



**ASOCIACION NACIONAL DE INSTITUTOS FINANCIEROS DE FOMENTO Y DESARROLLO TERRITORIAL ASOINFIS**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL**  
**DE ENERO 1 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 - 2016**  
 (Cifras expresadas en pesos Colombianos)

ACTIVO	Nota No	AÑO		PASIVO	Nota No	AÑO	
		2017	2016			2017	2016
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>110.128.081,92</b>	<b>147.367.104,30</b>	<b>PASIVOS CORRIENTES</b>	<b>(3.4)</b>	<b>3.331.803,00</b>	<b>6.663.844,00</b>
Efectivo y equivalentes de efectivo				Cuentas comerciales por pagar y otras			
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar corrientes	(3.1)	43.204.541,39	104.579.165,77	cuentas por pagar corrientes		2.143.560,00	6.336.552,00
Otros activos no financieros corrientes	(3.2) (3.3)	66.923.540,53 0,00	39.787.938,53 3.000.000,00	Pasivos por impuestos corrientes		1.188.243,00	327.292,00
				<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>3.331.803,00</b>	<b>6.663.844,00</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>							
				<b>PATRIMONIO</b>	<b>(3.5)</b>		
		0,00	0,00	Patrimonio Institucional		140.935.260,30	52.550.670,80
				Resultado del ejercicio		-34.138.981,38	88.152.589,50
				<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>106.796.278,92</b>	<b>140.703.260,30</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>110.128.081,92</b>	<b>147.367.104,30</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>110.128.081,92</b>	<b>147.367.104,30</b>
<b>DEUDORAS DE CONTROL</b>				<b>DEUDORAS DE CONTROL POR CONTRA</b>			
Activos Retirados	(3.11)	36.620.337,00	36.620.337,00	Activos Retirados		36.620.337,00	36.620.337,00

*C. Arias*  
**CIRO ARIAS GARCIA**  
 Representante legal  
 Ver Certificación Anexa

*J. A. Echeverri*  
**JAIIME A ECHEVERRI GOMEZ**  
 Revisor Fiscal  
 T.P. 16139-T  
 En Representación de NEXIA M Y A  
 Ver opinión adjunta

*A. J. Arboleda*  
**ANDREA JURADO ARBOLEDA**  
 Contador  
 T.P. 139686A  
 Ver Certificación Anexa

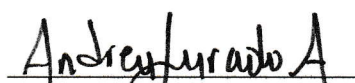


**ASOCIACION NACIONAL DE INSTITUTOS FINANCIEROS DE FOMENTO Y DESARROLLO TERRITORIAL ASOINFIS**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**DE ENERO 1 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 -2015**  
**(Cifras expresadas en pesos Colombianos)**

<b>INGRESOS</b>	<b>Nota No</b>	<b>Año 2017</b>	<b>Año 2016</b>
<b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	<b>(3.6)</b>	<b>189,290,000</b>	<b>177,673,434</b>
Membresías		189,290,000	177,673,434
<b>EGRESOS</b>			
<b>GASTOS DE OPERACIONALES</b>		<b>219,189,337.00</b>	<b>104,440,467.40</b>
De administración	<b>(3.8)</b>	179,912,939.00	86,218,558.00
Operacionales de Ventas		0.00	0.00
Deterioro, Agotamiento y Depreciaciones	<b>(3.9)</b>	39,276,398.00	18,221,909.40
<b>SUPERAVIT OPERACIONAL</b>		<b>-29,899,337.00</b>	<b>73,232,966.60</b>
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>(3.7)</b>	<b>939.00</b>	<b>16,125,089.00</b>
Otros Ingresos		939.00	16,125,089.00
<b>OTROS GASTOS</b>	<b>(3.10)</b>	<b>4,240,583.38</b>	<b>1,205,466.10</b>
No Operacionales		4,240,583.38	1,205,466.10
<b>SUPERAVIT/ DEFICIT DEL EJERCICIO</b>		<b>-34,138,981.38</b>	<b>88,152,589.50</b>



**CIRO ARIAS GARCIA**  
 Representante legal  
 Ver opinión adjunta



**ANDREA JURADO ARBOLEDA**  
 Contador  
 T.P. 139686-T  
 Ver opinión adjunta





**JAIME ECHEVERRI**  
 Revisor Fiscal  
 T.P. 16139-T  
 En Representación de NEXIA M Y A  
 Ver opinión adjunta




**ASOCIACION NACIONAL DE INSTITUTOS FINANCIEROS DE FOMENTO Y DESARROLLO TERRITORIAL ASOINFIS**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2017- 2016**  
**(Cifras expresadas en pesos Colombianos)**

	NOTAS	SALDO A DIC 31 DE 2016	AUMENTO	DISMINUCION	SALDO A DIC 31 DE 2017
PATRIMONIO INSTITUCIONAL		52,550,670.80	88,384,589.50		140,935,260.30
RESULTADOS DEL EJERCICIO		88,152,589.50		122,291,570.88	-34,138,981.38
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>140,703,260.30</b>	<b>88,384,589.50</b>		<b>106,796,278.92</b>

  
**CIRO ARIAS**  
 Representante legal  
 Ver certificación adjunta

  
**JAIME A ECHEVERRI GOMEZ**  
 Revisor Fiscal  
 T.P. 16139-T  
 En Representación de NEXIA M Y A

  
**ANDREA JURADO ARBOLEDA**  
 Contador  
 T.P. 139686-T  
 Ver certificación adjunta

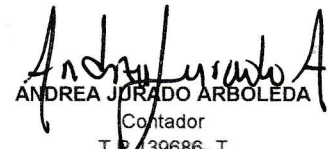


**ASOCIACION NACIONAL DE INSTITUTOS FINANCIEROS DE FOMENTO Y DESARROLLO TERRITORIAL ASOINFIS**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2017**  
**(Cifras expresadas en pesos Colombianos)**

	NOTAS	2017	
<b>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>			<b>\$ (34.138.981)</b>
SUPERAVIT / DEFICIT DEL EJERCICIO		-34.138.981,38	
<b>AJUSTES POR INGRESOS Y EGRESOS QUE NO REQUIERON USO DE EFECTIVO</b>			
Depreciación de propiedad, planta y equipo		0,00	
Perdida por deterioro de Activos Financieros no corrientes		0,00	
Recuperación perdida por Deterioro de Activos Financieros no corrientes		0,00	
Utilidad en venta de propiedad Planta y Equipo		0,00	
Perdida en Venta de propiedad, planta y equipo		0,00	
Provisión beneficios a empleados		0,00	
<b>CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS OPERACIONALES</b>			<b>\$ (27.235.644)</b>
Disminución (Aumento) Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar		-26.903.603,00	
Disminución (Aumento) en otros activos no financieros corrientes		3.000.000,00	
Aumento (Disminución) Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar		-4.192.992,00	
Aumento (Disminución) Impuestos gravámenes y tasas		860.951,00	
Aumento (Disminución) Beneficios a empleados		0,00	
Aumento (Disminución) Otros Pasivos no financieros corrientes		0,00	
<b>EFECTIVO NETO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>			<b>(61.374.625)</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>			<b>-</b>
Disminución (Aumento) Adquisición de Propiedades y Equipos		0,00	
Disminución (Aumento) Adquisición de Activos en Leasing		0,00	
Disminución (Aumento) Adquisición de Intangibles y Diferidos		0,00	
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:</b>			<b>-</b>
Aumento (Disminución) Obligaciones Financieras		0,00	
Distribución de Utilidades		0,00	
Aumento (Disminución) Capitalizaciones		0,00	
<b>AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>			<b>(61.374.624)</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL COMIENZO DEL AÑO</b>			<b>104.579.166</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>			<b>43.204.541</b>

Todas las notas hacen parte integrante de los presentes estados contables  
 Todas las cifras fueron fielmente tomadas de los libros oficiales

  
**CIRO ARIAS GARCIA**  
 Representante legal  
 Ver certificación adjunta

  
**ANDREA JURADO ARBOLEDA**  
 Contador  
 T.P. 139686- T  
 Ver certificación adjunta

  
**JAIME ALBERTO ECHEVERRI GOMEZ**  
 Revisor Fiscal  
 TP. 16139-T

En Representación de Nexia M&A International S.A.S.  
 Ver dictamen adjunto



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

***ASOINFIS***

**MEDELLIN – ANTIOQUIA**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 - 2016**

**(VALORES EXPRESADOS EN PESOS COLOMBIANOS)**



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

**ASOINFIS**

**MEDELLIN – ANTIOQUIA**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016**

**(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 registrará 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 Medellín.

#### **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.

## **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 Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)**

El estado de información financiera de apertura – ESFA Para las pymes, fue el 1 de enero de 2015, siendo un periodo de transición hasta el 31 de diciembre de 2015.

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2017 son los segundos estados financieros anuales preparados de acuerdo con las normas internacionales de información financiera (NIIF Pyme) emitidas por la International Accounting Standards Board (IASB). Estos estados financieros han sido preparados de acuerdo con las políticas descritas a continuación.

#### **a) Políticas y normas aplicadas en la transición**

De acuerdo con la ley 1314 de 2009 y el decreto reglamentario 3022 de 2013, decretos reglamentarios 2129 y 2267 de 2014 y de los decretos únicos 2420 y 2496 de 2015 ASOINFIS se encuentra clasificada en el grupo 2, y tiene como modelo aplicar las Normas Contables para pymes

ASOINFIS aplico la sección 35 de la NIIF para pymes, para el reconocimiento de las partidas que se indican a continuación:

- ✓ ASOINFIS uso estimados bajo NIIF para la propiedad, planta y equipo (Muebles y enseres y equipo de cómputo) que son consistentes con los aplicados bajo COOLGAP.
- ✓ Análisis del deterioro de las cuentas por cobrar.

Para dar cumplimiento al nuevo marco normativo se migro del Plan Único de Cuentas de la Contaduría General de la Nación que se venía aplicando, al plan de cuentas privado bajo NIIF , toda vez que ASOINFIS no se encuentra con código de vigilancia para este ente , ni reporta la información de los entes bajo su control.

#### **b) Conciliaciones entre los principios contables colombianos y las NIIF**

Se realizaron las diferentes conciliaciones para determinar la cuantificación de los efectos de la transición a las NIIF al 1 de enero de 2015 –Balance de apertura y el 31 de diciembre de 2015, la cual no arrojó impactos, ajustes o reclasificaciones.

#### **c) Notas explicativas**

Al 1 de enero de 2015, fecha de transición a las NIIF, en la elaboración del Estado de Situación Financiera de apertura (ESFA) ASOINFIS decide dar aplicación a la sección 35 haciendo uso de las siguientes exenciones:

1. Se revisaron las cuentas por cobrar comerciales a 31 de diciembre de 2015 y no se reconoció deterioro toda vez que la probabilidad de que los asociados cancelen los valores adeudados.

#### **1.2.4 POLITICAS 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:

<b>EDAD DE MORA</b>	<b>NIVEL DE RIESGO</b>	<b>% DE DETERIORO</b>
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.

### **Propiedad planta y equipo:**

Las propiedades, planta y equipo se reconocen en la contabilidad si, y solo si, es probable que los beneficios económicos futuros asociados con los elementos vayan a fluir a la Asociación y el costo del elemento pueda determinarse de forma confiable.

Para el reconocimiento de una partida dentro de propiedad planta y equipo ASOINFIS, estableció como monto mínimo dos (2) salarios mínimos legales mensuales vigentes.

Una partida inferior a este monto se reconoce en el resultado del periodo. Esta consideración es evaluada, analizada y reconocida de acuerdo a las cantidades y al valor individual de la partida a capitalizar.

ASOINFIS medirá todos los elementos de propiedad planta y equipo tras su reconocimiento inicial, al costo menos la depreciación acumulada y cualesquiera perdidas por deterioro del valor acumuladas.

Los costos del mantenimiento diario se reconocerán en los resultados del periodo en el que se incurran, siempre y cuando no aumenten la vida útil del activo.

La depreciación de una propiedad planta y equipo iniciara cuando esté disponible para su uso, es decir en la ubicación y en las condiciones necesarias para operar.

ASOINFIS utilizara el método de línea recta para realizar la depreciación de la propiedad, planta y equipo. Para el efecto define su vida útil por grupos así:

Muebles y enseres	10 años
Equipo de computación y comunicación	4 años

ASOINFIS determinará la depreciación sobre el valor del activo o sus componentes y distribuirá el importe depreciable del activo de forma sistemática a lo largo de su vida útil.

ASOINFIS utilizara los muebles y enseres, y el equipo electrónico durante la totalidad de su vida económica, por lo tanto, tendrán un valor residual nulo.

La vida útil de los activos se revisa y ajusta, de ser necesario a la fecha de cada estado de situación Financiera.

El valor en libros de un activo se castiga inmediatamente a su valor recuperable, si el valor en libros del activo es mayor que el estimado de su valor recuperable.

Un elemento de propiedades, planta y equipo se da de baja por su disposición o cuando no se esperan beneficios económicos futuros que se deriven del uso continuo del activo.

**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, por referencia al grado de terminación de la transacción al final del periodo sobre el 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 el año, en diciembre 31, información que contiene los valores comparativos del año 2017 con respecto al año 2016, 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  
FINANCIEROS**

Los siguientes son los juicios y supuestos significativos, incluyendo aquellos que involucran estimados contables que la administración de la entidad utilizó 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 ESPECIFICO**

### **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.

La depreciación de propiedades planta y equipo, es calculada usando el método de línea recta sobre la vida útil, tal como lo dispone el Régimen de la Contabilidad Pública.

**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 2017 ASOINFIS no presenta recursos restringidos o de libre disposición

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

**NOTA 3.1**

**GRUPO 11 - 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.

CUENTA	AÑO 2017	AÑO 2016
Bancolombia Cuenta Corriente N 85926307978	43,204,541.39	104,579,165.77
<b>TOTAL BANCOS</b>	<b>43,204,541.39</b>	<b>104,579,165.77</b>

A la fecha la Asociación no cuenta con inversiones, ni otro fondo a manera de ahorro que genere rendimientos financieros.

**NOTA 3.2**

**GRUPO 14 - DEUDORES**

CUENTA	AÑO 2017	AÑO 2016
<b>DEUDORES</b>	<b>66,923,540.53</b>	<b>42,787,938.53</b>
<b>APORTES POR COBRAR</b>	<b>106,199,938.53</b>	<b>39,787,938.53</b>

CUENTA	AÑO 2017	AÑO 2016
INFICASANARE	29,626,036.00	14,126,036.00
INFIMANIZALES	22,700,000.00	0.00
IDEA	23,900,000.00	0.00
INFIVALLE	0.00	883,200.00
IFINORTE	0.00	176,400.00
INFIBOY	10,250,881.53	4,879,281.53
INFITULUA	10,721,444.00	10,721,444.00
INFIPEREIRA	9,001,577.00	9,001,577.00
ANTICIPOS	0.00	3,000,000.00
<b>DEUDAS DE DIFICIL RECAUDO</b>	<b>52,076,224.00</b>	<b>52,076,224.00</b>
INFICASANARE	24,607,563.00	24,607,563.00
INFIVALLE	2,076,065.00	2,076,065.00
INFIBAGUE	25,392,596.00	25,392,596.00
<b>DETERIORO DEUDORES</b>	<b>(91,352,622.00)</b>	<b>(52,076,224.00)</b>
INFICASANARE	(54,233,599.00)	(24,607,563.00)
INFIVALLE	(2,076,065.00)	(2,076,065.00)
INFIBAGUE	(25,392,596.00)	(25,392,596.00)
INFIBOY	(5,142,527.00)	0.00
INFITULUA	(821,003.00)	0.00
INFIPEREIRA	(3,686,832.00)	0.00

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 36 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.

Las facturas con más tiempo de vencimiento se reclasificaron como deudas de difícil cobro.

En las cuotas del año 2017 que están pendientes por cancelar, el rubro más significativo es el de IDEA 53.38% sobre el valor total de las cuentas por cobrar, lo sigue INFICASANARE con el 34.62%, luego INFIBOY con el 12%.



### DETERIORO DEUDORES A DICIEMBRE 31 DE 2017

Nombre	De 0091 a 0180 días	De 0181 a 0360 días	Mayor a 0360 días	Total, vencida	TOTAL, CARTERA DUDOSO RECAUDO	% de recaudo Esperado	TASA DEL PERIODO	DIAS A DESCONTAR	FECHA ESPERADA DE RECAUDO	VALOR ACTUAL A diciembre 31/2017	Deterioro de valor de la cuenta por cobrar a diciembre 31/2017
INFIBAGUE	0		25,392,596	25,392,596	25,392,596	0%	0.0473%	360	26/12/2018	0	25,392,596
INFICASANARE	0	15,500,000	38,733,599	54,233,599	54,233,599	0%	0.0473%	120	30/04/2018	0	54,233,599
INFIBOY	0	5,371,600	4,879,282	10,250,882	10,250,882	52%	0.0473%	90	31/03/2018	5,108,354	5,142,527
INFITULUA	0		10,721,444	10,721,444	10,721,444	95%	0.0473%	60	01/03/2018	9,900,441	821,003
INFIPEREIRA	0		9,001,577	9,001,577	9,001,577	70%	0.0473%	360	26/12/2018	5,314,745	3,686,832
INFIVALLE	0		2,076,065	2,076,065	2,076,065	0%	0.0473%	360	26/12/2018	0	2,076,065
IDEA	23,900,000			23,900,000	-	100%	0.0473%	330	26/11/2018	0	0
INFIMANIZALES	22,700,000		0	22,700,000	-	100%	0.0473%	360	26/12/2018	0	0
	<b>46,600,000</b>	<b>20,871,600</b>	<b>90,804,563</b>	<b>158,276,163</b>	<b>111,676,163</b>					<b>20,323,540</b>	<b>91,352,622</b>

### NOTA 3.3

#### GRUPO 14 – OTROS ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES

A la fecha la asociación no tiene anticipos por ningún concepto

### NOTA 3.4

#### GRUPO 24 - CUENTAS POR PAGAR

Las Cuentas por Pagar que posee la Asociación a 31 de diciembre de 2.017, corresponden a 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 y porque aún se está a la espera de la entrega de la información que él posee de la asociación; y Retención en la Fuente.

CUENTA	AÑO 2017	AÑO 2016
HONORARIOS	0.00	717,162.00
VIATICOS	2,143,560.00	3,157,490.00

<b>CUENTA</b>	<b>AÑO 2017</b>	<b>AÑO 2016</b>
RETENCION EN LA FUENTE	1,188,243.00	327,218.00
IMPUESTO CREE	0.00	74.00
OTROS ACREEDORES	0.00	2,461,900.00
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>3,331,803.00</b>	<b>6,663,844.00</b>

### NOTA 3.5

#### GRUPO32 - PATRIMONIO INSTITUCIONAL

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

<b>CUENTA</b>	<b>AÑO 2017</b>	<b>AÑO 2016</b>
Excedente/ (Déficit del Ejercicio)	(34,138,981.38)	88,152,589.50
Capital Fiscal	140,935,260.30	52,550,670.80
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>106,796,278.92</b>	<b>140,703,260.30</b>

La asociación presenta un déficit del ejercicio, debido al gasto que se reconoció por las pérdidas por deterioro del valor de los activos.

### NOTA 3.6

#### GRUPO 4- 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.

<b>CUENTA</b>	<b>AÑO 2017</b>	<b>AÑO 2016</b>
<b>VENTA DE SERVICIOS</b>		
Otros Servicios (Cuotas de Sostenimiento)	189,290,000.00	177.673.434,00
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>189,290,000.00</b>	<b>177.673.5434,00</b>

<b>ASOINFIS</b>	<b>VALOR CUOTA</b>
IDEA	23,900,000.00
IDEAR	13,600,000.00
IDESAN	10,300,000.00
INFITULUA	11,790,000.00
INFIBAGUE	15,800,000.00

ASOINFIS	VALOR CUOTA
INFIBOY	10,400,000.00
INFICALDAS	15,500,000.00
INFICASANARE	15,500,000.00
INFIDER	10,400,000.00
INFIHUILA	9,900,000.00
INFIMANIZALES	22,700,000.00
IFINORTE	9,700,000.00
INFIVALLE	10,500,000.00
IDECESAR	9,300,000.00
<b>TOTAL VIGENCIA</b>	<b>189,290,000.00</b>

### NOTA 3.7

#### GRUPO 4 - 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.

CUENTA	AÑO 2017	AÑO 2016
Recuperaciones	0,00	16.121.891,00
Financieros	939,00	3.198,00
<b>TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	<b>939.00</b>	<b>16.125.089,00</b>

### NOTA 3.8

#### GRUPO 5 - GASTOS DE ADMINISTRACION

CUENTA	AÑO 2017	AÑO 2016
Comisiones, Honorarios y Servicios	134,085,588.00	65,918,528.00
Servicio de Aseo y Restaurante	0.00	6,728,000.00
Gastos Legales	1,547,800.00	445,800.00
Viáticos y gastos de Viaje	15,433,981.00	10,595,030.00
Organización de eventos	24,192,700.00	0.00
Otros Gastos Generales	4,652,870.00	2,531,200.00
<b>TOTAL</b>	<b>179,912,939.00</b>	<b>86,218,558.00</b>

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

En el rubro de gastos legales está el pago de renovación de registro mercantil y el cambio de representante legal de la asociación ante la cámara de comercio.

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, también están incluidos los gastos de la asamblea en Bucaramanga y gastos del consejo directivo que se realizó en Pereira.

En el rubro de organización de eventos está el congreso de riesgos financieros que se realizó en Cartagena.

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 en navidad.

### NOTA 3.9

#### GRUPO 5 - DETERIORO, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

CUENTA	AÑO 2017	AÑO 2016
Provisión para deudores	39,276,398.00	18,221,909.40
Depreciaciones de Propiedad	0,00	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>39,276,398.00</b>	<b>18,221,909.40</b>

En el año 2017 se registró un gasto por perdida por deterioro de activos, esto debido a que hay facturas de las cuotas de sostenimiento de la asociación que tienen más de 360 días de vencidas.

### NOTA 3.10

#### GRUPO 5 - OTROS GASTOS

CUENTA	AÑO 2017	AÑO 2016
Gastos Financieros	1,923,087.38	1,205,466.10
Otros gastos ordinarios	2,317,496.00	0.00
<b>TOTAL</b>	<b>4,240,583.38</b>	<b>1,205,466.10</b>

En este rubro se encuentran los gastos Bancarios, las retenciones que hacen los INFIS al momento de cancelar las cuotas de sostenimiento a procultura,

prodesarrollo, proseguridad, prohospitales etc. Y gastos de retención asumidas por la asociación.

### NOTA 3.11

#### GRUPO 8 - CUENTAS DE ORDEN


CUENTA	VALOR	
	AÑO 2017	AÑO 2016
Deudoras De Control	36.620.337,00	36.620.337,00
Deudoras en contra (CR)	36.620.337,00	36.620.337,00
<b>TOTAL</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

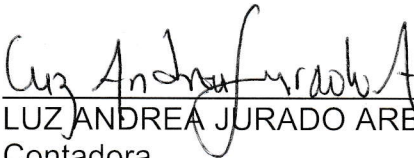
Las Cuentas de Orden son aquellas que no afectan, ni modifican las cuentas de Balance o de Resultados, representa valores que sirven de recordatorio o Controles Administrativos; en este rubro se llevó los activos que ya estaban totalmente depreciados.

### NOTA 3.12

#### HECHOS POSTERIORES

Entre el 31 de diciembre de 2017 y la fecha de emisión de estos Estados Financieros (febrero 23 de 2018), no han ocurrido hechos que pudieran afectar la presentación de los mismos, así como tampoco que pueda afectar significativamente su situación Financiera y perspectivas

  
 CIRO ARIAS  
 Representante Legal

  
 LUZ ANDREA JURADO ARBOLEDA  
 Contadora  
 T.P. 139686-T

  
 JAIME ALBERTO ECHEVERRI GOMEZ  
 Revisor fiscal  
 T.P 16139-T

En representación de NEXIA M & A INTERNATIONAL