

**ASOCIACION NACIONAL DE PENSIONADOS POR EL SISTEMA DE
SEGURIDAD SOCIAL ANPSS RIS**

NIT 900914103 -8

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

dic-19

ACTIVOS	306.637.570,00
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	42.858.284,00
CAJA	1.144.238,00
CUENTAS DE AHORROS	38.538.546,00
CORPORACION DE AHORRO FINCOMERCIO	3.175.500,00
INVERSIONES	13.697.389,00
CERTIFICADOS DE DEPOSITO A TERMINO FINCOMER	5.000.000,00
APORTES DE COOMPER	8.697.389,00
CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS	13.824.403,00
CLIENTES NACIONALES	2.250.000,00
CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS	1.100.000,00
ANTICIPOS A PROVEEDORES	5.000.000,00
CUENTAS POR COBRAR A TERCEROS	5.474.403,00
INVENTARIOS	2.802.800,00
OSARIOS	2.802.800,00
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	73.182.876,00
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	233.454.694,00
CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	215.929.763,00
MAQUINARIA Y EQUIPO	1.064.000,00
EQUIPO DE OFICINA	26.331.700,00
EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACION	7.756.000,00
DEPRECIACION ACUMULADA	17.626.769,00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	233.454.694,00
TOTAL ACTIVO	306.637.570,00
PASIVOS	
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	(61.560.861,00)
OBLIGACIONES FINANCIERAS	22.267.856,00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	22.267.856,00
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	752.958,00
RETENCIONES EN LA FUENTE	752.958,00
BENEFICIOS A EMPLEADOS	6.918.684,00
OBLIGACIONES LABORALES	6.918.684,00
OTROS PASIVOS	31.621.363,00
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	31.621.363,00
TOTAL PASIVOS	61.560.861,00
PATRIMONIO	245.076.709,00
CAPITAL SOCIAL	244.638.328,00
FONDOS DE ASIGNACION PERMANENTE PARA EDUC	7.035.277,00
RESULTADO DEL EJERCICIO	(6.596.896,00)
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	306.637.570,00


Jose del Carmen Sanchez H
Representante legal

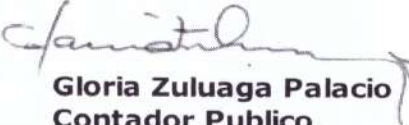

Gloria Zuluaga Palacio
Contadora Publica
T.P 224304-T

**ASOCIACION NACIONAL DE PENSIONADOS POR EL SISTEMA DE SEGURIDAD
SOCIAL ANPISS RIS
NIT 900914103 -8
ESTADO DE RESULTADOS
dic-19**

INGRESOS	
OPERACIONALES	364.744.637,00
ACTIVIDADES DE SERVICIOS SOCIALES	364.744.637,00
ANPISS NACIONAL	41.352.149,00
ANPISS RISARALDA	2.521.000,00
PLAN ATARDECERES	120.580.000,00
SERVICIOS EXEQUIALES	143.581.950,00
SERVICIOS EMI	3.349.413,00
RECREACION Y TURISMO	4.608.000,00
ACTIVIDADES DE NATACION	5.015.500,00
OTROS INGRESOS	33.500,00
ACTIVIDADES VIEJOTECA	19.206.759,00
INGRESOS POR RIFAS	4.613.000,00
ACTIVIDADES DE DESARROLLO SOCIAL	19.883.366,00
COSTOS	2.802.800,00
COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVI	2.802.800,00
GASTOS	
GASTOS OPERACIONALES DE ADMINISTRACION	362.185.322,00
GASTOS DE PERSONAL	103.318.430,00
SUELDOS	56.680.534,00
AUXILIO DE TRANSPORTE	3.916.859,00
CESANTIAS	5.704.796,00
INTERESES SOBRE CESANTIAS	684.578,00
PRIMA DE SERVICIOS	5.776.028,00
VACACIONES	4.707.750,00
AUXILIOS	4.918.000,00
DOTACION Y SUMINISTRO A TRABAJADORES	400.000,00
APORTES ADMINISTRADORAS DE RIESGOS	307.147,00
APORTES A ENTIDADES DE SALUD	6.061.062,00
APORTES A FONDOS DE PENSIONES	8.295.476,00
APORTES A CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR	2.606.000,00
APORTES ICBF	1.955.600,00
SENA	1.304.600,00
HONORARIOS	15.298.761,00
ASESORIA FINANCIERA	9.937.392,00
OTROS	5.361.369,00
IMPUESTOS	1.128.000,00
A LA PROPIEDAD RAIZ	1.128.000,00
ARRENDAMIENTOS	43.908.480,00
CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	43.908.480,00
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	5.169.018,00
CONTRIBUCIONES ANPISS	5.169.018,00
SERVICIOS	16.354.956,00
ASEO Y VIGILANCIA	1.082.145,00
ACUEDUCTO Y ALCANTARILLADO	3.079.240,00
ENERGIA ELECTRICA	7.788.502,00
TELEFONO	3.783.836,00
CORREO, PORTES Y TELEGRAMAS	142.900,00
TRANSPORTE FLETES Y ACARREOS	255.350,00
GAS	192.983,00
OTROS	30.000,00
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	585.000,00
MAQUINARIA Y EQUIPO	275.000,00
EQUIPO DE OFICINA	235.000,00
EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACIÓN	75.000,00
ADECUACION E INSTALACION	7.566.935,00
REPARACIONES LOCATIVAS	7.511.235,00
NO DEDUCIBLES	55.700,00

DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	6.739.128,00
CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	2.327.796,00
MAQUINARIA Y EQUIPO	212.808,00
EQUIPO DE OFICINA	2.891.814,00
EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACION	1.306.710,00
DIVERSOS	162.116.614,00
COMISIONES	8.000,00
GASTOS DE REPRESENTACION	25.540.328,00
FIESTAS	11.643.547,00
ELEMENTOS DE ASEO Y CAFETERIA	2.338.908,00
UTILES PAPELERIA Y FOTOCOPIAS	3.551.010,00
ENVASES Y EMPAQUES	132.900,00
INSTRUCTORES	81.985.000,00
DIRECTIVOS	32.340.000,00
TAXIS Y BUSES	2.639.500,00
CASINO Y RESTAURANTE	886.100,00
OTROS	395.881,00
NO DEDUCIBLES	165.440,00
CARTERA CASTIGADA	490.000,00
GASTOS DE VENTAS	360.000,00
PUBLICIDAD	360.000,00
GASTOS NO OPERACIONALES	8.524.512,00
GASTOS BANCARIOS	8.399.723,00
GASTOS BANCARIOS	1.630.519,00
COMISIONES BANCARIAS	626.060,00
INTERESES	6.131.992,00
AJUSTE AL PESO	11.152,00
GASTOS EXTRAORDINARIOS	124.789,00
IMPUESTOS ASUMIDOS	124.789,00
TOTAL GASTOS Y COSTOS	373.872.634,00
INGRESOS NO OPERACIONALES	2.531.101,00
FINANCIEROS	2.331.943,00
INTERESES PRESTAMOS	1.130.600,00
INTERESES CDT	1.131.012,00
INTERESES BANCARIOS	70.331,00
RECUPERACIONES	182.536,00
REINTREGRO DE COSTOS Y GASTOS	182.536,00
DIVERSOS	16.622,00
AJUSTE AL PESO	16.622,00
PERDIDA DEL EJERCICIO	(6.596.896,00)


Jose del Carmen Sanchez H
Representante legal


Gloria Zuluaga Palacio
Contador Publico
T.P 224304-T

31 DE DICIEMBRE DE 2019



ANPISS

ASOCIACIÓN NACIONAL DE PENSIONADOS POR EL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑO 2019**

LA EMPRESA

ASOCIACIÓN NACIONAL DE PENSIONADOS POR EL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL SECCIONAL RISARALDA - ANPISS

La Asociación Nacional de Pensionados por el Sistema de la Seguridad Social, Seccional Risaralda fue creada el año 1976, Es entidad privada, autónoma, de utilidad común, sin ánimo de lucro, con orientación hacia los beneficios sociales y en busca del bienestar de sus afiliados.

Constituida con pensionados de todas las empresas o entidades que voluntariamente se afilian a ella respetando los principios de creencias políticas y/o religiosas, las diferencias étnicas, ideológicas y de género.

DOMICILIO:

La Asociación ANPISS, seccional Risaralda, tiene su domicilio principal en la ciudad de Pereira, Risaralda, su dirección para operaciones es la cra 7ª No. 21-73. A nivel nacional, La Asociación de pensionados está ubicada en la Calle 32 No. 19-34 de Bogotá, centro de las Asociaciones Anpiss del país y de la cual Anpiss Risaralda hace parte desde el año 1976.

OBJETO:

La Asociación ANPISS tiene como Objeto Principal la prestación de servicios a todos los pensionados de la seguridad social afiliados voluntariamente, en pro de su desarrollo social, cultural, económico y mejoramiento de sus condiciones de vida, tales como afiliación a servicios funerarios, asesorías jurídicas, trámites ante EPS y de pensión y como un servicio muy especial la Asociación en Risaralda tiene el programa Atardeceres, que ofrece ocupación del tiempo libre, desarrollo de sus aptitudes artísticas, sociales, intelectuales y de integración social.

POLÍTICAS CONTABLES GENERALES

POLÍTICA UNO: ADOPCIÓN Y ESTADOS FINANCIEROS

Adopción de la normativa contable aplicable

La Asociación Nacional de Pensionados por el Sistema de Seguridad Social-ANPISS, para preparar y elaborar los estados financieros adopta como marco de referencia la Norma Internacional de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades, Niif para Pymes, a partir de enero de 2015.

Supuestos contables

- a. Base de acumulación
- b. Negocio en marcha

Bases de medición

- a. Costo histórico
- b. Valor razonable

Características cualitativas

La Asociación Nacional de Pensionados por el Sistema de Seguridad Social-ANPISS al elaborar sus estados financieros aplicará las características cualitativas a la información financiera.

Moneda funcional: Peso Colombiano.

Presentación de estados financieros

- a. Presentación razonable
- b. Cumplimiento de la NIIF para las PYMES
- c. Frecuencia de la información: Juego completo de estados financieros anual.
- d. Revelaciones en las notas a los estados financieros
- e. Notas a los estados financieros sobre políticas contables utilizadas por las

PYMES.

f. Identificación de los estados financieros

Presentación del estado de situación financiera

La Empresa presentará las partidas de los elementos activo y pasivo del estado de situación financiera, clasificados como activos y pasivos corriente y no corriente como categorías separadas.

POLÍTICA DOS: ESTIMACIONES GENERALES

La empresa realizará estimaciones fiables

El efectivo y equivalentes al efectivo se reconocerán por su valor real, los fondos en bancos por sus saldos en libros auxiliares conciliados, no se permitirán saldos en caja negativos.

Las inversiones se medirán al valor razonable, siempre que exista el mercado activo donde pueda determinarse.

A las Cuentas por Cobrar no se les hará provisiones teniendo en cuenta edades de clasificación o porcentajes, se les reconocerá deterioro cuando se den las condiciones descritas en el manual o a criterio de la gerencia o el equipo comercial que las valora

Los inventarios no tendrán provisiones, se revisarán periódicamente y se les reconocerá deterioro, para reconocerlos a su valor real o su valor neto de venta.

Las propiedades, planta y equipo se medirán al costo menos la depreciación y menos el deterioro.

El deterioro de las PPYE se deberá determinar y registrar en libros al momento que suceda o cuando se presenten Estados Financieros oficiales.

Las depreciaciones se realizan en línea recta y la vida útil de los elementos de Propiedad, Planta y Equipo se determina en los siguientes tiempos, Muebles y Enseres 10 años, Equipo de Oficina 10 años, Equipo de Comunicación 5 años, Equipo de Cómputo 5 años.

POLÍTICA TRES: DIFERIDOS

Los bienes y servicios Pagados por Anticipado sólo se activarán cuando cumplan el criterio de generar beneficios económicos futuros y el proveedor lo haya

reconocido como un pasivo, los gastos cuando se haya consumido el bien o el servicio y cuando la contraparte haya reconocido un ingreso, irán directamente al Estado de Resultados.

Los Anticipos se reconocerán en Cuentas por Cobrar mientras se legalizan.

POLÍTICA CUATRO: INTANGIBLES

Activos Intangibles formados en la misma empresa no se reconocerán, en este activo sólo podrán reconocerse bienes adquiridos separadamente tales como software y licencias.

POLÍTICA CINCO: INGRESOS

Se reconocerán como ingresos la venta de servicios, cuando se haya entregado este servicio y se hayan transferidos todos los riesgos y ventajas, aunque no se haya legalizado con factura.

Los servicios entregados se reconocerán como ingresos en el periodo en que se presten, aunque no se hayan facturado.

Los ingresos se reconocerán neto de descuentos por todo concepto

Cuando se presten servicios, la empresa reconocerá los ingresos por avance de obra, de manera que este reconocimiento se pueda asociar al reconocimiento de los costos y gastos que se imputen a éstos.

Toda venta de bien o servicios se deberá factura de manera inmediata, de manera que coincida con el período de entrega.

POLÍTICA SEIS: PASIVOS

Los pasivos sólo se reconocerán cuando la entidad sea una de las partes del contrato y se haya recibido el bien o servicio; aunque no se haya recibido el documento legal o factura

No se reconocerán provisiones por hechos futuros inciertos

Las prestaciones sociales adeudadas no se reconocerán como provisiones, sino como obligaciones laborales acumuladas.

Sólo se reconocerá un pasivo cuando exista un tercero real al que se le adeude en

el momento actual y cuando se puede probar en más del 50% que en efecto se realizará un desembolso.

POLÍTICA SIETE: PROVISIONES Y CONTINGENCIAS

No se reconocerán contingencias por demandas, salvo que exista certificación del estado del proceso en la que se indique que la probabilidad de perder es superior al 50%.

POLÍTICA OCHO: ERRORES

Los errores detectados de períodos anteriores no se incluirán en el Estado de Resultados del período en el cual se descubre el error, se deberá reexpresar los Estados Financieros anteriores, tanto como sea posible.

NOTAS ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2019

Declaración: Estos estados financieros se han elaborado de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) y traducidas oficialmente en Colombia por el Consejo Técnico de Contaduría Pública, contenidas en el decreto 2420 de 2015, anexo 2 y reformadas por el decreto 2496/2015.

NOTA 1: EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

CUENTAS	2019	2018
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	42.858.284.00	55.544.998.00
CAJAS	1.144.238.00	00.00
BANCOS	38.538.546.00	55.544.998.00
CORPORACION DE AHORRO FINCOMERCIO	3.175.500.00	00.00

El valor en la caja son las consignaciones que se hicieron el último día del año y no alcanzaron a entrar a la cuenta del banco, el valor en bancos corresponde a la sumatoria de las cuentas de ahorros que maneja la empresa en los bancos Davivienda y Coomeva y la corporación de ahorro que se tiene en Fincomercio.

NOTA 2: INVERSIONES

CUENTAS	2019	2018
INSTRUMENTOS FINANCIEROS	13.697.389,00	47.497.389,00
CERTIFICADOS	5.000.000,00	40.000.000,00
OTRAS INVERSIONES	8.697.389,00	7.497.389,00

Los instrumentos financieros que presenta la empresa al cierre del año 2019 corresponden a una inversión en certificado de depósito a término que tiene la

NOTAS Y REVELACIONES ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2019
- ANPISS

empresa en Banco Fincomercio la cual tuvo una disminución notoria ya que se retiró una gran parte para terminar de pagar la compra de la nueva sede.

Las Otras inversiones son participaciones como asociados que tiene Anpiss en la Cooperativa del municipio, este valor representa el valor de los aportes.

NOTA 3: CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

CUENTAS	2019	2018
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES Y OTRAS	13.824.403,00	4.526.789,00
CLIENTES NACIONALES	2.250.000.00	
RETENCION EN LA FUENTE		124.789.00
CUENTAS POR COBRAR A TERCEROS	5.474.403.00	4.402.000.00
ANTICIPO A PROVEEDORES	5.000.000.00	

Las cuentas por cobrar se discriminan como se muestran en el cuadro anterior y corresponden a Clientes nacionales que es la cartera adquirida en la venta de osarios, cuentas por cobrar usuarios de menor cuantía, saldos pendientes con terceros y un anticipo que se realizo a una agencia para el viaje a Curazao.

NOTA 5. INVENTARIOS

CUENTAS	2019	2018
INVENTARIOS	2.802.800,00	5.605.600,00
MERCANCÍAS NO FABRICADAS POR LA EMPRESA	2.802.800.00	5.605.600.00
INSUMOS	0	0
OSARIOS	2.802.800,00	5.605.600,00

Los inventarios están representados en los osarios para un total de 4 osarios que la empresa tiene para la venta, en el transcurso del año 2019 fueron vendidos 4 de estos.

NOTA 6. ACTIVOS INMOVILIZADOS-PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

CUENTAS	2019	2018
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	233.454.694.00	236.002.822.00
CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	215.929.763,00	215.929.763,00
EQUIPO DE OFICINA	26.331.700,00	22.140.700,00
EQUIPO DE CÓMPUTO. Y COMUNICACIÓN	8.820.000,00	8.820.000,00
DEPRECIACIÓN ACUMULADA PP&E	-17.626.769.00	-10.887.641.00

La propiedad, planta y equipo de la empresa está distribuida en muebles y enseres, equipos de oficina, equipos de cómputo y comunicación y una sede que se compro en el 2018.

La vida útil de estos bienes se determinó en 10 años para el equipo de oficina, en 5 años para los equipos de cómputo y en 45 años para construcciones y edificaciones.

La depreciación se realiza en línea recta para todos los elementos.

NOTA 7. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS

CUENTAS	2019	2018
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS	22.267.856.00	76.788.217.00
CUENTAS POR PAGAR NUEVA SEDE		40.472.363.00
OBLIGACION FINANCIERA COOMPER	22.267.856.00	34.689.768.00

La obligación financiera es un préstamo adquirido con la cooperativa del municipio para ajustar el pago de la nueva sede.

La cuenta por pagar de la nueva sede fue un restante que se debia de la adquisición de esta, la cual fue desembolsada en el mes de febrero del año 2019.

NOTA 8. PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

CUENTAS	2019	2018
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	752.958,00	555.596,00
RETENCIONES EN LA FUENTE	752.958.00	555.596.00

Retención de transacciones del mes de diciembre que deben pagarse en el mes de enero.

NOTA 9. BENEFICIOS A EMPLEADOS

CUENTAS	2019	2018
BENEFICIOS A EMPLEADOS	6.918.684.00	1.070.490.00
OBLIGACIONES LABORALES	6.918.684.00	1.070.490.00

Las obligaciones laborales corresponden a las cesantías, los intereses de cesantías y las vacaciones de los empleados los cuales tienen contrato a término fijo.

El incremento a comparación del año anterior es debido a que quedaron pendientes las cesantías para realizar el pago en el mes de enero, los intereses de cesantías se le pagarán finalizando el mes de enero de 2019.

NOTA 10. OTROS PASIVOS

CUENTAS	2019	2018
OTROS PASIVOS	31.621.363.00	20.715.776.00
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	31.621.363.00	20.715.776.00

En los Otros pasivos, se registran los ingresos recibidos para terceros, de manera anticipada, para los diferentes programas y servicios que tiene la empresa como son servicios exequiales y Emi.

NOTA 11. PATRIMONIO

CUENTAS	2019	2018
PATRIMONIO	245.076.709.00	251.673.605.00
CAPITAL SOCIAL	244,638,328, 00	27.624.937, 00
FONDOS DE ASIGNACION PERMANENTE PRO-SEDE	00,00	217,013,391,00
FONDOS DE ASIGNACION PERMANENTE PARA EDUCACION	7,035,277,00	7,035,277,00
RESULTADO DEL EJERCICIO	-6.596.896.00	

En el patrimonio de la empresa se reflejan un capital social, y unos fondos que fueron creados con los resultados obtenidos, con el fin de cumplir con el objeto social de la empresa, de los cuales el fondo de la sede ya fue destinado en la compra de la misma.

Para el año 2019 la empresa presento una significativa perdida debido al incremento de gastos que se vieron reflejados en fiestas y gastos de representación legal.

NOTA 11. INGRESOS

CUENTAS	2019	2018
INGRESOS	364.744.637.00	329.098.955.00
ANPISS NACIONAL	41.352.149.00	40.221.631.00
ANPISS RISARALDA	2.521.000.00	2.607.361.00
PLAN ATARDECERES	120.580.000.00	108.459.000.00
SERVICIOS EXEQUIALES	143.581.950.00	130.952.000.00
SERVICIOS EMI	3.349.413.00	6.518.524.00

NOTAS Y REVELACIONES ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2019
- ANPISS

RECREACION Y TURISMO	4.608.000.00	3.357.000.00
NATAACION	5.015.500.00	3.080.000.00
ACTIVIDADES DE VIEJOTECA	19.206.759.00	15.498.689.00
INGRESOS POR RIFAS	4.613.000.00	4.533.000.00
ACTIVIDADES DE DESARROLLO SOCIAL	19.883.366.00	13.871.750.00

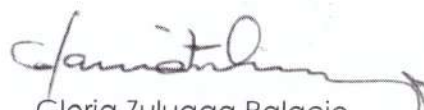
En el cuadro anterior se pueden evidenciar los ingresos que genera la empresa, entre esos esta los ingresos de terceros que son servicios exequiales y Emi.

NOTA 12. COSTOS Y GASTOS

CUENTAS	2019	2018
COSTOS Y GASTOS	334.022.427.00	334.022.427.00
GASTOS DE PERSONAL	103.318.430.00	104.521.494.00
HONORARIOS	15.298.761.00	10.138.320.00
IMPUESTOS	1.128.000.00	
ARRENDAMIENTOS	43.908.480.00	40.620.004.00
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	5.169.018.00	5.131.188.00
SERVICIOS	16.354.956.00	14.783.317.00
GASTOS LEGALES		27.150.00
MANTEMINIENTOS Y REPARACIONES	585.000.00	105.000.00
ADECUACION E INSTALACION	7.566.935.00	5.107.928.00
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	6.739.128.00	4.296.979.00
DIVERSOS	162.116.614.00	137.607.142.00
PUBLICIDAD	360.000.00	110.000.00
GASTOS BANCARIOS	8.399.723.00	4.492.255.00
EXTRAORDINARIOS	124.789.00	5.680.250.00
COSTOS	2.802.800.00	1.401.400.00

En la tabla anterior se pueden evidenciar la relación de costos y gastos correspondientes al año 2019.


José del Carmen Sánchez
Representante legal


Gloria Zuluaga Palacio
Contadora
T.P. N°. 224304-T