

FONDO DE EMPLEADOS DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2016, 31 de diciembre de 2015 y 1 de enero de 2015
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

NOTA 1 Entidad Reportante

El Fondo de Empleados de la Pontificia Universidad Javeriana, FEJ, (en adelante, el Fondo) 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 7 40 62, piso 4 del Edificio Emilio Arango, no posee sucursales ni agencias y se encuentra bajo la vigilancia de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Los asociados del Fondo (Art. 7 de los Estatutos del Fondo) están conformados principalmente por los trabajadores de la Pontificia Universidad Javeriana (profesores de planta, profesores de cátedra, personal administrativo), los empleados de planta de las entidades vinculadas (Comunidad Javeriana, Emisora Javeriana, Javegraf, Javeturismo, Javesalud), los empleados del Fondo, los pensionados de cualquiera de las entidades mencionadas, que hayan sido asociados activos del Fondo, antes de adquirir su condición de pensionado y las personas que en su calidad de cónyuge sobreviviente o compañero (a) permanente hayan sustituido al asociado. La duración del Fondo 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 tiene como objetivos, 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 son los primeros estados financieros presentados por el Fondo de acuerdo con las NCIF y con las excepciones antes enunciadas, han sido preparados sobre la base del modelo del costo histórico, a excepción de los instrumentos financieros (inversiones en Certificados de Depósito a Término) que han sido medidos por su costo amortizado. Estos estados financieros se presentan en pesos colombianos.

Hasta el 31 de diciembre de 2015 el Fondo preparó sus estados financieros de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Colombia (PCGA), los efectos de los cambios de los PCGA al aplicar las NCIF se explican en la conciliación detallada en la NOTA 4

Los estados financieros fueron autorizados para su emisión por la Junta Directiva del Fondo el 10 de marzo de 2017. Los mismos pueden ser modificados y deben ser aprobados por la Asamblea General Ordinaria.

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 2016 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 fiducias) de libre 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.

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, 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.

La cartera de créditos y cuentas por cobrar se clasifica en el activo corriente cuando el recaudo se espera obtener en un año o menos, en caso contrario, se presentan en el activo no corriente.

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 las aportaciones mensuales de los asociados, la contribución que mensualmente aportan 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 para ser registrada en cabeza de cada uno de los afiliados 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, los cuales venían siendo abonados en el mes de febrero de cada año, a partir de 2016, la Junta Directiva aprobó la modificación al reglamento de este ahorro; es así como el periodo para el pago de intereses será del 1 de enero al 31 de diciembre de cada año y serán abonados en diciembre, sobre los saldos.

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.

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.

Excedentes del ejercicio

Los excedentes de cada ejercicio se aplican o distribuyen conforme a los Estatutos del Fondo (Art. 24) y a las disposiciones legales de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

NOTA 4 Adopción por Primera Vez

Los primeros estados financieros del Fondo de Empleados de la Pontificia Universidad Javeriana corresponden a los finalizados el 31 de diciembre de 2016 junto con las cifras comparativas al 31 de diciembre de 2015, estos estados financieros han sido preparados conforme a las NCIF. Las políticas de contabilidad indicadas en el Resumen de las Principales Políticas Contables se han aplicado en la preparación del Estado de Situación Financiera de Apertura (ESFA) con corte al 1 de enero de 2015.

Esta nota aclara los ajustes realizados por el Fondo para reexpresar el estado de situación financiera al 1 de enero de 2015 y los estados financieros anteriormente presentados al 31 de diciembre de 2014 bajo los PCGA locales.

Conciliación del Estado de Situación Financiera al 1 de enero de 2015

ACTIVO	Nota	PCGA		Saldos NCIF	
		31/12/2014	Ajustes	Reclasificaciones	1 de enero de 2015
ACTIVO CORRIENTE					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES A EFFECTIVO		1.339.028.134			1.339.028.134
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	A	2.676.604.646		-24.834.475	2.651.770.171
CARTERA DE CREDITOS NETO		3.828.793.219			3.828.793.219
CUENTAS POR COBRAR		9.507.346			9.507.346
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		7.853.933.345	0	-24.834.475	7.829.098.870
ACTIVO NO CORRIENTE					
FONDO DE LIQUIDEZ	A	1.091.072.696		-12.700.842	1.078.371.854
CARTERA DE CREDITOS NETO		16.016.769.649			16.016.769.649
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO NETO		1.709.326			1.709.326
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		17.109.551.671	0	-12.700.842	17.096.850.829
TOTAL ACTIVO		24.963.485.016	0	-37.535.317	24.925.949.699
PASIVO					
PASIVO CORRIENTE					
CUENTAS POR PAGAR		129.510.926			129.510.926
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES		2.684.929			2.684.929
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS		21.466.803			21.466.803
INGRESOS ANTICIPADOS Y DIFERIDOS	A	38.218.616		-37.535.317	683.299
FONDO MUTUAL DE DEUDORES	B	263.870.717	-263.870.717		0
PROVISIONES POR OBLIGACIONES LEGALES		80.382.162			80.382.162
DEPÓSITOS		2.576.585.503			2.576.585.503
TOTAL PASIVO CORRIENTE		3.112.719.656	-263.870.717	-37.535.317	2.811.313.622
PASIVO NO CORRIENTE					
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES		30.678.294			30.678.294
PROVISIONES POR OBLIGACIONES LEGALES		338.718.352			338.718.352
DEPÓSITOS		17.373.481.783			17.373.481.783
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		17.742.878.429	0	0	17.742.878.429
TOTAL PASIVO		20.855.598.085	-263.870.717	-37.535.317	20.554.192.051
PATRIMONIO					
APORTES SOCIALES		2.360.089.205			2.360.089.205
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES		1.658.832.952			1.658.832.952
FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES		5.759.991			5.759.991
FONDO ESPECIAL		3.008.495			3.008.495
AUXILIOS Y DONACIONES		15.044.246			15.044.246
RESULTADOS ACUMULADOS DE ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ	B	0	263.870.717		263.870.717
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES		0			0
EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO		65.152.042			65.152.042
TOTAL PATRIMONIO		4.107.886.931	263.870.717	0	4.371.757.648
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		24.963.485.016	0	-37.535.317	24.925.949.699

Nota A Reclasificación de las inversiones en certificados de depósito a términos fijo.

El Fondo estableció y conforme a las NCIF que las inversiones en depósitos a término fijo deben ser medidas al costo amortizado por el método de la tasa efectiva, en consecuencia, esta valoración generó una reclasificación en las Inversiones a Costo Amortizado por \$24.834.475, en las inversiones no corrientes del Fondo de Liquidez por \$12.700.842 y en el pasivo en la cuenta de Ingresos Anticipados y Diferidos por \$37.535.317

Nota B Ajuste en otros pasivos – Fondo Mutual de Garantías:

El Fondo Mutual de Deudores corresponde al 1% sobre los créditos otorgados a los asociados hasta determinada cuantía y sin exigencia de deudor solidario y con el propósito de cubrir posibles pérdidas por el no pago de los créditos, se reconoció en el pasivo hasta el 31 de diciembre de 2014, al 1 de enero de 2015 fecha del ESFA, el Fondo estableció conforme a las NCIF no reconocer como pasivo el Fondo Mutual de Deudores por no cumplir con la definición de pasivo, este ajuste por \$263.870.717 se registró en el patrimonio en la cuenta Resultados Acumulados de Adopción por Primera Vez. En los años 2015 y 2016 el cobro del 1% se reconoció como ingresos.

NOTA 5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016-2015 Y 1 DE ENERO DE 2015

EFECTIVO	2016	2015	Al 1 de Enero de 2015
Bancos			
Banco Corpbanca cuenta corriente 201013372	96.022.413	177.046.551	70.482.905
Banco Corpbanca cuenta corriente 201032646	7.675.083	1.664.382	2.864.693
Banco Corpbanca cuenta de ahorros 601005786	29.075.950	34.280.911	29.851.197
Banco Davivienda cuenta de ahorros 005100025815	33.269.109	12.035.066	9.521.875
Total Efectivo	166.042.555	225.026.910	112.720.670
EQUIVALENTES DE EFECTIVO			
Fondos fiduciarios a la vista			
Fiduciaria Banco Popular (fondo común ordinario)	0	0	10.881.167
Cartera Colectiva Capital Trust 20101553-1	3.087.949	2.882.233	2.779.577
Cartera Colectiva Capital Trust 20101535-3	1.098.905.059	932.362.228	792.233.203
Cartera Colectiva Capital Trust. 90007232-7	198.583.173	272.496.601	121.190.889
Credicorp Capital Colombia S.A. (F.C.O.)	428.558.697	1.182.245	288.801.671
Fondo del Mercado Monetario BTG (F.C.O)	202.931.575	113.730.829	10.420.957
Total Equivalentes de Efectivo	1.932.066.453	1.322.654.136	1.226.307.464
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	2.098.109.008	1.547.681.046	1.339.028.134

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.

La tasa promedio de los dineros colocados en Fiducias durante 2016 y 2015 fueron 7.04% Y 3.78%, efectiva anual, respectivamente.

NOTA 6. INVERSIONES

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016-2015 Y 1 DE ENERO DE 2015

INVERSIONES	2016	2015	Al 1 de Enero de 2015
Clasificadas en el activo corriente	3.847.473.081	1.291.937.943	2.651.770.171
Clasificadas en activo no corriente	1.442.071.250	1.213.463.512	1.078.371.854
TOTAL INVERSIONES	5.289.544.331	2.505.401.455	3.730.142.025
INVERSIONES DEL ACTIVO CORRIENTE			
Inversiones en C.D.T.			
Banco Colpatría Red Multibanca	585.835.231	545.259.726	519.752.797
Banco Corpbanca Colombia S.A.	392.405.889	205.797.905	108.535.159
BBVA Colombia S.A.	505.016.712	0	0
Banco Davivienda	944.288.558	385.731.672	876.992.049
Banco de Bogotá	1.012.813.907	0	0
Banco de Occidente	240.642.367	0	504.882.054
Banco GNB Sudameris	166.470.417	155.148.640	0
Helm Bank	0	0	349.116.199
Leasing Bancoldex S.A.	0	0	292.491.913
TOTAL INVERSIONES DEL ACTIVO CORRIENTE	3.847.473.081	1.291.937.943	2.651.770.171

INVERSIONES DEL ACTIVO NO CORRIENTE	2016	2015	Al 1 de Enero 2015
Inversiones en C.D.T. (Fondo de Liquidez)			
Banco Colpatría Red Multibanca	211.397.951	24.602.091	0
Banco Corpbanca Colombia S.A.	165.981.834	61.459.005	42.566.649
Banco de Occidente	192.830.404	0	0
Banco GNB Sudameris	639.202.844	675.281.802	595.486.081
Helm Bank	0	254.392.222	251.657.957
Leasing Bancoldex S.A.	232.658.217	197.728.392	0
Leasing Bancolombia	0	0	188.661.167
TOTAL INVERSIONES DEL ACTIVO NO CORRIENTE	1.442.071.250	1.213.463.512	1.078.371.854

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 2016, están constituidas en C.D.T, con vencimientos entre 92 y 184 días, todos los títulos están desmaterializados, se encuentran en custodia, en Sudameris, Colpatría, 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 2016 y 2015, fueron 7.03% y 4.96%, efectiva anual respectivamente.

NOTA 7. CARTERA DE CRÉDITOS

CARTERA DE CRÉDITOS

Créditos de consumo	25.829.933.577	24.879.828.422	20.867.211.688
Intereses créditos de consumo	7.095.580	4.798.699	5.966.514
Convenios por cobrar	3.988.005	3.462.342	3.636.038
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS	25.841.017.162	24.888.089.463	20.876.814.240

CARTERA CORRIENTE	2016	2015	Al 1 de Enero de 2015
Créditos de consumo	5.411.651.340	5.009.598.326	4.023.909.887
Intereses créditos de consumo	7.095.580	4.798.699	5.966.514
Convenios por cobrar	3.988.005	3.462.342	3.636.038
TOTAL CARTERA CORRIENTE	5.422.734.925	5.017.859.367	4.033.512.439
CARTERA NO CORRIENTE			
Créditos de consumo	20.418.282.237	19.870.230.096	16.843.301.801
TOTAL CARTERA	25.841.017.162	24.888.089.463	20.876.814.240
CREDITOS SEGÚN GARANTÍAS			
Garantía admisible	3.593.100.880	4.060.362.054	2.080.101.045
Otras garantías	22.236.832.697	20.819.466.368	18.787.110.643
TOTAL CRÉDITOS SEGÚN GARANTÍA	25.829.933.577	24.879.828.422	20.867.211.688
CRÉDITOS SEGÚN SU FORMA DE PAGO			
Con libranza	24.525.292.912	23.514.525.409	20.063.712.583
Sin libranza	1.304.640.665	1.365.303.013	803.499.105
TOTAL CRÉDITOS SEGÚN SU FORMA DE PAGO	25.829.933.577	24.879.828.422	20.867.211.688
CRÉDITOS SEGÚN GARANTÍA Y FORMA DE PAGO			
Garantía admisible con libranza	3.376.381.611	3.643.531.646	1.847.324.304
Garantía admisible sin libranza	216.719.269	416.830.408	232.776.741
Otras garantías con libranza	21.148.911.301	19.870.993.763	18.216.388.279
Otras garantías sin libranza	1.087.921.396	948.472.605	570.722.364
TOTAL CRÉDITOS SEGÚN GARANTÍA Y FORMA DE PAGO	25.829.933.577	24.879.828.422	20.867.211.688
CRÉDITOS CORRIENTES SEGÚN GARANTÍA Y FORMA DE PAGO			
Garantía admisible con libranza	407.287.138	383.220.853	259.123.609
Garantía admisible sin libranza	37.639.079	43.990.183	34.150.725
Otras garantías con libranza	4.665.650.297	4.301.284.154	3.550.268.066
Otras garantías sin libranza	301.074.826	281.103.136	180.367.487
TOTAL CRÉDITOS CORRIENTES	5.411.651.340	5.009.598.326	4.023.909.887
CRÉDITOS NO CORRIENTES SEGÚN GARANTÍA Y FORMA DE PAGO			
Garantía admisible con libranza	2.969.094.473	3.260.310.793	1.588.200.695
Garantía admisible sin libranza	179.080.190	372.840.225	198.626.016
Otras garantías con libranza	16.483.261.004	15.569.709.609	14.666.120.213
Otras garantías sin libranza	786.846.570	667.369.469	390.354.877
TOTAL CRÉDITOS NO CORRIENTES	20.418.282.237	19.870.230.096	16.843.301.801

**CLASIFICACIÓN DE LOS CRÉDITOS
SEGÚN MOROSIDAD**

	2016	2015	Al 1 de Enero de 2015
Créditos calificación A	25.657.058.075	24.619.685.280	20.759.887.299
Créditos calificación B	107.976.925	71.103.258	65.478.339
Créditos calificación C	20.896.337	86.665.263	10.880.165
Créditos calificación D	38.390.168	92.015.755	17.829.485
Créditos calificación E	5.612.072	10.358.866	13.136.400
TOTAL CRÉDITOS SEGÚN MOROSIDAD	25.829.933.577	24.879.828.422	20.867.211.688

**INTERESES CRÉDITOS DE CONSUMO SEGÚN
MOROSIDAD**

Intereses créditos calificación A	5.176.042	3.811.574	4.434.047
Intereses créditos calificación B	1.517.317	372.305	504.046
Intereses créditos calificación C	288.126	356.976	214.269
Intereses créditos calificación D	34.790	0	452.177
Intereses créditos calificación E	79.305	257.844	361.975
TOTAL INTERESES CRÉDITOS DE CONSUMO	7.095.580	4.798.699	5.966.514

CONVENIOS POR COBRAR

Seguros funerarios	3.988.005	3.462.342	3.636.038
TOTAL CONVENIOS POR COBRAR	3.988.005	3.462.342	3.636.038

CARTERA POR LINEAS DE CREDITO

Acuerdos de pago	17.171.288	12.907.847	11.784.901
Aguinaldo navideño	27.750.923	26.539.774	6.929.136
Bienestar Social	2.957.313.312	2.295.144.157	1.644.491.424
Codeudores	49.201.144	36.584.208	58.772.408
Compra de vivienda FEJ	1.691.209.976	1.762.859.988	1.079.814.035
Compra de vivienda Fonvivienda	1.936.920.654	1.833.038.193	1.506.403.671
Crediexpress	2.269.097	1.557.400	1.525.406
Crédito Beneflex	2.023.195	1.847.059	3.367.331
Educativo	599.554.534	310.131.542	219.749.386
Especial	9.894.666.266	9.979.767.685	9.348.745.513
Extraordinario	17.745.538	7.661.811	5.795.422
Mejoras de vivienda FEJ	1.124.187.828	1.053.709.318	1.021.629.648
Mejoras de vivienda Fonvivienda	705.167.148	679.461.951	406.862.969
Ordinarios	5.691.197.220	5.381.229.041	4.650.155.548
Pago créditos de vivienda FEJ	528.011.898	601.646.072	479.679.026
Pago créditos de vivienda Fonvivienda	568.445.222	874.029.158	412.122.857
Recreación	17.098.334	21.713.218	9.383.007
TOTAL CRÉDITOS POR LÍNEAS	25.829.933.577	24.879.828.422	20.867.211.688

INTERESES CONTINGENTES (CRÉDITOS CON MORA MAYOR A 90 DIAS)

	2016	2015	Al 1 de Enero de 2015
Acuerdos de pago	51.744	495.348	299.796
Bienestar Social	22.734	0	0
Codeudores	64.261	30.674	4.852
Especial	326.535	840.887	194.512
Mejoras de vivienda FEJ	132.188	159.472	67.970
Mejoras de vivienda Fonvivienda	0	0	3.814
Ordinario	311.390	1.237.719	621.417
TOTAL INTERESES CONTINGENTES	908.852	2.764.100	1.192.361

CARTERA CASTIGADA ENERO A DICIEMBRE DE 2016

NOMBRE DEL DEUDOR

	CARTERA	DETERIORO UTILIZADO	FECHA DE CASTIGO
Sosa Rojas Ronald	1.823.903	1.823.903	30/04/2016
López Carmona Carlos Andrés	634.998	634.998	30/04/2016
Martínez Cruz Yudier Rocío	2.524.006	2.524.006	30/04/2016
Vanegas Evangelina	1.718.751	1.718.751	30/06/2016
TOTAL CARTERA CASTIGADA	6.701.658	6.701.658	

DETERIORO DE CARTERA

Deterioro individual	10.999.943	38.671.556	14.936.555
Deterioro general	1.153.314.817	1.084.814.817	1.016.314.817
TOTAL DETERIORO DE CARTERA	1.164.314.760	1.123.486.373	1.031.251.372

La cartera de créditos es el activo financiero más representativo del Fondo de Empleados, con una participación 2016 del 76,86% y 2015 del 85,30% del total del activo, cuenta con una protección por deterioro general e individual que representa el 4,51% tanto para el 2016 como para el 2015 del total de la cartera. El deterioro de la cartera tanto individual como global se fundamenta en la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008 de la Superintendencia de la Economía Solidaria. En la NOTA 23 se detallan los saldos con las partes relacionadas.

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 codeudores.

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.

NOTA 8. CUENTAS POR COBRAR

A L 31 DE DICIEMBRE DE 2016- 2015 Y 1 DE ENERO DE 2015

	2016	2015	Al 1 de enero de 2015
CUENTAS POR COBRAR			
Anticipos y avances entregados	23.202.800	22.214.000	0
Anticipo de impuestos	1.954.240	1.738.500	224.013
Deudoras patronales y empresas	16.478.295	16.610.910	9.283.333
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	41.635.335	40.563.410	9.507.346
ANTICIPOS Y AVANCES ENTREGADOS			
Hale Systems S.A.S.	10.614.000	10.614.000	0
3A Consulting S.A.S.	11.600.000	11.600.000	0
Anticipos Laborales	988.800	0	0
TOTAL ANTICIPOS Y AVANCES ENTREGADOS	23.202.800	22.214.000	0

ANTICIPO DE IMPUESTOS	2016	2015	Al 1 de enero De 2015
Almacenes Éxito S.A.	0	0	137.500
Banco Caja Social Colmena	0	0	86.513
Banco Colpatría Red Multibanca	215.740	0	0
Administración de Impuestos y Aduanas Nacionales	1.738.500	1.738.500	0
TOTAL ANTICIPO DE IMPUESTOS	1.954.240	1.738.500	224.013
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS			
Pontificia Universidad Javeriana	362.125	5.005.371	221.973
Javegraf	12.472.228	11.427.768	7.952.879
Comunidad Javeriana	3.643.942	111.441	0
Javeturismo	0	66.330	0
Emisora Javeriana	0	0	1.108.481
TOTAL DEUDORAS PATRONALES Y EMPRESAS	16.478.295	16.610.910	9.283.333

Las cuentas por cobrar provienen en un porcentaje superior al 90% 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.

Los anticipos entregados corresponden a contratos para implementación de las NIIF y adquisición de un nuevo software contable, como herramienta fundamental para un manejo de la información financiera, adecuado a las Normas Internacionales de Información Financiera.

NOTA 9. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016- 2015 Y 1 DE ENERO DE 2015

PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO			
Muebles y equipo de oficina	7.494.848	7.494.848	7.494.848
Equipo de cómputo y comunicación	20.499.239	20.499.239	20.499.239
TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	27.994.087	27.994.087	27.994.087
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	27.994.087	27.704.467	26.284.761
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO NETO	0	289.620	1.709.326

MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	2016	2015	Al 1 de Enero de 2015
Muebles	6.872.848	6.872.848	6.872.848
Equipo	622.000	622.000	622.000
TOTAL MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	7.494.848	7.494.848	7.494.848
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	7.494.848	7.489.665	7.427.465
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA NETO	0	5.183	67.383
EQUIPO DE CÓMPUTO Y COMUNICACIÓN			
Equipos de cómputo	20.499.239	20.499.239	20.499.239
Depreciación acumulada	20.499.239	20.214.802	18.857.296
MUEBLES Y EQUIPO DE COMUNICACIÓN NETO	0	284.387	1.641.943

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 los años 2016 y 2015 no hubo nuevas adquisiciones ni se dieron de baja elementos de propiedad, planta y equipo.

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 2016 y 2015 se registraron gastos por depreciación por valor de \$289.620 y \$1.419.706, respectivamente. La propiedad, planta y equipo ya está totalmente depreciada.

NOTA 10. CUENTAS POR PAGAR

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016- 2015 Y 1 DE ENERO DE 2015

CUENTAS POR PAGAR

Comisiones y honorarios	2.373.952	3.098.775	1.986.622
Gastos por pagar	2.218.548	1.784.444	712.265
Retención en la fuente	39.927.296	24.376.004	19.989.578
Gravámenes, tasas y multas	5.318.000	4.234.000	4.083.000
Valores por reintegrar	7.668.500	12.710.189	9.168.030
Exigibilidades por servicios de recaudo	32.134.883	29.638.679	28.796.686
Remanentes por pagar	30.656.460	45.966.196	64.774.745
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	120.297.639	121.808.287	129.510.926

RETENCION EN LA FUENTE	2016	2015	Al 1 de Enero de 2015
Concepto			
Salarios	1.494.000	1.233.000	951.000
Servicios	58.500	54.000	41.040
Rendimientos financieros	38.342.507	23.060.160	14.604.122
Compras	0	0	4.290.000
Otros ingresos	0	0	87.121
Industria y comercio	32.289	28.844	16.295
TOTAL RETENCIÓN EN LA FUENTE	39.927.296	24.376.004	19.989.578

GRAVAMENES Y TASAS

Impuesto de industria y comercio	5.318.000	4.234.000	4.083.000
TOTAL GRAVAMENES Y TASAS	5.318.000	4.234.000	4.083.000

El 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.

VALORES POR REINTEGRAR

Mayores valores descontados por nómina	0	2.048.467	5.746.050
Credicorp Capital Colombia S,A,S,	5.000.000	0	0
Consignaciones pendientes de identificar	2.668.500	10.661.722	3.422.000
TOTAL VALORES POR REINTEGRAR	7.668.500	12.710.189	9.168.050

EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO

Coopserfun	31.304.681	29.409.020	28.515.468
Compañía de Seguros Bolívar	300.047	229.659	281.218
Ace Seguros	530.155	0	0
TOTAL EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO	32.134.883	29.638.679	28.796.686

REMANENTES POR PAGAR

Aportes sociales	1.601.120	6.174.068	4.778.251
Ahorro permanente	11.066.618	23.219.915	28.542.993
Ahorro Fonvivienda	12.851.411	11.169.361	27.598.503
Beneficios Flexibles	1.216.719	1.217.137	992.143
Revalorización de aportes	3.920.592	4.185.715	2.862.855
TOTAL REMANENTES POR PAGAR	30.656.460	45.966.196	64.774.745

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 Y MUTUALES

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016- 2015 Y 1 DE ENERO DE 2015

FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	2016	2015	Al 1 de Enero de 2015
Fondos sociales corrientes	8.378.316	0	2.684.929
Fondos sociales no corrientes	40.539.070	37.193.498	30.678.294
TOTAL FONDOS SOCIALES	48.917.386	37.193.498	33.363.223

FONDOS SOCIALES

Fondo de educación	8.378.316	0	2.631.052
Fondo de solidaridad	0	0	53.877
Fondo de desarrollo empresarial solidario	40.539.070	37.193.498	30.678.294
TOTAL FONDOS SOCIALES	48.917.386	37.193.498	33.363.223

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

MOVIMIENTO DE LOS FONDOS SOCIALES

	Fondo de Educación	Fondo de Solidaridad	Fondo Desarrollo Empresarial	Total Fondos Sociales
Saldo al de enero de 2015	2.631.052	53.877	30.678.294	33.363.223
Apropiación de Excedentes 2014	6.515.204	13.030.408	6.515.204	26.060.816
Traslado de saldos no reclamados	0	9.311	0	9.311
Ejecución del periodo	9.146.256	13.093.596	0	22.239.852
Saldo al 31 de diciembre de 2015	0	0	37.193.498	37.193.498
Apropiación de Excedentes 2015	10.036.716	13.382.289	3.345.572	26.764.577
Traslado de saldos no reclamados	0	24.355		24.355
Ejecución del periodo	1.658.400	13.406.644		15.065.044
Saldo al 31 de diciembre de 2016	8.378.316	0	40.539.070	48.917.386

NOTA 12. OTROS PASIVOS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016- 2015 Y 1 DE ENERO DE 2015

OTROS PASIVOS

Obligaciones por beneficios	29.356.607	21.461.054	21.466.803
Ingresos anticipados	858.392	680.892	683.299
TOTAL OTROS PASIVOS	30.214.999	22.141.946	22.150.102

OBLIGACIONES POR BENEFICIO A EMPLEADOS

Cesantías	16.856.989	11.795.858	12.885.375
Intereses sobre cesantías	1.976.065	1.390.898	1.546.245
Vacaciones	10.523.553	8.274.298	7.035.183
TOTAL OBLIGACIONES POR BENEFICIO A EMPLEADOS	29.356.607	21.461.054	21.466.803

Los beneficios a empleados a corto plazo comprenden 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 2016-2015 Y 1 DE ENERO DE 2015

PROVISIONES

Por obligaciones legales corrientes	63.891.572	62.623.239	80.382.162
Por obligaciones legales no corrientes	471.875.065	414.675.065	338.718.352
TOTAL PROVISIONES	535.766.637	477.298.304	419.100.514

PROVISIÓN POR OBLIGACIONES LEGALES

Fondo Auxilio por retiro 10 años	512.875.065	432.218.352	385.690.130
Intereses beneficios flexibles	0	25.182.493	15.353.885
Servicios públicos	0	12.459	48.699
Servicios de cafetería	0	0	208.800
Contribución Supersolidaria	22.891.572	19.885.000	17.799.000
TOTAL PROVISIÓN POR OBLIGACIONES LEGALES	535.766.637	477.298.304	419.100.514

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 2016 se reconocieron 11 auxilios por valor de \$17.543.287.

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.

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 2016.

NOTA 14. DEPÓSITOS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016-2015 Y 1 DE ENERO DE 2015

DEPÓSITOS	2016	2015	Al 1 de Enero De 2015
Depósitos corrientes	3.829.957.552	2.813.580.562	2.576.585.503
Depósitos no corrientes	22.009.457.084	19.426.699.027	17.373.481.783
TOTAL DEPÓSITOS	25.839.414.636	22.240.279.589	19.950.067.286

DEPÓSITOS	2016	2015	Al 1 de Enero De 2015
Ahorro contractual	11.489.652.866	9.697.793.607	8.486.570.392
Ahorro permanente	14.349.761.770	12.542.485.982	11.463.496.894
TOTAL DEPÓSITOS	25.839.414.636	22.240.279.589	19.950.067.286

DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL

Aportes Fonvivienda	7.224.877.547	6.236.144.317	5.614.773.365
Fondo de reserva	2.836.897.392	2.461.026.712	2.233.411.834
Ahorro beneficios flexibles	1.427.877.927	1.000.622.578	638.385.193
TOTAL DEPÓSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	11.489.652.866	9.697.793.607	8.486.570.392

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.

En la NOTA 23 se detallan los saldos con las partes relacionadas.

NOTA 15. PATRIMONIO

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 de Contabilidad de Información Financiera,

NOTA 16. COSTOS POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015

INTERESES DE DEPÓSITOS	2016	2015
Intereses ahorro contractual Fonvivienda	660.637.707	384.757.888
Intereses Ahorro contractual beneficios flexibles	69.574.461	4.846.051
Intereses Ahorro permanente	996.999.975	769.000.020
TOTAL INTERESES A LOS DEPÓSITOS	1.727.212.143	1.158.603.959
GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS		
Gravamen a los movimientos financieros FEJ	7.350.506	7.063.560
Gravamen a los movimientos financieros Fonvivienda	5.377.451	5.237.629
Gravamen a los movimientos financieros Beneficios Flexibles	0	32.000
TOTAL GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS	12.727.957	12.333.189
TOTAL COSTOSPRESTACIÓN DE SERVICIOS	1.739.940.100	1.170.937.148

Los intereses al ahorro contractual Fonvivienda, se liquidan trimestralmente, sobre saldos, en 2016 se abonaron intereses una tasa acumulada del 7,06%, frente al 4,66% del año 2015, este comportamiento se explica por el alza en las tasas de las inversiones, ya que la mayoría de los recursos de Fonvivienda se mantienen en inversiones o préstamos a través del Fondo de Empleados.

Al ahorro beneficios flexibles se le abonaron intereses en febrero 29 de 2016 por valor de \$34.482.778, a una tasa del 3.10% nominal, correspondiente al periodo marzo 1 de 2015 a febrero 29 de 2016 y en el mes de diciembre de 2016 se abonaron intereses por \$60.274.176 a una tasa nominal del 4.4%, por el periodo marzo 1 a diciembre 31 de 2016.

Lo anterior derivado del cambio al reglamento del ahorro beneficios flexibles, aprobado por la Junta Directiva, en el mes de diciembre de 2016, en cuanto al período que a tener en cuenta para liquidar intereses.

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 2016, se abonaron intereses a una tasa del 7.42%, nominal.

NOTA 17. BENEFICIOS A EMPLEADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015

BENEFICIOS A EMPLEADOS	2016	2015
Sueldos	200.191.118	172.778.667
Auxilio de transporte	2.587.410	2.172.601
Cesantías	17.831.933	15.764.091
Intereses sobre cesantías	2.046.911	1.829.076
Prima de servicios	17.831.933	15.567.902
Vacaciones	14.002.788	13.697.124
Bonificaciones	8.311.944	7.724.493
Auxilios	1.605.592	1.496.859
Dotación y suministro a trabajadores	2.925.405	0
Aportes a salud	18.693.806	15.679.865
Aportes a pensión	19.841.327	18.045.048
Aportes A.R.L.	1.101.000	962.700
Aportes a cajas de compensación familiar	8.439.900	7.379.200
Aportes al I.C.B.F.	6.343.500	5.533.700
Aportes al SENA	4.223.300	3.688.800
Plan de beneficios flexibles	20.609.750	18.071.833
TOTAL BENEFICIOS A EMPLEADOS	346.587.617	300.391.959

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 ADMINISTRACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015

GASTOS GENERALES DE ADMINISTRACIÓN		
Honorarios	13.155.000	12.396.000
Impuestos	28.643.000	24.230.000
Seguros	0	191.877
Mantenimiento y reparaciones	626.400	80.000
Aseo y elementos	433.485	68.025
Cafetería	7.398.750	8.173.970
Servicios públicos	1.471.899	958.470
Correo	66.750	82.167
Transportes, fletes y acarreos	392.600	793.500
Papelería y útiles de oficina	4.495.475	4.492.891
Fotocopias	146.800	77.980
Gastos de Asamblea	4.584.600	4.144.000

GASTOS GENERALES DE ADMINISTRACIÓN	2016	2015
Gastos legales	2.050.800	1.983.700
Información comercial	4.693.734	4.847.680
Gastos de viajes	1.869.658	4.099.646
Sistematización	502.400	50.000
Gastos de educación	0	3.456.944
Pruebas psicológicas de veracidad	0	1.044.000
Ajuste a miles declaraciones tributarias	68	0
TOTAL GASTOS GENERALES DE ADMINISTRACIÓN	71.729.819	71.913.950

NOTA 19. DETERIORO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015

DETERIORO

Deterioro individual créditos de consumo	9.219.302	27.791.935
Deterioro general de cartera	68.500.000	68.500.000
Deterioro intereses de consumo	402.221	1.487.475
TOTAL DETERIORO	78.121.523	97.779.410

NOTA 20. RECUPERACIÓN DE DETERIORO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015

RECUPERACIONES DE DETERIORO

Deterioro créditos de consumo FEJ	20.903.985	4.947.300
Deterioro créditos de consumo Fonvivienda	9.467.477	72.843
Deterioro intereses de créditos FEJ	220.016	372.206
Deterioro intereses de créditos Fonvivienda	0	177.883
Recuperación de cartera castigada	11.623.747	6.191.177
TOTAL RECUPERACIÓN DE DETERIORO	42.215.225	11.761.409

NOTA 21. OTROS GASTOS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015

OTROS GASTOS

Provisión auxilio por retiro	98.200.000	93.500.000
Provisión contribución Supersolidaria	22.891.572	19.885.000
Auxilio de afiliación a los Olivos	158.673	2.148.835
Obsequios a asociados	175.324.120	170.742.394
Ganadores planes turísticos	21.317.460	35.903.400
Bono solidario	24.000.000	24.000.000
Provisión intereses de beneficios flexibles	0	25.182.493
Reserva para protección de aportes	0	150.000.000
TOTAL OTROS GASTOS	341.891.825	521.362.122

Comprenden 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 2016 Y 2015

INGRESOS FINANCIEROS	2016	2015
Instrumentos equivalentes de efectivo	127.624.779	34.038.121
Inversiones del fondo de liquidez	91.389.234	55.514.147
Inversiones para mantener hasta su vencimiento	152.230.337	94.030.407
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	371.244.350	183.582.675

NOTA 23. OPERACIONES CON LAS PARTES RELACIONADAS

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

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

Los siguientes son los saldos de las operaciones con las partes relacionadas a 31 de diciembre de 2016-2015 y 1 de enero de 2015:

	2016	2015	1 de enero de 2015
CARTERA	419.227.956	454.838.331	328.663.606
DEPÓSITOS	340.017.922	338.516.202	489.330.264
APORTES	46.050.912	44.403.050	36.953.455
PASIVOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	13.320.000	12.209.999	10.608.693
INGRESOS	36.005.213	28.719.984	0
GASTOS	122.874.289	104.345.073	0