

## CERTIFICACION

Señores, Asamblea general de asociados **CORPORACION SIN LIMITE** nosotros Fredys Cuesta García como representante legal y Naimés Velásquez López en calidad de contador.

Certificamos que hemos preparado bajo nuestra responsabilidad los estados financieros, estado de situación financiera, el estado de resultado integral, estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujo de efectivo a diciembre 31 de 2020, de conformidad con el anexo 2 del decreto único reglamentario 2420 de 2015 que incorpora las normas internacionales de información financiera para entidades del grupo 2 al cual pertenecemos; incluyendo las correspondientes notas que forman parte de las revelaciones y que componen un todo indivisible con los estados financieros.


Además: las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos los cuales se encuentran diligenciados al día

Durante este periodo:

- no ocurrieron violaciones por parte del representante legal.
- No se recibieron notificaciones de entidades reguladoras como la Gobernación de Antioquia.
- No se presentaron a los reglamentos o estatutos.
- No se conoce de la existencia de otros pasivos de importancia diferentes a aquellos registrados en los libros o de ganancias o pérdidas contingentes que exigen sean revelados en las notas a los estados financieros.
- Garantizamos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones registrados de acuerdo con corte de documentos y con las acumulaciones y compensaciones contables de sus transacciones en el ejercicio del año 2020

Dado en Apartadó a los 17 días del mes de febrero de 2021.

**Representante legal**



**FREDYS CUESTA GARCIA**  
C.C 71.985.308

**Contador**



**NAIMÉS A. VELASQUEZ LOPEZ**  
T.P 195139-T

**CORPORACION SIN LIMITE**  
**NIT. 900.190.168-7**  
**ESTADO DE RESULTADO DEL PERIODO**  
**Al 31 de diciembre de 2020 y 2019**  
(Expresados en pesos colombianos)

<b>INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	<b>NOTAS</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>VARIACION ABSOLUTA</b>	<b>VARIACION RELATIVA</b>
Ingresos de la prima de comercio justo Fairtrade	1	343.515.148	409.526.032	-66.010.884	-16%
Ingresos financieros	2	29.122.882	28.946.043	176.839	1%
otros ingresos	3	4.691.901	3.138.643	1.553.258	49%
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>377.329.931</b>	<b>441.610.718</b>	<b>-64.280.787</b>	<b>-14,6%</b>
<b>GASTOS</b>					
Administrativos	4	125.510.535	98.353.026	27.157.509	28%
Ejecución del plan de desarrollo	5	240.761.743	127.893.183	112.868.560	88%
Financieros	6	8.231.558	6.760.308	1.471.250	22%
otros gastos	7	2.826.095	1.366.994	1.459.101	107%
<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>377.329.931</b>	<b>234.373.511</b>	<b>142.956.420</b>	<b>61%</b>
<b>EXCEDENTE INTEGRAL DEL PERIODO</b>	8	<b>0</b>	<b>207.237.207</b>	<b>-207.237.207</b>	<b>-100%</b>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

*Fredys Cuesta Garcia*

**FREDYS CUESTA GARCIA**

Representante legal  
C.C 71.985.308



**LUIS GUILLERMO GARCIA**

Revisor fiscal  
T.P. 140446-T

*Naimés Velásquez López*

**NAIMES VELASQUEZ LOPEZ**

Contador  
T.P. 195139-T

**CORPORACION SIN LIMITE**  
**NIT. 900.190.168-7**  
**ESTADO DE LA SITUACION FINANCIERA**  
**Al 31 de diciembre de 2020 y 2019**  
(Expresados en pesos colombianos)

ACTIVO	NOTAS	2.020	2.019	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
<b>Corriente</b>					
Efectivo y equivalentes de efectivo	9	1.137.065.821	337.157.485	799.908.336	237%
Cuentas por cobrar (corto Plazo)	10	35.434.278	74.196.234	-38.761.956	-52%
<b>Total activo corriente</b>		<b>1.172.500.099</b>	<b>411.353.719</b>	<b>761.146.380</b>	<b>185%</b>
<b>Activos no corrientes</b>					
Instrumentos financieros (Cartera de credito)	11	549.937.269	612.051.724	-62.114.455	-10%
Deterioro de cartera	12	-1.537.070	-1.143.624	-393.446	34%
Otras cuentas por cobrar		0	19.044.087	-19.044.087	-100%
Propiedad planta y equipo	13	1.365.542.044	1.365.542.044	0	0%
Deudores varios	14	66.432.259	116.068.696	-49.636.437	-43%
<b>Total activo no corriente</b>		<b>1.980.374.502</b>	<b>2.111.562.927</b>	<b>-131.188.425</b>	<b>-6%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>3.152.874.601</b>	<b>2.522.916.646</b>	<b>629.957.955</b>	<b>25%</b>
<b>PASIVO</b>					
<b>Pasivo corriente</b>					
Ahorros de vivienda	15	100.026.397	58.583.727	41.442.670	71%
Impuestos por pagar	16	28.997	1.308.221	-1.279.224	-98%
Beneficios empleados	17	2.892.345	2.793.352	98.993	4%
Retenciones y aportes de nómina	18	1.026.900	269.868	757.032	281%
Costos y gastos por pagar	19	7.875.170	7.553.486	321.684	4%
<b>Total pasivo corriente</b>		<b>111.849.809</b>	<b>70.508.654</b>	<b>41.341.155</b>	<b>59%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>111.849.809</b>	<b>70.508.654</b>	<b>41.341.155</b>	<b>59%</b>
<b>PATRIMONIO CORPORATIVO</b>					
Aporte corporativo		500.000	500.000	0	0%
Excedente subvención prima Fairtrade	20	906.536.650	727.445.884	179.090.766	25%
Fondo para vivienda	21	50.729.639	50.729.639	0	0%
Fondo para educación	22	360.710.298	205.282.393	155.427.905	76%
Fondo para comunidad	23	347.525.052	295.715.749	51.809.303	18%
Fondo para proyectos productivos	24	480.000.000	480.000.000	0	0%
Terreno Urbano-Lote Mz R2	25	895.023.153	895.023.152	1	0%
<b>Excedente integral del periodo</b>		<b>0</b>	<b>207.237.207</b>	<b>-207.237.207</b>	<b>-100%</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>3.041.024.792</b>	<b>2.452.407.992</b>	<b>588.616.800</b>	<b>24%</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b>3.152.874.601</b>	<b>2.522.916.646</b>	<b>629.957.955</b>	<b>25%</b>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

*Fredys Cuesta Garcia*

**FREDYS CUESTA GARCIA**

Representante legal  
C.C 71.985.308

*Naimés Velásquez López*

**NAIMÉS VELÁSQUEZ LOPEZ**

contador  
T.P. 195139-T

*Luis Guillermo Garcia*

**LUIS GUILLERMO GARCIA**

Revisor Fiscal  
T.P. 140446-T

**CORPORACION SIN LIMITE**  
**NIT. 900.190.168-7**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**Al 31 de diciembre de 2020 y 2019**  
(Expresados en pesos colombianos)

<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Excedente o pérdida del ejercicio	0	207.237.207
<b>TOTAL ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**CAMBIO EN LAS PARTIDAS DE OPERACIÓN**

Cuentas por cobrar (corto plazo)	-38.761.956	52.126.118
Instrumentos financieros (Cartera de credito)	-62.114.455	105.503.537
Deterioro de cartera	-393.446	963.780
Otras cuentas por cobrar	-49.636.437	11.943.383
Propiedad planta y equipo	0	70.548.001
Deudores varios	66.432.259	113.978.809
Ahorro de vivienda	41.442.670	-8.584.710
Impuestos por pagar	-1.279.224	1.302.521
Beneficios empleados	98.993	941.412
Retenciones y aportes de nómina	757.032	-357.632
Costos y gastos por pagar	321.684	-5.057.105
Fondo para vivienda	0	-2.028.918
Fondo para educación	155.427.905	3.691.401
Fondo para comunidad	51.809.303	-58.555.306
<b>TOTAL CAMBIO EN LAS PARTIDAS DE OPERACIÓN</b>	<b>164.104.328</b>	<b>286.415.291</b>
<b>FLUJO NETO EN LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>164.104.328</b>	<b>286.415.291</b>

**ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO**

Donación de la prima Fairtrade	179.090.766	317.919.852
<b>TOTAL ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>179.090.766</b>	<b>317.919.852</b>

**ACTIVIDADES DE INVERSION**

Propiedad de Inversión terreno Urbano-Lote Mz R2	1	127.023.152
<b>TOTAL ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b>1</b>	<b>127.023.152</b>

**AUMENTO/DISMINUCION DEL EFECTIVO**

Efectivo a diciembre 31 de 2020 (caja y Bancos)	1.137.065.821
Efectivo a diciembre 31 de 2019 (caja y bancos)	337.157.487
<b>AUMENTO/DISMINUCION DEL EFECTIVO</b>	<b>799.908.334</b>

*Fredys Cuesta Garcia*

**FREDYS CUESTA GARCIA**  
Representante legal  
C.C 71.985.308

*Naimés Velásquez López*

**NAIMES VELASQUEZ LOPEZ**  
Contador  
T.P. 195139-T

*Luis Guillermo Garcia*

**LUIS GUILLERMO GARCIA**

Revisor fiscal  
T.P. 140446-T

CORPORACION SIN LIMITE

NIT. 900.190.168-7

ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO

A 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en pesos colombianos)

DETALLE				SALDO 19
	SALDO 2020	AUMENTO	DISMINUCION	SALDO 2019
APORTE INICIAL	500.000	0	0	500.000
DONACIONES	906.536.650	588.616.798	0	317.919.852
FONDO DE VIVIENDA	50.729.639	0	0	50.729.639
FONDO DE EDUCACION	360.710.298	155.427.905	0	205.282.393
FONDO PARA LA COMUNIDAD	347.525.052	51.809.303	0	295.715.749
FONDO PARA PROYECTOS PRODUCTIVOS	480.000.000	0	0	480.000.000
PROPIEDADES DE INVERSION	895.023.153	0	0	895.023.152
RESULTADO DE EXCEDENTES ANTERIORES	0	0	-207.237.207	207.237.207
<b>TOTALES</b>	<b>3.041.024.792</b>	<b>795.854.006</b>	<b>-207.237.207</b>	<b>2.452.407.992</b>

*Fredys Cuesta Garcia*

**FREDYS CUESTA GARCIA**

Representante legal

C.C 71.985.308

*Naimes Velasquez Lopez*

**NAIMES VELASQUEZ LOPEZ**

Contador

T.P. 195139-T

*Luis Guillermo Garcia*

**LUIS GUILLERMO GARCIA**

Revisor fiscal

T.P 140446-T

**CORPORACION SIN LÍMITE**  
**NIT 900.190.168-7**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
Expresados en pesos colombianos

**ENTIDAD Y OBJETO SOCIAL.**

La corporación sin límite fue constituida por Acta No 0000001, de diciembre 11 de 2007, con una duración indefinida. Durante la vida social de la corporación se ha efectuado algunas modificaciones, la última reforma se efectuó el 28 de febrero del 2017. Su objeto social principal consiste en mejoramiento de la calidad de vida de corporados, su grupo familiar y la comunidad.

**RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES.**

**Bases de presentación** – La corporación de conformidad con las disposiciones vigentes emitidas por la Ley 1314 de 2009, reglamentados por los decretos 2420 y 2496 de 2015, prepara sus estados financieros de conformidad con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia – NCIF, las cuales se basan en la norma internacional de información para pequeñas y medianas entidades (PYMES) en su versión año 2009 autorizada por el consejo de normas internacionales de contabilidad (IASB, por su sigla en inglés).

**Bases de preparación** - La corporación tiene definido por estatutos efectuar un corte de sus cuentas, preparar y difundir estados financieros de propósito general una vez el año. Para efectos legales en Colombia, los estados financieros principales son los estados financieros los cuales se expresan en pesos colombianos, por ser la moneda de presentación o reporte para todos los efectos. La moneda funcional es el peso colombiano que corresponde a la moneda del entorno económico principal en el que opera la corporación.

Los estados financieros de La Corporación al 31 de diciembre de 2016, corresponden a los primeros estados financieros preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF) para Grupo 2, las cuales se basan en la Norma Internacional de Información para Pequeñas y Medianas Entidades PYMES (NCIF PYMES). Estos estados financieros han sido preparados sobre la base de costo histórico, excepto por la medición a valor razonable de ciertos activos e instrumentos financieros.

Hasta el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2015 inclusive, La Corporación preparó sus estados financieros anuales de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia (PCGA Colombianos). La información financiera correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2017, incluida en los presentes estados financieros con propósitos comparativos, ha sido modificada y se presenta de acuerdo con las NCIF PYMES. Los efectos de los cambios de los PCGA Colombianos aplicados al 31 de diciembre de 2015 y al 1 de enero de 2015 (fecha de transición) y las NCIF PYMES.

**Activos financieros** – Los activos financieros incluyen: el efectivo, cuentas y pagarés de origen comercial por cobrar e inversiones en acciones preferentes no convertibles, acciones ordinarias o preferentes sin opción de venta que cotizan en bolsa. Son registrados utilizando el modelo de costo amortizado, a excepción de, las inversiones en acciones preferentes no convertibles, acciones ordinarias o preferentes sin opción de venta que cotizan en bolsa, que son registradas a valor razonable.

El costo amortizado corresponde al valor neto del importe del reconocimiento inicial, más o menos la amortización acumulada, utilizando el método de interés efectivo de cualquier diferencia entre el valor del reconocimiento inicial y al vencimiento, menos cualquier reducción por deterioro o incobrabilidad.

Las estimaciones bajo el método de interés efectivo incluyen todas las condiciones contractuales del instrumento financiero y pérdidas crediticias en las que se haya incurrido. La tasa de interés efectiva se determinó sobre la base del importe en libros del activo financiero en el momento del reconocimiento inicial, el costo amortizado de un activo financiero es el valor presente de los flujos de efectivo por cobrar descontados a la tasa de interés efectiva y el ingreso por intereses en un periodo, es igual al importe en libros del activo financiero al principio de un periodo multiplicado por la tasa de interés efectiva para el periodo. Los activos financieros a tasa de interés variable son registrados inicialmente por el importe por cobrar al vencimiento con una reestimación periódica de los flujos de efectivo para reflejar los cambios en las tasas de interés de mercado.

La Corporación revisa periódicamente sus estimaciones de cobros para reflejar los flujos de efectivo reales y estimados ya revisados, calculando el importe en libros con el valor presente de los flujos de efectivo futuros esperados, utilizando la tasa de interés efectiva original del instrumento financiero. La entidad reconoce el ajuste en ingreso o gasto en el resultado en la fecha de revisión.

**Deterioro de activos financieros** – Al final del período en que se informa, La Corporación ha evaluado si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros que se miden al costo o al costo amortizado. En los casos donde exista evidencia objetiva de deterioro del valor La Corporación reconoce una pérdida por deterioro del valor en resultados.

Para todos los otros activos financieros, la evidencia objetiva de deterioro incluye:

- dificultad financiera significativa del emisor o de la contraparte; o
- incumplimiento de contrato, tal como atrasos u omisión de pagos de intereses o capital; o
- el acreedor, por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras del deudor, le otorga concesiones que no le habría otorgado en otras circunstancias.
- es probable que el prestatario entre en quiebra o en una reorganización financiera; o
- la desaparición de un mercado activo para ese activo financiero debido a dificultades financieras.

**Propiedad, planta y equipo** – La propiedad, planta y equipo se registra al costo menos su depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro de valor acumulada. El valor de la propiedad, planta y equipo incluye el precio de adquisición, costos incurridos para darles su condición para operar en la ubicación actual y la estimación inicial de los costos de desmantelamiento.

El cargo por depreciación para distribuir el importe depreciable de forma sistemática a lo largo de su vida útil es realizado por el método recta. Los siguientes son los años de vida útil para determinarla:

Edificios	20
Maquinaria y equipo	10
Muebles y enseres	5
Vehículos	10
Equipo de computo	3

**Propiedades de inversión** – Las propiedades de inversión son propiedades (terrenos o edificios, o partes de un edificio, o ambos) que se mantienen para producir alquileres y/o valorar el capital. Se miden inicialmente por su costo en el reconocimiento inicial. El costo incluye el precio de compra, los gastos directamente atribuibles a la adquisición y otros costos de transacción.

**Deterioro en el valor de los activos** - En la fecha de reporte, los activos financieros y no financieros no valorados a valor razonable son evaluados para determinar si existe algún indicio de pérdida por deterioro. Una pérdida por deterioro se produce cuando el importe en libros de un activo es superior a su importe recuperable, en cuyo caso el valor en libros se reduce a su importe recuperable estimado y se reconoce de inmediato en resultados una pérdida por deterioro.

Para determinar el valor del deterioro en los inventarios a la fecha sobre la que se informa, La Corporación realizó la evaluación comparando el importe en libros de cada partida del inventario (o grupos de partidas similares) con su precio de venta menos los costos de terminación y venta. Si una partida de inventario (o grupos de partidas similares) está deteriorada, La Corporación reduce el importe en libros del inventario a su precio de venta menos los costos de terminación y venta, siendo reconocido inmediatamente en los resultados.

En los casos que la pérdida por deterioro sea revertida posteriormente, el importe en libros de los activos (o grupos de activos similares) se incrementa a la estimación revisada de su importe recuperable (precios menos costos de terminación y venta, en el caso de inventarios), pero no por el exceso del importe que se habría determinado de no haberse reconocido la pérdida por deterioro para el activo (grupo de activos relacionados) en ejercicios anteriores. La reversión de una pérdida por deterioro se reconocerá inmediatamente en el resultado del ejercicio.

**Pasivos financieros** - Los pasivos financieros incluyen: instrumentos de deuda (como un pagaré o préstamo por pagar) y cuentas por pagar en moneda legal y extranjera.

El costo amortizado corresponde al valor neto del importe del reconocimiento inicial menos los reembolsos del principal más o menos la amortización acumulada, utilizando el método de interés efectivo de cualquier diferencia entre el valor del reconocimiento inicial y al vencimiento.

Las estimaciones bajo el método de interés efectivo incluyen todas las condiciones contractuales del instrumento financiero y pérdidas crediticias en las que se haya incurrido. La tasa de interés efectiva se determinó sobre la base del importe en libros del pasivo financiero en el momento del reconocimiento inicial, el costo amortizado de un pasivo financiero es el valor presente de los flujos de efectivo por pagar futuros descontados a la tasa de interés efectiva y el gasto por intereses en un periodo, es igual al importe en libros del pasivo financiero al principio de un periodo multiplicado por la tasa de interés efectiva para el periodo.

Los pasivos financieros a tasa de interés variable son registrados inicialmente por el importe por pagar al vencimiento con una reestimación periódica de los flujos de efectivo para reflejar los cambios en las tasas de interés de mercado.

La Corporación revisa periódicamente sus estimaciones de pagos para reflejar los flujos de efectivo reales y estimados ya revisados, calculando el importe en libros con el valor presente de los flujos de efectivo futuros esperados, utilizando la tasa de interés efectiva original del instrumento financiero. La entidad reconoce el ajuste en ingreso o gasto en el resultado en la fecha de revisión.

**Impuesto a las ganancias** – El gasto por impuesto a las ganancias comprende el impuesto corriente.

**Impuesto Corriente** - El impuesto por pagar corriente se basa en las ganancias fiscales registradas durante el año. La ganancia fiscal difiere de la ganancia reportada en el estado de resultado integral, estado de ganancias o pérdidas, estado de resultados integral, debido a las partidas de ingresos o gastos imponibles o deducibles en otros años y partidas que nunca son gravables o deducibles. El pasivo de La Corporación por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales promulgadas o substancialmente aprobadas al final del periodo sobre el cual se informa. La Corporación determina la provisión para impuesto sobre la renta y complementarios con base en la utilidad gravable o la renta presuntiva, la mayor, estimada a tasas especificadas en la ley de impuestos y su tasa impositiva es del 20%.

**Provisiones** – Las provisiones se registran cuando existe una obligación legal o implícita como resultado de un suceso pasado que es probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos económicos para liquidar la obligación. Los recursos económicos son estimados de forma fiable.

El importe reconocido como provisión corresponde a la mejor estimación del importe requerido para cancelar la obligación al final del periodo sobre el que se informa, teniendo en cuenta los riesgos y las incertidumbres de las obligaciones correspondientes.

**Beneficios a los empleados** – Los beneficios a empleados comprenden todos los tipos de contraprestaciones que La Corporación proporciona a los trabajadores, incluyendo la alta gerencia, a cambio de sus servicios.

**Corto Plazo** – Los beneficios a que los empleados tienen derecho como resultado de los servicios prestados a la entidad, cuyo pago se realizará en el término de los doce meses siguientes al cierre del periodo. Se reconocen a la fecha del informe, como un pasivo después de deducir los importes que hayan sido pagados directamente a los empleados contra un gasto.

**Ingresos** Los ingresos provenientes de prima de comercio, se calculan al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir.

**Intereses** – Son registrados cuando es probable que la entidad obtenga beneficios económicos asociados con la transacción y el importe de los ingresos pueda ser medido de forma fiable.

Los intereses son reconocidos utilizando el método de interés efectivo, las regalías utilizando la base de acumulación de acuerdo con la esencia del acuerdo correspondiente.

**Juicios y estimaciones contables críticas.** En la aplicación de las políticas contables descritas en la Nota 2, la administración debe hacer juicios para desarrollar y aplicar presunciones sobre los importes en libros, que se basan en la experiencia histórica y otros factores que se consideran como relevantes. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

Los estimados y presunciones se revisan regularmente. Las revisiones a los estimados contables se reconocen en el periodo de la revisión si afecta un solo periodo, o periodos futuros si la revisión afecta tanto al periodo actual como a periodos futuros.

## REVELACIONES.

**INGRESOS:** Conformados de la siguiente manera:

**NOTA 1. INGRESOS DE LA PRIMA DE COMERCIO JUSTO.** Son los recursos en dinero obtenidos de la prima de comercio justo-Fairtrade, los cuales se registran en el patrimonio y se van trasladando al estado de resultado a medida que se van ejecutando en el plan anual; el valor trasladado desde el patrimonio asciende a \$ **343.515.148**; se procede según tratamiento y reconocimiento según decreto 1625 de 2016 el cual se refiere que en la medida que la donación condicionada se vaya cumpliendo o se cumpla en su totalidad, esta se reconocerá como ingreso.

**NOTA 2. INGRESOS FINANCIEROS.** Intereses generados por los depósitos en el banco, los intereses de los créditos desembolsado a los corporados que generan intereses según plan anual, entre otros; se detalla a continuación:

Intereses cuenta de ahorros Bancolombia	4.500.520
Intereses fiduciaria Bancolombia	1.774.796
Intereses fiduciaria Davivienda	2.110.629
Intereses cuenta de ahorros Davivienda	1.634
Intereses corrientes credito	18.509.522
Intereses de mora de credito	2.225.781
<b>TOTAL INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>29.122.882</b>

**NOTA 3. OTROS INGRESOS.** Conformados de la siguiente manera.

Recuperación de cartera	2.540.598
Recuperación de costos y gastos	2.151.303
<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>	<b>4.691.901</b>

**GASTOS;** Están conformados de la siguiente manera

**NOTA 4. ADMINISTRATIVOS.** Conformado por los gastos de 2 (dos) empleados, arrendamientos, honorarios y otros gastos incurridos para el funcionamiento de la corporación; ascienden a \$ **125.510.535** y se detallan a continuación:

<b>GASTOS DE PERSONAL:</b> Salarios, prestaciones sociales, aportes al sistema de seguridad social de auxiliar administrativa y contador	52.386.208
Apoyo sostenimiento aprendiz	1.667.825
Honorarios revisoría fiscal	10.533.636
Comunicaciones	7.502.258
Arrendamiento de oficina	10.839.987
Asesor jurídico	2.040.287



Auditoría externa	4.178.338
Psicólogo-trabajador social	3.130.000
Página web	1.351.099
Impuesto predial Lotes	1.082.763
Póliza deudores Cartera	1.624.792
Mantenimiento equipo de cómputo, oficina y reparaciones locativas	1.820.000
Implementos de SG-SST	98.600
Útiles de aseo y cafetería	473.979
Papelería y útiles de oficina	1.447.210
Aseo de oficina	480.000
Servicios Públicos (agua energía, internet y teléfono fijo y plan de celulares de comité)	8.209.265
Gastos de asamblea	3.621.400
Gastos directivos Comité (viáticos y refrigerio almuerzos reuniones)	5.161.530
Gastos de asociados	3.185.001
Gastos legales	2.050.500
Taxis y buses	5.000
Otros gastos	2.051.244
provisión de intereses de créditos	569.613
<b>TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	<b>125.510.535</b>

**NOTA 5. EJECUCION DEL PLAN DE DESARROLLO.** Corresponde a las líneas y requisitos establecidos en plan anual, que contribuyen al mejoramiento de la calidad de vida de los corporados sus familias y la comunidad el rubro ejecutado asciende a **\$ 240.761.743**; los cuales se detallan a continuación:

#### **EDUCACION**

Beca estudios universitarios	78.963.849
Especializaciones	11.010.000
Derechos de grado	1.599.649
Incentivo estudiantes	13.517.133
Kits Universitarios estudiantes universitarios	18.332.266
Kits escolares	6.248.325
Capacitación Clac	2.709.300
Pruebas Vocacionales	2.250.000
Cursos de ingles	5.318.750
<b>TOTAL EDUCACION</b>	<b>139.949.272</b>

#### **SALUD**

Copago y/o medicamentos NO POS	1.412.086
Traslado a otra ciudad	1.113.540
Prótesis y ayudas técnicas	6.553.169
<b>TOTAL SALUD</b>	<b>9.078.795</b>

#### **POLIZAS**

seguro de exequias y vida grupo asociados y núcleo familiar	<b>7.154.315</b>
---	------------------

#### **TOTAL POLIZAS**

**COMUNIDAD**

Donación en dinero a fundación Caricias de sol	32.000.000
Donación a Diócesis de Apartadó para laboratorio de pruebas Covid-19	40.000.000
Apadrinamiento de niños de bajos recursos	1.712.805
Calamidad	7.866.556
infraestructura-pasamanos vereda San pablo	3.000.000
<b>TOTAL COMUNIDAD</b>	<b>84.579.361</b>

**NOTA 6. FINANCIEROS.** Se generan por los movimientos de las cuentas bancarias y otros gastos relacionados, se detalla a continuación:

Sucursal virtual cuenta de ahorros Bancolombia	988.176
Sucursal virtual cuenta de ahorros Davivienda	44.916
Impuesto gobierno 4*mil	2.741.665
Comisiones Bancarias	1.730.429
Perdida financiera Fiducia Bancolombia	2.726.372
<b>TOTAL GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>8.231.558</b>

**NOTA 7. OTROS GASTOS.** Ascenden a \$**2.826.095**, entre ellos impuesto de renta de 778.000 y gastos incurridos en el ejercicio

**NOTA 8. EXCEDENTE.** El excedente es igual a 0 por tratamiento y reconocimiento según decreto 1625 de 2016 el cual se refiere que en la medida que la donación condicionada se vaya cumpliendo o se cumpla en su totalidad, esta se reconocerá como ingreso.

**ACTIVO.** Está conformado de la siguiente manera.

**NOTA. 9 EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO.** El disponible comprende las cuentas que registran los recursos de liquidez inmediata, estos rubros de definen como depósitos a la vista; Este rubro está compuesto de la siguiente manera:

Caja Menor	400.000
Cuenta Corriente Bancolombia	32.640
Cuenta de Ahorros Bancolombia	365.909.778
Cuenta de Ahorros Davivienda	202.815.495
Fiduciaria Davivienda	421.911.128
Fiducuenta Bancolombia	145.996.780
<b>TOTAL EQUIVALENTE DE EFECTIVO</b>	<b>1.137.065.821</b>

**NOTA 10. CUENTAS POR COBRAR (CORTO PLAZO)** asciende a \$ **35.434.278**, y corresponde a semanas en fondo número **52 y 53**, recaudada y pagada por **C.I UNIBAN SA** a favor de la Corporación.

**NOTA 11. INSTRUMENTOS FINANCIEROS (CARTERA DE CREDITO)** Hacen parte de este rubro, los créditos de los corporados activos, excluidos y retirados, los créditos que se otorgan según líneas y requisitos del plan anual; los cuales ascienden a \$ **549.937.269**

**NOTA 12. DETERIORO DE CARTERA** Este deterioro de cartera se realiza individual de acuerdo con las políticas contables las cuales se basaron en la circular 1506 de la superintendencia de economía solidaria; aunque la entidad no la rige, el programa financiero está bajo los parámetros, y desciende a \$ **-1.537.070**

**NOTA 13. PROPIEDAD DE INVERSION, PLANTA Y EQUIPO.** Representado en terreno, urbanismo, y construcción en la urbanización las Américas; los cuales están destinado a construcción de vivienda de corporados se detalla a continuación:

Terreno - Mz r1	129.047.624
Urbanismo MZ R1	328.910.208

Terreno - Mz R2	895.023.152
Muro compartido quinta etapa	1.776.383
Construcción Viviendas	10.784.677

**TOTAL PROPIEDAD DE INVERSION**

**1.365.542.044**

También está representado por los equipos de oficina, muebles y enseres los cuales se encuentran depreciados en su totalidad según método de línea recta, se detalla a continuación:

Muebles y enseres y equipos	19.410.459
Equipos de Cómputo y comunicación	12.225.758
Depreciación acumulada en propiedad planta y equipo	-

**TOTAL PLANTA Y EQUIPO**

-

**NOTA 14. DEUDORES VARIOS.** Asciede a \$ **66.432.259**, de los cuales **60.489.696** corresponden a anticipo asociados y otras cuentas por cobrar varias; También hacen parte de estas cuentas, el saldo a favor declaración renta que asciende a **2.712.000**, retención en la fuente por rendimientos financiero por **524.290** y los intereses de créditos causado que asciende a **2.706.273**

**PASIVO.** Está conformado de la siguiente manera:

**NOTA 15. AHORRO DE VIVIENDA.** Corresponde al ahorro voluntario que hacen los corporados para compra de vivienda nueva en el proyecto Mirasol urbanización las Américas según requisitos de plan anual; el cual asciende a \$ **100.026.397**, en caso de desvinculación de la sociedad Grupo Agrosiete o por solicitud del corporado, se hace devolución del saldo ahorrado. A continuación, se detallan los saldos por corporado:

**NOTA 16. IMPUESTOS POR PAGAR.** Corresponde a las retenciones en la fuente practicadas por la corporacion a proveedores, las cuales deberán pagarse en enero de 2021; el saldo asciende a \$ **28.997**

**NOTA 17. BENEFICIO EMPLEADOS (obligaciones laborales consolidadas).** La obligación asciende a \$ **2.892.345**, corresponde a la provisión de prestaciones sociales de ley, de los 2 (dos) empleados de la Corporacion, se detalla a continuación el tipo de obligación:

OBLIGACION LABORAL	SALDO
CESANTIAS CONSOLIDADAS	1.847.288
INTERESES DE CESANTIAS CONSOLIDADAS	189.283
VACACIONES CONSOLIDADAS	855.774
<b>TOTAL OBLIGACIONES</b>	<b>2.892.345</b>

**NOTA 18. RETENCION Y APORTES DE NOMINA.** Asciede a \$ **1.026.900** Corresponde al aporte del trabajador y de la empresa para pago de seguridad social de empleados, que corresponde al aporte al fondo de pensión, aportes a salud, aportes ARL, aporte a caja de compensación, SENA, ICBF.

**NOTA 19. COSTOS Y GASTOS POR PAGAR.** Ascieden a \$ **7.875.170** y corresponde a gastos incurridos que quedaron pendientes de pago o por desembolsar, entre otros.

**PATRIMONIO CORPORATIVO.** Está conformado por aporte corporativo de \$ **500.000** y otros que se detallan a continuación:

**NOTA 20. EXCEDENTE-SUBVENCION DE LA PRIMA FAIRTRADE.** Es el dinero recibido y acumulado de la prima de comercio justo Fairtrade a favor de los trabajadores del grupo Agrosiete S.A.S con el propósito de mejorar su calidad de vida la de su grupo familiar y la comunidad. Se recibió desde las semanas **01 a 53** el total asciende a \$ **932.137.322**, de los cuales \$ **861.293.081** corresponden a prima **Fairtrade europea** y \$ **70.844.241**; corresponden prima **Fairtrade Usa**, cuales aumenta su patrimonio, pero a la vez disminuye \$ **343.515.148** por el traslado que se hace al estado de resultados para ejecución de presupuesto y según plan anual de inversión; la prima neta queda a disposición de la asamblea para ejecución de las actividades meritorias.

**NOTA 21. FONDO PARA VIVIENDA.** Aprobado en asamblea y destinado a proyectos para los corporados y su núcleo familiar y asciende a \$ **50.729.639**.

**NOTA 22. FONDO PARA EDUCACION.** Aprobado en asamblea y destinado a garantizar la educación de corporados y su núcleo familiar y asciende a **\$ 360.710.298.**

**NOTA 23. FONDO PARA LA COMUNIDAD.** Aprobado en asamblea y destinado para ayuda a la comunidad y asciende a **\$ 347.525.052**

**NOTA 24. FONDO PARA PROYECTOS PRODUCTIVOS.** Aprobado en asamblea y **destinado** para proyectos productivos el cual asciende a **\$ 480.000.000**

**NOTA 25. TERRENO-URBANO LOTE MZ R2.** Representa el terreno adquirido por la corporacion en la urbanización las Américas el valor de compra y adecuaciones asciende a **\$ 895.023.152.**

*Fredys Cuesta Garcia*

**FREDYS CUESTA GARCIA**

Representante legal  
C.C 71.985.308



**LUIS GUILLERMO GARCIA**

Revisor fiscal  
T.P. 140446-T



**NAIMES VELASQUEZ LOPEZ**

Contador  
T.P. 195139-T