



**ASOCIACION NACIONAL DE INSTITUTOS FINANCIEROS DE FOMENTO Y DESARROLLO TERRITORIAL**

***ASOINFIS***

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021-2020**

**(VALORES EXPRESADOS EN PESOS COLOMBIANOS)**

## ASOINFIS

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 y 2020

(VALORES EXPRESADOS EN PESOS COLOMBIANOS)

#### I. NOTAS DE CARÁCTER GENERAL

##### NOTA 1.1 ENTIDAD REPORTANTE

###### a. Naturaleza Jurídica:

La **Asociación Nacional de Institutos financieros de Fomento y Desarrollo Territorial ASOINFIS**, es una entidad gremial de carácter civil y permanente. Sin ánimo de lucro, constituida como Asociación, con fundamento en el principio consagrado en la Constitución Política en su Artículo 38 y en los términos previstos en el Título XXXVI, del Libro 1 del Código Civil, que agrupa a los Institutos de Fomento y Desarrollo Territorial que deciden libre y autónomamente ser parte de ella, acogiéndose a las disposiciones contenidas en sus estatutos.

Por su naturaleza jurídica, forma de constitución y funciones que ejerce, se regirá por sus actos y contratos y por las normas del Derecho privado que regulan las Asociaciones Civiles sin ánimo de lucro.

ASOINFIS es una entidad sin ánimo de lucro del orden Nacional, creada mediante Acta Número 0000003 del 30 de marzo de 2005 de la asamblea de asociados. Con personería Jurídica, inscrita en la cámara de comercio el 10 de agosto de 2006 bajo el número: 00010349 del libro primero de las personas jurídicas sin ánimo de lucro.

###### b. Órganos de supervisión Administración y Control:

La Asociación es una entidad sin ánimo de lucro y los órganos de dirección administración y control son:

- **Asamblea General de asociados:** La Asamblea General de Asociados, será el máximo órgano de dirección de la Asociación conformada por cada uno de los Institutos que tengan la calidad de asociados conforme a los estatutos.
- **Consejo Directivo:** El Consejo Directivo estará conformado por siete (7) Asociados, quienes ejercerán sus funciones por intermedio de sus representantes legales o delegados, elegidos por la Asamblea General de Asociados por mayoría de los votos de los asistentes así: un Presidente, un vicepresidente, cuatro vocales y un secretario.
- El director ejecutivo: quien tiene a su cargo la representación legal

###### c. Domicilio.

Para todos los efectos legales, la Asociación tiene su domicilio en la ciudad de Bogotá.

###### Objeto Social:

Representar y defender los intereses de los asociados, promover el apoyo técnico interinstitucional, la transferencia de conocimiento, la capacitación de personal y ejecución de toda actividad gremial que fortalezca el desarrollo institucional de las entidades asociadas.

###### d. Régimen Tributario:

La asociación se encuentra dentro de los contribuyentes del Régimen Tributario Especial, consagrados en el artículo 19 del Estatuto Tributario, sometidos al impuesto de renta y complementarios sobre el beneficio neto o excedente a la tarifa única del veinte por ciento (20%).

Igualmente, conforme al artículo 358. Del Estatuto Tributario, el beneficio neto o excedente determinado de conformidad con el artículo anterior, tendrá el carácter de exento cuando se destine directa o indirectamente, en el año siguiente a aquél en el cual se obtuvo, a programas que desarrollen dicho objeto social.

La parte del beneficio neto o excedente que no se invierta en los programas que desarrollen su objeto social, tendrá el carácter de gravable en el año en que esto ocurra.

Mediante el decreto 2150 de 2017 se establecieron los requerimientos para calificar y permanencia para ser ESAL.

## NOTA 1.2

### POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

#### 1.2.1 Bases para la preparación de los estados financieros

Los estados financieros de ASOINFIS se prepararon de acuerdo con la Norma Contable de Información Financiera para pequeñas y Medianas Empresas Pymes, emitidas por el consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) y adoptadas en Colombia mediante el Decreto 3022 de 2013, decretos reglamentarios 2129 y 2267 de 2014 y precepto único reglamentario 2420 de 2015, actualizado con el Decreto 2496 de 2015.

Los estados financieros se presentan en su moneda funcional, peso Colombiano COP y sus cifras están expresadas en pesos colombianos.

#### 1.2.2 Clasificación de partidas en corriente y no corriente

ASOINFIS presenta los activos y pasivos clasificados en corriente y no corriente.

Un activo se clasifica como corriente cuando se mantiene principalmente para propósitos de negociación o en espera que sea realizado en un plazo no mayor a un año después del periodo sobre el que se informa o es efectivo y equivalente de efectivo que no está sujeto a restricciones para su uso en la cancelación de un pasivo al menos un año después del periodo sobre el que se informa. Los demás activos se clasifican como activos no corrientes.

Un pasivo se clasifica como corriente cuando se mantiene principalmente para propósitos de negociación o se espera que sea liquidado en un plazo no mayor a un año después del periodo sobre el que se informa o cuando la entidad no tenga un derecho incondicional para aplazar su liquidación por al menos un año después del periodo sobre el que se informa. Los demás pasivos se clasifican como pasivos no corrientes.

#### 1.2.3 Políticas contables significativas

##### Importancia relativa y materialidad

La presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa o materialidad.

Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a su cuenta o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información contable.

En la preparación y presentación de los estados financieros, la entidad ha decidido tomar como base para su materialidad el 3% de sus ingresos brutos.

##### Moneda funcional y moneda de presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la entidad (Pesos Colombianos). Los estados financieros se presentan en "Pesos Colombianos".

##### Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen el efectivo disponible, depósitos de libre disponibilidad en bancos o fiducias y cuya intención es cubrir pagos a corto plazo más que para propósitos de inversión.

##### Activos Financieros

Para reconocer una cuenta por cobrar, se debe tener en cuenta que es un derecho adquirido por ASOINFIS en desarrollo de su objeto social, que se espera recibir beneficios o flujo de efectivo, equivalente de efectivo u otro instrumento a futuro.

Las cuentas por cobrar corrientes se reconocen por el precio de la transacción, excepto si el acuerdo constituye una transacción de financiación. Las cuentas por cobrar no corrientes se reconocen al costo amortizado.

Las ganancias y pérdidas que surgen de cambios en el valor razonable de los activos financieros clasificados a valor razonable, afectan la cuenta de resultados y se incluyen en el rubro otros ingresos o egresos, en el periodo que se originan los cambios en el valor razonable.

##### Deterioro de activos financieros

Al final de cada periodo sobre el que se informa, ASOINFIS evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros que se midan al costo o al costo amortizado. Cuando exista evidencia objetiva, ASOINFIS reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados.

Niveles de riesgo: Para efectos de aplicar el deterioro de las cuentas por cobrar, se tendrán en cuenta los siguientes niveles de riesgo:

EDAD DE MORA	NIVEL DE RIESGO	% DE DETERIORO
De 0 a 90	Bajo	0%
De 91 a 180	Medio	20%
De 181 a 360	Medio alto	50%
De 361 en adelante	Alto	100%

### Cuentas por pagar comerciales

Para reconocer una cuenta por pagar, se debe tener en cuenta que es un derecho adquirido por ASOINFIS en desarrollo de su objeto social y solo cuando se convierta en una parte deudora, según las cláusulas contractuales del instrumento.

Las cuentas por pagar corrientes se reconocen al valor razonable que es igual al precio de la transacción, excepto si el acuerdo constituye una transacción de financiación.

Las cuentas por pagar no corrientes se reconocerán al costo amortizado.

Los sobregiros bancarios se reconocerán cuando se conviertan en actividades de financiación.

### Reconocimiento de Ingresos:

Cuando el resultado de una transacción, que suponga la prestación de servicios, pueda ser estimado con fiabilidad, ASOINFIS reconocerá los ingresos ordinarios asociados con la operación, al iniciar el periodo contable que se informa.

El resultado de una transacción puede ser estimado con fiabilidad cuando el importe de los ingresos puede valorarse con fiabilidad. Es probable que los beneficios económicos asociados con la transacción fluyan a la Asociación. El grado de avance en la fecha del balance, pueda ser valorado de forma fiable. Los costos incurridos y los costos para completarla, puedan ser valorados con fiabilidad.

Cuando el resultado de la transacción que involucra la prestación de servicios no pueda estimarse de forma fiable, la entidad reconocerá los ingresos de actividades ordinarias solo en la medida de los gastos reconocidos que se consideren recuperables.

#### NOTA 1.3 FECHA DE CORTE

La Asociación realiza el corte de sus operaciones una vez al año, en diciembre 31, información que contiene los valores comparativos del año 2021 con respecto al año 2020, con las respectivas gestiones de identificación y procesos contables mensualizados.

#### NOTA 1.4

#### JUICIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS, ESTIMADOS Y CAUSAS DE INCERTIDUMBRE EN LA PREPARACION DE LOS ESTADOS FINANANCIEROS

Los siguientes son los juicios y supuestos significativos, incluyendo aquellos que involucran estimados contables que la administración de la entidad utilizo en la aplicación de las políticas contables bajo NIIF y que tienen un efecto significativo en los valores reconocidos en los estados financieros.

Las estimaciones se basan en experiencias históricas y en función de la mejor información disponible sobre los hechos analizados a la fecha de corte. Estos estimados se usan para determinar el valor de los activos y pasivos en los estados financieros, cuando no es posible obtener dicho valor de otras fuentes.

La entidad evalúa sus estimados regularmente. Las estimaciones contables resultantes por definición muy pocas veces serán iguales a los resultados reales.

Las estimaciones y los juicios significativos realizados se describen a continuación:

En cada fecha de presentación de reportes es revisado el estado de los activos para determinar si existen indicios de que alguno haya sufrido una pérdida de deterioro. Si existe pérdida de deterioro, el importe recuperable del activo es afectado. Si el importe recuperable es menor, se reduce hasta su valor razonable y una pérdida por deterioro se reconoce inmediatamente en el resultado integral.

## 2. NOTAS DE CARÁCTER ESPECÍFICO

### NOTA 2.1

#### RELATIVA A LA CONSISTENCIA Y RAZONABILIDAD DE LAS CIFRAS

La Asociación no cuenta con obligaciones no reconocidas o no incorporadas, ni hubo hechos sucedidos con posterioridad a la fecha de cierre del periodo contable que puedan tener efectos futuros importantes o saldos pendientes por conciliar, depurar o ajustar.

**NOTA 2.2  
RELATIVAS A LA VALUACIÓN.**

La unidad monetaria utilizada para las cuentas del balance general, las cuentas del estado de resultado, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo es el peso colombiano.

Para el reconocimiento de los hechos financieros, se aplicó el principio de causación y para el reconocimiento de la ejecución presupuestal se utilizó la base de caja en los ingresos y el compromiso de los gastos.

**NOTA 2.3  
RELATIVAS A RECURSOS RESTRINGIDOS**

Todas las operaciones financieras se realizan por la Banca Electrónica, cuya principal ventaja es agilizar el pago de los honorarios, así como el pago de los gastos administrativos. Este sistema ofrece además toda la seguridad necesaria para un manejo claro, transparente y eficiente de los dineros de la Entidad.

Al cierre de 2021 ASOINFIS no presenta recursos restringidos.

**3. NOTAS  
RELATIVAS A SITUACIONES PARTICULARES DE GRUPOS, CLASES, CUENTAS Y SUBCUENTAS**

**NOTA 3.1 EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO**

El valor reflejado en este rubro corresponde a los valores que se encuentran en efectivo al cierre del periodo contable. A manera de control se realizan mensualmente las conciliaciones bancarias de acuerdo a los extractos emitidos por la entidad bancaria y los libros oficiales que arrojan la contabilidad de ASOINFIS.

Las conciliaciones bancarias han sido elaboradas en forma oportuna y se realizaron los ajustes correspondientes. No existen valores pendientes de reintegrar a la tesorería.

**CUENTAS BANCOLOMBIA**

	AÑO 2021	AÑO 2020
BANCOLOMBIA CUENTA CORRIENTE N° 85926307978	36.915.114	26.626.023
BANCOLOMBIA CUENTA DE AHORROS N° 05200000966	119.381.922	
<b>TOTAL BANCOS</b>	<b>156.297.036</b>	<b>26.626.023</b>

El efectivo está conformado en su totalidad por las cuotas de sostenimiento girados por los asociados. A la fecha la Asociación no cuenta con inversiones, ni otro fondo a manera de ahorro que genere rendimientos financieros.

**NOTA 3.2 DEUDORES**

**CARTERA ACUMULADA**

	AÑO 2021	AÑO 2020
INFICASANARE	17.837.400	0
IDECESAR	17.837.400	16.833.200
<b>Cartera Acumulada por Cobrar</b>	<b>35.674.800</b>	<b>16.833.200</b>

<b>Total Cartera Acumulada por Cobrar</b>	<b>52.508.000</b>
---	-------------------

El valor reflejado en este rubro corresponde a los valores que se encuentran por cobrar en cartera recuperable.

**APORTES POR COBRAR –DUDAS DIFICIL COBRO**

	AÑO 2021	AÑO 2020 - Anteriores
INFICASANARE	0	24.607.563
INFIVALLE	0	2.076.065
INFIBAGUE	0	13.374.535
INFITULUA	4.826.457	4.826.457
IDEA	0	23.900.000
INFIPEREIRA	9.001.577	9.001.577
<b>Total Cartera Acumulada por Cobrar</b>	<b>13.828.034</b>	<b>77.786.197</b>

El Instituto IDEA paso solicitud de retiro en el año 2021, la cual fue autorizada en acta del 23 de agosto de 2021 en reunión de consejo directivo. Razón por la cual cancelaron en este año la deuda anterior de \$ 23.900.000 para dar cumplimiento de estar a paz y salvo en la fecha de retiro.

**RELACION DE CARTERA CON DETERIORO AL 100%**

INSTITUTO	FAC	FECHA	1801 A 2160	TOTAL
INFITULUA	343	1 de febrero de 2016	4.826.457	4.826.457
INFIPEREIRA	349	15 de febrero de 2016	9.001.577	9.001.577
<b>TOTALES</b>			<b>13.828.034</b>	<b>13.828.034</b>

En este rubro se reflejan los valores que adeudan los asociados a la entidad por concepto de cuotas de sostenimiento. Es importante mencionar que, debido a los vencimientos de algunas facturas, la norma internacional de contabilidad NIC36 exige que la asociación reconozca una pérdida por deterioro. Lo que busca la norma es asegurarse que en la asociación los activos estén contabilizados por un importe que no sea superior a su importe recuperable.

Toda esta cartera ya está deteriorada al 100% y en este año 2021 fueron castigados los Institutos de Inficasanare, Infivalle, Infibague, de esta cuenta por condonaciones de deuda aceptadas en Consejos Directivos.

**NOTA 3.3 FONDO DE INVERSION COLECTIVA**

En el mes de enero de 2019 se realizó una inversión en un fondo de cartera colectiva (CREDICORP CAPITAL FIDUCIARIA) por valor de cuarenta millones de pesos m/cte. (\$40.000.000), la cual al 31 de diciembre de 2.020 generó rendimientos por valor de dos millones setecientos sesenta y seis mil cuatrocientos noventa y siete pesos m/cte. (\$2.766.497), cerrando el año con saldo total cuarenta y dos millones setecientos sesenta y seis mil cuatrocientos noventa y siete pesos m/cte. (\$42.766.497).

En el año 2020, se realizó una inversión adicional con el fondo FIDUCIARIA CENTRAL por valor de cuarenta millones de pesos m/cte. (\$40.000.000), la cual al 31 de diciembre de 2.020 generó rendimientos por valor de novecientos setenta y cinco mil doscientos siete pesos m/cte. (\$975.207) cerrando el año con un saldo total de cuarenta millones novecientos setenta y cinco mil doscientos siete pesos m/cte. (\$40.975.207).

En el año 2021, día 31 de mayo se realizaron los retiros de las inversiones para ser consignadas en la cuenta de ahorros que se abrió en Bancolombia así:

**NOTA 3.4 OTROS ACTIVOS****AMORTIZACIÓN PÁGINA WEB**

CUENTA	AÑO 2021	AÑO 2020
SOFTWARE	5.500.000	5.500.000
AMORTIZACION	4.233.345	3.133.341
<b>TOTAL</b>	<b>1.266.655</b>	<b>2.366.659</b>

Se registran como intangibles la página web de la Asociación. La página web se amortiza en la medida en que genere los beneficios que se esperaban, se amortizan bajo el método de línea recta. Y solo son sometidos a pruebas de deterioro cuando existe un evento que indique esta posibilidad. La amortización se incluye en los gastos operativos netos en las cuentas de resultados.

**NOTA 3.5 CUENTAS POR PAGAR**

Las Cuentas por Pagar que posee la Asociación a 31 de diciembre de 2.021

**CUENTAS POR PAGAR**

CUENTA	AÑO 2021	AÑO 2020
VIATICOS (1)	3.018.017	2.143.560
RETENCIÓN EN LA FUENTE (2)	1.453.850	2.809.370
HONORARIOS (3)		11.861.160
OTROS ACREEDORES (4)		5.978.306
<b>TOTAL</b>	<b>4.471.867</b>	<b>22.792.396</b>

Estas cuantías por pagar corresponden a:

1. viáticos del doctor Hernando Ruiz por valor de 2.143.560 contabilizados en el mes de mayo de 2016, valor que no ha sido cancelado por falta de algunos soportes. El valor restante de \$ 874.457 corresponde a Viáticos Nexia en la Asamblea General noviembre 2021

2. Retención en la Fuente contabilizada en el mes de diciembre de 2021, las cuales se deben cancelar en enero de 2022

**NOTA 3.6 PATRIMONIO INSTITUCIONAL**

La composición del patrimonio de ASOINFIS está constituida de la siguiente manera:

**PATRIMONIO INSTITUCIONAL**

<b>CUENTA</b>	<b>AÑO 2021</b>	<b>AÑO 2020</b>
EXCEDENTE (DEFICIT DEL EJERCICIO)	29.487.893	31.038.044
CAPITAL FISCAL	176.110.331	145.072.287
<b>TOTAL</b>	<b>205.598.224</b>	<b>176.110.331</b>

**NOTA 3.7 INGRESOS OPERACIONALES**

En este punto se presentan los ingresos por el desarrollo de las actividades de la Asociación, el cual es cobrado a los asociados como cuotas de sostenimiento.

**CUOTAS DE SOSTENIMIENTO**

<b>CUENTA</b>	<b>AÑO 2021</b>	<b>AÑO 2020</b>
OTROS SERVICIOS (CUOTAS DE SOSTENIMIENTO)	231.886.200	235.664.800
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>231.886.200</b>	<b>235.664.800</b>

**NOTA 3.8 INGRESOS NO OPERACIONALES**

En este rubro se muestran los ingresos que no han sido obtenidos en el desarrollo del objeto social de la Asociación, tales como ingresos financieros, recuperaciones y diversos.

**OTROS INGRESOS**

<b>CUENTA</b>	<b>AÑO 2021</b>	<b>AÑO 2020</b>
OTROS INGRESOS	1.901	0
FINANCIEROS	72.495	2.394.181
RECUPER. RENDIMIENTOS PRENSA MODERNA	398.879	0
RECUPER. CARTERA CASTIGADA - IDEA - 2017	23.900.000	80.569
<b>TOTAL</b>	<b>24.373.275</b>	<b>2.474.750</b>

La recuperación de cartera por \$ 23.900.000 corresponde al instituto IDEA, el cual pago las deudas anteriores para poder obtener paz y salvo para que le autorizaran el retiro para la vigencia 2021

**NOTA 3.9 GASTOS DE ADMINISTRACION****GASTOS ADMINISTRATIVOS**

	<b>AÑO 2021</b>	<b>AÑO 2020</b>
COMISIONES -HONORARIOS - SERVICIOS (1)	188.986.455	181.589.028
SERVICIO ASEO - RESTAURANTE (2)	1.093.810	3.162.620
GASTOS LEGALES (3)	1.154.200	1.159.494
VIÁTICOS -GASTOS DE VIAJE (4)	9.811.408	1.698.869
ORGANIZACIÓN DE EVENTOS (5)	10.638.192	8.916.423
OTROS GASTOS GENERALES (6)	5.612.628	2.318.418
<b>TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	<b>217.296.693</b>	<b>198.844.852</b>

1. Los valores registrados en el rubro de honorarios corresponden a pagos efectuados al director ejecutivo, la revisoría fiscal, la asesoría contable, el mantenimiento de la página web y honorarios de abogado.

2. En el rubro de servicio de aseo y restaurante están los gastos por pago de alimentación en los consejos directivos y asamblea.

3. En el rubro de gastos legales está el pago de renovación de registro mercantil.

4. En gastos de viaje se encuentra relacionado todos los viáticos del Director Ejecutivo de la Asociación y viáticos de la revisoría fiscal y asesoría contable para asistir a las asambleas y consejos directivos,

5. En el rubro de organización de eventos está el consejo directivo y la asamblea general.

6. En otros gastos generales están los gastos por envío de facturas a los diferentes INFIS y la compra de los obsequios que se les dio a los gerentes de los INFIS y servicios de prestación de servicios.



## NOTA 3.10

## GRUPO 5 - OTROS GASTOS

## OTROS GASTOS

	AÑO 2021	AÑO 2020
GASTOS FINANCIEROS (1)	7.264.441	6.097.250
OTROS GASTOS ORDINARIOS (2)	1.093.164	1.056.192
OTROS GASTOS	17.280	3.208
<b>TOTAL OTROS GASTOS</b>	<b>8.374.885</b>	<b>7.156.650</b>

1. En este rubro se encuentran los gastos Bancarios gravamen financiero, IVA y comisiones y las retenciones que hacen los INFIS al momento de cancelar las cuotas de sostenimiento a Procultura, Prodesarrollo, Proseguridad, Prohospitales etc.
2. En otros gastos ordinarios están registradas las retenciones asumidas por la asociación.
3. Otros gastos corresponden al ajuste al peso.

## NOTA 3.11

## HECHOS POSTERIORES

Entre el 31 de diciembre de 2021 y la fecha de emisión de estos Estados Financieros (febrero de 2022), no han ocurrido hechos que pudieran afectar la presentación de los mismos, así como tampoco que pueda afectar significativamente su situación Financiera y perspectivas

## NOTA 3.12

## EFECTOS PANDEMIA COVID – 19

La asociación se vio afectada en sus ingresos por causa de la pandemia de Covid 19, debido a que los Institutos Asociados realizan el pago de su cuota de sostenimiento de acuerdo a sus ingresos y con la parálisis presentada principalmente en el primer semestre de 2020. Los pagos en su mayoría ingresaron al final de la vigencia. Afortunadamente se contaban con algunos ahorros de efectivo que contribuyó a sortear la situación.

En el año 2021 después de irse recuperado, la mayoría de los institutos se fueron poniendo al día en el transcurso del año.



**CIRO ARIAS GARCIA**  
Representante Legal



**CONSTANZA CASAS ZONA**  
Contadora  
T.P. 82740-T



**HENRY GRANADA**  
Revisor fiscal  
T.P 43305-T  
En representación de  
**NEXIA MONTES & ASOCIADOS SAS**