMULADA</b>	<b><u>18.015.293</u></b>	<b><u>9.700.262</u></b>
<b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO NETO</b>	<b><u>14.706.472</u></b>	<b><u>22.622.503</u></b>
<b>MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA</b>		
Equipo	622.000	622.000
<b>TOTAL MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA</b>	<b><u>622.000</u></b>	<b><u>622.000</u></b>
<b>DEPRECIACIÓN ACUMULADA</b>	<b><u>622.000</u></b>	<b><u>622.000</u></b>
<b>MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA NETO</b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>
<b>EQUIPO DE CÓMPUTO Y COMUNICACIÓN</b>		
Equipos de cómputo	32.099.765	31.700.765
Depreciación acumulada	17.393.293	9.078.262
<b>TOTAL EQUIPO DE CÓMPUTO Y COMUNICACIÓN NETO</b>	<b><u>14.706.472</u></b>	<b><u>22.622.503</u></b>

**NOTA 6. ACTIVOS INTANGIBLES**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

Programas y aplicaciones informáticas

**TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES**

14.152.000

0

14.152.0000**NOTA 7. OBLIGACIONES Y OTROS PASIVOS FINANCIEROS**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

Fonvivienda

**TOTAL OBLIGACIONES Y OTROS PASIVOS FINANCIEROS**

4.115.106.180

3.896.673.094

4.115.106.1803.896.673.094**NOTA 8. CUENTAS POR PAGAR**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

**2018****2017**

Comisiones y honorarios

2.446.140

2.339.184

Gastos por pagar

1.508.672

1.865.434

Proveedores

8.875.500

0

Contribuciones y Afiliaciones

19.048.000

17.059.000

Retención en la fuente

43.387.051

35.419.213

Gravámenes, tasas y multas

4.962.000

4.432.000

Valores por reintegrar

3.271.123

5.783.733

Exigibilidades por servicios de recaudo

36.862.288

34.847.727

Remanentes por pagar

11.314.742

33.304.908

**TOTAL CUENTAS POR PAGAR**131.675.516135.051.199**PROVEEDORES**

Hale Systems S.A.S.

8.875.500

0

**TOTAL PROVEEDORES**8.875.5000**CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES**

Supersolidaria

19.048.000

17.059.000

**TOTAL CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES**19.048.00017.059.000**RETENCION EN LA FUENTE**

Salarios

884.000

379.000

Servicios

91.103

106.488

Rendimientos financieros

42.358.473

34.893.764

Industria y comercio

53.475

39.961

**TOTAL RETENCIÓN EN LA FUENTE**43.387.05135.419.213**GRAVAMENES Y TASAS**

Impuesto de industria y comercio

4.962.000

4.432.000

**TOTAL GRAVAMENES Y TASAS**4.962.0004.432.000**EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO**

Coopserfun

34.745.100

33.082.067

Compañía de Seguros Bolívar

710.208

327.489

Seguro de Vida deudores

1.406.980

1.438.171

**TOTAL EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO**36.862.28834.847.727**REMANENTES POR PAGAR**

Aportes sociales

954.665

1.485.932

Ahorro permanente

6.623.295

27.758.685

Beneficios Flexibles

1.668.677

1.499.454

Revalorización de aportes

2.068.105

2.560.837

**TOTAL REMANENTES POR PAGAR**11.314.74233.304.908**NOTA 9. FONDOS SOCIALES**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

**2018****2017**

FONDOS SOCIALES CORRIENTE

15.025.313

6.847.762

FONDOS SOCIALES NO CORRIENTES

61.320.451

49.016.126

**TOTAL FONDOS SOCIALES**76.345.76455.863.888

<b>FONDOS SOCIALES</b>		
Fondo de educación	10.848.267	6.847.762
Fondo de solidaridad	4.177.046	0
Fondo de desarrollo empresarial solidario	61.320.451	49.016.126
<b>TOTAL FONDOS SOCIALES</b>	<b><u>76.345.764</u></b>	<b><u>55.863.888</u></b>

**NOTA 10. OTROS PASIVOS**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017	<b>2018</b>	<b>2017</b>
OBLIGACIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	30.547.014	31.974.006
INGRESOS DIFERIDOS Y ANTICIPADOS	821.256	850.519
<b>TOTAL OTROS PASIVOS</b>	<b><u>31.368.270</u></b>	<b><u>32.824.525</u></b>

**OBLIGACIONES POR BENEFICIO A EMPLEADOS**

Cesantías	20.775.833	19.877.420
Intereses sobre cesantías	2.493.099	2.385.291
Vacaciones	7.278.082	9.711.295
<b>TOTAL OBLIGACIONES POR BENEFICIO A EMPLEADOS</b>	<b><u>30.547.014</u></b>	<b><u>31.974.006</u></b>

**NOTA 11. PROVISIONES**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017	<b>2018</b>	<b>2017</b>
POR OBLIGACIONES LEGALES CORRIENTES	80.000.000	60.000.000
POR OBLIGACIONES LEGALES NO CORRIENTES	516.600.302	501.650.633
<b>TOTAL PROVISIONES</b>	<b><u>596.600.302</u></b>	<b><u>561.650.633</u></b>

**PROVISIÓN POR OBLIGACIONES LEGALES**

Fondo Auxilio por retiro 10 años	596.600.302	561.650.633
<b>TOTAL PROVISIÓN POR OBLIGACIONES LEGALES</b>	<b><u>596.600.302</u></b>	<b><u>561.650.633</u></b>

**NOTA 12. DEPÓSITOS**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Depósitos corrientes	5.576.003.366	3.537.724.356
Depósitos no corrientes	14.338.294.368	14.150.897.422
<b>TOTAL DEPÓSITOS</b>	<b><u>19.914.297.734</u></b>	<b><u>17.688.621.778</u></b>
<b>DEPÓSITOS</b>		
Ahorro contractual	2.146.110.490	1.863.445.597
Ahorro permanente	17.768.187.244	15.825.176.181
<b>TOTAL DEPÓSITOS</b>	<b><u>19.914.297.734</u></b>	<b><u>17.688.621.778</u></b>

**DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL**

Ahorro beneficios flexibles	2.146.110.490	1.863.445.597
<b>TOTAL DEPÓSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL</b>	<b><u>2.146.110.490</u></b>	<b><u>1.863.445.597</u></b>

**NOTA 13. COSTOS POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>INTERESES DE DEPÓSITOS</b>		
Intereses ahorro contractual Beneficios flexibles	83.298.483	86.385.456
Intereses al ahorro permanente	1.425.744.917	1.203.498.414
<b>TOTAL INTERESES A LOS DEPÓSITOS</b>	<b><u>1.509.043.400</u></b>	<b><u>1.289.883.870</u></b>
<b>GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS</b>		
Gravamen a los movimientos financieros	10.986.246	12.514.454
<b>TOTAL GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS</b>	<b><u>10.986.246</u></b>	<b><u>12.514.454</u></b>
<b>TOTAL COSTOS POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS</b>	<b><u>1.520.029.646</u></b>	<b><u>1.302.398.324</u></b>

**NOTA 14. BENEFICIOS A EMPLEADOS**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Sueldos	190.811.420	173.882.267
Auxilio de transporte	1.961.224	1.854.022
Cesantías	17.366.622	16.616.280
Intereses sobre cesantías	2.083.995	1.993.954

Prima de servicios	17.366.624	16.116.280
Vacaciones	17.101.758	16.836.903
Bonificación no salarial	8.595.100	9.770.000
Auxilios	1.790.392	1.662.910
Dotación y suministro a trabajadores	2.628.000	673.300
Aportes a salud	17.536.554	16.015.260
Aportes a pensión	22.130.912	20.095.160
Aportes A.R.L.	1.080.500	986.000
Aportes a cajas de compensación familiar	8.255.100	7.538.330
Aportes al I.C.B.F.	6.191.900	5.654.810
Aportes al SENA	4.129.550	3.770.440
Plan de beneficios flexibles	20.628.240	18.840.000
<b>TOTAL BENEFICIOS A EMPLEADOS</b>	<b><u>339.657.891</u></b>	<b><u>312.305.916</u></b>

**NOTA 15. GASTOS GENERALES DE ADMINISTRACIÓN**  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Honorarios	14.658.000	13.971.000
Impuestos	28.129.000	25.093.000
Seguros	196.350	196.350
Mantenimiento y reparaciones	671.415	0
Aseo y elementos	93.601	99.140
Cafetería	9.491.737	6.548.371
Servicios públicos	1.214.869	1.374.340
Correo	207.000	82.700
Transportes, fletes y acarreos	107.500	118.100
Papelería y útiles de oficina	5.167.708	4.057.305
Fotocopias	89.850	41.150
Gastos de asamblea	4.982.100	4.720.600
Reuniones y conferencias	2.647.300	1.712.600
Gastos legales	1.596.512	1.243.140
Información comercial	3.952.409	2.991.932
Gastos de viajes (coordinadores planes turísticos)	3.249.815	3.478.000
Sistematización	1.450.619	514.100
Asistencia técnica Implementación políticas NIIF	0	7.733.333
Ajuste a miles declaraciones tributarias	0	2.136
<b>TOTAL GASTOS GENERALES DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b><u>77.905.785</u></b>	<b><u>73.977.297</u></b>

**NOTA 16. DETERIORO**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Deterioro individual créditos de consumo	22.753.235	13.651.882
Deterioro general de cartera	76.284.000	73.000.000
Deterioro intereses créditos de consumo	1.031.142	733.448
<b>TOTAL DETERIORO</b>	<b><u>100.068.377</u></b>	<b><u>87.385.330</u></b>

**NOTA 17. OTROS INGRESOS**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Recuperación de deterioro	10.069.945	9.697.224
Incapacidades	0	1.538.210
Otros ingresos administrativos	2.000.000	0
Utilidad en venta de inversiones y otros activos	0	1.219.000
<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>	<b><u>12.069.945</u></b>	<b><u>12.454.434</u></b>

**RECUPERACION DEL DETERIORO**

Deterioro créditos de consumo	9.457.700	4.803.300
Deterioro intereses créditos de consumo	412.245	158.924
Recuperación de cartera castigada	200.000	4.735.000
<b>TOTAL RECUPERACIÓN DE DETERIORO</b>	<b><u>10.069.945</u></b>	<b><u>9.697.224</u></b>

**UTILIDAD EN VENTA DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS**

Utilidad en venta de equipos de cómputo	0	1.219.000
<b>TOTAL UTILIDAD EN VENTA DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS</b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>1.219.000</u></b>

**NOTA 18. OTROS GASTOS**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Provisión auxilio por retiro	109.200.000	104.500.000
Provisión contribución Supersolidaria	19.048.000	17.059.000
Auxilio por condonación de deuda	0	6.028.368
Obsequios de asociados	199.414.094	193.490.668
Ganadores de planes turísticos	35.635.500	24.290.000
Bono solidario	28.800.000	26.400.000
Otros gastos	396.000	0
<b>TOTAL OTROS GASTOS</b>	<b><u>392.493.594</u></b>	<b><u>371.768.036</u></b>

**NOTA 19. INGRESOS FINANCIEROS**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Instrumentos equivalentes a efectivo	24.769.375	34.844.719
Inversiones fondo de liquidez	28.477.189	30.297.184
Inversiones al costo amortizado	46.571.159	41.642.802
<b>TOTAL INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b><u>99.817.723</u></b>	<b><u>106.784.705</u></b>

**NOTA 20. GASTOS FINANCIEROS**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Intereses Fonvivienda	244.584.747	233.952.614
Gastos bancarios	8.473.899	10.481.798
<b>TOTAL INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b><u>253.058.646</u></b>	<b><u>244.434.412</u></b>



*FONDO DE EMPLEADOS DE LA  
PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA*

*ESTADOS FINANCIEROS FONVIVIENDA  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017*



**FONDO DE EMPLEADOS DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA -FONVIVIENDA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017**  
**(Cifras expresadas en pesos colombianos)**

<b>ACTIVO</b>	<b>NOTAS</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	1	1.912.034.465	1.715.563.448
INVERSIONES	2	3.395.547.621	2.437.173.041
CARTERA DE CRÉDITOS	3	363.667.071	389.530.725
DETERIORO DE CARTERA		-36.273.494	-36.565.716
CUENTAS POR COBRAR	4	4.115.578.498	3.897.544.788
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b><u>9.750.554.161</u></b>	<b><u>8.403.246.286</u></b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	1	103.556.512	0
INVERSIONES	2	1.229.998.532	1.179.736.424
CARTERA DE CRÉDITOS	3	2.389.892.682	2.546.450.202
DETERIORO DE CARTERA		-238.111.637	-237.232.347
ACTIVOS INTANGIBLES	5	7.076.000	0
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b><u>3.492.412.089</u></b>	<b><u>3.488.954.279</u></b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b><u>13.242.966.250</u></b>	<b><u>11.892.200.565</u></b>
<b>PASIVO</b>			
<b>PASIVO CORRIENTE</b>			
CUENTAS POR PAGAR	6	18.084.971	28.715.625
DEPÓSITOS	7	2.265.834.546	2.012.354.988
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b><u>2.283.919.517</u></b>	<b><u>2.041.070.613</u></b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>			
DEPÓSITOS	7	10.322.135.156	9.214.742.873
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b><u>10.322.135.156</u></b>	<b><u>9.214.742.873</u></b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b><u>12.606.054.673</u></b>	<b><u>11.255.813.486</u></b>
<b>PATRIMONIO</b>			
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES		607.198.400	606.306.100
RESULTADOS DE ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ		28.688.479	28.688.479
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES		500.200	500.200
EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO		524.498	892.300
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b><u>636.911.577</u></b>	<b><u>636.387.079</u></b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b><u>13.242.966.250</u></b>	<b><u>11.892.200.565</u></b>

Firmado en original  
**FLAVIO HERNÁNDO JÁCOME LIÉVANO**  
 Presidente

Firmado en original  
**ROSA EDITH BERNAL POVEDA**  
 Gerente

Firmado en original  
**MARÍA NOSSA SALAMANCA**  
 Contadora  
 Tarjeta Profesional 31521-T

Firmado en original  
**DIANA CAROLINA VALENCIA BRIÑEZ**  
 Revisora Fiscal  
 Tarjeta Profesional 144946-T

**FONDO DE EMPLEADOS DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL -FONVIVIENDA**  
**ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DE 2018 Y 2017**  
**(Cifras expresadas en pesos colombianos)**

	NOTAS	2018	2017
INGRESOS POR CARTERA DE CRÉDITOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		241.820.746 <u>524.498</u>	265.004.348 <u>892.300</u>
<b>TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>		<b>242.345.244</b>	<b>265.896.648</b>
COSTOS PRESTACIÓN DE SERVICIOS	8	<u>660.603.918</u>	<u>734.133.959</u>
<b>EXCEDENTE BRUTO EN SERVICIOS</b>		<b>-418.258.674</b>	<b>-468.237.311</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>			
BENEFICIOS A EMPLEADOS	9	64.566.428	60.843.635
GASTOS GENERALES	10	12.425.136	16.323.216
DETERIORO	11	<u>587.068</u>	<u>0</u>
<b>TOTAL GASTOS DE ADMINITRACIÓN</b>		<b>77.578.632</b>	<b>77.166.851</b>
<b>OTROS GASTOS</b>	12	9.496.000	8.478.300
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	13	506.773.167	555.767.528
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		915.363	992.766
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<u><b>524.498</b></u>	<u><b>892.300</b></u>

Firmado en original  
**FLAVIO HERNÁNDO JÁCOME LIÉVANO**  
 Presidente

Firmado en original  
**ROSA EDITH BERNAL POVEDA**  
 Gerente

Firmado en original  
**MARÍA NOSSA SALAMANCA**  
 Contadora  
 Tarjeta Profesional 31521-T

Firmado en original  
**DIANA CAROLINA VALENCIA BRIÑEZ**  
 Revisora Fiscal  
 Tarjeta Profesional 144946-T

**FONDO DE EMPLEADOS DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN DICIEMBRE 31 DE 2018 Y 2017 FONVIVIENDA**

**NOTA 1 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

	2018	2017
Efectivo clasificado en el activo corriente	1.912.034.465	1.715.563.448
Efectivo clasificado en el activo no corriente	103.556.512	0
<b>TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b><u>2.015.590.977</u></b>	<b><u>1.715.563.448</u></b>
<b>Bancos</b>		
Banco Itaú Corpbanca cuenta corriente 20103264-6	2.351.862	6.945.482
<b>Total efectivo en bancos</b>	<b><u>2.351.862</u></b>	<b><u>6.945.482</u></b>
<b>Fondos a la vista</b>		
Alianza Fiduciaria Fondo Abierto	73.004.353	0
Fondo de Inversión Colectiva BTG Pactual	142.555.461	0
Fondo de Inversión Colectiva Abierto Itaú 20101535-3	1.408.258.389	1.266.371.843
Fondo de inversión Colectiva Credicorp Capital Colombia S.A.	285.864.400	442.246.123
<b>Total fondos a la vista</b>	<b><u>1.909.682.603</u></b>	<b><u>1.708.617.966</u></b>
<b>Efectivo de uso restringido</b>		
Fondo de Inversión Colectiva Abierto Itaú 20101553-1	103.556.512	0
<b>Total efectivo de uso restringido</b>	<b><u>103.556.512</u></b>	<b><u>0</u></b>
<b>Total equivalentes de efectivo</b>	<b><u>2.013.239.115</u></b>	<b><u>1.708.617.966</u></b>
<b>TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b><u>2.015.590.977</u></b>	<b><u>1.715.563.448</u></b>

**NOTA 2. INVERSIONES**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

	2018	2017
Clasificadas en el Activo Corriente	3.395.547.621	2.437.173.041
Clasificadas en el Activo no Corriente	1.229.998.532	1.179.736.424
<b>TOTAL INVERSIONES</b>	<b><u>4.625.546.153</u></b>	<b><u>3.616.909.465</u></b>
<b>INVERSIONES DEL ACTIVO CORRIENTE</b>		
<b>Inversiones en C.D.T.</b>		
Banco Colpatría Red Multibanca	661.366.644	628.459.724
Banco Davivienda	1.062.229.991	1.010.638.426
Banco de Occidente	136.265.375	126.575.443
Banco Itaú Corpbanca Colombia S.A.	333.107.902	420.376.054
Bancolombia	1.012.095.832	251.123.394
Banco GNB Sudameris	190.481.877	0
<b>TOTAL INVERSIONES DEL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b><u>3.395.547.621</u></b>	<b><u>2.437.173.041</u></b>
<b>INVERSIONES DEL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		
<b>Inversiones en C.D.T. (Fondo de Liquidez)</b>		
Banco Caja Social	0	89.533.672
Banco Colpatría Red Multibanca	225.536.748	164.893.348
Banco de Occidente	319.345.546	205.564.348
Banco GNB Sudameris	222.954.992	370.273.762
Banco Itaú Corpbanca Colombia S.A.	183.995.679	69.925.988
Bancolombia S.A.	0	30.440.863
Leasing Bancoldex S.A.	278.165.567	249.104.443
<b>TOTAL INVERSIONES DEL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b><u>1.229.998.532</u></b>	<b><u>1.179.736.424</u></b>

**NOTA 3. CARTERA DE CRÉDITOS**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

	2018	2017
Créditos de consumo	2.753.044.770	2.935.330.590
Intereses créditos de consumo	514.983	650.337
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITOS</b>	<b><u>2.753.559.753</u></b>	<b><u>2.935.980.927</u></b>

<b>CARTERA CORRIENTE</b>		
Créditos de consumo	363.152.088	388.880.388
Intereses créditos de consumo	514.983	650.337
<b>TOTAL CARTERA CORRIENTE</b>	<b>363.667.071</b>	<b>389.530.725</b>
<b>CARTERA NO CORRIENTE</b>		
Créditos de consumo	<b>2.389.892.682</b>	<b>2.546.450.202</b>
<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>2.753.559.753</b>	<b>2.935.980.927</b>
<b>CRÉDITOS SEGÚN GARANTÍAS</b>		
Garantía admisible	1.511.910.174	1.573.514.313
Otras garantías	1.241.134.596	1.361.816.277
<b>TOTAL CRÉDITOS SEGÚN GARANTÍA</b>	<b>2.753.044.770</b>	<b>2.935.330.590</b>
<b>CRÉDITOS SEGÚN SU FORMA DE PAGO</b>		
Con libranza	2.686.157.777	2.851.409.201
Sin libranza	66.886.993	83.921.389
<b>TOTAL CRÉDITOS SEGÚN SU FORMA DE PAGO</b>	<b>2.753.044.770</b>	<b>2.935.330.590</b>
<b>CRÉDITOS SEGÚN GARANTÍA Y FORMA DE PAGO</b>		
Garantía admisible con libranza	1.465.296.896	1.510.753.354
Garantía admisible sin libranza	46.613.278	62.760.959
Otras garantías con libranza	1.220.860.881	1.340.655.847
Otras garantías sin libranza	20.273.715	21.160.430
<b>TOTAL CRÉDITOS SEGÚN GARANTÍA Y FORMA DE PAGO</b>	<b>2.753.044.770</b>	<b>2.935.330.590</b>
<b>CRÉDITOS CORRIENTES SEGÚN GARANTÍA Y FORMA DE PAGO</b>		
Garantía admisible con libranza	169.657.698	163.214.696
Garantía admisible sin libranza	16.485.141	15.176.473
Otras garantías con libranza	174.304.322	208.133.623
Otras garantías sin libranza	2.704.927	2.355.596
<b>TOTAL CRÉDITOS CORRIENTES</b>	<b>363.152.088</b>	<b>388.880.388</b>
<b>CRÉDITOS NO CORRIENTES SEGÚN GARANTÍA Y FORMA DE PAGO</b>		
Garantía admisible con libranza	1.295.639.198	1.347.538.658
Garantía admisible sin libranza	30.128.137	47.584.486
Otras garantías con libranza	1.046.556.559	1.132.522.224
Otras garantías sin libranza	17.568.788	18.804.834
<b>TOTAL CRÉDITOS NO CORRIENTES</b>	<b>2.389.892.682</b>	<b>2.546.450.202</b>
<b>CLASIFICACIÓN DE LOS CRÉDITOS SEGÚN MOROSIDAD</b>		
Créditos calificación A	2.747.920.707	3.213.452.337
Créditos calificación C	5.124.063	0
<b>TOTAL CRÉDITOS SEGÚN MOROSIDAD</b>	<b>2.753.044.770</b>	<b>3.213.452.337</b>
<b>INTERESES CRÉDITOS DE CONSUMO SEGÚN MOROSIDAD</b>		
Intereses créditos calificación A	440.321	650.337
Intereses créditos calificación C	74.662	0
<b>TOTAL INTERESES CRÉDITOS DE CONSUMO</b>	<b>514.983</b>	<b>650.337</b>
<b>CARTERA POR LINEAS DE CREDITO</b>		
Codeudores	0	238.234
Compra de vivienda Fonvivienda	1.698.151.922	1.781.189.558
Mejoras de vivienda Fonvivienda	727.155.697	741.446.030
Pago créditos de vivienda Fonvivienda	327.737.151	412.456.768
<b>TOTAL CRÉDITOS POR LÍNEAS</b>	<b>2.753.044.770</b>	<b>2.935.330.590</b>
<b>INTERESES CONTINGENTES (CRÉDITOS CON MORA MAYOR A 90 DIAS)</b>		
Mejoras de vivienda Fonvivienda	72.652	0
<b>TOTAL INTERESES CONTINGENTES</b>	<b>72.652</b>	<b>0</b>

<b>DETERIORO DE CARTERA</b>		
Deterioro individual de cartera	587.068	0
Deterioro general de cartera	273.798.063	273.798.063
<b>TOTAL DETERIORO DE CARTERA</b>	<b>274.385.131</b>	<b>273.798.063</b>

**NOTA 4. CUENTAS POR COBRAR**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

	2018	2017
Deudores patronales y empresas	4.115.578.498	3.897.544.788
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>4.115.578.498</b>	<b>3.897.544.788</b>
<b>DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS</b>		
Pontificia Universidad Javeriana	472.318	871.694
Fondo de Empleados	4.115.106.180	3.896.673.094
<b>TOTAL DEUDORAS PATRONALES Y EMPRESAS</b>	<b>4.115.578.498</b>	<b>3.897.544.788</b>

**NOTA 5. ACTIVOS INTANGIBLES**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

Programas y aplicaciones informáticas	7.076.000	0
<b>TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES</b>	<b>7.076.000</b>	<b>0</b>

**NOTA 6. CUENTAS POR PAGAR**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

	2018	2017
Retención en la fuente	6.072.278	7.780.826
Contribuciones y Afiliaciones	9.496.000	8.478.300
Gravámenes, tasas y multas	1.360.000	1.476.000
Remanentes por pagar	1.156.693	10.980.499
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>18.084.971</b>	<b>28.715.625</b>

**RETENCION EN LA FUENTE**

Rendimientos financieros	6.072.278	7.780.826
<b>TOTAL RETENCIÓN EN LA FUENTE</b>	<b>6.072.278</b>	<b>7.780.826</b>

**CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES**

Contribución Supersolidaria	9.496.000	8.478.300
<b>TOTAL CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES</b>	<b>9.496.000</b>	<b>8.478.300</b>

**GRAVAMENES Y TASAS**

Impuesto de industria y comercio	1.360.000	1.476.000
<b>TOTAL GRAVAMENES Y TASAS</b>	<b>1.360.000</b>	<b>1.476.000</b>

**REMANENTES POR PAGAR**

Ahorro Fonvivienda	1.156.693	10.980.499
<b>TOTAL REMANENTES POR PAGAR</b>	<b>1.156.693</b>	<b>10.980.499</b>

**NOTA 7. DEPÓSITOS**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

	2018	2017
Depósitos corrientes	2.265.834.546	2.012.354.988
Depósitos no corrientes	10.322.135.156	9.214.742.873
<b>TOTAL DEPÓSITOS</b>	<b>12.587.969.702</b>	<b>11.227.097.861</b>
<b>DEPÓSITOS</b>		<b>0,179240888</b>
Ahorro contractual	12.587.969.702	11.227.097.861
<b>TOTAL DEPÓSITOS</b>	<b>12.587.969.702</b>	<b>11.227.097.861</b>

**DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL**

Aportes Fonvivienda	9.060.859.611	8.081.439.649
Fondo de reserva	3.527.110.091	3.145.658.212
<b>TOTAL DEPÓSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL</b>	<b>12.587.969.702</b>	<b>11.227.097.861</b>

**NOTA 8. COSTOS POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

	2018	2017
<b>INTERESES DE DEPÓSITOS</b>		
Intereses ahorro contractual Fon vivienda	654.148.929	728.001.544
<b>TOTAL INTERESES A LOS DEPÓSITOS</b>	<b>654.148.929</b>	<b>728.001.544</b>
<b>GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS</b>		
Gravamen a los movimientos financieros Fon vivienda	6.454.989	6.132.415
<b>TOTAL GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS</b>	<b>6.454.989</b>	<b>6.132.415</b>
<b>TOTAL COSTOS POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS</b>	<b>660.603.918</b>	<b>734.133.959</b>

**NOTA 9. BENEFICIOS A EMPLEADOS**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

	2018	2017
Sueldos	36.471.165	34.717.765
Auxilio de transporte	967.380	914.540
Cesantías	3.409.211	3.261.140
Intereses sobre cesantías	409.104	391.337
Prima de servicios	3.409.212	3.261.140
Vacaciones	3.212.655	3.477.274
Bonificación no salarial	1.660.500	1.906.800
Auxilios	170.473	163.139
Dotación y suministro a trabajadores	1.530.000	0
Aportes a salud	3.388.270	3.242.000
Aportes a pensión	2.153.808	2.060.980
Aportes A.R.L.	209.300	199.300
Aportes a cajas de compensación familiar	1.595.300	1.526.070
Aportes al I.C.B.F.	1.196.400	1.145.090
Aportes al SENA	798.450	763.460
Plan de beneficios flexibles	3.985.200	3.813.600
<b>TOTAL BENEFICIOS A EMPLEADOS</b>	<b>64.566.428</b>	<b>60.843.635</b>

**NOTA 10. GASTOS GENERALES DE ADMINISTRACION**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

	2018	2017
Impuestos	8.270.000	9.072.000
Gastos legales	635.888	580.460
Información comercial	3.519.248	2.804.089
Asistencia técnica Implementación políticas NIIF	0	3.866.667
<b>TOTAL GASTOS GENERALES DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>12.425.136</b>	<b>16.323.216</b>

**NOTA 11. DETERIORO**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

	2018	2017
Deterioro individual de cartera	568.087	0
<b>TOTAL DETERIORO</b>	<b>568.087</b>	<b>0</b>

**NOTA 12. OTROS GASTOS**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

	2018	2016
Provisión contribución Supersolidaria	9.496.000	8.478.300
<b>TOTAL OTROS GASTOS</b>	<b>9.496.000</b>	<b>8.478.300</b>

**NOTA 13. INGRESOS FINANCIEROS**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

	2018	2017
Intereses sobre préstamos al FEJ	244.584.747	233.952.614
Instrumentos equivalentes a efectivo	67.898.980	86.475.238
Inversiones fondo de liquidez	64.842.114	75.573.012
Inversiones al costo amortizado	129.447.326	159.766.664
<b>TOTAL INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>506.773.167</b>	<b>555.767.528</b>



*FONDO DE EMPLEADOS DE LA PONTIFICIA  
UNIVERSIDAD JAVERIANA*

*GRAFICAS INDICADORES FINANCIEROS AL  
31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017*

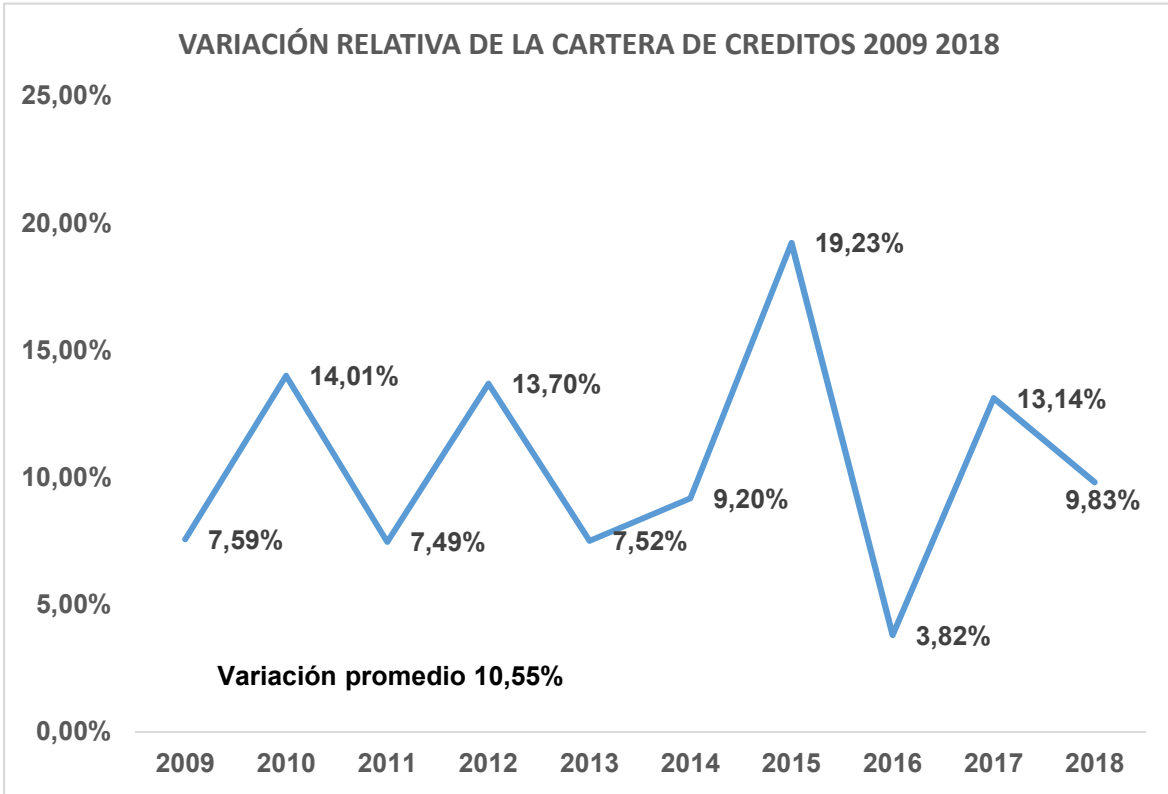
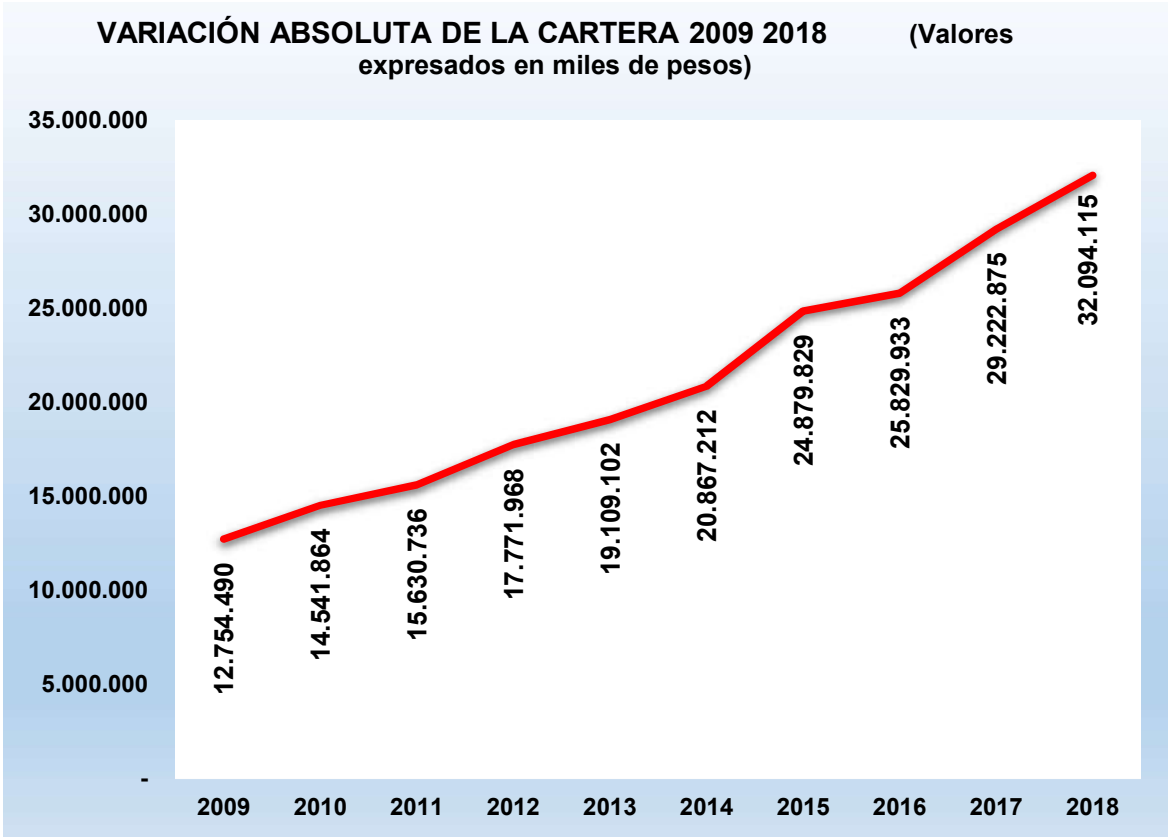
**FONDO DE EMPLEADOS DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA  
ANEXO A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2018 Y 2017  
INDICADORES FINANCIEROS**

INDICADOR		2018		2017		INTERPRETACIÓN
R I E S G O	Capital de trabajo	13.560.845.233 -8.117.991.982	5.442.853.251	11.830.986.268 -6.046.583.039	5.784.403.229	Margen de seguridad que tiene el fondo de empleados para cumplir con sus obligaciones a corto plazo.
	Razón corriente	13.560.845.233 8.117.991.982	1,67	11.830.986.268 6.046.583.039	1,96	Por cada \$ de deuda corriente cuanto se tiene de respaldo en el activo corriente.
	Disponibilidad Ordinaria	2.351.510.019 8.117.991.982	0,29	2.871.290.885 6.046.583.039	0,47	Por cada \$ de deuda corriente cuanto se tiene de respaldo en el disponible.
	Solidez	40.033.689.790 15.588.155.015	2,57	35.813.806.412 13.904.649.328	2,58	Capacidad de la empresa a corto y largo plazo para demostrar su consistencia financiera.
L I Q U I D E Z	Fondo de maniobra sobre deudas a corto plazo.	5.442.853.251 8.117.991.982	0,67	5.784.403.229 6.046.583.039	0,96	indica si el fondo de maniobra es suficiente para ofrecer seguridad de que se pueden atender las deudas a corto plazo, el valor adecuado oscila entre 0,5 y 1.
	Fondo de maniobra sobre activo total	5.442.853.251 40.033.689.790	13,60%	5.784.403.229 35.813.806.412	16,15%	Mide el peso que representa el fondo de maniobra en relación con el activo total de la empresa.
R E N T A B I L I D A D	Rentabilidad bruta	752.467.372 2.933.100.935	25,65%	629.344.199 2.665.876.482	23,61%	Representa el porcentaje de utilidad bruta que genera el Fondo con los servicios de ahorro y crédito.
	Rentabilidad operacional	148.941.656 2.933.100.935	5,08%	73.710.092 2.665.876.482	2,76%	Representa el porcentaje de utilidad operacional que genera el Fondo en su actividad de ahorro y crédito.
	Margen neto de utilidad	111.638.887 2.933.100.935	3,81%	123.043.245 2.665.876.482	4,62%	Porcentaje de utilidad neta que genera el Fondo la actividad de ahorro y crédito.
	Rendimiento del patrimonio	111.638.887 6.677.347.531	1,67%	123.043.245 6.083.980.903	2,02%	Nos muestra el porcentaje de rendimiento del asociado.
	Rentabilidad del activo total	111.638.887 40.033.689.790	0,00	123.043.245 35.813.806.412	0,00	Capacidad del activo para producir utilidad por cada \$ invertido en activo total cuanto se genera en utilidad neta.
A P A L A N C A M I E N T O	Cobertura de los intereses	111.638.887 2.163.192.329	0,05	123.043.245 2.017.885.414	0,06	Incidencia que tienen los intereses pagados a los asociados, sobre la utilidad del Fondo.
	Endeudamiento total	15.588.155.015 40.033.689.790	38,94%	13.904.649.328 35.813.806.412	38,82%	Refleja el grado de apalancamiento que corresponde a la participación de los acreedores. Mientras más alto sea mayor es el apalancamiento de la empresa.
	Concentración del endeudamiento a corto plazo	8.117.991.982 15.588.155.015	52,08%	6.046.583.039 13.904.649.328	43,49%	Muestra el % del pasivo con vencimiento a corto plazo.
I N D E P E N D I C I A	Apalancamiento a corto plazo	8.117.991.982 6.677.347.531	1,22	6.046.583.039 6.083.980.903	0,99	Muestra por cada \$ del patrimonio cuanto se tiene de compromiso con acreedores a C.P.
	Apalancamiento total	15.588.155.015 6.677.347.531	2,33	13.904.649.328 6.083.980.903	2,29	Por cada \$ del patrimonio cuanto se tiene de compromiso con acreedores.
R O T A C I O N	Razón de Independencia	24.445.534.775 40.033.689.790	0,61	21.909.157.084 35.813.806.412	0,61	Muestra por cada \$ invertido en la empresa cuanto le corresponde a los propietarios.
	Rotación de cartera	20.462.035.036 30.658.494.781	0,67	19.565.198.641 27.526.404.160	0,71	Numero de veces que la cartera gira en un período de un año
T I M P O	Plazo promedio de cartera	30.658.494.781 20.462.035.036	547	27.526.404.160 19.565.198.641	514	Mide cuantos días en promedio tarda la empresa en recaudar la cartera.
	Rotación del activo fijo	20.462.035.036 32.721.765	625	19.565.198.641 27.994.087	699	Por cada \$ invertido en activo fijo cuanto se puede generar en cartera.
D A D O	Rotación de la inversión	20.462.035.036 40.033.689.790	0,51	19.565.198.641 35.813.806.412	0,55	Mide por cada \$ del activo cuanto fue su contribución a la colocación de cartera.

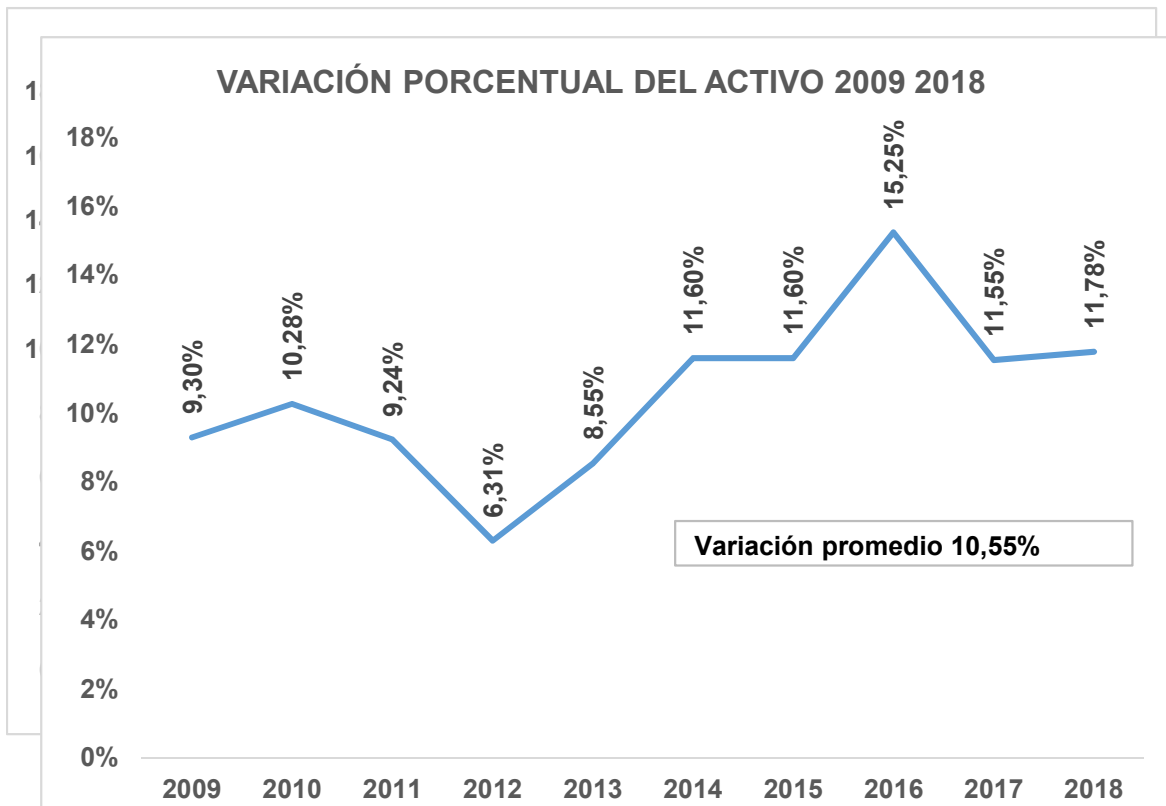
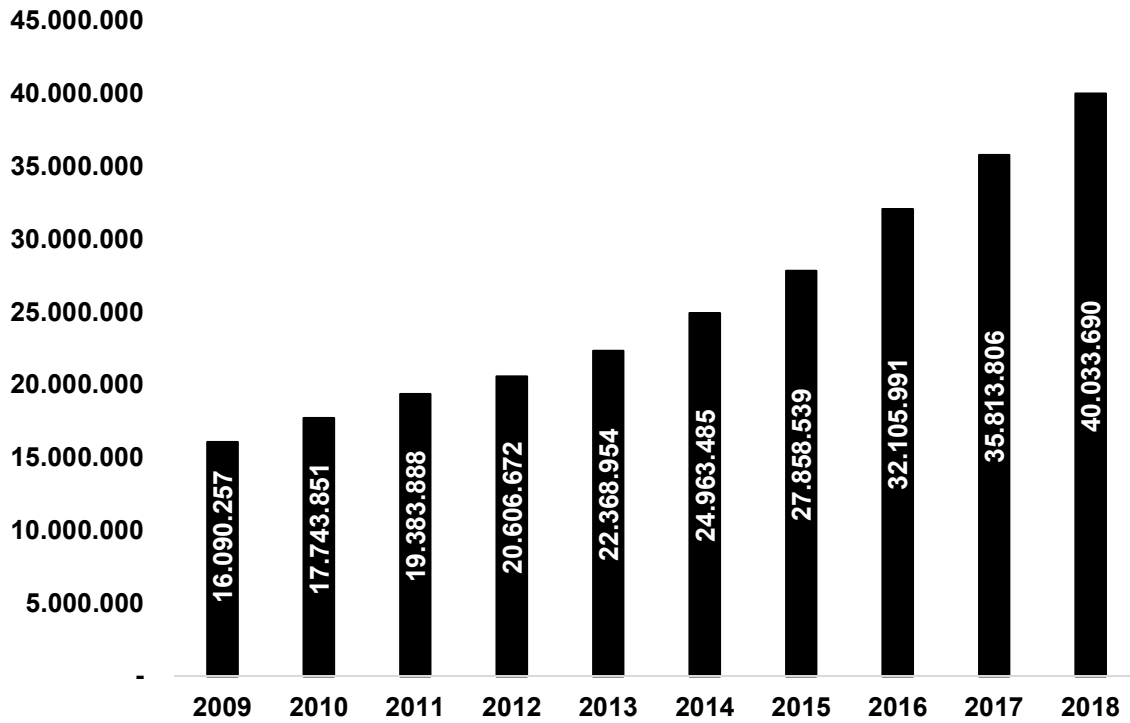


**FONDO DE EMPLEADOS DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA**  
**PRINCIPALES INDICADORES SUPERSOLIDARIA PARA FONDOS DE EMPLEADOS**  
**DICIEMBRE 31 DE 2018 Y 2017**

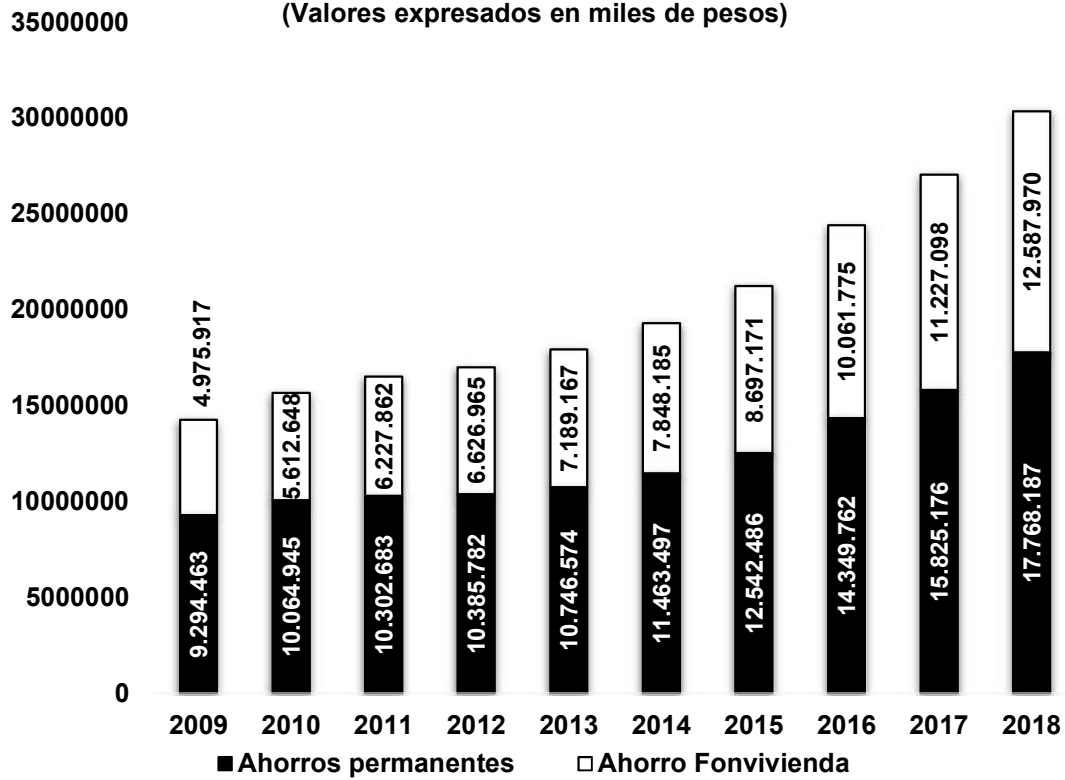
	2018			2017		
	INDICADOR		UMBRAL	INDICADOR		UMBRAL
<b>RIESGO DE LIQUIDEZ</b>						
FONDO DE LIQUIDEZ	1.888.363.366	5,8%	VERDE	1.641.295.777	5,0%	VERDE
	32.502.267.436			32.502.267.436		
NIVEL DE DISPONIBLE E INVERSIONES	9.181.101.704	22,9%	VERDE	7.766.345.959	21,7%	VERDE
	40.033.689.790			35.813.806.412		
<b>RIESGO DE CARTERA</b>						
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	104.731.300	0,3%	VERDE	46.073.193	0,2%	VERDE
	32.094.114.819			29.222.874.743		
COBERTURA PROVISIÓN INDIVIDUAL	7.590.473	7,2%	ROJO	0	0,0%	ROJO
	104.731.300			46.073.193		
COBERTURA PROVISIÓN GENERAL	1.302.598.817	4,1%	VERDE	1.226.314.817	4,2%	VERDE
	32.094.114.819			29.222.874.743		
<b>RIESGO FINANCIERO</b>						
QUEBRANTO PATRIMONIAL	6.677.347.531	1,6	VERDE	6.083.980.903	1,6	VERDE
	4.284.699.412			3.753.754.372		
RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO	111.638.887	1,7%	ROJO	123.043.245	2,1%	ROJO
	6.380.664.217			5.807.680.341		
RENTABILIDAD DEL CAPITAL SOCIAL	111.638.887	2,8%	AMARILLO	123.043.245	3,5%	AMARILLO
	4.019.226.892			3.522.021.321		
RENTABILIDAD DE LOS ACTIVOS	111.638.887	0,3%	ROJO	123.043.245	0,4%	ROJO
	37.923.748.101			33.959.898.744		
RENTABILIDAD CARTERA DE CRÉDITO	2.878.808.042	9,0%	VERDE	2.595.642.063	8,9%	VERDE
	32.094.114.819			29.222.874.743		
RENTABILIDAD DE LOS AHORROS	2.163.192.329	6,7%	AMARILLO	2.017.885.414	7,0%	AMARILLO
	32.502.267.436			28.915.719.639		
ACTIVO PRODUCTIVO	37.557.395.259	93,8%	VERDE	32.942.515.527	92,0%	VERDE
	40.033.689.790			35.813.806.412		
<b>RIESGO OPERACIONAL</b>						
EFICIENCIA OPERACIONAL	603.525.716	20,6%		555.634.107	20,8%	
	2.933.100.935			2.665.876.482		
MARGEN OPERACIONAL	111.638.887	3,8%		123.043.245	4,6%	
	2.933.100.935			2.665.876.482		
MARGEN DE OPERACIÓN DE CRÉDITO	752.467.372	25,7%	VERDE	629.344.199	23,6%	VERDE
	2.933.100.935			2.665.876.482		
<b>RIESGO DE ESTRUCTURA</b>						
CARTERA SOBRE ACTIVOS	32.106.917.539	80,2%	VERDE	29.234.883.268	81,6%	VERDE
	40.033.689.790			35.813.806.412		
ENDEUDAMIENTO SIN AHORRO PERMANENTE	22.189.156.782	55,4%	ROJO	24.152.649.721	67,4%	ROJO
	40.033.689.790			35.813.806.412		
DEPÓSITOS SOBRE ACTIVOS	32.502.267.436	81,2%	VERDE	28.915.719.639	80,7%	VERDE
	40.033.689.790			35.813.806.412		
APORTES SOCIALES SOBRE ACTIVOS	4.284.699.412	10,7%	VERDE	3.753.754.372	10,5%	VERDE
	40.033.689.790			35.813.806.412		
CAPITAL INSTITUCIONAL SOBRE ACTIVOS	2.392.648.119	6,0%	AMARILLO	2.330.226.531	6,5%	AMARILLO
	40.033.689.790			35.813.806.412		



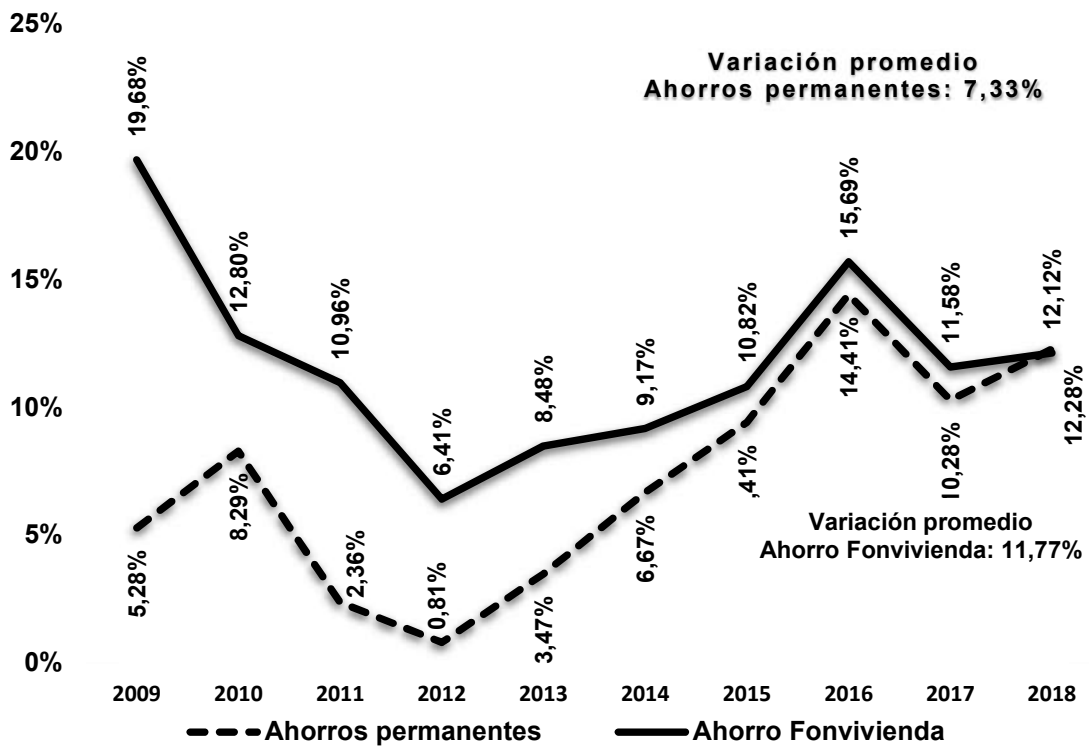
**CRECIMIENTO DEL ACTIVO 2009 2018**  
(Valores expresados en miles de pesos)



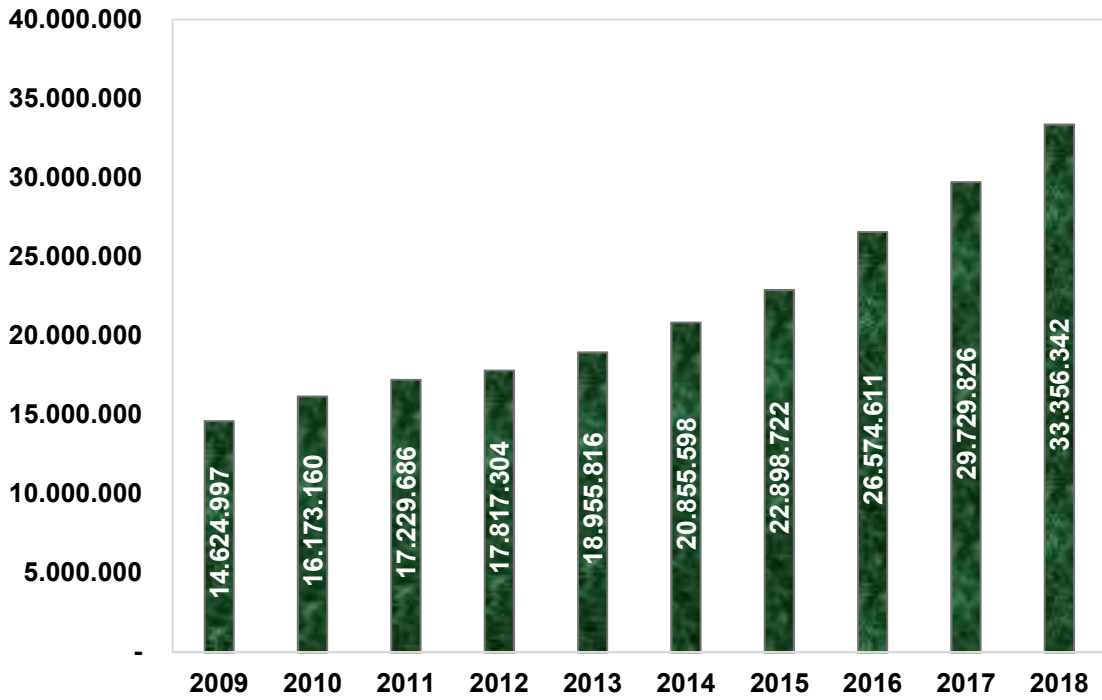
**CRECIMIENTO DE LOS DEPÓSITOS DE AHORRO 2009 2018**  
(Valores expresados en miles de pesos)



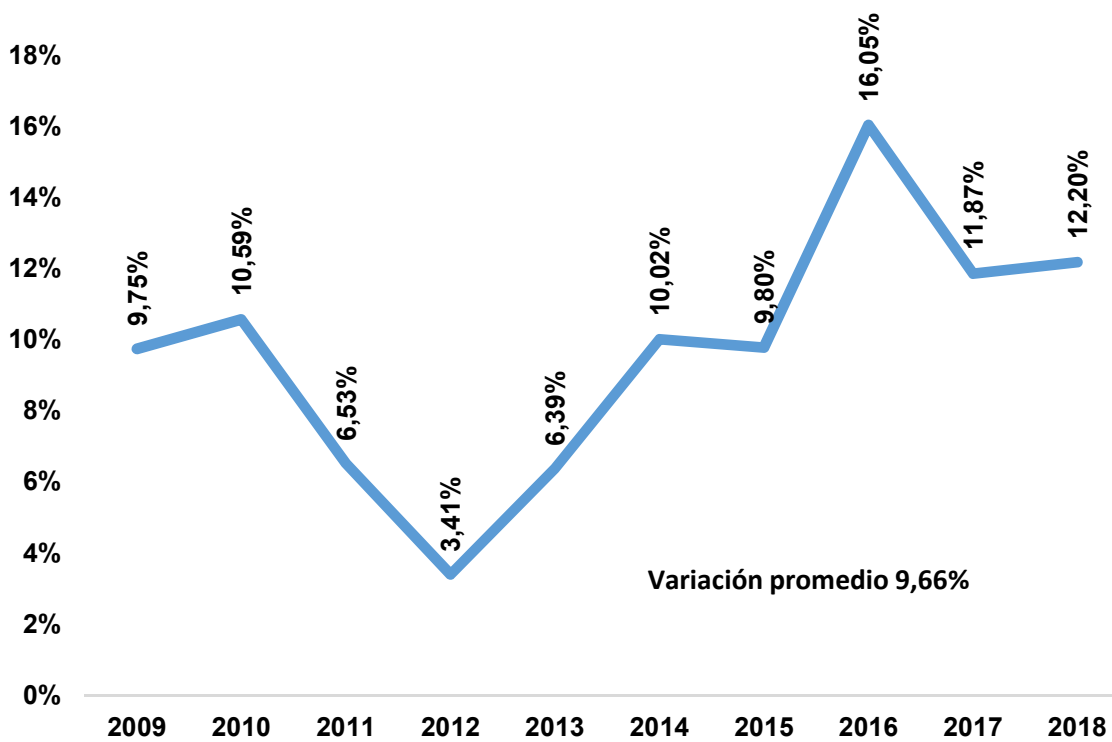
**VARIACIÓN PORCENTUAL DE LOS DEPÓSITOS 2009 2018**



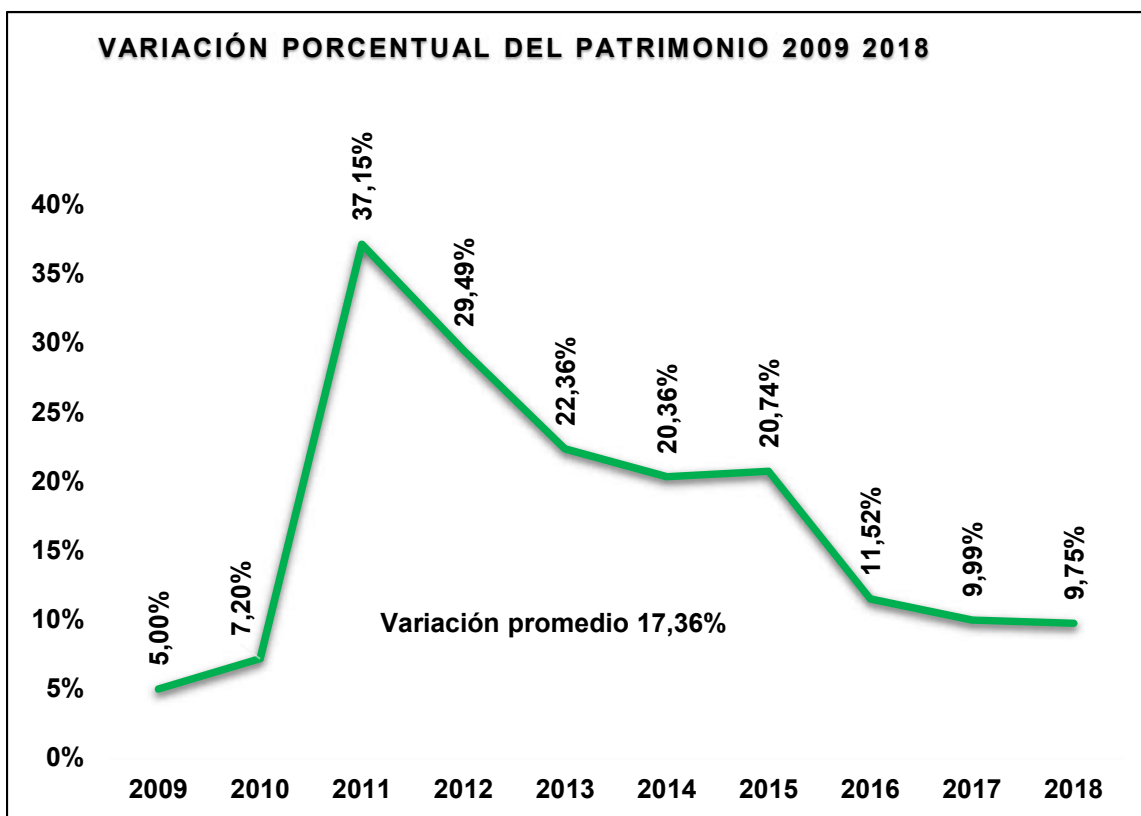
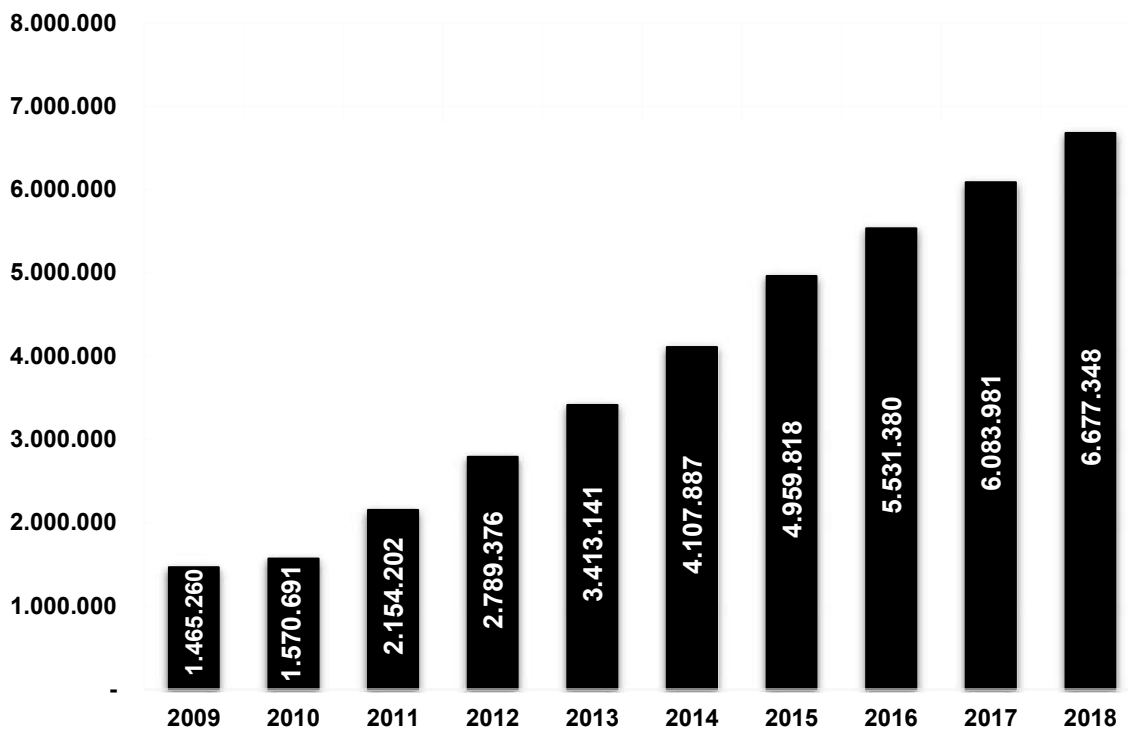
**CRECIMIENTO DEL PASIVO 2009 2018**  
(valores expresados en miles de pesos)



**VARIACIÓN PORCENTUAL DEL PASIVO 2009 2018**

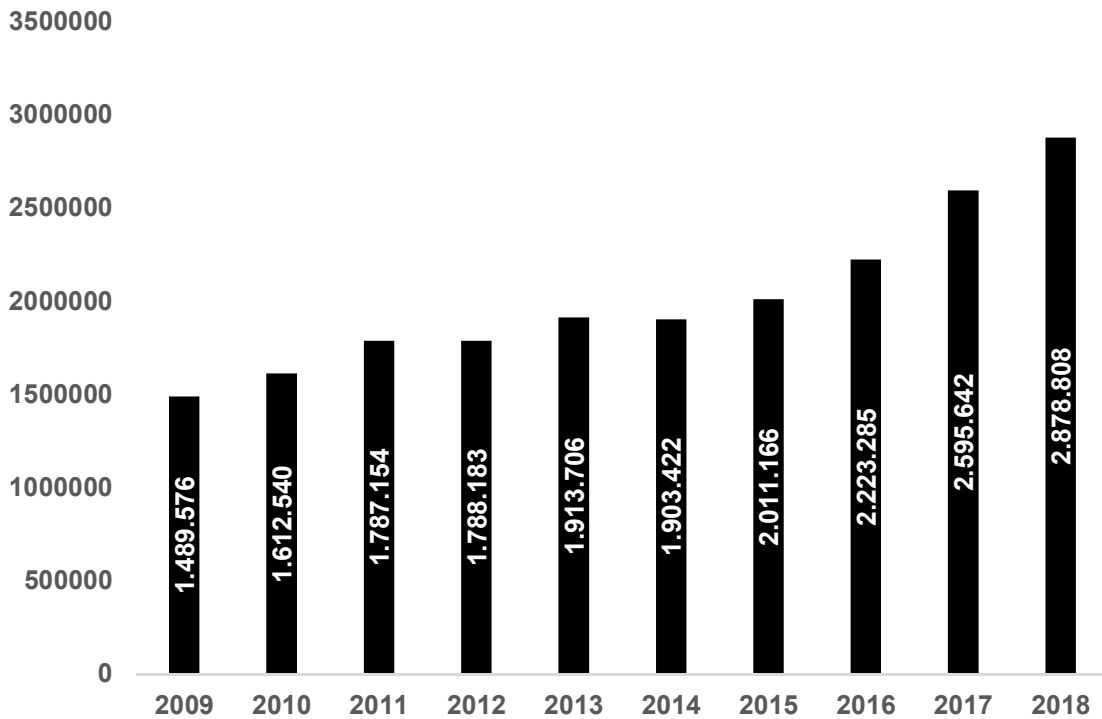


### CRECIMIENTO DEL PATRIMONIO 2009 2018 (Valores expresads en miles de pesos)



## CRECIMIENTO DE LOS INTERESES DE CARTERA 2009 2018

(Valores expresados en miles de pesos)



## VARIACIÓN PORCENTUAL INTERESES DE CARTERA 2009-2018

