



INFORME DE GESTIÓN 2022

**ASAMBLEA NACIONAL DE DELEGADOS QUINCUAGÉCIMA
QUINTA (55) DE LA ASOCIACIÓN NACIONAL DE
PENSIONADOS DEL BANCO DE LA REPÚBLICA - ASOPENBRE
2023.**

TABLA DE CONTENIDO

1. INFORME JUNTA DIRECTIVA NACIONAL.....	3
1.1 ENTORNO ADMINISTRATIVO.....	3
1.2 ENTORNO ECONÓMICO.....	4
2. SISTEMA DE GESTIÓN SSGST.....	5
3. INFORME DE GESTIÓN DE LA COORDINACIÓN DE SERVICIOS Y ATENCIÓN AL PENSIONADO.....	6
4. GESTIÓN INTERINSTITUCIONAL.....	7
5. SITUACIÓN JURÍDICA.....	8
6. FUNCIÓN SOCIAL Y DE SOLIDARIDAD.....	10
7. GESTIÓN GREMIAL.....	10
8. AFILIACIONES, RETIROS Y FALLECIDOS 2022.....	12
9. ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS 2022 Y 2021.....	13
10. EJECUCIÓN PREUSUPUESTAL A DICIEMBRE 31 DE 2022.....	30
11. EJECUCIÓN PRESUPUESTAL ANUAL 2023.....	33
12. INFORME DE CARTERA Y RECAUDO.....	35



1. INFORME JUNTA DIRECTIVA NACIONAL

1.1 ENTORNO ADMINISTRATIVO

Durante el año 2022 continuamos enfocados en la reducción de gastos con el objetivo de obtener un equilibrio en el flujo de Caja, prueba de ello es el cumplimiento de la ejecución Presupuestal encomendada por la Asamblea Nacional de Delegados, en la cual se refleja que los ingresos estimados se cumplieron en un 114 % y los gastos en un 98%, ante la reducción del personal en los últimos tres (3) años se modificaron las funciones de los empleados lo que origina desajustes en los manuales de funciones, el método de trabajo actualmente continúa con base a la cooperación múltiple basados en objetivos o metas según la prioridad de los informes solicitados u obligaciones legales o tributarias. A las cuentas por cobrar se les dio una mayor participación para mejorar el recaudo y su resultado salta a la vista en los Estados Financieros al recuperar cartera castigada por \$27.8 millones de pesos.

En el transcurso del período se presentó mes a mes a la Junta Directiva Nacional y Fiscal las ejecuciones presupuestas y Balances de prueba en las fechas acordadas también en las fechas establecidas, Declaración de Renta, Información de medios Magnéticos, Declaraciones Mensuales de Retención en la fuente, expedición de Certificaciones de Ingresos y Retenciones, Autorización de Facturación y Nómina Electrónica ante la DIAN.

Durante el año se realizaron 7 reuniones ordinarias y 7 extraordinarias de la Junta Directiva Nacional; 2 Asambleas Nacionales de Delegados, una extraordinaria con carácter de ordinaria en el mes de junio, cumpliendo con el mandato establecido por el Gobierno Nacional frente a la extensión del periodo de la Junta Directiva Nacional entre otros, sobre la realización de esta no se logró llevar a cabo la discusión sobre las propuestas para reforma de estatutos. Durante la realización de la segunda Asamblea extraordinaria, no hubo consenso y fue levantada por los Asambleístas; estas Asambleas se realizaron de forma virtual.

A cierre del 2022 se realizó Actualización del Registro Único Tributario debido a la obligación de facturar el arriendo de la sede de la calle 30 e inscribirnos como Responsables del Impuesto a las Ventas (IVA). Se realizó nuevo contrato de arrendamiento para el período 2023 de nuestro inmueble de la calle 30 en la Ciudad de Bogotá al Colegio Centro Educativo Nomade por valor de \$7.559.664 con adición del IVA por \$1.436.336 y a la vez se prorrogó el arrendamiento para el período 2023 de la oficina de la Calle 42 con el IPC del 2021 (5,62%) para un canon mensual de \$1.792.230.

A cierre del 31 de Diciembre del 2022 Asopenbre cuenta con 998 Asociados, la morosidad por concepto de Aportes es de 765 afiliados, equivalente al 78% del total. En comparación al año inmediatamente anterior obtuvimos un índice favorable de 10 puntos originado por gestión de recaudo.

Los pasivos de la Asociación pasaron de \$221.6 millones de pesos (2021) a \$155.4 millones de pesos (2022) reflejándose una disminución importante de \$66.2 millones de pesos.

Nuestro compromiso continúa, para el 2023, agradecemos la confianza que han depositado en nosotros seguiremos trabajando con responsabilidad y pasión, para Asopenbre es muy regocijante el hecho de concluir el periodo 2022 con un resultado positivo en sus Estados

Financieros por \$27.512.331, lo que es una señal positiva de la recuperación que está en curso, como resultado de la austeridad en sus gastos y el recaudo de cartera vencida y castigada en ejercicios anteriores. Se debe continuar con esta política y debemos ser prudentes en cumplir con la ejecución de nuestro presupuesto en el 2023, lo que nos reflejara un índice positivo en nuestro flujo de caja y a la vez disminución de las Cuentas por pagar. Actualmente nos encontramos en un punto de equilibrio entre nuestros ingresos y Gastos. Finalmente esta Junta Directiva, se permite manifestar sus más sinceros agradecimientos a todos los asociados por la confianza depositada en el manejo de Asopenbre y por el respaldo recibido durante los 2 periodos de gestión, etapa caracterizada especialmente por la vivencia simultanea de fuertes efectos económicos y sociales a consecuencia del cambio en la forma de pago de nuestras pensiones y el impacto vivido como consecuencia la Pandemia que afecta nuestro país. A pesar de lo sucedido, la Asociación de Pensionados del Banco de la República contando con el apoyo de sus asociados está en proceso de recuperación logrando sortear el impacto recibido, todo ello mediante la aplicación de claras políticas de recuperación integral, proceso orientado a alcanzar su funcionamiento normal evitando así la posibilidad de llegar a un proceso de DISOLUCION Y LIQUIDACION, figura legal en donde los activos restantes quedan en manos de OTRAS ENTIDADES SIN ANIMO DE LUCRO.

1.2 ENTORNO ECONÓMICO

En el año 2022 la actividad económica mundial se vio afectada por el conflicto entre Rusia y Ucrania ya que el conflicto ha encarecido el precio de los combustibles y de los costos logísticos por los bloqueos globales en el Mar Negro, asimismo, persiste la amenaza del suministro de bienes esenciales como alimentos, fertilizantes y energía lo que llevo a diversos países a un aumento en su inflación.

Lo anterior puede desacelerar el crecimiento y provocar una crisis de seguridad alimentaria en algunos países de la región.

Las perspectivas económicas del Banco Mundial prevean que la economía mundial crecerá un 1,7% en el 2023 y un 2,7% en 2024, El crecimiento mundial se está desacelerando marcadamente debido a la elevada inflación, el aumento de las tasas de interés y reducción en las inversiones.

Para fines del 2023 e inicios del 2024, los niveles del Producto Interno Bruto (PIB) en las economías emergentes y en desarrollo serán aproximadamente un 6% inferiores a los niveles previstos antes de pandemia.

La falta de inversiones genera gran preocupación porque está asociada con bajos niveles de productividad y de actividad comercial. Sin un crecimiento sólido y sostenido de inversiones es sencillamente imposible avanzar de manera significativa en la consecución de objetivos climáticos y de desarrollo más amplios. Para Colombia el Banco Mundial espera que en 2023 la inversión se acelere derivado de la apuesta en marcha de varios proyectos de infraestructura. A cierre del 2022 la variación anual de la inflación se ubicó en 13,12%, la cifra más alta en 21 años y supero así las proyecciones de los analistas que esperaban un IPC

inferior al 12%, Colombia ha subido su tasa de interés a 12,75 anual a cierre del 2022, la tasa representativa del mercado promedio para el año 2022 se ubicó en \$4.968,64.

2. SISTEMA DE GESTIÓN SSGST

Se cumplió con las normas reglamentadas e indicaciones del sistema SG-SST de la empresa, asimismo, se asistió periódicamente a los programas de promoción y prevención adelantados por la **ARL POSITIVA**.

Referente al teletrabajo, durante el año 2022 en 2 (dos) oportunidades se utilizó esta modalidad por fuerza mayor debido a inconvenientes con la movilización al lugar del trabajo, cumpliendo con la normativa vigente. Se participó el 14 de Octubre en el Simulacro Nacional de autoprotección y riesgos de sismos.

De acuerdo con la circular 082, para el año 2023 estaremos atentos a cumplir con el plan de mejoramiento, el cual estará enfocado en:

- Capacitación al personal en prevención.
- Capacitación en primeros auxilios básicos.
- Adecuación de puestos de trabajo y mantenimiento de los mismos con el fin de minimizar riesgos ergonómicos y accidentes laborales.
- Actualización del SG-SST a medida que surja reglamentación.
- Seguimiento a Proveedores y Contratistas.
- En el año 2023 se realizarán de acuerdo con la resolución 0312 del 2019 en su capítulo 1, artículo 3 las evaluaciones médicas ocupacionales a nuestros colaboradores.

Continuaremos con nuestra política de mejora continua de optimización del Sistema de Gestión de la Seguridad y Salud en el Trabajo para lograr mejoras en el desempeño, de forma coherente con la política de Seguridad y salud en el trabajo (SG-SST) de ASOPENBRE.



3. INFORME DE GESTIÓN DE LA COORDINACIÓN DE SERVICIOS Y ATENCIÓN AL PENSIONADO

Durante el año 2022, se continuo con el seguimiento del plan iniciado en el 2021 frente al contacto constante con los afiliados por los diferentes canales de comunicación de la Asociación, como la línea fija, las líneas móviles corporativas, WhatsApp Corporativo, Facebook, página web www.asopenbre.com y correos electrónicos; además de lo ya expuesto el cambio en la sede física de la Asociación permitió que se dieran visitas de forma esporádica de los afiliados.

Este ha sido uno de los desafíos más importantes para el área de servicio al cliente dado que ya existen factores que nos impiden llegar de manera directa a muchos de nuestros afiliados, uno de estos factores es que los datos personales no están actualizados en nuestro sistema, no es una práctica habitual del afiliado notificarnos si ha realizado algún cambio, una vez identificado es punto se inicia con una divulgación masiva por nuestros canales de comunicación y pese a esta solicitud no hay respuestas, otro de los factores importantes es el alto porcentaje de afiliados para quienes es el nivel de afinidad y/o uso de la tecnología es poco o nulo, muchos de ellos expresan que no les es fácil este tipo de contacto o simplemente es de su gusto realizar todo de forma personal, lo que ralentiza la sinergia entre el afiliado y la Asociación. De otro tanto de afiliados en promedio el 30% del total, no se tiene a la fecha ningún tipo de dato de contacto casos como solo existe un número de teléfono que ya no existe o no le pertenece, esto como resultado de la actualización de datos que se adelantó durante el mes de septiembre de 2022 y en cual se obtuvo del 100% de la base de datos la actualización de un 60% efectiva.

De acuerdo con el Convenio Interadministrativo entre el Banco de la Republica con consecuencia a partir del 01 de enero de 2020, la Asociación obedeciendo a la instrucción entregada por el Banco y la entidad de Colpensiones procedió a realizar la respectiva solicitud de código de descuento, con el ánimo de obtener el 100% de la cuota de afiliación con el recaudo entre estas dos entidades, durante el año 2022 nos fue negado el código 1 vez y en su segunda solicitud tuvo una demora de aproximadamente 5 meses. Se han adelantado esfuerzos operativos por todos los medios con el objetivo de que aquellos afiliados que tienen el pago de la pensión compartida puedan diligenciar el formulario de Colpensiones y con ello autorizar legalmente el descuento ante esta entidad; las medidas que se han tomado para llegar a nuestros afiliados son: llamar a los afiliados explicar este procedimiento, divulgación en todos los medios de comunicación como WhatsApp Corporativo, Facebook, página web www.asopenbre.com y envío del formato correspondiente a todos los correos electrónicos registrados.

El objetivo para el año 2023 es lograr llegar a todos aquellos afiliados con los que no hemos podido establecer contacto, así como obtener la autorización de descuento de Colpensiones de los afiliados que tienen el pago de la pensión compartida. Iniciar con los convenios que sean autorizados por la Junta Directiva vigente y reactivar todas aquellas actividades que sean posibles para los afiliados entendiéndose que esta es la razón de ser de la Asociación.

4. GESTIÓN INTERINSTITUCIONAL



*Asociación Nacional de Pensionados del
Banco de la República*
ASOPENBRE

Bogotá D.C, 28 de diciembre 2022

Doctor
JAIME DUSSAN CALDERÓN
Presidente COLPENSIONES



La asociación Nacional de Pensionados del Banco de la República, ASOPENBRE, registra complacida la acertada y merecida designación hecha por el Doctor Gustavo Petro a la presidencia de COLPENSIONES en cabeza del destacado dirigente social, compañero Jaime Dussan Calderón.

Conociendo su largo trajinar defendiendo por décadas los sentidos intereses de los trabajadores, no pudo resultar más acertado su escogencia y posesión para sacar adelante la promesa del gobierno del Cambio de una reforma pensional que consulte y reivindique a los pensionados y trabajadores colombianos.

ASOPENBRE acompaña su gestión y aspiro, en mi condición de presidente de la Junta Nacional, poder entrevistarme con usted para saludarlo personalmente y ventilar aspectos propios de nuestra Asociación.

Con sentimientos de aprecio, fraternalmente.


RAFAEL MARRUGO MONTES
Presidente
Junta Directiva Nacional.

Calle 42 # 8a -- 80 Oficina 503 Edificio Sucre -- Tel: (601)2853940
NIT: 860.041.873-9 Personería Jurídica Resolución No. 5708 de octubre 31 de 1974 del Ministerio de Justicia
Página Web: www.asopenbre.com e-mail: asopenbre@gmail.com

5. SITUACIÓN JURÍDICA

En la actualidad se encuentra en curso el proceso en contra del **BANCO DE LA REPÚBLICA** y **COLPENSIONES**. A Continuación presentamos informe del Dr. Sergio Cadena al respecto:

“INFORME SOBRE ESTADO DEL PROCESO LABORAL CONTRA EL BANCO DE LA REPÚBLICA Y COLPENSIONES

Con todo gusto, me permito referirme a la situación del proceso que, como se recordará, iniciaron dos afiliados, con el patrocinio de la Asociación, buscando regresar al sistema de pago unificado vigente hasta 2019, el cual, independientemente de sus resultados, ha reportado dos ventajas que no son de poco alcance: en primer lugar ha demostrado que, con todas sus limitaciones, ASOPENBRE no se queda de brazos cruzados a la hora de defender los derechos de los afiliados y en segundo lugar, establecer un contacto con la nueva administración de COLPENSIONES, a efectos de evitar, hacia el futuro, que las directivas del BANCO DE LA REPÚBLICA la utilicen para proceder arbitrariamente contra los pensionados. Conoce ya, por consiguiente, la nueva administración de COLPENSIONES que, intempestivamente, para finales de 2019, el BANCO DE LA REPÚBLICA, con la anuencia de la anterior administración, sin consultar a los afectados, decidió cambiar el método de pago, girando a sus pensionados únicamente la diferencia entre los valores de las mesadas. Con esta medida se afectó seriamente a las pensionadas y los pensionados, dado que su flujo de gastos debió postergarse del principio al final de mes y perdieron, en muy buena medida, su posibilidad de acceder a los créditos que les ofrecen tanto ASOPENBRE como COOPFEBOR, por cuanto la división de los ingresos ocasiona la disminución de la base para calcular la capacidad de pago, en la entidad de origen y los convenios para recepción de libranzas son diferentes en COLPENSIONES. También se le ha informado que para ASOPENBRE y COOPFEBOR el mal fue igualmente importante. Los ingresos por cuotas de afiliación se redujeron en más de un 70% por cuanto su porcentaje pasó a calcularse sobre el pequeño valor mayor de las pensiones, a cargo del BANCO DE LA REPÚBLICA. Las libranzas de préstamos ya desembolsados se redujeron, por efecto de la disminución de la capacidad de pago de las deudoras y los deudores, al punto que esos préstamos se convirtieron en dudoso recaudo, ya que tales documentos se dirigieron al pagador del BANCO DE LA REPÚBLICA y no a COLPENSIONES. Y no pudo volverse a prestar dinero a las pensionadas y los pensionados, en la cuantía que antes se hacía, por efecto de la misma reducción de la capacidad de pago. Y, en fin, se le puso en conocimiento que la anterior administración de COLPENSIONES, con su actitud permisiva hacia el comportamiento arbitrario del BANCO DE LA REPÚBLICA, quebrantó la legalidad de sus propias resoluciones, pues en todas las que se concedió la pensión a los afectados, se ordenó que el pago se hiciese mediante giro a esta última entidad. Tales resoluciones no fueron modificadas ni la decisión de incumplirlas fue notificada a las beneficiarias y los beneficiarios.

Volviendo al tema del litigio, como las múltiples respetuosas peticiones y los no menos numerosos sensatos argumentos sobre el mal que se iba a causar a las pensionadas y los pensionados despertaron la más absoluta indiferencia del BANCO DE LA REPÚBLICA y de la anterior administración de COLPENSIONES, no le quedó a ASOPENBRE más remedio que patrocinar una acción laboral de dos de sus afiliadas, que, tras una fallida primera instancia, actualmente cursa en el Tribunal Superior de Bogotá (RADICACIÓN: 11001 31 05 023 2021 00641 01), en la cual se pide que respecto de él y de ella se vuelva al antiguo método de pago, con base en los siguientes argumentos:

1. La indivisibilidad de las pensiones. El principio de indivisibilidad de las pensiones de jubilación ha sido definido por la H. Corte Suprema de Justicia – Sala de Casación Laboral, quien ha señalado que las mesadas pensionales no pueden fragmentarse “en correspondencia con el principio que podría denominarse de indivisibilidad de la mesada pensional” (Sentencia de 26 de junio de 2012. Ponente: Dr. Luís Gabriel Miranda Buelvas. Rad.: 38614).

2.- Derechos adquiridos. El artículo 48 de la Constitución Política establece la intangibilidad de los derechos adquiridos, en materia pensional, lo cual no se refiere exclusivamente al monto sino a todas las modalidades del pago, como forma, fecha y lugar en que se efectúa el mismo.

3.- La costumbre como fuente del Derecho del Trabajo (art. 19 del Código Sustantivo del Trabajo). Está fehacientemente probado que, por más de diez años, desde el reconocimiento de sus pensiones, la costumbre observada ha generado un método de pago, que no puede ser modificado unilateralmente.

Estamos, entonces, a la espera de la decisión del Tribunal para definir futuras acciones, eventualmente la tutela, si nos es desfavorable o la iniciación de nuevos procesos, en caso contrario.

Muchas gracias”.

Por: Sergio Emilio Cadena Antolínez

Importante es hacer conocer de ustedes que en la actualidad no existe ningún tipo de proceso judicial en contra de ASOPENBRE.

6. FUNCIÓN SOCIAL Y DE SOLIDARIDAD

La Junta Directiva Nacional, integrada por los señores Rafael Antonio Mar rugo Montes – (Presidente), Ricardo Antonio Viana Velásquez (Vicepresidente), José Mauricio Martínez Vargas, Francisco Miguel Martínez Ayala y Álvaro Prado Cedeño (Vocales), Marco Tulio Astudillo Rodríguez (Fiscal), Enrique Villamarin (Contador), José Vicente Díaz Olarte (Coordinador en Bogotá), Andrea González Buitrago (Coordinadora de Servicios), Danilo Vásquez Caro (Líder Cartera), Piedad Muñoz Mosca (Coordinadora de servicio al cliente seccional Cali), Layla Esther Manjarres (Auxiliar de servicios generales Bogotá) y demás Coordinadores de seccionales promueven espacios seguros que aportan al cuidado de nuestros afiliados,

Se acompañó a los Pensionados en asesorías relacionadas con Sustitución Pensional, Orientación y recomendaciones en Declaraciones de Renta y aspectos tributarios, sugerencias en la presentación de modelos en derechos de peticiones.

Se realizó visita a Pensionados que por su condición de salud no pueden desplazarse a la Asociación.

7. GESTIÓN GREMIAL

La Junta Directiva Nacional, desea presentar un informe breve sobre nuestro trabajo en favor de los pensionados. En colaboración con la Federación de Pensionados de Colombia, hemos estado trabajando en proyectos de ley que pueden afectar nuestros intereses, como la Reforma Tributaria, la Reforma de Salud, Pensiones y Laboral. Contamos con la valiosa colaboración del presidente de la Federación, Gustavo García Flórez, para llevar a cabo cursos de educación y acercarnos a algunos senadores que apoyan nuestra labor, especialmente al Senador David Luna.

También hemos sostenido reuniones y conversaciones con la Junta Directiva Nacional de Anebre para defender los derechos de los pensionados consagrados en la Convención Colectiva de dicha organización, beneficiando así a los pensionados del Banco de la República y sus familiares inscritos. Fruto de ello, esta organización firmó su Convención Colectiva por 4 años manteniendo los beneficios mencionados.

Asopenbre y organizaciones hermanas de Barranquilla, Medellín, Bucaramanga e Ibagué enviaron una carta al Presidente de Colpensiones para solicitar al sector bancario que, después de recibir la consignación de nuestras mesadas pensionales, se pongan a disposición de los usuarios sin demoras.

Finalmente, hacemos un llamado a todos los pensionados del Banco de la República para que, a través de la afiliación a nuestra organización, brinden su apoyo y luchen por la defensa de nuestros derechos menguados.

Atentamente,

JUNTA DIRECTIVA NACIONAL

GESTIÓN GREMIAL



8. AFILIACIONES, RETIROS Y FALLECIDOS 2022

Durante el año 2022 se presentaron las siguientes novedades de afiliaciones, retiros y fallecidos.

NOVEDAD	CANTIDAD
INGRESOS	4
RETIROS	185
FALLECIDOS	34

La Asociación Nacional de Pensionados del Banco de la República, extiende un sentido homenaje a los afiliados que fallecieron en el 2022.



9. ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A 31 DE DICIEMBRE 2022 Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS 2022 Y 2021

ASOCIACIÓN NACIONAL DE PENSIONADOS DEL BANCO DE LA REPÚBLICA ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL A 31 DE DICIEMBRE

(Cifras expresadas en pesos \$ Colombianos)

	NOTA	2022		2021
INGRESOS ORDINARIOS				
Actividades de Servicios	14	\$ 205.420.900,00	\$	302.283.120,00
TOTAL INGRESOS ORDINARIOS		\$ 205.420.900,00	\$	302.283.120,00
GASTOS/COSTOS DE ADMINISTRACIÓN Y DISTRIBUCIÓN	15			
Gastos de Personal		\$ 103.523.587,00	\$	103.679.105,00
Honorarios		\$ 23.079.312,00	\$	23.471.775,00
Impuestos		\$ 14.000.000,00	\$	12.833.100,00
Arrendamientos		\$ 26.396.744,00	\$	6.804.550,00
Seguros		\$ 2.721.060,00	\$	2.657.272,00
Servicios		\$ 31.444.827,00	\$	40.375.921,00
Gastos Legales		\$ 738.700,00	\$	475.100,00
Mantenimiento y Reparaciones		\$ 11.964.041,00	\$	8.132.495,00
Adecuaciones e Instalaciones		\$ 1.814.900,00	\$	-
Servicios Temporales		\$ -	\$	28.246.728,00
Amortización Licencias		\$ -	\$	3.170.839,00
Cuotas de Sostenimiento		\$ 3.945.900,00	\$	3.882.000,00
Depreciaciones		\$ 17.921.732,00	\$	19.936.224,00
Otros Gastos Generales		\$ 37.364.567,00	\$	28.577.306,00
Deterioro Convenios por Cobrar		\$ 5.667.212,00	\$	94.577.792,00
Gastos Diversos		\$ 9.930.986,00	\$	8.409.989,00
TOTAL GASTOS/COSTOS DE ADMINISTRACIÓN Y DISTRIBUCIÓN		\$ 290.513.568,00	\$	385.230.196,00
OTROS INGRESOS O GANANCIAS	14			
Financieros		\$ 18.984,00	\$	114.432,00
Recuperación de Depreciaciones		\$ -	\$	16.253.640,00
Reintegro Provisiones de Cartera		\$ 27.809.027,00	\$	-
Reintegro de Costos y Gastos		\$ 2.000.000,00	\$	-
Aprovechamientos		\$ 97.915.952,00	\$	6.531.014,00
Auxilios Estatales- Subsidio Nómina		\$ -	\$	4.360.925,00
TOTAL OTROS INGRESOS O GANANCIAS		\$ 127.743.963,00	\$	27.260.011,00
OTROS GASTOS FINANCIEROS				
Gastos Bancarios		\$ 2.614.331,00	\$	1.808.905,00
Comisiones		\$ 5.059.189,00	\$	6.847.696,00
Intereses		\$ 5.397.109,00	\$	3.565.302,00
Gravamen Movimientos Financieros		\$ 1.869.623,00	\$	2.087.411,00
Gastos Extraordinarios		\$ 198.712,00	\$	109.786,00
Pérdida en Venta y Retiro de Bienes		\$ -	\$	11.252.000,00
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES		\$ 15.138.964,00	\$	25.671.100,00
EXCEDENTE Y/O DÉFICIT ANTES DE IMPUESTOS		\$ 27.512.331,00	\$	(81.358.165,00)
GASTO POR IMPUESTO DE RENTA		\$ -	\$	-
RESULTADO INTEGRAL (DÉFICIT DEL EJERCICIO)		\$ 27.512.331,00	\$	(81.358.165,00)


 RAFAEL MARRUGO
 Representante Legal


 ENRIQUE VILLAMARÍN TIBADUIZA
 Contador
 TP 45870-T

ASOCIACIÓN NACIONAL DE PENSIONADOS DEL BANCO DE LA REPÚBLICA NIT: 860.041.873-9
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
A 31 DE DICIEMBRE

(Cifras expresadas en pesos Colombianos)

	NOTA	AÑO 2022	AÑO 2021		NOTA	AÑO 2022	AÑO 2021
ACTIVO				PASIVO Y PATRIMONIO			
ACTIVO CORRIENTE				PASIVO CORRIENTE			
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	5	\$ 42.172.868,00	\$ 7.441.101,00	Pasivos Financieros	8	\$ -	\$ 24.115.481,00
Cuentas Comerciales y Otras Cuentas por cobrar	6	\$ 7.087.133,00	\$ 62.492.195,00	Otros Pasivos No Financieros	9	\$ 353.319,00	\$ 810.682,00
				Cuentas Comerciales y Otras cuentas por pagar	10	\$ 139.246.239,00	\$ 164.290.375,00
				Beneficios a Empleados	11	\$ 11.704.055,00	\$ 8.876.902,00
				Ingresos Diferidos y Acumulaciones	12	\$ 4.190.875,00	\$ 23.508.406,00
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		\$ 49.260.001,00	\$ 69.933.296,00	TOTAL PASIVO CORRIENTE		\$ 155.494.488,00	\$ 221.601.846,00
ACTIVO NO CORRIENTE				TOTAL PASIVO		\$ 155.494.488,00	\$ 221.601.846,00
Propiedades, Planta y Equipo (Neto)	7	\$ 1.572.138.514,00	\$ 1.590.060.246,00				
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		\$ 1.572.138.514,00	\$ 1.590.060.246,00	PATRIMONIO			
				Fondo Social Positivo	13	\$ 140.389.200,00	\$ 140.389.200,00
				Déficit Acumulado	13	\$ -330.468.043,00	\$ -249.109.878,00
				Déficit del Ejercicio	13	\$ 27.512.331,00	\$ -81.358.165,00
				Fondos Libre Inversión	13	\$ 152.616.555,00	\$ 152.616.555,00
				Ganancias (Excedentes) Adopción NIIF	13	\$ 1.475.853.984,00	\$ 1.475.853.984,00
				TOTAL PATRIMONIO		\$ 1.465.904.027,00	\$ 1.438.391.696,00
TOTAL ACTIVO		\$ 1.621.398.515,00	\$ 1.659.993.542,00	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$ 1.621.398.515,00	\$ 1.659.993.542,00

Las notas son parte integral de los estados financieros.


RAFAEL MARRUGO
 Representante Legal


ENRIQUE VILLAMARÍN TIBADUÍZA
 Contador
 TP 45870-T

ASOCIACIÓN NACIONAL DE PENSIONADOS DEL BANCO DE LA REPÚBLICA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL FONDO SOCIAL
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en pesos Colombianos)

	Fondo Social	Capitalización Convergencia NIIF	Déficit Acumulado (Ejercicios Ant.)	Excedente y/o Déficit (Neto Ejercicio Actual)	Fondo Préstamos Libre Inversión	Total Fondo Social de los Asociados
Saldos a 31 de Diciembre de 2021	\$ 140.389.200	\$ 1.475.853.984	-\$ 249.109.878	-\$ 81.358.165	\$ 152.616.555	\$ 1.438.391.696
Traslados Ejercicios Anteriores			-\$ 81.358.165	\$ 81.358.165		\$ -
Excedente Neto del Periodo				\$ 27.512.331		\$ 27.512.331
Saldos a Diciembre 31 de 2022	\$ 140.389.200	\$ 1.475.853.984	-\$ 330.468.043	\$ 27.512.331	\$ 152.616.555	\$ 1.465.904.027


RAFAEL MARRUGO
 Representante Legal


ENRIQUE VILLAMARÍN TIBADUÍZA
 Contador
 TP 45870-T

NOTA 1 - ENTIDAD REPORTANTE

1.1 Información de la entidad que reporta

La Asociación Nacional de Pensionados del Banco de la República –Asopenbre-, es una Entidad sin Ánimo de lucro, del Régimen Tributario Especial de Renta, que no capta ni coloca recursos de sus afiliados, solamente recibe cuotas de afiliación por parte de sus asociados, que no constituyen aporte social ni ahorro sino cuotas para el sostenimiento de la Asociación, no retorna aportes a sus afiliados, capitaliza sus excedentes que conforman el Fondo Social. La Asociación Nacional de Pensionados del Banco de la República fue autorizada según Personería Jurídica No. 05708 del Ministerio de Justicia, de fecha octubre 30 de 1.974, vigilada por el Ministerio de la Protección Social y se rige por sus propios estatutos. Dentro de su Objeto social, Asopenbre desarrollará actividades tendientes a velar por la defensa de los derechos de los asociados, así como el mejoramiento de la calidad de vida del pensionado y su grupo familiar.

Su domicilio principal social es en la ciudad de Bogotá, D.C.- Colombia.

1.2 Gestión de capital

La gestión de capital se refiere a la administración del Fondo Social de la Asociación. Las políticas de administración del capital de ASOCIACIÓN NACIONAL DE PENSIONADOS DEL BANCO DE LA REPÚBLICA, tienen por objetivo:

- Garantizar el normal funcionamiento de la entidad y la continuidad de su objeto social a corto plazo.
- Asegurar el financiamiento de nuevas inversiones con el objetivo de mantener un crecimiento constante en el tiempo;
- Mantener una estructura de capital acorde a los ciclos económicos que impactan la actividad y la naturaleza del sector económico en el cual se desempeña la Asociación.

Los requerimientos de capital son incorporados en la medida que existan necesidades de financiamiento, velando por un adecuado nivel de liquidez y cumpliendo con los resguardos financieros establecidos.

NOTA 2 - BASES DE PREPARACIÓN

- Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2022 y 2021.
- Estados de Resultados Integral, por los períodos del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022 y 2021, respectivamente.
- Estado de Cambios en el Fondo Social Neto, por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

- Estado de Flujos de Efectivo, por los períodos del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022.

2.1 Bases de preparación

La información contenida en estos estados financieros consolidados es responsabilidad de la administración de la Entidad, que manifiesta expresamente que se han aplicado en su totalidad los principios y criterios incluidos en las Normas Internacionales de Información Financiera (“NIIF para PYMES”), y representa la adopción integral, explícita y sin reservas de las referidas normas internacionales.

2.2 Moneda funcional

La moneda funcional de LA ASOCIACIÓN NACIONAL DE PENSIONADOS DEL BANCO DE LA REPÚBLICA. Ha sido determinada como la moneda del entorno económico en el cual opera la entidad, tal como lo menciona Sección 30. En este sentido los estados financieros son presentados en pesos \$Col.

Las transacciones en una moneda distinta a la moneda funcional se consideran en moneda extranjera y son inicialmente registradas a la tasa de cambio de la moneda funcional en la fecha de la transacción, cuando a ello hubiere lugar. La entidad no cuenta con activos y pasivos en moneda extranjera.

NOTA 3 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Una descripción de las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros se presenta a continuación. Estas políticas han sido diseñadas en función a las NIIF vigentes al período en que se emitieron los estados financieros, y además estos fueron aplicados de manera uniforme a todos los ejercicios que se presentan en estos estados financieros.

3.1 Efectivo y equivalente al efectivo

El efectivo y equivalente al efectivo, incluyen cajas menores, con el dinero de cada fondo, se busca cubrir gastos de menor cuantía, relacionados con papelería, transporte de empleados, servicios de aseo, hospedajes, entre otros.

En la parte bancaria, la Asociación posee cuentas corrientes en Bancolombia S.A., cuentas de ahorros Bancolombia S.A. Estas cuentas son de uso específico para que nuestros afiliados efectúen el pago de los servicios prestados e igualmente son utilizadas para los pagos de nómina, proveedores, compra de activos y servicios; por otro lado, los créditos son usados para cubrir ciertas obligaciones cuando la entidad presenta poca liquidez.

Al corte de la presentación de estados financieros no existe efectivo restringido alguno.

3.2 Estado de flujo de efectivo Método Indirecto

Para los efectos de la presentación del estado de flujo de efectivo, estos se presentan clasificados en las siguientes actividades:

Actividades de operación: son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos ordinarios de la Entidad, así como otras actividades que no puedan ser calificadas como de inversión o financiación.

Actividades de inversión: constituyen las actividades de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y sus equivalentes.

Actividades de financiación: actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos de carácter financiero.

3.3 Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar se reconocen inicialmente al precio de la transacción, es importante aclarar que el plazo de pago que otorgamos a nuestros afiliados en los convenios establecidos, no excede los términos de crédito normales y por ello no se requiere hacer un modelo de costo amortizado para traerlos a valor presente.

3.4 Propiedades, planta y equipo

El costo de un elemento de propiedades, planta y equipo será el precio equivalente en efectivo en la fecha de reconocimiento. Si el pago se aplaza más allá de los términos normales de crédito, el costo es el Valor Presente de todos los pagos futuros.

Los elementos del activo fijo incluidos en propiedad, planta y equipos, se reconocen inicialmente por su costo el cual comprende:

- a. Su precio de adquisición, incluidos los aranceles de importación y los impuestos indirectos no recuperables que recaigan sobre la adquisición, después de deducir cualquier descuento o rebaja del precio.
- b. Todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia.
- c. La estimación inicial de los costos de desmantelamiento o retiro del elemento, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta, en el evento de llegar a realizarse inversiones que así lo ameriten.

Una entidad medirá todos los elementos de propiedades planta y equipo tras su reconocimiento Inicial al costo menos la depreciación acumulada y cualesquiera pérdidas por deterioro del valor acumuladas.

Las sustituciones o renovaciones de elementos completos que aumentan la vida útil del bien, o su capacidad económica, se registran como mayor valor del activo fijo, con el consiguiente retiro contable de los elementos sustituidos o renovados.

Los gastos periódicos de mantenimiento, conservación y reparación, se imputan a resultados, como costos del ejercicio en que se incurren.

Los costos posteriores se incluyen en el valor del activo inicial o se reconocen como un activo separado, sólo cuando es probable que los beneficios económicos futuros asociados con los elementos del activo fijo vayan a fluir a la Entidad y el costo del elemento pueda determinarse de forma fiable.

Cuando el valor de un activo es superior a su importe recuperable estimado, su valor se reduce de forma inmediata hasta su importe recuperable.

Las pérdidas y ganancias por la venta de activo fijo, se calculan comparando los ingresos obtenidos con el valor en libros y se incluyen en el estado de resultados.

Las depreciaciones son calculadas bajo el método lineal, mediante la distribución del costo de adquisición menos el valor residual estimado entre los años de vida útil estimada de cada uno de los elementos, que son revisadas periódicamente, según el siguiente detalle:

Los activos que, al totalizar su valor de adquisición, (Incluyendo Costo del activo, accesorios, costos de importación, transporte y todos aquellos desembolsos en que incurra la Entidad para la puesta en marcha del mismo).

A continuación, se describen los activos por grupos de acuerdo a la política de la entidad:

<u>TIPO DE ACTIVO</u>	<u>VIDA UTIL</u>
CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	En función del criterio profesional
MUEBLES Y ENSERES	
EQUIPO DE COMPUTO	En función del criterio profesional
EQUIPO DE OFICINA	En función del criterio profesional

3.5 Deterioro de activos no financieros

El importe recuperable es el mayor valor entre el valor razonable de un activo menos los costos para la venta y el valor de uso. Una pérdida por deterioro se reconoce cuando el importe en libros supera al valor recuperable.

Una pérdida por deterioro previamente reconocida puede ser reversada si se han producido cambios en las estimaciones utilizadas para determinar el valor recuperable y sólo hasta el monto previamente reconocido.

Para efectos de evaluar las pérdidas por deterioro del valor de los activos, éstos se agrupan al nivel más bajo en el cual existen flujos de efectivo identificables (unidades generadoras de efectivo).

Los activos no financieros, excluyendo la plusvalía, que presentan deterioro deben ser evaluados en forma anual para determinar si se debe revertir la pérdida.

Las pérdidas por deterioro de operaciones continuas son reconocidas con cargo a resultados en las categorías de gastos asociados a la función del activo deteriorado.

Pasivos financieros Un instrumento financiero que cumpla la definición de **pasivo**, se puede clasificar como patrimonio si y solo si, pueda llegar a representar el interés residual de los activos netos de la **ASOCIACIÓN NACIONAL DE PENSIONADOS DEL BANCO DE LA REPÚBLICA**. Es decir, otorga al tenedor el derecho a una participación proporcional en los activos netos de la **ASOCIACIÓN**, en caso de liquidación de ésta. Los activos netos de **LA ASOCIACIÓN NACIONAL DE PENSIONADOS DEL BANCO DE LA REPÚBLICA** son los que se mantienen después de deducir todos los demás derechos sobre sus activos.

Todos los demás instrumentos financieros que cumpla la definición de pasivo, serán tratados según la política de instrumentos financieros.

Un instrumento financiero debe ser clasificado ya sea como pasivo financiero o como instrumento de patrimonio de acuerdo con la sustancia del contrato, no según su forma legal. La ASOCIACIÓN NACIONAL DE PENSIONADOS DEL BANCO DE LA REPÚBLICA deberá tomar la decisión en el momento en que inicialmente se reconoce el instrumento.

3.6 Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar

Las cuentas por pagar se reconocen inicialmente al precio de la transacción, es importante aclarar que el plazo de pago no excede los términos de crédito normales y por ello no se requiere hacer un modelo de costo amortizado para traerlos a valor presente.

3.7 Impuesto a las Ganancias

La Entidad determina el impuesto a las ganancias o corriente, sobre las bases imponibles determinadas de acuerdo con las disposiciones legales contenidas en la Ley sobre Impuesto a la Renta, vigentes en cada período. La Asociación es una Entidad sin Ánimo de Lucro perteneciente al Régimen Tributario Especial, que reinvierte sus excedentes (cuando la entidad logra generarlos) en su objeto social. Como cumple con todas las condiciones establecidas legalmente NO liquida impuesto de Renta y Complementarios.

3.8 Otras provisiones corrientes

LA ASOCIACIÓN NACIONAL DE PENSIONADOS DEL BANCO DE LA REPÚBLICA. Solo reconocerá una provisión cuando:

- a. La entidad tenga una obligación en la fecha sobre la que se informa como resultado de un suceso pasado.
- b. Sea probable (es decir, exista mayor posibilidad de que ocurra que de lo contrario) que la entidad tenga que desprenderse de recursos que comporten beneficios económicos, para liquidar la obligación.
- c. El importe de la obligación pueda ser estimado de forma fiable.

La entidad reconocerá la provisión como un pasivo en el estado de situación financiera, y el importe de la provisión como un gasto, a menos que otra sección de esta NIIF requiera que el costo se reconozca como parte del costo de un activo tal como inventarios o propiedades, planta y equipo.

Las obligaciones existentes a la fecha de cierre de los estados financieros, surgidas como consecuencia de sucesos pasados de los que pueden derivarse obligaciones cuyo importe y momento de cancelación son indeterminados se registran como provisiones por el valor presente del importe más probable que la Entidad deberá desembolsar para cancelar la obligación.

La entidad medirá una provisión como la mejor estimación del importe requerido para cancelar la obligación, en la fecha sobre la que se informa. La mejor estimación es el importe que una entidad pagaría racionalmente para liquidar la obligación al final del periodo sobre el que se informa o para transferirla a un tercero en esa fecha.

Una entidad cargará contra una provisión únicamente los desembolsos para los que fue originalmente reconocida.

Las provisiones son evaluadas periódicamente y se cuantifican teniendo en consideración la mejor información disponible a la fecha de cada cierre de los estados financieros.

3.9 Reconocimiento de ingresos

Los ingresos ordinarios incluyen el valor razonable de las contraprestaciones recibidas o a recibir por la venta de servicios a sus afiliados, por el pago de las cuotas de afiliación y por los convenios establecidos con diferentes entidades, en aras de ofrecer un mejor servicio a sus asociados. Los ingresos ordinarios se registran cuando los servicios han sido efectivamente prestados.

La Asociación reconoce los ingresos cuando:

- a) El importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda medirse con fiabilidad.
- b) Es probable que la entidad obtenga los beneficios económicos derivados de la transacción.
- c) El grado de terminación de la transacción, al final del periodo sobre el que se informa, pueda ser medido con fiabilidad.
- d) Los costos incurridos en la transacción, y los costos para completarla, puedan medirse con fiabilidad.

3.10 Clasificación de saldos en corrientes y no corrientes

En el estado de situación financiera, los saldos se clasifican en función de sus vencimientos, es decir, como corrientes aquellos con vencimiento igual o inferior a doce (12) meses y como no corrientes, aquellos con vencimiento superior a dicho período.

Adicionalmente, se considera en la clasificación de un activo como corriente, la expectativa o intención de la administración de venderlo o consumirlo en el ciclo de operación de la Entidad.

En el caso que existiesen obligaciones cuyo vencimiento es inferior a doce meses, pero cuyo refinanciamiento a largo plazo esté asegurado a discreción de la Asociación, mediante contratos de crédito disponibles de forma incondicional con vencimiento a largo plazo, estos se clasifican como pasivos no corrientes.

NOTA 4- USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES

Las estimaciones y juicios se evalúan continuamente y se basan en la experiencia histórica y otros factores, incluidas las expectativas de sucesos futuros que se creen razonables bajo las circunstancias.

La preparación de los estados financieros conforme a las NIIF, exige que se realicen estimaciones y juicios que afectan los montos de activos y pasivos, la exposición de los activos y pasivos contingentes en las fechas de los estados financieros y los montos de ingresos y gastos durante el ejercicio. Por ello los resultados reales que se observen en fechas posteriores pueden diferir de estas estimaciones. A continuación, se detallan las estimaciones y juicios contables más significativos para la Sociedad:

Cálculo de depreciación y amortización, y estimación de vidas útiles asociadas:

Los activos fijos con vida útil definida, son depreciados y amortizados linealmente sobre la vida útil determinada por la entidad. El valor residual y la vida útil de los activos se revisan, y ajustan si es necesario, en cada fecha de cierre de los estados financieros.

Litigios y contingencias

LA ASOCIACIÓN NACIONAL DE PENSIONADOS DEL BANCO DE LA REPÚBLICA, evalúa periódicamente la probabilidad de existencia de litigios y contingencias de acuerdo a las estimaciones realizadas por sus asesores legales. En los casos que la administración de la Entidad y los respectivos abogados han opinado que se obtendrán resultados favorables o que los resultados son inciertos y los juicios se encuentran en trámite, no se han constituido provisiones al respecto.

Principales instrumentos financieros

Los principales instrumentos financieros utilizados por la Compañía, de los cuales surge el riesgo por instrumentos financieros, son los siguientes:

- Cuentas por cobrar comerciales
- Efectivo y equivalentes de efectivo
- Cuentas por pagar comerciales y de otro tipo
- Sobregiros bancarios
- Préstamos bancarios a tasa fija

Riesgo crediticio: El riesgo crediticio es el riesgo de la pérdida financiera para la Entidad si un afiliado o contraparte de un instrumento financiero deja de cumplir con sus obligaciones contractuales.

El riesgo crediticio también surge del efectivo y equivalentes de efectivo y los depósitos con bancos e instituciones financieras. Para los bancos e instituciones financieras, solamente se aceptan partes calificadas independientemente con una calificación mínima de "A".

Riesgo de liquidez: El riesgo de liquidez surge de la administración de la Entidad del capital de trabajo y los cargos financieros, así como las restituciones de suerte principal sobre sus instrumentos de deuda. Éste es el riesgo que la Entidad encontrará difícil al cumplir con sus obligaciones financieras al vencimiento.

La política de la Asociación es asegurar que siempre tendrá el suficiente efectivo que le permita cumplir con sus pasivos al vencimiento. Para alcanzar dicho objetivo, busca mantener saldos en efectivo (o líneas de crédito convenidas) para cumplir con los requisitos esperados durante un período de al menos 45 días. La Entidad también busca mantener saldos en efectivo (o líneas convenidas) para cumplir con los requisitos esperados durante un período de al menos 45 días.

Los objetivos de la Asociación al mantener el capital son:

- Salvaguardar la capacidad de la entidad para continuar como un negocio en marcha, de forma que pueda continuar proveyendo beneficios para sus afiliados y bienestar para sus familias y
- Proporcionar un rendimiento adecuado para los asociados al fijar precios de bienes y servicios de que garanticen un mejoramiento en la vida de los pensionados.

NOTA 5 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO

El detalle del efectivo y equivalente del efectivo se compone de la siguiente forma al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

Descripción	Saldos a 31 de diciembre de 2022	Saldos a 31 de diciembre de 2021
CAJA	2.311.655	2.932.254
CUENTAS DE AHORRO	39.861.212	4.508.847
Total, Efectivo y Equivalentes al Efectivo	42.172.867	7.441.101

- a. No existen restricciones de uso de los fondos presentados en efectivo y efectivo equivalente.
- b. El efectivo en caja y cuentas de ahorros y corrientes bancarias son recursos disponibles y su importe en libros es igual al valor razonable.

El efectivo y equivalente al efectivo se encuentra mantenido en pesos colombianos.

NOTA 6- DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

El detalle de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se compone de la siguiente forma al 31 de diciembre:

Descripción	Saldos a 31 de diciembre de 2022	Saldos a 31 de diciembre de 2021
Crédito Libre Inversión	0	1.009.568
Crédito Soat	393.403	770.137
Emermédica	67.583	67.583
Colsánitas	0	210.936
Medisánitas	265.605	585.450
Claro	57.270	2.219.421
Movistar Colombia Telecomunicaciones	0	178.834
Gastos pagados por Anticipado	886.000	190.000
Aportes Afiliados	63.041.815	133.809.202
Cuentas por Cobrar No Asociados	1.198.060	6.865.272
Otras Cuentas por Cobrar	5.120.153	7.990.414
Cuentas por Cobrar a Trabajadores	0	347.161
Menos: Deterioro Aportes Afiliados	-63.942.756	-91.751.783
Total, Cuentas Comerciales por Cobrar y Otras	7.087.133	62.492.195

El precio de la transacción de las cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar no difiere, significativamente, de su valor en libros; la cartera vigente a diciembre 31 de 2022 en algunos casos supera los 90 días de edad, razón por la cual la administración tomó la decisión de deteriorar dichos valores.

NOTA 7 – PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

El detalle de las propiedades, planta y equipo se compone de la siguiente forma, al 31 de diciembre:

2022			
CLASE	COSTO HISTORICO	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	SALDO NETO
Terrenos Urbanos	485.400.000	0	485.400.000
Construcciones y Edificaciones	1.179.949.443	-104.052.655	1.075.896.788
Equipos de Oficina	44.473.450	-38.521.143	5.952.307
Equipo De Cómputo y Comunicaciones	52.967.726	-48.078.307	4.889.419
TOTALES	1.762.790.619	-190.652.105	1.572.138.514

NOTA 8 - PASIVOS FINANCIEROS

El detalle de los Pasivos financieros se compone de la siguiente forma, al 31 de diciembre:

CONCEPTO	TASAS	2022	2021
Bancolombia (1) Pagarés		0	0
Tarjeta de Crédito Bancolombia		0	21.265.599
Sobregiro Bancario		0	2.849.882
Total, Pasivos financieros		0	24.115.481
TOTAL, OBLIGACIONES FINANCIERAS		0	24.115.481

(1) Las obligaciones contraídas, se encuentran respaldadas con pagarés firmados por la Asociación

NOTA 9 - OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

Otros pasivos No financieros se componen de la siguiente manera:

DESCRIPCIÓN	SALDOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2022	SALDOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2021
Retención en la Fuente por pagar	353.319	810.682
Total, Otros Pasivos No Financieros	353.319	810.682

NOTA 10 - CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTROS PASIVOS FINANCIEROS

El detalle de las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar se componen de la siguiente forma, al 31 de diciembre:

Descripción	Saldos a 31 de diciembre de 2022	Saldos a 31 de diciembre de 2021
Importes por pagar a Contratistas	0	21.462.838
Caja Menor	0	797.930
Saldo a Favor de Afiliados	40.915.100	46.606.478
Exigibilidades por servicios Claro	0	1.044.417
Excedentes a Favor de Afiliados	95.327.139	94.378.712
Impuesto Predial por Pagar	3.004.000	0
Total, Cuentas Comerciales por Pagar y Otras	139.246.239	164.290.375

NOTA 11 - BENEFICIOS A EMPLEADOS

Los Beneficios a Empleados presentan los siguientes saldos a 31 de diciembre:

DESCRIPCIÓN	SALDOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2022	SALDOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2021
Cesantías Consolidadas	6.151.707	4.754.362
Intereses a las cesantías	738.205	570.522
Vacaciones consolidadas por pagar	3.419.943	2.514.018
Retenciones y Aportes de Nómina	1.394.200	1.038.000
TOTAL, ACUMULADO	11.704.055	8.876.902

Los beneficios a empleados son obligaciones a cargo del empleador, exigibles a corto plazo.

NOTA 12 – INGRESOS Y ACUMULACIONES- ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS

Los anticipos corresponden a dineros recibidos por anticipado para las actividades de asociación por parte del Banco de la República en el corto plazo los cuales presentan los siguientes saldos a 31 de diciembre:

DESCRIPCIÓN	SALDOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2022	SALDOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2021
Anticipos recibidos por actividades de asociación	1.346.643	1.039.040
Arrendamientos Recibidos por Anticipado	0	16.000.000
Consignaciones sin Identificar	2.844.232	6.469.366
TOTAL, ACUMULADO	4.190.875	23.508.406

NOTA 13 – FONDO SOCIAL

El Fondo Social de la Asociación a 31 de diciembre se compone de la siguiente manera:

DESCRIPCIÓN	SALDOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2022	SALDOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2021
Fondo Social positivo	140.389.200	140.389.200
Déficit Acumulado	-302.955.712	-330.468.043
Fondo de Libre Inversión	152.616.555	152.616.555
Ganancias por Adopción NIIF	1.475.853.984	1.475.853.984
Total, general Fondo Social	1.465.904.027	1.438.391.696

NOTA 14 - INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS, OTROS INGRESOS, INGRESOS FINANCIEROS.

Los ingresos por actividades ordinarios, otros ingresos e ingresos financieros se componen de la siguiente forma, al 31 de diciembre:

Ingresos al 31 de diciembre:

DESCRIPCIÓN	SALDOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2022	SALDOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2021
Ingresos ordinarios por actividades de servicios	2.364.186	2.777.336
Ingresos Ordinarios por Servicios manejo de crédito	22.511	577.141
Ingresos por aportes de Afiliados	203.034.203	298.928.643
Ingresos por Rendimientos Financieros	18.984	114.432
Recuperaciones de Gastos por Depreciación	0	16.253.640
Reintegro Provisiones de Cartera	27.809.027	0
Reintegro Otros Gastos	2.000.000	0
Aprovechamientos	97.915.952	6.531.014
Auxilios y Subvenciones Auxilios Nómina	0	4.360.925
TOTAL, INGRESOS ORDINARIOS Y OTROS INGRESOS	333.164.863	329.543.131

La ASOCIACIÓN obtiene ingresos por rendimientos de sus inversiones en cuentas de ahorro y fideicomisos a corto plazo.

La cuenta de aprovechamientos registra los ingresos generados por la sede principal y por actividades sociales que adelanta la Asociación en los diferentes convenios con entidades que prestan servicios a sus afiliados.

NOTA 15 – GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS

Los gastos de Venta, Generales y Administrativos se componen de la siguiente forma, al 31 de DICIEMBRE:

DESCRIPCIÓN	SALDOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2022	SALDOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2021
Beneficios a Empleados	103.523.587	103.679.105
Honorarios	23.079.312	23.471.775
Impuesto Predial	14.000.000	12.833.100
Arrendamientos	26.396.744	6.804.550
Seguros	2.721.060	2.657.272
Servicios	31.444.827	40.375.921
Gastos Legales	738.700	475.100
Mantenimientos y Adecuaciones	11.964.041	8.132.495
Adecuaciones e Instalaciones	1.814.900	0
Servicios Temporales	0	28.246.728
Amortización Licencias	0	3.170.839
Cuotas de sostenimiento	3.945.900	3.882.000
Depreciación Construcciones, equipo de oficina y cómputo	17.921.732	19.936.224
Otros Gastos Generales	37.364.567	28.577.306
Deterioro Aportes Afiliados por cobrar	5.667.212	94.577.792
Gastos Diversos	9.930.986	8.409.989
TOTAL, GASTOS DE VENTAS, GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	290.513.568	385.230.196

NOTA 16 - ACTIVIDAD SOCIAL EN MARCHA

Los parágrafos 3.8 y 3.9 del estándar para pymes requieren a las entidades del grupo 2 que al momento de preparar sus estados financieros evalúen su capacidad de continuar como un negocio en marcha. La ASOCIACIÓN NACIONAL DE PENSIONADOS DEL BANCO DE LA REPÚBLICA, es un negocio en marcha cuando tiene la capacidad de continuar con sus operaciones por lo menos dentro de los doce (12) meses siguientes a la emisión de los estados financieros.

La Administración de La Asociación Nacional de Pensionados del Banco de la República, adelantó las gestiones necesarias para recuperar las cuotas de afiliación vencidas de sus asociados, lo anterior conllevó a una recuperación de aportes con vencimiento superior a un año por valor de \$27.809.027. La decisión de la Junta Nacional, de alquilar la Sede Principal de la Asociación y tomar una oficina pequeña para adelantar sus actividades administrativas, generó un ingreso neto para la Entidad de \$72.557.511, la anterior determinación permitió un ahorro adicional de \$28.246.728 por pago de servicios temporales (vigilancia Sede Principal).

Lo anteriormente expuesto aunado a los esfuerzos por mantener austeridad en los gastos, le permite a la Asociación Nacional de Pensionados del Banco de la República, adelantar sus operaciones durante el año 2023, siempre y cuando la Administración mantenga políticas sanas en los gastos y continúe con el proceso de recaudo de la cartera vencida a cargo de sus afiliados.

DETERIORO O DETRIMENTO PATRIMONIAL Y RIESGO DE INSOLVENCIA

El Decreto 854 del 03 de agosto de 2021, el cual reglamentó las alertas y criterios sobre deterioros patrimoniales y riesgos de insolvencia, indicando que es deber de los administradores realizar el monitoreo de los estados financieros, la información financiera y las proyecciones de la entidad, para establecer la existencia o posibilidad de deterioros patrimoniales y riesgos de insolvencia, si esto llegase a ocurrir informar de forma inmediata los resultados y análisis de tales hechos al máximo órgano societario para que el mismo disponga el futuro de la entidad.

La Administración continuó realizando esfuerzos y por primera vez desde el año 2017, obtuvo excedentes en el ejercicio contable 2022 superando transitoriamente el "Detrimiento Patrimonial" por pérdidas consecutivas que venía acumulando en periodos anteriores.

Podemos observar que la Asociación durante el año 2022, logró cancelar la totalidad de sus pasivos financieros, el disponible en caja y bancos se incrementó en un 466% pasando de \$7.441.101 en 2021 a

\$42.172.868 al cierre del ejercicio 2022; el pasivo corriente de la Entidad pasó de \$221.601.846 en 2021 a \$155.494.488 a diciembre de 2022, esto representa una disminución en sus deudas de \$66.107.358 equivalente al 29.83%.

A pesar de los anteriores comentarios y a la recuperación de la entidad, esta continúa

presentando "**Riesgo de Insolvencia**", debido a que el capital de trabajo neto sobre deudas a corto plazo es menor a 0.5., es decir que nuestras cuentas por cobrar menos las cuentas por pagar, dividido entre el pasivo corriente son menores a 0.5, en nuestro caso este indicador continúa siendo "**negativo**".

Se espera que la Administración continúe con el plan de contingencia que se viene adelantando, lo cual permitiría que la Asociación pueda superar este "Riesgo de Insolvencia" durante los años 2023 y 2024.

NOTA 17 - MEDIO AMBIENTE

La ASOCIACIÓN no ha efectuado desembolsos relacionados con la normativa medio ambiental.

NOTA 18 - HECHOS POSTERIORES

La administración de LA ASOCIACIÓN no tiene conocimiento de hechos posteriores al 31 de diciembre de 2022 y hasta la fecha de emisión de los presentes estados financieros consolidados (31 de diciembre de 2022), que lo pudiesen afectar significativamente.

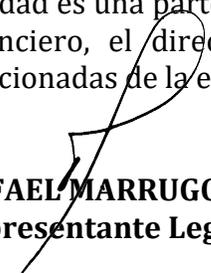
NOTA 20- CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y GARANTIAS

LA ASOCIACIÓN NACIONAL DE PENSIONADOS DEL BANCO DE LA REPÚBLICA no presenta contingencias y compromisos al 31 de diciembre de 2022, distintos a los enunciados en la nota 16.

NOTA 21. PARTES RELACIONADAS

LA ASOCIACIÓN NACIONAL DE PENSIONADOS DEL BANCO DE LA REPÚBLICA ilustra lo que considera una parte relacionada, teniendo en cuenta que las transacciones realizadas con estas, no se efectúan en las mismas condiciones en que se harían con un tercero. Una parte relacionada es una persona natural o jurídica (con sus familiares cercanos en consanguinidad o afinidad), que es miembro del personal clave de la Administración de la Entidad.

En conclusión la entidad debe atender a la correcta realización de dos pasos; en el primero debe identificarse todas las partes relacionados de la entidad, bien sea persona natural o jurídica, recordando siempre que los socios son partes relacionadas, los miembros de la junta directiva o del órgano de administración, toda persona que ejerza influencia en la entidad es una parte relacionada y si se tiene una empresa mediana o grande, el director financiero, el director operativo, el director administrativo, todos ellos son partes relacionadas de la entidad.


RAFAEL MARRUGO
Representante Legal


ENRIQUE VILLAMARÍN TIBADUIZA
Contador
T.P. 45870-T

10. EJECUCIÓN PREUSUPUESTAL A DICIEMBRE 31 DE 2022

ASOCIACION NACIONAL DE PENSIONADOS DEL BANCO DE LA REPUBLICA				
NIT 860.041.873-9				
EJECUCION PRESUPUESTAL MENSUAL EN NIIF 2022 DICIEMBRE 31 DEL 2022				
Porcentaje de Ejecución Referente para la Porción del Año:				100,00%
CUENTA NIIF	CONCEPTO	PRESUPUESTO AÑO 2022	EJECUCION ACUMULADA AL MES	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
			12	(2)/(1) %
4	INGRESOS	291.700.000	333.164.862	114,21%
41	OPERACIONALES	182.800.000	205.420.900	112,37%
4170	OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS	0	2.364.186	
417010	ACTIVIDADES DE ASOCIACION	0	2.364.186	
4185	SERVICIO DE CREDITO	800.000	22.511	2,81%
41851001	MANEJO PRESTAMOS DE SOLIDARIDAD	800.000	22.511	2,81%
4190	APORTES AFILIADOS	182.000.000	203.034.203	111,56%
45	OTROS INGRESOS O GANANCIAS	108.900.000	127.743.962	117,30%
4505	FINANCIEROS	300.000	18.984	6,33%
450506	INTERESES	300.000	18.984	6,33%
4550	RECUPERACIONES	0	29.809.027	
455006	REINTEGRO PROVISIONES DE CARTERA	0	27.809.027	
455006	REINTEGRO DE OTROS COSTOS Y GASTOS	0	2.000.000	
4595	DIVERSOS	108.600.000	97.915.951	0,00%
459505	APROVECHAMIENTOS ARRIENDOS	96.000.000	97.915.951	0,00%
459516	AUXILIOS	12.600.000	0	0,00%
43			0	
430505	INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	0		
5	GASTOS	311.636.224	305.652.532	98,08%
51	OPERACIONALES DE ADMINISTRACION	293.764.524	290.513.568	98,89%
5105	GASTOS DE PERSONAL	107.349.300	103.523.587	96,44%
510506	SUELDOS	68.204.000	65.446.427	95,96%
510527	AUXILIO DE TRANSPORTE	5.624.000	5.592.814	99,45%
510530	CESANTIAS	6.150.000	6.151.707	100,03%
510533	INTERESES SOBRE CESANTIAS	738.300	738.264	100,00%
510536	PRIMA DE SERVICIOS	6.150.000	6.152.395	100,04%
510539	VACACIONES	3.100.000	3.078.576	99,31%

510551	DOTACION Y SUMINISTRO A TRABAJADORES	4.300.000	4.279.482	99,52%
510560	INDEMNIZACIONES LABORALES	0		0,00%
510568	APORTES ARL	383.000	352.886	92,14%
510569	APORTES A ENTIDADES PROMOTORAS DE SALUD	0		0,00%
510570	APORTES FONDOS DE PENSIONES	8.900.000	8.446.969	94,91%
510572	APORTES CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR	3.000.000	2.754.067	91,80%
510584	AUXILIO MEDICO	800.000	530.000	66,25%
5110	GASTOS GENERALES	23.169.000	23.079.312	99,61%
511001	HONORARIOS	23.169.000	23.079.312	99,61%
51100103	HONORARIOS CONTADOR	19.569.000	19.569.312	100,00%
51100105	OTROS HONORARIOS	3.600.000	3.510.000	97,50%
511505	IMPUESTO A LA PROPIEDAD RAIZ	14.000.000	14.000.000	100,00%
5120	ARRENDAMIENTOS	26.738.000	26.396.744	98,72%
512010	OFICINAS	25.338.000	25.358.440	100,08%
512095	HOSTING Y DOMINIO	1.400.000	1.038.304	74,16%
513025	SEGUROS SEDE	3.300.000	2.721.060	82,46%
5135	SERVICIOS	34.287.000	31.444.827	91,71%
513515	ASISTENCIA TECNICA	11.900.000	11.554.699	97,10%
513525	ACUEDUCTO Y ALCANTARILLADO	2.000.000	1.943.786	97,19%
513530	ENERGIA ELECTRICA	3.700.000	3.577.575	96,69%
513535	TELEFONO	3.900.000	3.622.977	92,90%
513540	CORREOS PORTES Y TELEGRAMA	1.100.000	954.410	86,76%
513550	TRANSPORTES, FLETES ACARREOS	3.500.000	2.975.763	85,02%
513555	GAS	0		
513556	INTERNET	2.000.000	1.708.676	85,43%
513557	DE T.V.	887.000	467.019	52,65%
513558	SERVICIO CELULAR	5.300.000	4.639.922	87,55%
514005	GASTOS LEGALES	1.000.000	738.700	73,87%
5145	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	12.300.000	11.964.041	97,27%
514510	CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	8.500.000	8.461.892	99,55%
514515	EQUIPO DE COMPUTACION	3.800.000	3.502.149	92,16%
5150	ADECUACION SEDE	2.000.000	1.814.900	90,75%
5155	SERVICIOS TEMPORALES	0	0	
515606	AMORTIZACION LICENCIAS Y SOFTWARE	900.000	0	0,00%
5157	CUOTAS DE ADMINISTRACION	3.885.000	3.945.900	101,57%
5160	DEPRECIACIONES	19.936.224	17.921.732	89,90%
516005	CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	13.663.512	13.663.512	100,00%
51600501	SEDE PRINCIPAL BOGOTA	11.762.484	11.762.484	100,00%

51600502	SEDE CALI	1.901.028	1.901.028	100,00%
516020	EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	2.896.212	1.991.252	68,75%
516026	MUEBLES Y ENSERES ZONA SOCIAL	3.376.500	2.266.968	67,14%
5180	OTROS GASTOS GENERALES	34.300.000	37.364.567	108,93%
518010	GASTOS DE ASAMBLEA	7.900.000	5.065.000	64,11%
518011	GASTOS COORDINADORES	9.000.000	8.060.255	89,56%
518012	GASTOS JUNTA DIRECTIVA	12.000.000	14.359.083	119,66%
518015	AUXILIOS Y DONACIONES	3.000.000	2.460.000	82,00%
518017	ACTIVIDADES AFILIADOS	2.400.000	7.420.229	309,18%
51801701	FIESTA DE INTEGRACION	0	0	
51801702	ACTIVIDADES DE AFILIADOS SUCC	0	0	
51801705	SUFRAGIOS CORONAS	2.400.000	0	0,00%
5195	DIVERSOS	10.600.000	9.930.986	93,69%
519525	ELEMENTOS DE ASEO	3.000.000	2.964.006	98,80%
519526	ELEMENTOS CAFETERIA	3.500.000	3.452.255	98,64%
519527	CONTINGENCIA COVID 19	1.400.000	1.086.094	77,58%
519530	UTILES, PAPELERIA, SUMINISTRO	2.700.000	2.428.631	89,95%
5199	DETERIORO DE CARTERA	0	5.667.212	0,00%
53	FINANCIEROS	17.571.700	14.940.251	85,02%
5305	GASTOS FINANCIEROS	17.571.700	14.940.251	85,02%
530505	GASTOS BANCARIOS	3.300.000	2.614.331	79,22%
530515	COMISIONES	5.600.000	5.059.188	90,34%
530520	INTERESES	6.571.700	5.397.109	82,13%
530530	GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO	2.100.000	1.869.623	89,03%
55	OTROS GASTOS	300.000	198.712	66,24%
550520	IMPUESTOS ASUMIDOS	300.000	198.712	66,24%
	EXCEDENTES (DEFICIT) EJERCICIO	-19.936.224	27.512.330,35	

11. EJECUCIÓN PRESUPUESTAL ANUAL 2023

ASOCIACION NACIONAL DE PENSIONADOS DEL BANCO DE LA REPUBLICA NIT 860.041.873-9 PRESUPUESTO ANUAL 2023			
Porcentaje de Ejecución Referente para la Porción del Año:			
CUENTA	CONCEPTO	PRESUPUESTO AÑO 2023	PORCENTAJES
4	INGRESOS	340.415.968	100
41	OPERACIONALES	205.400.000	60
4170	ACTIVIDADES DE ASOCIACION	0	
41851001	MANEJO PRESTAMOS DE SOLIDARIDAD	400.000	
4190	APORTES AFILIADOS	205.000.000	
42	NO OPERACIONALES	135.015.968	40
4210	FINANCIEROS	300.000	
42100501	INTERESES CUENTAS AHORROS	300.000	
4295	DIVERSOS	134.715.968	
429505	APROVECHAMIENTOS	4.000.000	
429506	ARRENDAMIENTOS INMUEBLE	90.715.968	
429507	RECUPERACION CARTERA	40.000.000	
5	GASTOS	340.415.968	100
51	GASTOS DE ADMINISTRACION	326.065.968	
5105	GASTOS DE PERSONAL	125.396.748	37
51050601	SUELDOS	79.117.200	
51052701	AUXILIO DE TRANSPORTE	7.030.320	
51053001	CESANTIAS	7.176.096	
51053301	INTERESES SOBRE CESANTIAS	861.480	
51053601	PRIMA DE SERVICIOS	7.176.096	
51053901	VACACIONES	3.592.356	
51055101	DOTACION Y SUMINISTRO A TRABAJADORES	5.200.000	
51056001	INDEMNIZACIONES LABORALES	0	
51056901	APORTES SALUD	0	
51057001	APORTES PENSION	9.494.400	
51057101	APORTES ARL	448.800	
51057201	APORTES CAJAS DE COMPENSACION	3.500.000	
51058401	AUXILIO MEDICO	1.800.000	

5110	GASTOS GENERALES	185.345.964	54
511001	HONORARIOS	29.300.000	
51100103	HONORARIOS CONTADOR	22.200.000	
51100105	HONORARIOS POR CONSULTORIAS	2.000.000	
51100106	OTROS HONORARIOS	5.100.000	
511002	IMPUESTO PREDIAL	16.600.000	
511004	ARRENDAMIENTOS	28.400.000	
51100401	ARRIENDO OFICINA BOGOTÁ Y BODEGA	26.800.000	
51100403	ARRIENDO HOSTING Y DOMINIO	1.600.000	
51100801	SEGUROS SEDE	3.300.000	
51101001	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES (LOCATIVAS)	9.745.964	
51101002	MANTENIMIENTO Y REPARACION EQUIPO DE COMPUTO	4.000.000	
51101401	CUOTAS DE ADMINISTRACION	4.600.000	
511018	ELEMENTOS DE ASEO	3.500.000	
511019	CONTINGENCIA COVID 19	1.000.000	
511020	ELEMENTOS DE CAFETERIA Y SERVICIO DE RESTAURANTE	3.000.000	
511022	SERVICIOS PUBLICOS	16.200.000	
51102201	SERVICIO DE ENERGIA	4.500.000	
51102202	SERVICIO ACUEDUCTO Y ALCANTARILLADO	2.500.000	
51102203	SERVICIO DE TELEFONO	2.400.000	
51102204	SERVICIO DE GAS	0	
51102205	SERVICIO DE INTERNET	2.200.000	
51102206	SERVICIO DE T.V.	700.000	
51102207	SERVICIO CELULAR	3.900.000	
51102401	PORTES CABLES FAX TELEX	1.000.000	
51102601	TRANSPORTES FLETES ACARREOS	3.000.000	
51102801	PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	3.000.000	
51103801	GASTOS DE ASAMBLEA	6.000.000	
51104002	GASTOS DE COORDINADORES	9.500.000	
51104101	GASTOS JUNTA DIRECTIVA	13.000.000	
51104601	GASTOS LEGALES Y SGST	3.000.000	
511054	SERVICIOS TEMPORALES	0	
511064	AUXILIOS Y DONACIONES	5.000.000	
51106403	AUXILIO POSTUMO	5.000.000	
511066	ADECUACION SEDE SOCIAL	0	
51106801	ASISTENCIA TECNICA	13.700.000	
511085	ACTIVIDADES AFILIADOS	8.500.000	
51108501	INTEGRACION	0	

51108502	ACTIVIDADES AFILIADOS	5.000.000	
51108505	SUFRAGIOS CORONAS OFRENDAS	3.500.000	
511524	PROVISION GENERAL DE CARTERA	0	
51201003	AMORTIZACION LICENCIAS	0	
5160	DEPRECIACIONES	15.323.256	5
53	GASTOS NO OPERACIONALES	14.350.000	4
53050501	GASTOS BANCARIOS	3.200.000	
530515	COMISIONES	6.400.000	
53052001	INTERESES	1.500.000	
53055001	IMPUESTOS GMF	3.000.000	
531520	IMPUESTOS ASUMIDOS	250.000	
	EXCEDENTES (DEFICIT) EJERCICIO	0	

12. INFORME DE CARTERA Y RECAUDO

Durante el año 2022, mejoramos en el recaudo de cartera vencida superior a 6 meses, asimismo, efectuamos acuerdos verbales que llevaron a normalizar las obligaciones de varios afiliados. La gestión de cartera se resume así:

1. Mes a mes se realiza el seguimiento de afiliados que ingresan, retiran o fallecen a mes actual tenemos vigentes a (898), lastimosamente se tiene un incremento en retiros.
2. Mensualmente se realiza un archivo el cual se puede evidenciar la cuenta por cobrar de cada uno de los afiliados por seccional este archivo está muy bien explicado, este se envía a cada uno de los coordinadores lastimosamente son muy pocos los coordinadores que colaboran en la gestión de cobro.
3. La rotación de cartera nos refleja que la asociación logra recaudar la causación de sus aportes mensuales en 60 días. De los recaudos realizados en el año, en promedio el (65.57%) ingresa por descuentos de mesada pensional por parte del Banco de la República y el (28.43%) por medio de descuentos de Colpensiones y el (6%) por consignaciones directas de los asociados a nuestras cuentas de ahorro.
4. Respecto a Colpensiones a fecha actual contamos con (205) afiliados los cuales ya cuentan con el descuento por medio de este.
5. En relación con la cuentas por cobrar a 31 de Diciembre del 2021 (124.457.419) la cartera aumento a 152.529.264 equivalente a un 22.55%, hay que tener muy presente

que se realizó un castigo en contabilidad por valor de 91.751.783, y a la vez una recuperación de 27.809.027.

6. El 85% de los afiliados presentan algún tipo de mora con Asopenbre.

7. En el transcurso del año se realizó actualización y depuración de los datos de los afiliados.

CUADRO POR EDADES CONSOLIDADO A DICIEMBRE 2022

			1-3meses	4-6meses	7-12meses	mas12meses	TOTAL DEUDA	PORCENTAJE
1	BOGOTÁ	417	3,745,931	13,816,367	9,172,390	66,914,745	93,649,433	60.5
10	ARMENIA	10	57,491	101,124	320,425	870,764	1,349,804	0.9
13	BARRANQUILLA	3	48,500	110,400	266,042	444,918	869,860	0.6
16	BUCARAMANGA	1	22,817	46,500	67,590	-	136,907	0.1
20	CALI	63	634,994	714,641	1,888,480	5,944,672	9,182,787	5.9
22	CARTAGENA	28	140,307	354,395	1,882,353	3,969,204	6,346,259	4.1
28	CUCUTA	20	52,674	651,322	1,614,717	548,334	2,867,047	1.9
35	FLORENCIA	5	45,629	84,500	380,000	37,427	547,556	0.4
40	GIRARDOT	6	71,147	89,300	284,521	1,202,301	1,647,269	1.1
47	IBAGUE / HONDA	24	24,664	203,351	656,797	2,385,815	3,270,627	2.1
50	IPIALES	9	78,668	146,425	192,782	1,695,365	2,113,240	1.4
56	MANIZALEZ	13	127,797	1,133,200	130,047	1,660,333	3,051,377	2.0
58	MEDELLIN	4	-	-	-	340,768	340,768	0.2
60	MONTERIA	4	19,939	19,939	305,844	158,563	504,285	0.3
62	NEIVA	12	56,461	82,440	693,443	1,123,566	1,955,910	1.3
65	PASTO	9	27,392	269,500	689,321	564,110	1,550,323	1.0
67	PEREIRA	30	41,941	1,257,855	1,023,450	3,302,821	5,626,067	3.6
69	POPAYAN	15	51,687	138,876	483,423	2,810,209	3,484,195	2.3
73	QUIBDO	1	18,100	60,310	-	-	78,410	0.1
75	RIOHACHA	6	13,335	13,335	257,197	895,169	1,179,036	0.8
78	SANTA MARTA	20	92,464	159,987	1,251,845	1,526,345	3,030,641	2.0
80	SINCELEJO	22	73,890	793,485	1,192,088	2,572,812	4,632,275	3.0
85	TUNJA	17	154,957	146,253	837,655	1,704,534	2,843,399	1.8
86	VALLEDUPAR	19	309,293	59,387	760,981	1,999,879	3,129,540	2.0
87	VILLAVICENCIO	7	131,158	131,158	329,362	814,905	1,406,583	0.9
765			6,041,236	20,584,050	24,680,753	103,487,559	154,793,598	100

CASTIGO CARTERA REALIZADO EN CONTABILIDAD	91,751,783
CARTERA A DICIEMBRE 31	63,041,815

SECCIONALES EN MORA

BOGOTA	CALI	CARTAGENA	SINCELEJO	DEMÁS SECCIONALES
60.5	5.9	4.1	3	26.5

