

REUNION DE ASAMBLEA ORDINARIA DEL INSTITUTO TOBIAS EMANUEL

ACTA #061
(febrero 23 de 2022)

En la ciudad de Cali, siendo las 6:00 PM, del 23 de febrero de 2022 en sesión ordinaria se reunió la Asamblea del Instituto Tobías Emanuel, de manera virtual vía Microsoft Teams, link, https://teams.microsoft.com/dl/launcher/launcher.html?url=%2F%23%2F%2Fmeetup-join%2F19%3Ameeting_YzJmOTBkZDEtNDA1Yy00YTNIk3M2ltMTM2YmQ4ZTViYjUz%40thread.v2%2F0%3Fcontext%3D%257b%2522Tid%2522%253a%2522f12c29e-3440-4443-8c88-c4ead21c76be%2522%252c%2522Oid%2522%253a%252248bd1288-9d3f-4dae-a90b-7a14027a0c1f%2522%257d%26anon%3Dtrue&type=meetup-join&deeplinkId=6cfcbb3a-c3e4-412f-940e-113e3c860e03&directDl=true&msLaunch=true&enableMobilePage=true&suppressPrompt=true previa convocatoria realizada mediante citación del 7 de febrero de 2022, cuyo contenido incluía el orden del día conforme a estatutos y fue enviada a cada uno de sus miembros a la dirección por ellos reportada

Orden del día

1. Verificación de Quórum
2. Nombramiento de Comisión de aprobación del Acta de la presente Asamblea.
3. Lectura informe Comisión de aprobación del Acta anterior No. 059 24 de febrero de 2021 y 061 del 25 de agosto de 2021
4. Presentación informe de gestión del Instituto correspondiente al año 2021
5. Lectura y aprobación de Estados Financieros a diciembre 31 de 2020 (Incluye inventario de activos fijos)
6. Informe del Revisor Fiscal
7. Destinación de excedentes año 2021
8. Propositiones varias

1. Verificación Quórum

Asistieron las siguientes personas contándose con el quórum requerido para deliberar y tomar decisiones:

Ana María Payán Berón	
Eduardo José Victoria Ruíz	vicepresidente
Jaime Alberto Martínez Gandini	
Iván Felipe Mejía Cabal	
Leonor Salazar de Quintero	presidente
Luis Fernando Arango Henao	
Luis Fernando Rojas Arango	
María del Pilar Cabal Cabal	
Melba Pinedo Guerra	
Octavio Ayala Moreno	
Rodrigo Bueno Delgado	
Stella Rubiano Rozo	

Asistieron también

Juan Manuel Triana Ruíz-director financiero
Ruth Sánchez de Idrobo-Revisora fiscal
Juliana Rosado Uribe -directora investigación
Luz Amalia Legro Capote-secretaria de Asamblea y Junta directiva



Tobías Emanuel
Somos todos

Endeudamiento:

Determina el porcentaje de las deudas totales dentro de los activos totales del Instituto, es decir, representa el grado de compromiso de los activos totales respecto a las deudas de la entidad.

En el 2021 el Instituto tiene un nivel de endeudamiento del 30.4% y del 31.8% en el 2020.

El endeudamiento neto año 2021 24.6% y el 2020 27.8% se restan los valores que no representa flujo de efectivo como los insumos de beneficiarios recibidos por tutelas y EPS

Es importante que en el total de pasivo en la cuenta ingresos recibidos para terceros se encuentran \$101.6 millones que no generan desembolso de efectivo.

Estados de Situación Financiera a diciembre 31 de 2021-2020 (cifras expresadas en miles de \$\$)

DETALLE	Nota	2021	VER. %	2020	VER. %	HOR. %
ACTIVOS						
<i>Activo Corriente</i>						
Disponible	1	84.526	9,29	39.142	4,29	115,9
Inversiones	1	651.921	71,65	554.633	60,81	17,5
Deudores	2	42.221	4,64	224.881	24,66	(81,2)
Gastos Pagados por Anticipado	3	131.154	14,42	93.437	10,24	40,4
Total Activo Corriente		909.823	69,15	912.093	67,88	(0,2)
<i>Activo no corriente</i>						
Propiedades, planta y equipo	4	693.149	76,19	693.149	76,00	-
Depreciación Acumulada		(287.222)	(31,57)	(261.626)	(28,68)	9,8
Total Activo no Corriente		405.927	30,85	431.522	47,31	(5,9)
Total Activos		1.315.750	100,00	1.343.615	100,00	(2,1)

DETALLE		2021	VER. %	2020	VER. %	HOR. %
PASIVOS						
<i>Pasivo Corriente</i>						
Proveedores		36.674	9,17	45.004	10,53	(18,51)
Obligaciones Financieras Ctes.		176	0,04	5.584	1,31	(96,85)
Cuentas por pagar	5	22.559	5,64	18.874	4,42	19,52
Impptos.Gravamanes y Tasas		9.684	2,42	9.420	2,20	2,80
Obligaciones Laborales	6	153.145	38,28	174.744	40,89	(12,36)
Retenciones y aportes de nomina	7	30.167	7,54	29.950	7,01	-
Acreedores Varios		19.864	4,96	18.431	4,31	7,77
Ingresos para terceros	8	103.716	25,92	78.611	18,40	32
Ingresos Recibidos por anticipado		10.906	2,73	9.739	2,28	11,98
Total Pasivo Corriente		386.890	96,70	390.357	91,35	(0,89)
<i>PASIVOS ESTIMADOS</i>						
Otros costos		13.194	3,30	36.960	8,65	-
Total Pasivos Estimados		13.194	3,30	36.960	8,65	-
<i>Pasivo No Corriente</i>						
Obligaciones Financieras		0	-	0	-	-
Total Pasivo No Corriente		0	-	0	-	-
Total pasivo		400.084	30,41	427.317	31,80	(6,37)
PATRIMONIO						
Excedentes del Ejercicio		59.237	6,47	59.833	6,53	(1,0)
Excedentes de ejercicios anteriores		856.429	93,53	856.464	93,47	(0,0)
Total patrimonio		915.666	69,59	916.297	68,20	(0,1)
Total pasivo y patrimonio		1.315.750	100,00	1.343.615	100,00	(2,1)

" Más personas con discapacidad intelectual incluidas "

Lo anterior dando cumplimiento al decreto 2150 de dic.20/2017 art. 1.2.1.5.1.2

La Asamblea autoriza destinar los excedentes de acuerdo con la propuesta presentada.

8. Proposiciones varias

Agradecimientos a la Junta Directiva

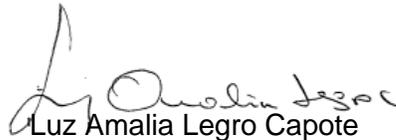
La presidente hace un reconocimiento muy especial destacando lo orgullosa que se siente al tenerlos como miembros de la Junta y Asamblea. De igual manera los directivos y el personal administrativo del ITE, agradecen a la Junta Directiva el apoyo, asesoramiento y acompañamiento que nos brindan.

Agotado el orden del día y siendo la 7:00 PM se da por terminada la reunión.

Para su constancia firman:



Leonor Salazar de Quintero
Presidente



Luz Amalia Legro Capote
secretaria

Los doctores, María del Pilar Cabal Cabal, Rodrigo bueno Delgado y Luis Fernando Arango Henao en su condición de comisión de aprobación, de la presente acta la firman porque consideran que en ella consta todo lo tratado en la Asamblea.



María del Pilar Cabal



Rodrigo Bueno Delgado



Luis Fernando Arango Henao

**ESTADOS
FINANCIEROS
A
31 DICIEMBRE
DE 2021**



*“Mas
Personas Con
Discapacidad
Intelectual
Incluidas”*



INSTITUTO TOBIAS EMANUEL
ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
INDICE

INFORME DEL REVISOR FISCAL	1
CERTIFICACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	5
ESTADOS FINANCIEROS	
<i>Estado de Situación Financiera</i>	<i>8</i>
<i>Estado de Resultado Integral</i>	<i>9</i>
<i>Estado de Flujos de Efectivo</i>	<i>10</i>
<i>Estado de Cambios en el Patrimonio</i>	<i>11</i>
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS	12
<i>Nota 1. Entidad Reportarte.....</i>	<i>12</i>
<i>Nota 2 Bases de Presentación de los Estados Financieros</i>	<i>12</i>
<i>Nota 3 Bases para la Preparación de los Estados Financieros.....</i>	<i>13</i>
<i>Nota 4 Principales Políticas y Prácticas Contables.....</i>	<i>13</i>
<i>Nota 5 Efectivo y Equivalentes de Efectivo.....</i>	<i>16</i>
<i>Nota 6 Deudores Comerciales y Otras cuentas por Cobrar</i>	<i>16</i>
<i>Nota 7 Activos por Impuestos Corrientes.....</i>	<i>17</i>
<i>Nota 8 Otros Activos no Financieros.....</i>	<i>17</i>
<i>Nota 9 Propiedad, Planta y Equipo</i>	<i>18</i>
<i>Nota 10 Pasivos Financieros</i>	<i>18</i>
<i>Nota 11 Acreedores Comerciales y Otras cuentas por Pagar</i>	<i>18</i>
<i>Nota 12 Pasivos por Impuestos Corrientes</i>	<i>20</i>
<i>Nota 13 Beneficios a Empleado.....</i>	<i>20</i>
<i>Nota 14 Otros Pasivos No Financieros.....</i>	<i>20</i>
<i>Nota 15 Patrimonio- Excedentes del Ejercicio</i>	<i>21</i>
<i>Nota 16 Ingresos de Actividades Ordinarias</i>	<i>22</i>
<i>Nota 17 Otros Ingresos</i>	<i>25</i>
<i>Nota 18 Gastos de Administración</i>	<i>26</i>
<i>Nota 19 Gastos del Objeto Social</i>	<i>26</i>
<i>Nota 20 Otros Gastos</i>	<i>28</i>
<i>Nota 21 Gastos Financieros</i>	<i>28</i>
<i>Nota 22 Ingresos Financieros</i>	<i>28</i>

INFORME Y DICTAMEN DE REVISORIA FISCAL AÑO 2021

INSTITUTO TOBIAS EMANUEL – ITE –

Presentado para la sesión de Asamblea General del 22 de febrero de 2022

Revisora Fiscal: Ruth Sánchez de Idrobo

Correo: ruthsi48@hotmail.com; celular 305-3393037; fijo (602)6640353

SANTIAGO DE CALI

Me permito dar un saludo respetuoso a los Miembros de la Asamblea General de Aportantes del Instituto **TOBIAS EMANUEL** en el período fiscal de enero a diciembre de 2021 a los Miembros de Junta Directiva, a la Presidencia y Representación Legal de la entidad y a los compañeros del área de trabajo con los que he obtenido información para poder realizar el trabajo asignado a la Revisoría Fiscal de Acuerdo a las normas vigentes.

Parte 1.- Informe General

FUNDAMENTO JURIDICO DEL INFORME BAJO NIIF:

Clase de Estados Financieros: Individuales, porque el ITE es una entidad individual, independiente y no necesita consolidar con ninguna otra. Se prepara los informes, con la información propia tanto interna como externa. Para todos los efectos de aseguramiento de la información financiera presentada en el período señalado, con el fin de dictaminar los Estados Financieros y los Estados complementarios que le son aplicables a las ESAL, comparados entre el año 2020 y 2021, aplicando las normas que son pertinentes y vigentes para él , perteneciendo al Grupo 2, de las NIIF (decreto 3022 de 2013 compilado en el Decreto Único 2420 de 2015), art. 6 Decreto 2170 de 2017, párrafo 29.13 anexo 2.1.- que hace parte del decreto 2496 de 2015, que modificó el decreto 2420 de 2015.

Se deja establecido que las normas vigentes establecen que según el grupo 2 al que pertenece el ITE, que no tiene activos por más de 30.000 SMLV y que no tiene más de 200 trabajadores, no está obligado a aplicar lo establecido en el art. 2 del decreto 0302 de 2015, y los Revisores Fiscales podrán establecer, voluntariamente, rutas y metodologías que le sirvan tanto del decreto 2649 de 1993, art. 7, vigente a la fecha y las normas del marco normativo vigente que pueda aplicar para dar una buena respuesta en este informe con claridad , precisión y ceñida a la verdad de lo que ha tenido a la vista para ejecutar el trabajo.

La información financiera del ITE está trabajada con la gestión de la Representación Legal y sus directrices y estructurada bajo la responsabilidad profesional del Director Financiero, en desarrollo de las políticas establecidas y con el control interno contable pertinente que corresponde al Representante Legal en cuanto a controlar que las decisiones sean las que están representadas en cifras de acuerdo con las BPC (buenas prácticas contables) y están certificados por la Contadora, que ha integrado la información al sistema contable, utilizando los procesos y metodologías necesarios para tal fin, de manera correcta, sin que se haya visualizado riesgos sobre esta gestión .

Todas las decisiones se presentan periódicamente ante la Junta Directiva.

INFORME Y DICTAMEN DE REVISORIA FISCAL AÑO 2021

INSTITUTO TOBIAS EMANUEL – ITE –

Presentado para la sesión de Asamblea General del 22 de febrero de 2022

Revisora Fiscal: Ruth Sánchez de Idrobo

Correo: ruthsi48@hotmail.com; celular 305-3393037; fijo (602)6640353

SANTIAGO DE CALI

OPINION de la REVISORIA FISCAL:

La opinión que expreso en adelante está formada por el análisis de toda la información, cumpliendo todo lo pertinente a la metodología establecido en el marco normativo vigente y ha quedado en los papeles de trabajo periódicos del seguimiento a la gestión integral del ITE. La opinión y el dictamen de los Estados Financieros del 2021 fue preparado con toda la metodología correspondiente a revisar los soportes internos y externos, la gestión total y ya realizados los estados financieros, la aplicación de las normas que corresponde a las ESAL, teniendo en cuenta que las NIIF según lo indica el Concepto Técnico 672/2014 no han sido diseñadas para entidades sin ánimo de lucro “(NIIF PYMES, párrafo P7 y NIC 1, párrafo 5), pues la contabilidad de estas entidades es al *costo histórico* sin usar *estimaciones* como el valor razonable, que les genera importantes problemas financieros, por ejemplo si valoran activos y los deprecian sobre la base revaluada”.

Se trabaja con las metodologías propias que las normas exigen.

RIESGOS: No existe riesgo latente. Con el manejo que se hace en la entidad, informo que no existe riesgo ni de mala práctica contable, ni mal manejo de los soportes internos y externos en estos informes. Es un trabajo coordinado y se basa en las normas vigentes.

Estoy informando que de acuerdo a lo revisado integralmente no existe ninguna incertidumbre sobre el manejo de la gestión del ITE y que no existe riesgo latente de ninguna mala información ni de ningún mal manejo contable-administrativo-financiero-tributario.

INFORMACION RECIBIDA:

De acuerdo al art. 207 del Código de Comercio, fundamento del dictamen que irá al final del informe, expreso que he obtenido una seguridad razonable que ellos han sido preparados de manera correcta e integral de acuerdo con todas las metodologías y procedimientos de la contabilidad vigentes, dentro del marco financiero que aplica a esta clase de entidades del grupo 2 del estándar para Pymes, copilado en el anexo 2 del DUR 2420 de 2015, y el decreto 2170 de 2017 modificadorio.

INDEPENDENCIA: He realizado mi trabajo en forma independiente, sin temor ni favor, se ha trabajado en equipo, con amplitud de conocimiento y no he tenido ninguna restricción para obtener toda la información requerida para este informe y dictamen. Se ha hecho las recomendaciones, tempranas, cuando ha sido necesario, pero el trabajo coordinado ha sido exitoso para conocer sobre la gestión contable, tributaria, administrativa de manera integral.

INFORME Y DICTAMEN DE REVISORIA FISCAL AÑO 2021

INSTITUTO TOBIAS EMANUEL – ITE –

Presentado para la sesión de Asamblea General del 22 de febrero de 2022

Revisora Fiscal: Ruth Sánchez de Idrobo

Correo: ruthsi48@hotmail.com; celular 305-3393037; fijo (602)6640353

SANTIAGO DE CALI

CUMPLE CON REQUERIMIENTOS LEGALES y CON OBLIGACIONES A TERCEROS:

El ITE cumple a tiempo con los requerimientos legales que tiene con las entidades de control y vigilancia, caso de la DIAN (decreto 2150 de 2017) en cuanto a obligación de los informes y declaraciones tributarias que le son pertinentes y con los informes de los terceros con los cuales contrata o tiene alguna relación dentro de su objeto social.

Parte 2.-: DICTAMEN:

Por lo anterior expresado en el informe y en cumplimiento de lo que corresponde a la Revisoría Fiscal (art. 207, 208 y 209 del Código Comercio) y la aplicación de la NIA 701/2017, me permite decir a ustedes señores miembros de la Asamblea General, la opinión, dictamen y la conclusión general, sobre los Estados Financieros, estados complementarios, notas y políticas contables del año fiscal comprendido entre el 1° de enero y el 31 de diciembre de 2021

- Los Estados Financieros presentados por el ITE, en el año 2021, cumplen con todos los requerimientos de las normas de los Estándares Internacionales que le son aplicables tanto al grupo que pertenece según lo dispuesto en las normas vigentes como por ser una ESAL, reglamentado por el decreto 2150 de 2017 e incorporados a la normatividad del Estatuto Tributario.
- Los Estados financieros a 31 de diciembre de 2021, comparativos con el año 2020, han sido tomados de los registros de los libros contables que corresponden al sistema que dispone la entidad, bajo las normas regulatorias y son certificados por el Representante Legal, quien da las directrices internas que ya traducidos en cifras conformaran la información financiera y el Contador bajo cuya responsabilidad se incorpora al sistema contable, de acuerdo al art. 37 de la Ley 222/95 a los conceptos del C.T.C.P., para los efectos.
- En mi opinión, se ha manejado un control interno con altos estándares de seguimiento, de quienes corresponde, para mejorar la gestión y el registro de la misma que se traduce en cifras que van posteriormente a los Estados Financieros.
- Los Estados Financieros presentados corresponden a las Políticas Contables Internas y sus revelaciones en las Notas Contables son las requeridas para darle claridad a los registros.
- El ITE cumple con todas las normas legales que le son aplicables, como ESAL, tanto en el ámbito Laboral, Comercial, Tributario, Administrativo

INFORME Y DICTAMEN DE REVISORIA FISCAL AÑO 2021

INSTITUTO TOBIAS EMANUEL – ITE –

Presentado para la sesión de Asamblea General del 22 de febrero de 2022

Revisora Fiscal: Ruth Sánchez de Idrobo

Correo: ruthsi48@hotmail.com; celular 305-3393037; fijo (602)6640353

SANTIAGO DE CALI

y se cumple con todas las disposiciones de la Seguridad Social que le son pertinentes.

- Informo para todos los efectos, que las Directivas del I.T.E., y a quienes ha delegado para lo pertinente, han estado muy atentos a los cambios normativos que cada año inciden en el funcionamiento y registro contable-tributario de la entidad, especialmente considerando que es una ESAL con régimen especial.
- Considero para todos los efectos que los procedimientos seguidos en mi evaluación son una base suficiente para expresar mi conclusión: El I.T.E. ha tenido un cumplimiento legal y normativo vigente en cuanto a las normas generales y ha cumplido con las disposiciones estatutarias internas de la asamblea y directrices de la junta directiva, en todos los aspectos importantes.

Por tanto, los Estados Financieros presentados en el año 2021, con los respectivos Estados Complementarios y cumplimiento de políticas contables, revelaciones y notas explicativas, corresponden a la realidad financiera de la entidad y es el resultado en cifras de la gestión realizada por sus Directivas.

Agradezco a la Asamblea General de la entidad, a su Junta Directiva, a las Directivas del ITE y a los compañeros con quienes interactúo, en el día a día del trabajo, para informar dentro de las funciones de Revisoría Fiscal.

Gracias por su atención.



RUTH SANCHEZ DE IDROBO
Revisor Fiscal
C.C. 25.268.344
T.P. 980 - T

Ruth Sánchez de Idrobo

Revisora Fiscal ITE.

T.P. 980- T.- Vigente en la Junta Central de Contadores de Colombia.

Domicilio: calle 40 norte # 3-6-81 Cali, Colombia



Cali, 22 de febrero de 2022

Señores

Asamblea General

Instituto Tobías Emanuel

Nosotros **Stella Rubiano Rozo** como representante Legal y **Jannet Milena Revelo Martinez** en calidad de Contadora del **Instituto Tobías Emanuel**

Certificamos

Que hemos preparado bajo nuestra responsabilidad los estados financieros: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integral, Estado de cambios en el patrimonio y el Estado de Flujos de Efectivo a 31 de diciembre de 2021 y 2020, de conformidad con el anexo 02 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:

- a.** Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos los cuales se encuentran diligenciados y al día.
- b.** Durante este periodo:
 1. No ocurrieron violaciones por parte del representante legal, ni se obtuvo información de que empleados de manejo y otros empleados de la entidad hayan incurrido en las irregularidades del estatuto anticorrupción (Ley 190 de 2005), del estatuto nacional contra el secuestro (Ley 40 de 1.993) y demás normas legales que permitan que la entidad sea usada para transferir, manejar, aprovechar o invertir dineros o recursos provenientes de actividades delictivas o que haya financiado o pagado secuestros o extorsiones a grupos subversivos o de delincuencia común que operan en el país.
 2. No se obtuvo información relevante sobre el manejo de fondos cuya cuantía permita sospechar razonablemente que son provenientes de actividades delictivas, ante lo cual se hubiese reportado en forma inmediata y suficiente a la Fiscalía General de la Nación o a los cuerpos especiales de la Policía que ésta designe.



3. *No se recibieron comunicaciones de entidades reguladoras como la DIAN, Superintendencias u otras; relativas al incumplimiento de las disposiciones legales vigentes o a la presentación correcta de los estados financieros de la entidad.*

4. *No se presentaron violaciones a las leyes o reglamentos. Estas actuaciones podrían implicar situaciones especiales a revelar en los estados financieros o suscitar obligaciones que serían base para registrar un pasivo contingente.*

c. 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 de fecha de presentación. Se tiene inventario y control de la propiedad planta y equipo.

d. Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos, han sido reconocidos en ellos.

f. Las garantías dadas a terceros para el cumplimiento de contratos son suficientes y el cumplimiento de los mismos está garantizado.

g. No se ha dado manejo a recursos en forma distinta a la prevista en los procedimientos de la entidad.

h. La entidad no tiene planes ni intenciones futuras que puedan afectar negativamente el valor en libros o la clasificación de los activos y pasivos a la fecha de este estado de situación financiera.

i. Se ha preparado el presupuesto para el año 2022 en el cual se tienen previstos ingresos suficientes para cubrir los gastos del período y cubrir pérdidas en todo o en parte de años anteriores si las ha habido.

j. La entidad ha dado estricto y oportuno cumplimiento al pago de los aportes al sistema de Seguridad Social Integral, de acuerdo con las normas vigentes.

k. No hemos sido advertidos de otros asuntos importantes que pudiesen dar motivo a demandas y que deben ser revelados.

l. No se han presentado acontecimientos importantes después del cierre del ejercicio y la fecha de preparación de este informe, que requieran ajustes o revelaciones en los estados financieros y en las notas.

m. La entidad ha cumplido con todos los acuerdos contractuales, cuyo incumplimiento pudiera tener efecto sobre los estados financieros cortados a la fecha.

n. La entidad ha dado estricto cumplimiento a las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor (legalidad del software) de acuerdo con el artículo 1º de la Ley 603 de Julio 27 de 2000.

o. El Instituto cuenta con procesos y procedimientos de control interno establecidos los cuales son efectuados por la administración y personal asignado para ello de tal manera que provea razonable seguridad en relación con la preparación de información financiera confiable, el



cumplimiento de las normas legales e internas y el logro de un alto nivel de efectividad y eficiencia en las operaciones.

Dado en Cali a los veintidos días (22) del mes de febrero de 2022

Cordialmente,

Stella Rubiano Rozo

Representante Legal

Jannet Milena Revelo Martienez

Contador

TP No. 213488-T



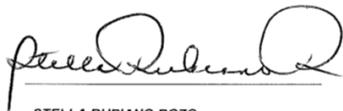
Tobías Emanuel

Somos todos

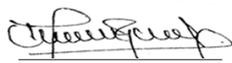


INSTITUTO TOBIAS EMANUEL
NIT. 890.303.522-3
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
(Expresados en pesos colombianos)

<u>Notas</u>	<u>31 de Diciembre de</u>	<u>31 de Diciembre de</u>	<u>31 de Diciembre de</u>
	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<u>ACTIVOS</u>			
<u>Activo Corriente</u>			
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	5 736.447.673	593.774.917	503.043.123
Deudores comerciales y otras Cuentas por Cobrar	6 36.582.090	222.099.178	214.879.458
Activos por Impuestos Corrientes	7 2.226.954	2.461.405	2.543.466
Otros Activos	8 134.566.382	93.757.261	99.784.336
Total del Activo Corriente	\$ 909.823.098	\$ 912.092.761	\$ 820.250.383
<u>Activo No Corriente</u>			
Inversiones	-	-	-
Propiedad Planta y Equipo	9 405.927.107	431.522.363	457.177.619
Total del Activo No Corriente	\$ 405.927.107	\$ 431.522.363	\$ 457.177.619
Total Activo	\$ 1.315.750.205	\$ 1.343.615.123	\$ 1.277.428.002
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>			
<u>Pasivo Corriente</u>			
Pasivos Financieros	10 175.653	5.584.400	2.467.037
Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por Pagar	11 59.232.491	63.878.736	44.383.157
Pasivos por Impuestos Corrientes	12 9.685.107	9.420.100	8.946.050
Beneficios a Empleados	13 153.145.044	174.744.100	155.489.575
Otros Pasivos	14 177.811.190	173.690.721	118.792.972
Total del Pasivo Corriente	\$ 400.049.485	\$ 427.318.057	\$ 330.078.791
Total Pasivo	\$ 400.049.485	\$ 427.318.057	\$ 330.078.791
<u>PATRIMONIO</u>			
Patrimonio Institucional	856.464.051	856.464.051	856.464.051
Excedente del Ejercicio	15 59.236.668	59.833.015	90.885.160
Total del Patrimonio	915.700.718	916.297.066	947.349.211
Total del Pasivo y Patrimonio	1.315.750.205	1.343.615.123	1.277.428.002



STELLA RUBIANO ROZO
Representante Legal



MILENA REVELO MARTINEZ
Contadora
T.P. No. 213488-T



RUTH SANCHEZ DE IDROBO
Revisor Fiscal
T.P. No. 980-T

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros



INSTITUTO TOBIAS EMANUEL
NIT. 890.303.522-3
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
(Expresados en pesos colombianos)

	<u>Notas</u>	<u>31 de Diciembre de 2021</u>	<u>31 de Diciembre de 2020</u>
Ingresos de Actividades Ordinarias	16	5.036.827.827	4.790.599.103
Excedente Bruto		\$ 5.036.827.827	\$ 4.790.599.103
Otros Ingresos	17	98.634.715	112.516.899
Gastos de Administracion	18	651.826.597	701.733.297
Gastos del Objeto social	19	4.373.096.841	4.091.412.494
Otros Gastos	20	38.283.278	51.126.571
Excedente (deficit) Operacional		72.255.826	58.843.640
Gastos Financieros	21	13.404.535	8.181.970
Ingresos Financieros	22	3.284.378	12.754.836
Excedente del Ejercicio		62.135.668	63.416.507
Antes de Impuesto de renta		\$ 62.135.668	63.416.507
(-) Provision de Impuesto de Renta		2.899.000	3.179.000
Excedente del Ejercicio		\$ 59.236.668	60.237.507
Resultado Integral del periodo		59.236.668	60.237.507

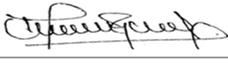
STELLA RUBIANO ROZO
Representante Legal

MILENA REVELO MARTINEZ
Contadora
T.P. No. 213488-T

RUTH SANCHEZ DE IDROBO
Revisor Fiscal
T.P. No. 980-T

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros



INSTITUTO TOBIAS EMANUEL		
NIT. 890.303.522-3		
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO		
(Expresados en pesos colombianos)		
	<u>31 de Diciembre de 2021</u>	<u>31 de Diciembre de 2020</u>
<u>Recursos Financieros provistos por:</u>		
Excedente(Deficit) del Ejercicio	59.236.668	59.833.015
Total Generacion Interna de Recursos	59.236.668	59.833.015
Cambios en Actividades de Operación		
(Aumento-Disminucion) en Deudores	185.517.088	(7.219.720)
(Aumento-Disminucion) en Activos por Impuestos Corrientes	234.451	82.061
Aumento-Disminucion) en Otros Activos	(40.809.120)	6.027.075
(Aumento-Disminucion) en Acreedores Comerciales y otras cuentas por Pagar	(4.646.245)	19.495.579
(Aumento-Disminucion) en Pasivos por Impuestos Corrientes	265.007	474.050
(Aumento-Disminucion) en Beneficios a Empleados	(21.599.056)	19.254.525
(Aumento-Disminucion) en Otros Pasivos	4.120.469	54.897.749
(Aumento-Disminucion) Ejecucion de Excedentes Ejercicios Anteriores	(59.833.015)	(90.885.160)
	63.249.579	2.126.159
Flujo de Efectivo Usado en actividades de Operación	122.486.247	61.959.174
<u>Aumento (disminucion) en Actividades de Financiacion</u>		
Pasivos Financieros	(5.408.747)	3.117.363
	(5.408.747)	3.117.363
<u>(Aumento)disminucion en Actividades de Inversion</u>		
Inversiones	-	-
Aumento en Propiedad, Planta y Equipo	25.595.256	25.655.256
	25.595.256	25.655.256
Aumento (disminucion) Neto de efectivo en el periodo	142.672.756	90.731.793
Saldo disponible e inversiones al inicio del periodo	593.774.917	503.043.123
Saldo disponible e inversiones al final del periodo (1)	736.447.673	593.774.916
(1) su conformacion es la siguiente :		
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	736.447.673	593.774.917
Efectivo de Uso restringido	-	-
	736.447.673	593.774.917
 STELLA RUBIANO ROZO Representante Legal	 MILENA REVELO MARTINEZ Contadora T.P. No. 213488-T	 RUTH SANCHEZ DE IDROBO Revisor Fiscal T.P. No. 980-T
Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros		



Tobías Emanuel
Somos todos

INSTITUTO TOBIAS EMANUEL
NIT. 890.303.522-3
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
(Expresados en pesos colombianos)

	<u>31-dic-20</u>	<u>Aumento</u>	<u>Disminucion</u>	<u>31-dic-21</u>
<u>PATRIMONIO</u>		\$	\$	
Patrimonio Institucional	856.464.051	59.833.015	59.833.015	856.464.051
Excedente (Defciti) del Ejercicio	<u>59.833.015</u>	<u>59.236.668</u>	<u>59.833.015</u>	<u>59.236.668</u>
Total del Patrimonio	<u>916.297.066</u>	<u>119.069.683</u>	<u>119.666.030</u>	<u>915.700.718</u>

STELLA RUBIANO ROZO
Representante Legal

MILENA REVELO MARTINEZ
Contadora
T.P. No. 213488-T

RUTH SANCHEZ DE IDROBO
Revisor Fiscal
T.P. No. 980-T

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros



Tobías Emanuel
Somos todos

Políticas Contables y Notas Explicativas a los Estados Financieros
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

NOTA 1. - ENTIDAD REPORTANTE

El Instituto Tobías Emanuel con Nit 890.303.522-3 y domicilio principal en la Ciudad de Cali-Colombia ubicado en la Calle 5 B 2 37 A 75; es una entidad sin ánimo de lucro reconocida con Personería Jurídica mediante resolución No 04381 del 24 noviembre de 1965 expedida por la Gobernación del Valle del Cauca. De conformidad con lo dispuesto en el artículo 27 del decreto 2388 de 1979 el Instituto Tobías Emanuel está vinculado y hace parte del Sistema Nacional de Bienestar Familiar (SNBF) y por lo tanto desarrollará su objeto social, planes, programas y actividades dentro del marco, Políticas y Programas que establezca el Instituto Colombiano de Bienestar Familiar como ente rector y coordinador del Sistema. Es supervisado dentro de la ejecución de contratos de la Modalidad Formación para el Trabajo y el Desarrollo Humano por la Secretaria de Educación Municipal y está inscrito ante la Superintendencia Nacional de salud con Objeto Social Diferente a la Prestación de servicios de Salud.

*El objeto social de la entidad de acuerdo con sus Estatutos vigentes es promover el desarrollo físico, cultural, educacional, emocional, de salud, alimentario, recreativo, dentro del concepto de protección integral, de los niños, niñas, adolescentes y adultos de todos los sexos, razas, culturas, etnias, dando prevalencia en todo sentido a sus derechos, como ser humano integral, con la finalidad de contribuir al desarrollo de los procesos de inclusión social de las personas con discapacidad. **EL INSTITUTO TOBIAS EMANUEL** desarrollará su objeto social en el marco del artículo 44 de la Constitución Política y de la ley 12 de 1991; tendrá una duración indefinida, pero podrá ser disuelta y liquidado anticipadamente por la Junta Directiva cuando sea imposible el desarrollo de su objeto social por razones de carácter económico o financiero; por la extinción de su patrimonio, o por la reducción de su capital a una suma que haga imposible la consecución de su objetivo.*

Los presentes Estados Financieros fueron presentados, aprobados y autorizados para su publicación en la Asamblea General el día 23 de febrero de 2022.

NOTA 2. -BASES DE PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

2.1 _DECLARACION DE CUMPLIMIENTO

*Los Estados Financieros individuales del **INSTITUTO TOBIAS EMANUEL**. fueron preparados de conformidad con lo dispuesto en el marco normativo en materia contable y financiera: Normas de Contabilidad y de Información*



Financiera aceptadas en Colombia en adelante NCIF, definido mediante la ley 1314 de 2009, y de conformidad con el anexo compilatorio No. 2 del DUR 2420 de 2015 (incorporado por el decreto 2483 de 2018), el cual es congruente, en todo aspecto significativo, con el Estándar para Pymes emitido por el IASB en mayo de 2015.

NOTA 3. -BASES PARA LA PREPARACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

3.1. Marco Técnico Normativo

Los Estados Financieros del Instituto Tobías Emanuel se han preparado de acuerdo a las normas Colombianas de Información Financiera (NCIF) fundamentadas en las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes emitidas por el consejo de Normas Internacionales (International Accounting Standards Board- IASB- por sus siglas en inglés) y otras disposiciones legales que pueden diferir en algunos aspectos de los establecidos por diferentes organismos de control del Estado.

Los estados financieros se preparan sobre la base contable de acumulación o devengo, también conocido como principio de causación. Según esta base, los efectos de las transacciones y demás sucesos se reconocen cuando ocurren y no cuando se recibe o paga efectivo u otro equivalente de efectivo; así mismo se reconocen y se informa sobre ellos en los estados financieros de los periodos con los cuales se relacionan.

3.2. Bases de medición

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico con excepción de los instrumentos financieros que se miden a valor razonable con cambio en resultados.

3.3. Moneda Funcional y de representación

Las partidas incluidas en los estados financieros se expresan en pesos colombianos.

3.4. Periodo Cubierto por Los Estados Financieros

Los Estados Financieros presentados comprenden: Estados de Situación Financiera, Estado de Resultado Integral, Estado de Flujo de Efectivo y Estado de cambios en el Patrimonio por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de los años 2021 y 2020.

NOTA 4. -PRINCIPALES POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

Las principales políticas contables aplicadas para la preparación y presentación de los estados financiero se realizaron bajo las Normas Vigentes reglamentarias y complementarias en cuanto al registro de cada operación en el sistema contable y en el grupo que le corresponde a la Institución (Grupo 2)

4.1. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

El efectivo y los equivalentes de efectivo incluyen el efectivo en caja, fondos, derechos fiduciarios, depósitos en cuentas de ahorro y corrientes, y otras inversiones a corto plazo.



Se reconocerá como efectivo en caja el valor contenido en monedas y billetes mantenidos en el ITE cuando se recaude por concepto de mensualidad de estudiantes del programa FTDH, por certificados de estudios, reintegros por anticipos y donaciones.

Se reconocerá como saldo en bancos el efectivo mantenido en Entidades financieras debidamente autorizadas para el recaudo de Aportes de los contratos de ICBF modalidades Internado y Externado, Prestación de servicios Educativos, Donaciones, arrendamientos entre otros.

Se reconocerá como equivalentes al efectivo las inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor, como por ejemplo los valores depositados en entidades fiduciarias.

Efectivo restringido

Representa el valor de los recursos en efectivo y equivalentes de efectivo con destinación específica, es decir que presentan restricciones de uso por convenios o contratos para los que están destinados. Se presentará como activo corriente si la restricción es inferior a un (1) año. Estos recursos restringidos serán reconocidos en una cuenta específica de bancos para diferenciarlos de los demás recursos disponibles.

4.2. Deudores Comerciales y otras Cuentas por pagar

El Instituto Tobías Emanuel reconocerá cuentas por cobrar cuando se hayan prestado los servicios, cuando se hagan préstamos a terceros, pagos anticipados o gastos anticipados y, en general, cuando se presenten derechos de cobro que pueden ser exigibles legalmente o sobre los cuales existe un alto nivel de probabilidad de recaudo.

La medición de los ingresos de actividades ordinarias y de las cuentas por cobrar será por el valor a recibir.

4.3. Propiedad Planta y Equipo

Las propiedades, planta y equipo son bienes tangibles adquiridos, construidos o en proceso de construcción para garantizar una óptima prestación del servicio a los beneficiarios en todas las modalidades.

*Con posterioridad a su reconocimiento inicial como un activo, todas las partidas de **propiedad, planta y equipo** deben ser mantenidas en libros a su costo, menos la depreciación acumulada y perdidas por deterioro. La depreciación es calculada por el **método de línea recta** de acuerdo a su vida útil estimada; las siguientes son sus vidas y tasas anuales*

Se considera para la institución un elemento de las propiedades y equipos aquel cuyo costo de adquisición es superior a 50 UVT, cuando sea menor o igual a ese valor el elemento será reconocido con cargo al resultado del ejercicio llevando un control del mismo.

El reconocimiento de los costos en el importe en libros como construcciones en curso de los elementos de propiedad, planta y equipo terminara cuando se encuentre en el lugar y en condiciones necesarias para operar de forma prevista por la dirección de la Institución.



La vida útil estimada para los periodos actuales y comparativos en cada ejercicio son las siguientes:

Clase de Activo	Vida Útil	Tasa Anual
Construcciones y Edificaciones	40 años	2.5%
Maquinaria y Equipo	10 años	10 %
Equipo de Oficina	10 años	10 %
Equipo de Computación	5 años	10 %

4.4. Acreedores Comerciales

Las cuentas por pagar se clasifican como pasivos corrientes si el pago se realiza dentro de un año o menos o dentro del ciclo normal de las operaciones de la Institución, de lo contrario se presentarán como pasivo no corriente. Los saldos de las cuentas por pagar de corto plazo se valoran de acuerdo a su valor original, es decir el pactado entre el ITE y su proveedor (costo de transacción).

4.5. Beneficio A Empleados

De acuerdo con la sección 28 del anexo 2 del Decreto 2420 del 2015, todas las formas de contraprestación concedidas por la Entidad a cambio de los servicios prestados por los empleados se registran como beneficios a empleados.

De acuerdo con las normas laborales colombianas, dichos beneficios corresponden a los salarios, primas legales, vacaciones, cesantías y aportes a la seguridad social que se cancelan antes de 12 meses siguientes al final del período sobre el que se informa. Dichos beneficios se acumulan por el sistema de acumulación del devengo con cargo a resultados en la medida que se ejecuta la prestación del servicio.

4.6. Impuestos, Gravámenes y tasas

El Instituto Tobías Emanuel es una entidad sin ánimo de lucro que pertenece al Régimen Tributario Especial, conforme a lo establecido en el artículo 19 del E.T y modificado por la ley 1819 de 2016. El gasto por impuesto de renta se determina con base en la renta fiscal, la tarifa aplicable es el 20% y el beneficio neto o excedente determinado de conformidad con el artículo 357, 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 el objeto social y la actividad meritoria de la entidad.

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.



4.7. Ingresos y Gastos

Todos los ingresos y Gastos por la ejecución del objeto social y otras actividades conexas se llevan a resultados por el sistema de acumulación del devengo; según el cual los hechos económicos son reconocidos en el periodo en el cual se realizan, independientemente que se hayan recibido o pagado el efectivo o su equivalente.

NOTA 5. -EFECTIVO, EQUIVALENTES DE EFECTIVO Y EFECTIVO DE USO RESTRINGIDO

La partida presentada como efectivo y equivalentes se compone de:

Descripcion	31-dic-21	31-dic-20
Efectivo		
Caja	32.181.568	1.185.000
Bancos Cuenta Corriente	36.398.491	37.577.888
Bancos Cuentas de Ahorro	15.946.340	379.436
Total efectivo	\$ 84.526.399	\$ 39.142.324
Equivalentes de Efectivo		
Derechos fiduciarios	651.921.274	554.632.593
Certificados de Deposito a Termino	-	-
Total Equivalentes de efectivo	\$ 651.921.274	\$ 554.632.593
Total Efectivo, Equivalentes de Efectivo	\$ 736.447.673	\$ 593.774.917

NOTA 6. -DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar a clientes más representativas corresponden a los servicios prestados por el Instituto a las diferentes entidades con las cuales tiene convenios y/o contratos para la atención de personas con discapacidad.

La cartera a la fecha de cierre se encuentra al día en los tiempos pactados para el pago y es la siguiente:

Descripcion	31-dic-21	31-dic-20
Mensualidad alumnos Programa FTDH	3.900.000	10.330.000
Mensualidad Internos particulares	2.571.000	-
Contratos I.C.B.F	24.215.626	198.700.797
Cuentas por Cobrar a Trabajadores	523.730	1.912.953
Incapacidades por Cobrar (1)	3.138.827	7.874.452
Otros deudores	2.232.907	3.280.976
Total Cuentas por cobrar	36.582.090	222.099.178

(1) Corresponde a la cartera por incapacidades generada a las EPS y ARL de los empleados vinculados con el ITE la cual una vez radicada la incapacidad pueden transcurrir entre 15 y 30 días hábiles para la revisión y posterior pago de las mismas; vemos que en este rubro comparado con el año 2020 se ha presentado una recuperación de cartera de un 40%, de igual manera el área de Tesorería del ITE continúa con su proceso de gestión de cobro, pero sujeto a casos específicos por parte de algunas



EPS con las cuales se debe acudir a derechos de petición para obtener respuesta y compromisos de pago. A continuación, se detalla la deuda por cada entidad:

Descripcion	31-dic-21	31-dic-20
COMFENALCO VALLE EPS	131.834	975.562
COOMEVA	360.510	2.025.157
COOSALUD ENTIDAD PROMOTORA	60.567	
EPS S EMSSANAR SAS		352.354
EPS SANITAS	1.694.409	1.318.962
EPS SURA ANTES SUSALUD		1.426.114
NUEVA EMPRESA PROMOTORA DE		555.252
SALUD TOTAL	363.412	
SERVICIO OCCIDENTAL DE SALUS SOS	528.095	1.221.051
Total Incapacidades	3.138.827	7.874.452

NOTA 7. -ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

El detalle de los Impuestos corrientes se compone de la siguiente manera a 31 de diciembre:

Descripcion	31-dic-21	31-dic-20
Retencion en la fuente	37.674	488.218
Retencion de IVA	388.118	382.016
Retencion Industria y Comercio	1.801.162	1.591.171
SalDOS a Favor de Impuestos	-	-
Total activos por Impuestos corrientes	2.226.954	2.461.405

NOTA 8. -OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

El siguiente es el detalle de otros activos no financieros que tiene relación directa con la operación:

Descripcion	31-dic-21	31-dic-20
Anticipos a Proveedores	2.962.230	320.417
Anticipos a Contratistas	450.000	-
Anticipos a trabajadores	-	-
Gastos pagados por anticipado (1)	131.154.153	93.436.844
Total Otros Activos No Financieros	134.566.383	93.757.261

1) **Gastos pagados por anticipado:** en esta cuenta se registra la compra de pólizas de seguro que amparan los contratos celebrados con clientes, la póliza se amortizan durante el tiempo de ejecución del contrato; se lleva además un registro de los Insumos usados en el desarrollo de las actividades de la Institución así como el control de insumos por concepto de Tutelas impuestas a las EPS por medicamentos y otros no incluidos en Plan obligatorio de salud de los beneficiarios de la modalidad Internado los cuales se consumen en un periodo determinado.



El detalle de la cuenta es el siguiente:

Descripcion	31-dic-21	31-dic-20
Póliza de Seguros	16.949.301	10.163.453
Insumos por Tutelas	78.031.094	56.738.720
Insumos por EPS	23.895.060	18.556.293
Insumos por Donaciones en especie	12.278.698	7.978.378
Total gastos pagados por anticipado	131.154.153	93.436.844

NOTA 9. -PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

La propiedad planta y equipo junto con su depreciación acumulada son de propiedad y control del instituto, y no tiene ninguna restricción.

El Instituto Tobías Emanuel cuenta con 2 Inmuebles ubicados en el Barrio San Fernando donde presta sus servicios como operador del ICBF; y para garantizar un adecuado funcionamiento y atención a sus beneficiarios el ITE está dotado con la maquinaria, equipos, muebles y enseres necesarios para brindar a sus beneficiarios una atención de calidad.

Descripcion	31-dic-21	31-dic-20
	Vr.Netto del activo	Vr.Netto del activo
Construcciones y Edificaciones	520.878.425	520.878.425
Maquinaria y equipo	41.482.504	41.482.504
Equipo de Oficina	93.178.732	93.178.732
Equipo de Computacion y comunicación	29.488.384	29.488.384
Equipos Medicos	5.402.127	5.402.127
Acueductos ,Plantas y redes	2.718.614	2.718.614
Depreciacion Acumulada	(287.221.679)	(261.626.423)
Total Propiedad,Planta y Equipos	405.927.107	431.522.363

NOTA 10. -PASIVOS FINANCIEROS

Las obligaciones financieras del Instituto están representadas en la compra de bienes realizados con la tarjeta de crédito empresarial, el saldo al cierre del presente ejercicio es el siguiente.

Descripcion	31-dic-21	31-dic-20
Tarjeta de credito Corporativa	175.653	5.584.400
Total pasivos Financieros	175.653	5.584.400

NOTA 11. -ACREDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al cierre del ejercicio es el saldo de los Acreedores es el siguiente:

Descripcion	31-dic-21	31-dic-20
Acreedores Comerciales (1)	36.673.498	45.004.544
Otras Cuentas por pagar (2)	22.558.993	18.874.192
Total Acreedores Comerciales	59.232.491	63.878.736



Tobías Emanuel

Somos todos

(1) Acreedores Comerciales

A la fecha de cierre relacionamos el detalle de los acreedores:

Nit	Razón Social	dic-21	dic-20
900106565	ALIANZA ESTRATEGICA EN SERVICIOS NACIONA	230.000,00	385.000,00
14997625	BETANCUR LOPEZ OMAR	4.189.046,00	1.885.507,00
890327601	BRILLASEO SAS	4.161.434,00	4.020.719,00
890303208	CAJA COMPEN FAML COMFANDI	902.401,00	
31250709	CAPOTE DORADO ELVIA	423.699,00	
94404947	CASTRO ALVAREZ MAURICIO FERNANDO	1.544.987,00	11.455.760,00
901127967	CENTRO MEDICO EN SEGURIDAD Y SALUD TRABAJO		40.280,00
900766903	CLIC MARKETING SAS	561.550,00	
900269704	COMERCIALIZADORA DE COSMETICOS SAS	1.045.973,00	770.561,00
890306215	CRUZ ROJA COLOMBIANA SECCIONAL VALLE	171.900,00	61.300,00
800028702	DETERQUIN Y CIA LTDA	3.476.942,00	781.106,00
900006132	DIMARQUIM S A S	204.705,00	498.236,00
860028580	DISTRIBUIDORA DE PAPELES S A DISPAPPELES	1.269.047,00	770.445,00
900232474	DISTRIBUIDORA HOYOS 2008 SA		2.163.550,00
900657510	FUMIGACIONES ESPECIALIZADAS DE OCCIDENTE		228.000,00
1112966087	GONZALEZ LOPEZ WBEIMAR		475.000,00
1143844703	GUAPACHA RUIZ MARIA PATRICIA	6.092.372,00	1.550.015,00
1112491894	GUERRERO LANDAZURY MAICOL YESID		11.500,00
900781024	GUIRON DISTRIBUCIONES SAS		854.831,00
860054781	IRON MOUNTAIN COLOMBIA SAS	611.736,00	569.836,00
800179562	LEGON TELECOMUNICACIONES SAS	35.000,00	
94491467	LEGRO CAPOTE JAVIER ALFONSO		11.045,00
900517932	MEDIVALLE SF SAS	88.000,00	326.700,00
31851353	MURILLO ZAMBRANO MYRIAM	1.295.211,00	
6551424	NUÑEZ MARTINEZ LARRY	228.600,00	
94449386	OCAMPO LOPEZ CARLOS ALQUIVER	1.806.059,00	1.821.119,00
860013720	PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVIERIANA		6.161.250,00
900513399	RADIO TAXIS 6640000 SAS	2.447.188,00	
805027395	ROBLEDO SARRIA SAS	189.000,00	1.389.810,00
901006683	SACOTTO CAGIGAS SAS		191.567,00
890319193	SISTEMAS DE INFORMACION EMPRESARIAL	5.261,00	
1130588929	SOLIS RODRIGUEZ JAIRO ANDRES	1.162.153,00	1.439.573,00
38287506	SOTO PERDOMO YASMIN	285.000,00	
900501392	THOTAL PRINTER SAS	326.399,00	49.999,00
900690890	TIENDAS Y CARNES EL OFERTAZO SAS	3.919.835,00	4.062.335,00
13056426	VALENCIA TENORIO YELIN		2.000.000,00
31970661	VARGAS MARTINEZ NORA ELENA		1.029.500,00
TOTAL PROVEEDORES		36.673.498,00	45.004.544,00



(2) Otras cuentas por Pagar

El saldo de esta cuenta incluye el saldo por pagar por el convenio libranza de los empleados, la seguridad social del personal que tienen contrato de prestación de servicios, cajas menores entre otros.

Descripción	31-dic-21	31-dic-20
Libranza Davivienda, Occidente, comfandi	17.080.020	15.150.500
Seguridad Social Independientes	1.393.100	1.593.800
Otras Menores	4.085.873	2.129.892
Total otras cuentas por pagar	22.558.993	18.874.192

NOTA 12. -PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Las obligaciones tributarias corresponden al último bimestre de la vigencia 2021 para el caso del IVA y Retención de ICA; para retención en la fuente corresponde al mes de diciembre de 2021 y el Impuesto anual de Industria y comercio que de acuerdo al calendario tributario municipal se presentará y pagará en el mes de marzo de 2022

Descripción	31-dic-21	31-dic-20
Retencion en la fuente	3.334.031	4.245.263
Retencion de Industria y Comercio	1.028.787	658.227
Impuesto a las Ventas (IVA) por pagar	3.209.289	2.652.606
Impuesto de Industria y Comercio	2.113.000	1.864.004
Total Pasivos por Impuestos Corrientes	9.685.107	9.420.100

NOTA 13. -BENEFICIO A EMPLEADOS

A la fecha de corte los beneficios a empleados se detallan de la siguiente manera:

Las obligaciones por beneficio a empleados son las causadas al cierre del año 2021 a los empleados que tienen contrato vigente con la institución; Por tanto tenemos, por salarios es el pago una liquidación de contrato a 30 dic 2021, para el caso de las cesantías estos valores se trasladan a los fondos en el mes de febrero de 2022 y para los intereses de cesantías serán pagados en la nómina del mes de enero de 2022, las vacaciones corresponden a los acumulados por empleado con periodos pendientes por disfrutar.

Descripción	31-dic-21	31-dic-20
Salarios por pagar	444.266	-
Cesantías Consolidadas	103.780.408	111.923.387
Intereses sobre Cesantías	12.081.266	13.384.859
Vacaciones Consolidadas	36.839.104	49.435.854
Total beneficios a Empleados	153.145.044	174.744.100

NOTA 14. -OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

En este rubro relacionamos las obligaciones por Seguridad Social y Parafiscales del personal vinculado a la Institución, el saldo de la cuenta control por concepto de Insumos de EPS y Tutelas, las mensualidades recibidas



por anticipado de particulares internos y estudiantes del programa formación para el trabajo y el desarrollo humano entre otros. El detalle de la cuenta es el siguiente.

Descripcion	31-dic-21	31-dic-20
Aportes EPS	16.692.300	15.360.600
Aportes ARL	1.637.800	1.620.100
Aportes ICBF, Sena Y CCF	11.837.300	10.908.700
Libranza Colaboradores	-	2.060.664
Aportes AFP	19.863.600	18.431.000
Comfandi medicamentos con remision	716.249	36.959.628
Insumos Tutelas/EPS Beneficiarios (1)	101.667.431	75.295.013
Mensualidades anticipadas	10.905.750	9.739.000
Proyecto Fundacion Bolivar Davivienda (2)	5.903.573	
Actividades para proyectos recreativos con beneficiarios	758.924	708.924
Otros Pasivos	538.109	2.607.092
Transporte beneficiarios citas medicas (3)	65.830	
Apoyos turnos reemplazo vacaciones auxiliares (3)	7.224.324	
Proyecto Construccion UARS	-	-
Total Otros Pasivos no Financieros	177.811.190	173.690.721

- (1) El registro de los Insumos Tutelas y Eps beneficiarios, corresponde a insumos que entregan las Eps por medio de tutelas, estos insumos no están incluidos en Plan obligatorio de salud de los beneficiarios entre esos insumos estan, los suplementos nutricionales, pañales, guantes, gasas, pañitos húmedos, medicamentos entre otros. Este insumo tiene un control y que se consumen en un periodo determinado.
- (2) Con el apoyo de la Fundacion Bolívar Davivienda y en alianza con la Universidad ICESI el ITE inicia con la ejecución de un proyecto para el desarrollo de un programa virtual mediado por el uso de los ambientes virtuales de aprendizaje para el fortalecimiento de habilidades adaptativas en personas con discapacidad intelectual.
- (3) Al cierre de 2021 se ejecutaron gastos en la modalidad Internado como el transporte de beneficiarios para citas medicas y Apoyos para reemplazo de vacaciones de los auxiliares de enfermería de la Modalidad. Los proveedores de estos servicios entregaron factura electronica en el periodo siguiente.

NOTA 15. –PATRIMONIO-EXCEDENTES DEL EJERCICIO

El excedente contable al cierre del ejercicio 2021 fue de **\$ 59.236.669** el cual cumple con los requisitos establecidos en el artículo 358 del E.T, modificado por la ley 1819 que dice: «El beneficio neto o excedente determinado de conformidad con el artículo 357 tendrá el carácter de exento, cuando se destine directa o indirectamente, en el año siguiente a aquel en el cual se obtuvo, a programas que desarrollen el objeto social y la actividad meritoria de la entidad.



Los excedentes descritos en el presente artículo serán exentos, siempre y cuando la entidad sin ánimo de lucro se encuentre calificada dentro del RUT como entidad del Régimen Tributario Especial y cumpla con lo dispuesto en los artículos 19 a 23 y lo dispuesto en el Título I, Capítulo VI del Libro I del presente Estatuto.

El Instituto cumple con lo conformemente descrito por tanto se presentó para aprobación de la asamblea un plan de inversión que se ejecutará en el año siguiente y se detalla de la siguiente manera:

Concepto	Valor
Proyectos de innovación e investigación	\$ 15.000.000
Equipos de computación, comunicación y redes	\$ 15.000.000
Gastos de Funcionamiento	\$ 29.236.669
	\$ 59.236.669

NOTA 16. -INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Los Ingresos de actividades ordinarias corresponden a la prestación de servicios en las diferentes modalidades de atención:

- Como operador del ICBF en las Modalidades de Internado y la Modalidad TU A TU atendiendo 137 y 107 Beneficiarios respectivamente.
- En el Área Educativa el Instituto ofrece sus servicios a particulares en el programa Educación para el trabajo y el desarrollo humano en los siguientes talleres: Jardinería y Vivero, Panadero-Pastelero, Auxiliar de Almacén y Bodega, Auxiliar administrativo, Armado de piezas de Joyería. Cada mes se realizan seguimientos ocupacionales a los estudiantes que se han vinculado laboralmente para evaluar su desempeño. Con la Secretaría de Educación Municipal a través de un Contrato de prestación de servicios educativos se atendieron a 157 estudiantes en los diferentes talleres.
- Ofrece servicios a particulares en las modalidades Internado y el Programa Formación para el trabajo y el desarrollo humano.
- Desde hace aproximadamente 10 años se ha recibido subsidios educativos de la Cooperativa Medica del valle Coomeva a través de la Junta Administradora del fondo para la educación formal **Gente Pila** que benefician a estudiantes de estratos 1, 2 y 3.
- Desde el año 2019 el ITE inicio un nuevo proyecto en el cual se ofrecen talleres a personas adultas con discapacidad intelectual al cual se le ha denominado Grupo Avance
- A través de la Gestión administrativa el instituto a vinculado a personas Naturales y Jurídicas con sus donaciones para mejorar el desarrollo de su objeto social.

El detalle de los Ingresos descritos anteriormente se detalle de la siguiente manera:



Descripción	31-dic-21	31-dic-20
Contrato ICBF Internado	2.730.332.083	2.652.838.460
Contrato ICBF Externado	1.174.679.336	1.024.977.148
Seguimientos Inclusión laboral	945.000	1.635.300
Particulares Educación para el Trabajo	134.254.000	95.330.000
Particulares externado	-	-
Internos particulares	97.676.000	90.937.000
Contrato Secretaria de Educación Municipal - Programa Educación para el Trabajo	451.952.444	390.034.472
Becas Coomeva	79.041.762	64.957.422
Costo de Uso (1)	97.220.160	94.388.400
Grupo Avance en el ITE	63.560.500	68.650.000
Donaciones (2)	207.166.542	306.850.901
Proyecto Estimulos secretaria de Cultura de cali	-	-
Total Ingresos de Actividades Ordinarias	5.036.827.827	4.790.599.103

(1) Dentro de la ejecución de los programas de ICBF se maneja un rubro denominado **COSTO DE USO** que hace referencia al uso de las Instalaciones locativas, implementos, elementos y equipos entre otros, para apoyar el desarrollo del proceso de atención de los niños, niñas y adolescentes de cada una de las modalidades, este valor se registra en el estado de resultados integral tanto como ingreso y gasto dentro del periodo de ejecución del contrato.

(2) Las donaciones contribuyen de manera significativa a brindar una mejor a calidad de servicio a los beneficiarios de cada modalidad, estas a su vez le permiten al donante un descuento tributario en su declaración de renta, cuando se realiza a entidades del régimen tributario especial como es el caso del Instituto Tobías Emanuel

El artículo 257 del E.T. dice al respecto:

«DESCUENTO POR DONACIONES A ENTIDADES SIN ÁNIMO DE LUCRO PERTENECIENTES AL RÉGIMEN ESPECIAL. Las donaciones efectuadas a entidades sin ánimo de lucro que hayan sido calificadas en el régimen especial del impuesto sobre la renta y complementarios y a las entidades no contribuyentes de que tratan los artículos 22 y 23 del Estatuto Tributario, no serán deducibles del impuesto sobre la renta y complementarios, pero darán lugar a un descuento del impuesto sobre la renta y complementarios, equivalente al 25% del valor donado en el año o período gravable. El Gobierno nacional reglamentará los requisitos para que proceda este descuento.

PARÁGRAFO. Las donaciones de que trata el artículo 125 del Estatuto Tributario también darán lugar al descuento previsto en este artículo.»

A continuación, detallamos las persona naturales y jurídicas que se vincularon con donaciones en efectivo y/o especie a la labor que desarrolla el Instituto:



Tobías Emanuel

Somos todos

Nit	Razón Social	31-dic-21	31-dic-20
800110944	ANA CECILIA CARVAJAL SAS	\$ 5.000.000,00	\$ -
1107074842	ASHE ASHENS MARY LOUISE	\$ 2.400.000,00	\$ 2.200.000,00
860034313	TERRY CROW	\$ -	\$ 32.502.439,00
38979604	BLANCO DE MININIG MARIA GUADALUPE	\$ 8.000.000,00	\$ -
31219037	CABAL MARIA DEL PILAR	\$ 3.540.000,00	\$ 2.700.000,00
31236670	CAICEDO LOURIDO MARIA ISABEL	\$ 5.000.000,00	\$ 4.000.000,00
2437531	CARVAJAL SINISTERRA ALFREDO	\$ 1.300.000,00	\$ 1.200.000,00
890324580	CUERPO CONSULAR DE CALI	\$ 4.800.000,00	\$ -
29074243	DIAZ DEL CASTILLO MARGOTH	\$ -	\$ 1.000.000,00
800090929	EMBAJADA DEL JAPON	\$ -	\$ 30.573.712,00
860076173	FUNDACION BOLIVAR DAVIVIENDA	\$ -	\$ 40.000.000,00
802010620	FUNDACION PROMIGAS	\$ 10.000.000,00	\$ -
800167643	GASES DE OCCIDENTE S A E S P	\$ -	\$ 10.000.000,00
890304607	IMPADOC SA	\$ 30.000.000,00	\$ 30.000.000,00
891300120	INDUSTRIAS DE ENVASES SA	\$ 10.000.000,00	\$ 10.000.000,00
890303522	INSTITUTO TOBIAS EMANUEL		\$ 2.805.000,00
890929088	JAPIO GARCES Y CIA SCA	\$ 1.000.000,00	\$ 1.000.000,00
800094968	JARAMILLO MORA CONSTRUCTORA S A	\$ 1.170.000,00	\$ -
31229523	LEVY LEVY SARITA	\$ -	\$ 1.000.000,00
17185193	MEJIA CABAL IVAN FELIPE	\$ 31.000.000,00	\$ 32.000.000,00
800127199	ORQUIDEA LA MARIA GONZALEZ S.C	\$ -	\$ 30.000.000,00
14962772	PAZ BAUTISTA CARLOS ARCESIO	\$ 42.000.000,00	\$ 20.000.000,00
1143880248	QUINTERO CARDONA MARIA GABRIELA	\$ -	\$ 1.140.000,00
901380074	REPUESTOS Y MOTOS REMO SAS	\$ 2.000.000,00	\$ -
31236194	RUBIANO ROZO STELLA	\$ 4.300.000,00	\$ 785.000,00
38969579	SALAZAR DE QUINTERO LEONOR	\$ -	\$ 4.560.000,00
900384320	TOLUNA SAS	\$ -	\$ 1.000.000,00
	VOLUNTARIOS POR COLOMBIA EN		
444444017	GEORGIA	\$ 3.766.000,00	\$ -
	OTRAS MENORES	\$ 6.657.333,00	\$ 6.343.400,00
TOTAL DONACIONES EN EFECTIVO		\$ 171.933.333,00	\$ 264.809.551,00



Nit	Razón Social	31-dic-21	31-dic-20
900452868	2MYW SA	4.655.000	0
31219037	CABAL MARIA DEL PILAR		2.000.000
890300546	COLGATE PALMOLIVE COMPAÑIA	12.524.436	0
890301884	COLOMBINA S A	0	1.320.688
800226175	COMPAÑIA DE SEGUROS DE VIDA COLMENA SA	0	1.210.000
891201294	COOPERT DE PRODUCTOS LACTEOS DE NARIÑO	6.200.000	6.460.000
805020145	FUNDACION JERAFUNDACION JERA	1.689.200	0
800253667	GANADERIA Y PORCICULTURA EL CASTILLO SAS	0	1.050.000
891300382	HARINERA DEL VALLE	1.466.598	1.281.809
1143868883	HENAO POSSO DANIELA	0	5.345.899
891300238	INGENIO PROVIDENCIA S A	1.821.750	691.500
890303522	INSTITUTO TOBIAS EMANUEL	3.573.251	4.743.756
901013306	LAVAQUINHA SAS		1.640.546
900517932	MEDIVALLE SF SAS	604.346	5.156.721
66948288	PELAEZ ESCOBAR BEATRIZ EUGENIA	630.002	1.142.534
900319753	PRICESMART COLOMBIA SAS	0	3.692.100
31236194	RUBIANO ROZO STELLA		3.000.000
	OTRAS MENORES	2.195.432	3.305.797
TOTAL DONACIONES EN ESPECIE		35.360.015	42.041.350
	TOTAL DONACIONES EN EFECTIVO Y ESPECIE	207.166.542	306.850.901

NOTA 17. -OTROS INGRESOS

Descripcion	31-dic-21	31-dic-20
Arrendamientos(1)	\$ 84.258.104,00	\$ 76.279.775,00
Produccion talleres programa FTDH	\$ 32.000,00	\$ 111.000,00
Venta material reciclaje	\$ 826.725,00	\$ 1.766.800,00
Derechos de grado-Certificados de estudio	\$ 35.000,00	\$ -
Recuperación de Otros costos y gastos (2)	\$ 5.920.559,48	\$ 32.960.049,79
Aprovechamientos y otros Ingresos	\$ 7.562.327,00	\$ 1.399.274,00
Total Otros Ingresos	\$ 98.634.715,48	\$ 112.516.898,79

- (1) El Instituto Tobías Emanuel desde el año 1997 tiene contrato vigente de arrendamiento con la empresa OCCEL S.A. Hoy Comunicación Celular S.A.-**COMCEL S.A.** por el espacio donde se encuentra ubicada una de sus antenas de comunicaciones.
- (2) Corresponde a la devolución por el costo de materiales por obras civiles no ejecutadas.



NOTA 18. -GASTOS DE ADMINISTRACION

El detalle de la cuenta es el siguiente:

Descripcion	31-dic-21	31-dic-20
Gastos de Personal	\$ 139.865.850,00	\$ 159.661.216,00
Honorarios	\$ 336.325.061,00	\$ 333.635.415,00
Impuestos	\$ 7.982.967,86	\$ 7.399.122,00
Contribuciones	\$ 3.211.632,00	\$ 3.226.679,87
Seguros	\$ 12.129.182,00	\$ 2.062.302,00
Servicios	\$ 24.131.207,28	\$ 27.478.224,47
Gastos Legales	\$ 5.566.966,00	\$ 2.754.239,00
Mantenimiento y Reparaciones	\$ 37.693.065,00	\$ 29.752.851,00
Depreciaciones	\$ 25.595.256,00	\$ 25.595.256,00
Amortizaciones	\$ 14.704.536,00	\$ 16.193.050,00
Deterioro de cartera	\$ -	\$ 110.325,00
Diversos (1)	\$ 44.620.874,00	\$ 93.864.617,00
Total Gastos de Administracion	\$ 651.826.597,14	\$ 701.733.297,34

(1) Los gastos diversos adicionales al funcionamiento de la parte administrativa se detallan así:

Descripción	31-dic-21	31-dic-20
Libros, suscripciones y periódicos	\$ -	\$ -
Gastos de representación	\$ 6.972.172,00	\$ 6.923.839,00
Aseo	\$ 265.171,00	\$ 74.430,00
Cafetería	\$ 948.419,00	\$ 776.328,00
Útiles, Papelería y Fotocopias	\$ 3.212.617,00	\$ 2.366.313,00
Material educativo y Didactico	\$ 422.010,00	\$ 209.900,00
Transporte mensajería y otras diligencias	\$ 3.887.001,00	\$ 6.415.558,00
Alimentacion beneficiarios	\$ 20.952.097,00	\$ 11.392.900,00
Parqueaderos	\$ 20.700,00	\$ 13.300,00
Grupo de Investigación	\$ -	\$ 6.161.250,00
Proyecto Icesi	\$ -	\$ 40.000.000,00
Atención a empleados	\$ 4.943.073,00	\$ 18.992.859,00
Salud Ocupacional	\$ 2.997.614,00	\$ 537.940,00
Otros gastos		
Total Gastos Diversos Administración	\$ 44.620.874,00	\$ 93.864.617,00

NOTA 19. -GASTOS DEL OBJETO SOCIAL

El saldo de los gastos relacionados con la atención directa a los beneficiarios de cada modalidad en el instituto se relaciona a continuación:



Descripcion	31-dic-21	31-dic-20
<i>Gastos de Personal</i>	2.317.586.531	2.150.003.246
<i>Honorarios</i>	105.536.863	110.625.750
<i>Impuestos</i>	66.231.529	57.402.303
<i>Seguros</i>	7.694.724	6.750.468
<i>Servicios</i>	497.106.045	453.654.439
<i>Mantenimiento y Reparaciones</i>	201.230.913	219.118.829
<i>Diversos (1)</i>	1.177.710.236	1.093.857.460
Gastos del Objeto social	4.373.096.841	4.091.412.494

(1) El detalle de los gastos diversos en el desarrollo del objeto social de la institución es el siguiente:

Descripcion	31-dic-21	31-dic-20
<i>Aseo</i>	62.095.015	57.771.532
<i>Cafeteria</i>	-	115.202
<i>Utiles y Papeleria</i>	10.963.245	8.839.842
<i>Material Educativo y Didactico</i>	31.726.431	35.669.014
<i>Fotocopias</i>	5.885.605	4.469.452
<i>Diligencias varias</i>	5.041.798	3.054.623
<i>Transporte Beneficiarios</i>	53.783.084	49.686.306
<i>Apoyo Practicantes</i>	9.877.300	5.113.450
<i>Derechos de grado Certificados de estudio</i>	1.009.700	405.000
<i>Alimentacion beneficiarios</i>	613.866.904	567.867.126
<i>Dotacion basica y personal</i>	91.432.349	81.530.001
<i>Salidas Recreativas y pedagogicas</i>	52.552.235	61.598.753
<i>Medicamentos, Insumos Enfermería</i>	21.197.289	22.421.592
<i>Apoyo Pedagogico beneficiarios</i>	9.420.621	6.909.580
<i>Emergencias medicas-Áreas Protegidas</i>	7.233.696	7.179.192
<i>Pañales</i>	8.300.196	16.402.792
<i>Aseo Personal</i>	44.143.492	43.095.931
<i>Insumos Talleres</i>	11.975.944	12.716.532
<i>Elemetos de Bioseguridad</i>	39.985.172	14.623.140
<i>Costo de uso</i>	97.220.160	94.388.400
Total Gastos Diversos del Objeto social	1.177.710.236	1.093.857.460

(1) La descripción y manejo de este rubro **COSTO DE USO** es el mismo que se relaciona en la nota 17 de Ingresos de actividades Ordinarias.



NOTA 20. -OTROS GASTOS

Descripcion	31-dic-21	31-dic-20
Retiro Inventarios de consumo	87.569	3.771.115
Consumos por Donaciones en especie (1)	37.848.311	47.087.239
Retenciones asumidas	84.099	25.007
otros costos y gastos	263.300	243.209
Cartera dificil cobro	-	-
Total Otros gastos	38.283.278	51.126.571

(1) El ITE lleva un control de las donaciones en especie los cuales se registran inicialmente en una cuenta de balance contra el ingreso por donaciones y a medida que se va haciendo Uso de los productos donados se va afectando la cuenta del gasto por consumo de donaciones.

NOTA 21. -GASTOS FINANCIEROS

El saldo de la cuenta corresponde a gastos por compra de chequeras, intereses por obligaciones financieras y comisiones por dispersión de nóminas, pago a proveedores, uso de portal empresarial.

El detalle de la cuenta es el siguiente:

Descripcion	31-dic-21	31-dic-20
Gastos Bancarios	12.661.795	8.116.177
Comisiones	116.100	49.000
Intereses Obligaciones financieras	626.640	16.793
Total Gastos Financieros	13.404.535	8.181.970

NOTA 22. -INGRESOS FINANCIEROS

Los rendimientos financieros son generados por las Inversiones en Portafolios de corto Plazo-Cartera Colectiva Abierta, con rendimientos diarios y disponibilidad inmediata del dinero, Administrada por Fiduciaria Davivienda El detalle es el siguiente:

Descripcion	31-dic-21	31-dic-20
Intereses por rendimientos financieros	3.284.378	12.754.836
Total Ingresos Financieros	3.284.378	12.754.836