

# 2010

## Informes Financieros

# FonAnglo

## Fondo de Empleados del Colegio Anglo Colombiano

*F*omentar el espíritu de solidaridad y ayuda mutua  
*O*freciendo créditos con tasas blandas y diferentes servicios para satisfacer las  
*N*ecesidades financieras de nuestros  
*A*sociados y sus familias  
*N*uestro sincero interés es prestar un servicio que  
*G*arantice la igualdad y un manejo eficiente de los recursos  
*L*ogro a través del trabajo en equipo  
*O*rganizado, y leal a los principios de la economía solidaria

Marzo 16 de 2010



FONDO DE EMPLEADOS DEL COLEGIO ANGLO COLOMBIANO "FONANGLO"  
NIT 860.504.338-8

**BALANCE GENERAL COMPARATIVO**

Enero 01 a Diciembre 31 para los años 2009 - 2008

	NOTAS	2009	2008	VARIACION	%
<b>ACTIVOS</b>					
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>					
DISPONIBLE	3	280.058.735,00	52.771.941,00	227.286.794,00	430,70%
INVERSIONES	4	55.016.876,00	51.747.740,00	3.269.136,00	6,32%
INVENTARIOS	5	148.250.729,00	231.382.488,00	-83.131.759,00	-35,93%
CARTERA DE CREDITO ASOCIADOS	6	1.329.172.249,00	1.402.199.356,00	-73.027.107,00	-5,21%
PROVISION CARTERA		-15.987.205,00	-15.987.205,00	-	0,00%
CUENTAS POR COBRAR	7	30.599.959,00	66.033.211,00	-35.433.252,00	-53,66%
PROVISION CUENTAS POR COBRAR		-4.330.897,00	-2.918.642,00	-1.412.255,00	48,39%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>1.822.780.446,00</b>	<b>1.785.228.889,00</b>	<b>37.551.557,00</b>	<b>2,10%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>					
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	8	54.531.950,00	66.718.316,00	-12.186.366,00	-18,27%
DEPRECIACION ACUMULADA		-39.085.021,00	-45.592.359,00	6.507.338,00	-14,27%
ACTIVOS DIFERIDOS	9	4.028.653,00	8.701.381,00	-4.672.728,00	-53,70%
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>19.475.582,00</b>	<b>29.827.338,00</b>	<b>-10.351.756,00</b>	<b>-34,71%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>1.842.256.028,00</b>	<b>1.815.056.227,00</b>	<b>27.199.801,00</b>	<b>1,50%</b>
<b>PASIVOS</b>					
<b>PASIVO CORRIENTE</b>					
IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS	11	6.183.620,00	5.933.779,00	249.841,00	4,21%
CUENTAS POR PAGAR	12	7.782.456,00	48.042.636,00	-40.260.180,00	-83,80%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>13.966.076,00</b>	<b>53.976.415,00</b>	<b>-40.010.339,00</b>	<b>-74,13%</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>					
DEPOSITO DE ASOCIADOS	10	1.398.846.559,00	1.269.431.430,00	129.415.129,00	10,19%
FONDOS SOCIALES	13	27.989.312,00	40.034.133,00	-12.044.821,00	-30,09%
OTROS PASIVOS		-	518.517,00	-518.517,00	-100,00%
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	14	29.222.877,00	79.354.903,00	-50.132.026,00	-63,17%
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>1.456.058.748,00</b>	<b>1.389.338.983,00</b>	<b>66.719.765,00</b>	<b>4,80%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>1.470.024.824,00</b>	<b>1.443.315.398,00</b>	<b>26.709.426,00</b>	<b>1,85%</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
APORTES SOCIALES	15	162.037.462,00	161.237.676,00	799.786,00	0,50%
RESERVAS	16	195.756.700,00	192.145.085,00	3.611.615,00	1,88%
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	17	300.000,00	300.000,00	-	0,00%
RESULTADOS DEL EJERCICIO		14.137.042,00	18.058.068,00	-3.921.026,00	-21,71%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>372.231.204,00</b>	<b>371.740.829,00</b>	<b>490.375,00</b>	<b>0,13%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>1.842.256.028,00</b>	<b>1.815.056.227,00</b>	<b>27.199.801,00</b>	<b>1,50%</b>
CUENTAS DE ORDEN	36	1.373.746.957,00	1.694.799.729,00	-321.052.772,00	-18,94%
CUENTAS DE ORDEN CONTRA	36	1.373.746.957,00	1.694.799.729,00	-321.052.772,00	-18,94%



FONDO DE EMPLEADOS DEL COLEGIO ANGLO COLOMBIANO "FONANGO"  
NIT 860.504.338-8

**ESTADO DE EXCEDENTES Y PERDIDAS**

DE ENERO 01 A DICIEMBRE 31 PARA LOS AÑOS 2009 Y 2008

CUENTA		AÑO		VARIACIONES	
		2009	2008	\$	%
<b>INGRESOS</b>					
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>					
VENTA DE MERCANCIA	18	978.698.853,00	1.044.529.846,00	-65.830.993,00	-6,30%
OTRAS ACTIVIDADES CONEXAS	19	195.000,00	416.000,00	-221.000,00	-53,13%
INTERESES SERVICIO DE CREDITO ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	20	222.324.917,00	202.151.244,00	20.173.673,00	9,98%
	21	5.998.400,00	15.541.030,00	-9.542.630,00	-61,40%
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>1.207.217.170,00</b>	<b>1.262.638.120,00</b>	<b>-55.420.950,00</b>	<b>-4,39%</b>
<b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>					
INGRESOS FINANCIEROS	22	3.933.814,00	8.270.842,00	-4.337.028,00	-52,44%
UTILIDAD EN VTA DE P.P. Y EQ.		-	3.000.000,00	-3.000.000,00	100,00%
OTROS INGRESOS		-	747.009,00	-747.009,00	100,00%
REINTEGRO DE PROVISIONES	23	75.360.867,00	-	75.360.867,00	N.A.
REINTEGRO DE COSTOS Y GASTOS	24	817.600,00	-	817.600,00	N.A.
APROVECHAMIENTOS	24	4.869.608,00	1.250.586,00	3.619.022,00	289,39%
<b>TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES</b>		<b>84.981.889,00</b>	<b>13.268.437,00</b>	<b>71.713.452,00</b>	<b>540,48%</b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>1.292.199.059,00</b>	<b>1.275.906.557,00</b>	<b>16.292.502,00</b>	<b>1,28%</b>
<b>COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES</b>					
COSTO DE VENTAS	25	777.897.041,00	800.242.030,00	-22.344.989,00	-2,79%
COSTOS SERVICIOS DE CREDITO AH. VOLUNTAR	26	22.813.385,00	28.483.895,00	-5.670.510,00	-19,91%
COSTOS SERVICIOS DE CREDITO AH. PERMAN.	26	20.000.000,00	-	20.000.000,00	N.A.
GASTOS DE PERSONAL	27	70.643.746,00	124.872.788,00	-54.229.042,00	-43,43%
GASTOS GENERALES	28	132.470.893,00	80.330.658,00	52.140.235,00	64,91%
PROVISION CUENTAS POR COBRAR	29	1.773.122,00	-	1.773.122,00	N.A.
AMORTIZACIONES	30	9.227.856,00	10.235.427,00	-1.007.571,00	-9,84%
DEPRECIACIONES	31	3.219.792,00	5.549.112,00	-2.329.320,00	-41,98%
GASTOS EN VENTAS	32	143.742.715,00	180.717.361,00	-36.974.646,00	-20,46%
GASTOS FINANCIEROS	33	14.255.396,00	18.385.874,00	-4.130.478,00	-22,47%
PERDIDAS POR SINIESTROS	34	63.686.320,00	-	63.686.320,00	N.A.
OTROS GASTOS	34	697.454,00	2.190.367,00	-1.492.913,00	-68,16%
GASTOS EJERCICIOS ANTERIORES	35	13.634.297,00	6.840.977,00	6.793.320,00	99,30%
IMPUESTO DE RENTA		4.000.000,00	-	4.000.000,00	N.A.
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS</b>		<b>1.278.062.017,00</b>	<b>1.257.848.489,00</b>	<b>20.213.528,00</b>	<b>1,61%</b>
<b>EXCEDENTES POR DISTRIBUIR</b>		<b>14.137.042,00</b>	<b>18.058.068,00</b>	<b>-3.921.026,00</b>	<b>-21,71%</b>

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

---

*Diciembre 31 2009 y Diciembre 31 de 2008*

---

## **NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE.**

El FONDO DE EMPLEADOS DEL COLEGIO ANGLO COLOMBIANO “FONANGLO”, es una entidad asociativa, sin ánimo de lucro, con fines de interés social, con un número de asociados y patrimonio variable e ilimitado y duración indefinida.

Está regido por la ley, por sus propios estatutos y reglamentos. Autorizado para funcionar mediante personería jurídica No. 1427 del 26 de agosto de 1981 del Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas “DANCOOP”. Actualmente no existe reconocimiento de personería jurídica a ninguna de las entidades sometidas al control, inspección y vigilancia de la Superintendencia de la Economía Solidaria, en su lugar, obtención automática mediante la inscripción en el registro de la Cámara de Comercio de la ciudad respectiva.

Se eligen los miembros de la Junta Directiva para un período de 2 años como órgano de administración, sujeto a la Asamblea General, responsable de la dirección general del Fondo. Existen reglamentos de crédito y de solidaridad.

Desde 1986 ha sido contribuyente con régimen tributario especial pero a partir de enero de 1999 de acuerdo a la Ley 488 de diciembre de 1998, es contribuyente del impuesto a renta y complementarios, con respecto a los ingresos generados en las actividades comerciales y en actividades financieras distintas a la inversión de su patrimonio, diferentes a las relacionadas con la salud, educación, recreación y desarrollo social, participando con un impuesto especial del 20%.

El Fondo no está sometido a renta presuntiva, a inversión forzosa en bonos de seguridad para la paz ni para el anticipo de renta, pero sí es contribuyente de renta, IVA y agente de retención en la fuente y al gravamen a los movimientos financieros.

En materia de impuestos distritales, a partir del 1 de Enero de 2001 es contribuyente del impuesto de Industria y Comercio tributando actualmente con una tarifa del 4.14 por mil por la venta de textos y libros escolares y del 11.04 por mil para las otras actividades comerciales.

## **NOTA No 2. PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES.**

### **• PRINCIPIOS Y NORMAS CONTABLES**

El Fondo de Empleados del Colegio Anglo Colombiano “FONANGLO”, registra sus operaciones y prepara sus estados financieros de conformidad con normas e instrucciones que emite la Superintendencia de la Economía Solidaria y a normas legales que en Colombia están establecidas en el

decreto 2649 de 1993 y las normas que lo modifiquen o aclaren; además considera la orientación profesional N° 7 expedida el 30 de septiembre de 2003 por el Consejo Técnico de la Contaduría Pública.

- **RECONOCIMIENTO DE INGRESOS, COSTOS Y GASTOS.**

La base de reconocimiento utilizada para la contabilización de los ingresos, costos y gastos es la de causación.

- **CARTERA DE CRÉDITO Y PROVISIÓN.**

La cartera de crédito y la constitución de la provisión se rigen por las normas y parámetros establecidos en la Resolución N° 1507 de noviembre 27 de 2001, hoy Circular Básica Contable y Financiera N° 0013 de julio 30 de 2003 de la Superintendencia de la Economía Solidaria

- **PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO.**

Agrupar las cuentas que registran los activos tangibles adquiridos por la entidad para emplearlos permanentemente para el desarrollo del giro normal de sus negocios y cuya vida útil exceda de un (1) año. La propiedad sobre muebles y equipos, equipo de computación y comunicación se registran al costo ajustado por inflación hasta el 31 de diciembre de 2000. La depreciación de los activos fijos, se calcula por el método de línea recta, también ajustados por inflación hasta el 31 de diciembre de 2000, de acuerdo con la vida útil estimada de cada grupo.

Muebles y equipos, 10 años, equipo de cómputo 5 años. Los gastos en que se incurre para atender el mantenimiento y las reparaciones para la conservación de estos activos se cargan directamente a los resultados del ejercicio en que se produzcan.

- **ACTIVOS DIFERIDOS**

Abarca el conjunto de cuentas representadas en el valor de los gastos pagados por anticipado en que incurre la entidad en desarrollo de su actividad, así como aquellos otros denominados cargos diferidos, que representan bienes o servicios recibidos, de los cuales se espera obtener beneficios y ser utilizados en períodos futuros los cuales se amortizan durante el periodo en que se reciben los servicios o se causen los costos o gastos.

- **OBLIGACIONES LABORALES CONSOLIDADAS**

Se presentan las obligaciones del Fondo con sus empleados por concepto de cesantías, intereses a las cesantías, vacaciones que se apropian mensualmente y se ajustan con base en cálculo definitivo que se determina al cierre del período contable (diciembre 31 de cada año).

- **FONDOS SOCIALES**

Están constituidos por recursos tomados de los excedentes del Fondo, de acuerdo con el artículo 42 de los Estatutos vigentes y al artículo 54 de la Ley 79 de 1988.

### **CAMBIOS EN PRÁCTICAS CONTABLES A PARTIR DEL 2001**

De acuerdo con lo estipulado en las Resoluciones 1507 de 2001 y 1152 de 2002, los créditos a partir del periodo 2002, se clasifican por categorías A, B, C, D y E, dependiendo la edad de vencimiento y se realiza la provisión individual según porcentaje asignado para cada una, el cual varía según modalidad de crédito (comercial, consumo, vivienda y micro crédito).

A partir del periodo 2002, se debe constituir una provisión general o reserva de protección para la cartera de crédito, equivalente al 1% sobre el total de la cartera de créditos bruta. Sin embargo, el total de la cartera de créditos cuyo recaudo se efectúa a través de libranza, tendrá una provisión general equivalente al 0.5%.

#### **ACTIVO:**

Está conformado por las cuentas que representan los bienes y derechos tangibles e intangibles de propiedad de la entidad a los cuales se les ha asignado un valor para cuantificar lo que posee para desarrollar las actividades.

#### **NOTA 3. Disponible**

Representa el efectivo que se mantiene en la cuenta corriente del Banco de Occidente para atender los préstamos a los asociados y los pagos a proveedores y todas aquellas erogaciones para el normal desarrollo de sus actividades.

El monto de este grupo se descompone así:

<b>DISPONIBLE</b>	<b>AÑO 2.009</b>	<b>AÑO 2.008</b>
Cuenta Corriente Banco de Occidente	280.058.735.00	52.771.941.00
<b>TOTAL DISPONIBLE</b>	<b>\$280.058.735.00</b>	<b>\$52.771.941.00</b>

#### **NOTA 4. Inversiones**

Este grupo comprende los valores que la entidad invierte de los excedentes de tesorería en títulos cuyo vencimiento es inferior a un año. También se encuentran los depósitos que el Fondo debe constituir

como el Fondo de Liquidez en instituciones financieras debidamente autorizadas por la Súper solidaria, con el fin de garantizar al asociado la disponibilidad y seguridad de sus ahorros y se descompone de la siguiente manera:

<b>INVERSIONES</b>	<b>AÑO 2.009</b>	<b>AÑO 2.008</b>
F.C.O. OCCIRENTA N° 267-134	19.535.647.00	18.374.827.00
F.C.O. OCCIRENTA N° 267-135	35.481.229.00	33.372.913.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$55.016.876.00</b>	<b>\$51.747.740.00</b>

#### NOTA 5. Inventarios

Corresponde al valor de las mercancías en existencia en el almacén del Fondo para su comercialización, esta valorizado al promedio simple, se lleva por el sistema de inventario permanente, de acuerdo al inventario físico practicado al 31 de diciembre de 2009, comprendía los siguientes grupos:

<b>INVENTARIOS</b>	<b>AÑO 2.009</b>	<b>AÑO 2.008</b>
Tienda (Artículos excluidos)	2.000.00	46.279.00
Tienda (Artículos gravados)	493.313.00	390.337.00
Uniformes	103.304.903.00	199.503.982.00
Textos escolares y libros	8.493.095.00	3.877.143.00
Útiles gravados	25.613.633.00	28.271.074.00
Útiles excluidos	8.708.088.00	15.608.910.00
Otras mercancías gravadas	122.329.00	509.423.00
Servicios (Fotocopias y Anillados)	208.273.00	398.881.00
Otras mercancías excluidas	1.511.000.00	351.500.00
<b>SUB-TOTAL</b>	<b>\$148.456.634.00</b>	<b>\$248.957.529.00</b>
Menos Provisión	205.905.00	17.575.041.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$148.250.729.00</b>	<b>\$231.382.488.00</b>

#### NOTA 6. Cartera De Crédito

Comprende los préstamos concedidos y entregados por la entidad a sus asociados bajo las distintas modalidades autorizadas con garantía personal bajo las diversas modalidades de crédito, tales como: Préstamos de vivienda, préstamos corrientes, anticipos de sueldo y tienda. Durante la vigencia del año 2009 a partir de agosto se modificó el reglamento de cartera incluyendo nuevas líneas de crédito para dar más opciones al asociado.

Teniendo en cuenta los parámetros establecidos en la Resolución N° 1507 de noviembre 27 de 2001 hoy Circular Básica Contable y Financiera N° 0013 de julio 30 de 2003, al 31 de diciembre su composición era la siguiente:

<b>CARTERA DE CRÉDITO</b>	<b>AÑO 2009</b>	<b>AÑO 2008</b>
Créditos de vivienda riesgo normal	288.728.897.00	267.632.461.00

Créditos de consumo con libranza	1.038.161.342.00	1.134.566.895.00
Créditos de consumo otras garantías	2.282.010.00	0.00
<b>SUB-TOTAL</b>	<b>\$1.329.172.249.00</b>	<b>\$1.402.199.356.00</b>
Provisión Categoría A Con Libranza	15.960.205.00	15.987.205.00
Provisión Categoría A Otras Garantías	27.000.00	0.00
<b>SUB-TOTAL</b>	<b>\$15.987.205.00</b>	<b>\$15.987.205.00</b>
<b>TOTAL</b>	<b>\$1.313.185.044.00</b>	<b>\$1.386.212.151.00</b>

#### NOTA 7. Cuentas por Cobrar

Este rubro comprende las cuentas que a 31 de Diciembre de 2009 se encontraban pendientes de cobro de acuerdo al siguiente detalle:

<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>AÑO 2.009</b>	<b>AÑO 2.008</b>
Convenios por cobrar (Medicina Prepagada)	832.870.00	11.046.003.00
Convenios por cobrar (Planes Corporativos)	397.452.00	0.00
Otros servicios	315.000.00	714.000.00
Anticipo de Contratos y Proveedores	4.582.000.00	0.00
Créditos Empleados	60.000.00	0.00
Cuentas por cobrar a deudores patronales	2.342.392.00	79.372.00
Anticipo Impuestos	13.165.359.00	11.999.332.00
Otras cuentas por cobrar	8.904.886.00	42.194.504.00
<b>SUBTOTAL</b>	<b>\$30.599.959.00</b>	<b>\$66.033.211.00</b>
Menos: Otras provisiones	4.330.897.00	2.918.642.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$26.269.062.00</b>	<b>\$63.114.569.00</b>

#### NOTA 8. Propiedad, Planta y Equipo

Esta cuenta representa el valor de los activos fijos del fondo a 31 de diciembre de 2009 y están constituidos por los Muebles y Equipos registrados al costo histórico más los ajustes por inflación efectuados hasta el 31 de diciembre de 2000 menos la depreciación la cual se hace en línea recta y están detallados así:

<b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>AÑO 2.009</b>	<b>AÑO 2.008</b>
Muebles y equipos de oficina	15.863.683.00	13.573.683.00
Equipo	9.430.800.00	9.430.800.00
Equipo de comunicación y computo	29.237.467.00	43.713.833.00
<b>SUBTOTAL</b>	<b>\$54.531.950.00</b>	<b>\$66.718.316.00</b>
Depreciación acumulada	39.085.021.00	45.592.359.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$15.446.929.00</b>	<b>\$21.125.957.00</b>

En el año de 2009 se adquirieron los siguientes activos fijos:

▪ Asador de salchichas para el TUCK SHOP	\$ 2.000.000.00
▪ Greca para tintos	\$290.000.00
▪ 2 Termo ventiladores para la oficina	\$179.800.00
▪ Câmaras para circuito cerrado de T.V. Tuck Shop	\$821.000.00

#### NOTA 9. Activos Diferidos

Corresponde al saldo no amortizado del pago del contrato de la póliza multirriesgo y la compra de bonos a Sapiens para el mantenimiento de los programas contable y POS.

ACTIVOS DIFERIDOS	AÑO 2.009	AÑO 2.008
Seguros pagados por anticipado	1.579.429.00	4.076.460.00
Contratos de mantenimiento	2.449.224.00	0.00
Papelería Cheques Formas Continuas	0.00	4.624.921.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$4.028.653.00</b>	<b>\$8.701.381.00</b>

#### PASIVOS

Está conformado por las cuentas que representan obligaciones o compromisos contraídos por la entidad en desarrollo de su objeto social, a corto plazo, depósitos y exigibilidades, cuentas por pagar, fondos sociales, etc.

#### NOTA 10. DEPÓSITOS

Representa el saldo de los recursos recibidos por el Fondo de sus asociados mediante los diferentes mecanismos de captación tales como los Depósitos de ahorro permanente; a partir del 1 de enero del año 2005, se empezó a recibir el ahorro contractual proveniente de la modalidad PLUS en los pagos de nómina, ahorro donde se creó su reglamento y se puede retirar cada 6 meses y en el mes de Agosto del mismo año, con el paquete de beneficios se abrió la línea de ahorro especial el cual también se puede retirar cada 3 meses, ahorros que fueron reglamentados por la Junta Directiva. En el mes de Junio se procedió a disminuir la tasa por pago de rendimientos a estos ahorros voluntarios del 0.957% al 0.41% ya que después de realizar un estudio en el mercado financiero se determinó que la tasa que estaba pagando Fonanglo estaba muy elevada con relación a las tasas del mercado.

<b>DEPÓSITOS DE ASOCIADOS</b>	<b>AÑO 2.009</b>	<b>AÑO 2.008</b>
Ahorro Permanente	1.135.834.955.00	1.052.008.588.00
Ahorro Contractual (PLUS)	68.165.729.00	76.882.298.00
Ahorro Especial (BENEFICIOS)	194.845.875.00	140.540.544.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$1.398.846.559.00</b>	<b>\$1.269.431.430.00</b>

**NOTA 11. Impuestos. Gravámenes y Tasas**

El saldo de esta cuenta se detalla así:

<b>IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS</b>	<b>AÑO 2.009</b>	<b>AÑO 2.008</b>
Contribución 4 x 1000	66.395.00	44.191.00
Retención en la Fuente	1.334.428.00	1.666.490.00
Impuesto a las ventas retenido	0.00	176.908.00
Retención de industria y comercio	56.803.00	84.556.00
Impuesto a las ventas por pagar	3.060.994.00	3.108.634.00
Impuesto de Industria y Comercio	1.665.000.00	853.000.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$6.183.620.00</b>	<b>\$5.933.779.00</b>

**NOTA 12. Cuentas Por Pagar**

Este rubro comprende las cuentas que al 31 de Diciembre estaban pendientes de pago las cuales se discriminan de la siguiente manera:

<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>AÑO 2.009</b>	<b>AÑO 2.008</b>
Costos y gastos por pagar	5.484.607.00	0.00
Proveedores	0.00	46.699.724.00
Remanentes por pagar	581.053.00	0.00
Otras cuentas por pagar – Valores por reintegrar	1.716.796.00	1.342.912.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$7.782.456.00</b>	<b>\$48.042.636.00</b>

**NOTA 13. Fondos Sociales**

Su saldo comprende el valor de los recursos apropiados de los excedentes de cada ejercicio, así como los causados de acuerdo con las disposiciones de la asamblea o las normas vigentes. Estos fondos son agotables mediante destinaciones específicas y están previamente reglamentados por la entidad y está representado así:

<b>FONDOS SOCIALES</b>	<b>AÑO 2.009</b>	<b>AÑO 2.008</b>
Fondo para educación	6.298.892.00	8.980.064.00
Fondo para previsión y Bienestar Social	0.00	64.569.00
Fondo de salud	21.690.420.00	30.989.500.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$27.989.312.00</b>	<b>\$40.034.133.00</b>

## NOTA 14. PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES

Esta cuenta se presenta con el siguiente detalle:

<b>PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES</b>	<b>AÑO 2.009</b>	<b>AÑO 2.008</b>
Intereses	20.000.000.00	0.00
Obligaciones Laborales	5.222.877.00	4.354.903.00
Indemnizaciones Laborales	0.00	75.000.000.00
Renta y Complementarios	4.000.000.00	0.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$29.222.877.00</b>	<b>\$79.354.903.00</b>

La cuenta de Obligaciones Laborales corresponde a:

Cesantías consolidadas	\$ 4.332.943.00
Intereses sobre las cesantías	\$ 439.934.00
Dotaciones Diciembre 2009	\$ 450.000.00

## PATRIMONIO

Esta Conformado por las cuentas que representan la propiedad de los bienes y derechos de la entidad, una vez deducidas del activo, las obligaciones de carácter no patrimonial contraídas con asociados y terceros.

### Nota 15. Capital Social

Comprende el valor total de los aportes o cuotas que los asociados han pagado a la entidad y representa los derechos de los asociados y de la entidad, los cuales se acreditan mediante certificados o constancias expedidas según lo dispongan los estatutos, que en ningún caso tienen el carácter de títulos valores y pueden ser pagados en dinero. Actualmente FONANGLO registra el 10% del valor de la cuota periódica.

Están representados así:

<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>AÑO 2.009</b>	<b>AÑO 2.008</b>
Cuenta Aportes Sociales	162.037.462.00	161.237.676.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$162.037.462.00</b>	<b>\$161.237.676.00</b>

### Nota 16. Reservas

Comprende el valor de la provisión o reserva Legal del 20% sobre excedentes que se debe realizar anualmente en forma obligatoria, con el fin de tener una reserva o protección sobre los aportes.

Están representados así:

<b>RESERVAS</b>	<b>AÑO 2.009</b>	<b>AÑO 2.008</b>
Reserva Protección de Aportes	190.157.587.00	186.545.972.00
Reservas Estatutarias	5.599.113.00	5.599.113.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$195.756.700.00</b>	<b>\$192.145.085.00</b>

#### NOTA 17. Fondos De Destinación Específica

Su saldo de \$ 300.000.00 representa el Fondo de Destinación Específico que fue creado desde el año de 1.981 con la constitución de Fonanglo.

<b>FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA</b>	<b>AÑO 2.009</b>	<b>AÑO 2.008</b>
Fondo Destinación Especifica	300.000.00	300.000.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$300.000.00</b>	<b>\$300.000.00</b>

#### NOTA 18. Ventas De Mercancía

Representa el valor de las ventas netas que a 31 de diciembre fueron de \$ 978.698.853.00 las cuales se detallan de la siguiente manera:

<b>VENTAS DE MERCANCÍA</b>	<b>AÑO 2.009</b>	<b>AÑO 2.008</b>
Ventas de TUC Shop	131.665.668.00	153.429.356.00
Venta de uniformes	372.244.368.00	387.002.151.00
Venta de libros	200.955.008.00	189.832.555.00
Venta de útiles	256.369.450.00	288.231.935.00
Otras mercancías y servicios	17.464.359.00	26.033.849.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$978.698.853.00</b>	<b>\$1.044.529.846.00</b>

#### NOTA 19. Ingresos Por Actividades Conexas

El valor de esta cuenta corresponde a los ingresos recibidos por concepto de alquiler de blazer de los uniformes que se venden en el almacén, esta actividad la empezó a ejercer FONANGLO a partir del año 2008.

<b>INGRESOS POR ACTVS CONEXAS</b>	<b>AÑO 2.009</b>	<b>AÑO 2.008</b>
Alquiler de Bleazer	195.000.00	\$416.000.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$195.000.00</b>	<b>\$416.000.00</b>

#### NOTA 20. Ingresos Por Servicios

El valor de esta cuenta corresponde a los ingresos recibidos por concepto de los rendimientos generados por las diferentes modalidades de crédito que desarrolla la entidad.

<b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>	<b>AÑO 2.009</b>	<b>AÑO 2.008</b>
Intereses créditos de vivienda	34.567.979.00	16.238.004.00
Intereses créditos de consumo	187.756.938.00	185.913.240.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$222.324.917.00</b>	<b>\$202.151.244.00</b>

#### NOTA 21. Administrativos Y Sociales

Los ingresos obtenidos en este rubro fueron así:

<b>ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES</b>	<b>AÑO 2.009</b>	<b>AÑO 2.008</b>
Manejo y papelería	1.500.000.00	1.401.000.00
Servicio de Guardería	4.498.400.00	14.140.030.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$5.998.400.00</b>	<b>\$15.541.030.00</b>

#### NOTA 22. Ingresos Financieros

Los ingresos obtenidos en este rubro corresponden a los rendimientos que se pagan por los dineros depositados en los encargos fiduciarios que tiene Fonanglo en el Banco de Occidente por concepto de Fondo de Liquidez dando cumplimiento al mandato de la superintendencia y su saldo a diciembre 31 es:

<b>FINANCIEROS</b>	<b>AÑO 2.009</b>	<b>AÑO 2.008</b>
Rendimientos del Fondo de Liquidez	3.933.814.00	8.270.842.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$3.933.814.00</b>	<b>\$ 8.270.842.00</b>

#### NOTA 23. Reintegro de Provisiones

Corresponde a los ingresos obtenidos por recuperaciones de provisiones y cuentas por cobrar que se lograron recuperar durante el ejercicio del año 2009, como lo es la provisión que se venía realizando por la demanda interpuesta por el Señor Jhon Galindo en el año 2005 y de la cual tenemos el concepto del abogado donde nos informa que el fallo en segunda instancia fue a favor de Fonanglo y por lo tanto el proceso fue archivado.

<b>REINTEGRO DE PROVISIONES</b>	<b>AÑO 2.009</b>	<b>AÑO 2.008</b>
Recuperación de provisiones estimadas	75.000.000.00	0.00
Recuperación provisión cuentas x cobrar	360.867.00	0.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$75.360.867.00</b>	<b>\$0.00</b>

#### **NOTA 24. Aprovechamientos**

Corresponde a los ingresos generados por las comisiones en las ventas de bienes y servicios por libranzas.

<b>APROVECHAMIENTOS</b>	<b>AÑO 2.009</b>	<b>AÑO 2.008</b>
Reintegro de costos y gastos	817.600.00	0.00
Ingresos por aprovechamientos	4.869.608.00	\$1.250.586.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$5.687.208.00</b>	<b>\$1.250.586.00</b>

#### **NOTA 25. Costo De Ventas**

Representa el costo de las mercancías vendidas asignado a los inventarios valorizado por el método de promedio simple en el sistema de inventario permanente como costo en el momento de la venta.

<b>COSTO DE VENTAS</b>	<b>AÑO 2.009</b>	<b>AÑO 2.008</b>
Costo de ventas y de prestación de servicios	777.897.041.00	800.242.030.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$777.897.041.00</b>	<b>\$800.242.030.00</b>

#### **Nota 26. Costo Servicio de Crédito**

Corresponde al costo que el Fondo de Empleados generó para el pago de intereses sobre el ahorro voluntario que realizaron los asociados durante el año 2009; modalidad de ahorro que fue creada con base en el ahorro PLUS y el ahorro del Paquete de Beneficios y los cuales fueron reglamentados por la Junta Directiva y se reconoció un interés mensual de 0.957% hasta el mes de junio de 2009 a partir del mes de julio se tomó la decisión de disminuir esta tasa de interés al 0.41% de acuerdo al estudio de mercado realizado por la administración.

Igualmente la administración decidió pagar un rendimiento a los ahorros permanentes de los cuales realizó una provisión por valor de \$20.000.000.00

<b>COSTO SERVICIO CRÉDITO</b>	<b>SALDO 2009</b>	<b>SALDO 2008</b>
Interés Ahorro Voluntario	22.813.385.00	28.483.895.00
Interés Ahorro Permanente	20.000.000.00	0.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$42.813.385.00</b>	<b>\$28.483.895.00</b>

## NOTA 27. Gastos De Personal

Representa los valores pagados y/o causados ocasionados en la relación laboral existente con el personal al servicio del fondo, de conformidad con las disposiciones legales, normas y reglamentos vigentes.

Su saldo está conformado por los siguientes rubros:

<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>AÑO 2.009</b>	<b>AÑO 2.008</b>
Sueldos	42.176.667.00	71.158.000.00
Horas extras y recargos	477.114.00	1.012.231.00
Auxilio de transporte	660.207.00	1.725.168.00
Cesantías	3.890.971.00	6.502.384.00
Intereses sobre las cesantías	431.956.00	689.611.00
Prima de servicios	3.658.487.00	6.358.262.00
Vacaciones	4.270.742.00	4.215.845.00
Dotación y suministro a trabajadores	270.000.00	621.380.00
Indemnizaciones Laborales	0.00	10.880.370.00
Capacitaciones	63.893.00	0.00
Aportes al sistema de seguridad social	10.231.276.00	15.260.281.00
Aportes a Cafam, ICBF y Sena	4.512.433.00	6.449.256.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$70.643.746.00</b>	<b>\$124.872.788.00</b>

## NOTA 28. Gastos Generales

Representa los valores pagados y/o causados por concepto de la realización de funciones administrativas generales y otras que le son complementarias en el desarrollo de su objeto social y se discriminan así:

<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>AÑO 2.009</b>	<b>AÑO 2.008</b>
Honorarios	27.291.929.00	9.740.000.00
Impuestos	3.719.000.00	3.016.718.00
Mantenimiento y reparaciones	310.000.00	139.200.00
Aseo	44.430.00	62.810.00
Cafetería	4.808.035.00	4.555.400.00
Servicios públicos	1.749.610.00	1.447.830.00
Portes y Correos	0.00	70.000.00
Transportes urbanos	634.600.00	980.250.00

Papelería, útiles de oficina y fotocopias	3.281.648.00	2.337.289.00
Gastos de Asamblea	588.592.00	4.348.793.00
Contribuciones y afiliaciones	670.700.00	1.236.600.00
Gastos Directivos	239.545.00	120.361.00
Gastos legales	510.109.00	214.912.00
Servicios Temporales	7.565.000.00	0.00
Servicios Temporales – Guardería	5.870.194.00	0.00
Sistematización	3.712.560.00	276.000.00
Gastos Fondo de Solidaridad	5.528.103.00	7.236.535.00
Gastos Fondo Bienestar Social	64.835.772.00	40.841.920.00
Suscripciones	481.000.00	0.00
Gastos varios	630.066.00	3.706.040.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$132.470.893.00</b>	<b>\$80.330.658.00</b>

## NOTA 29. Provisiones

El valor de las provisiones corresponde a cartera de difícil cobro y se descompone como sigue:

PROVISIONES	AÑO 2.009	AÑO 2.008
Cuentas por cobrar medicina prepagada	1.032.194.00	0.00
Otras cuentas por cobrar	73.551.00	0.00
Cuentas por cobrar saldos retiro de asoc.	667.377.00	0.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$1.773.122.00</b>	<b>\$0.00</b>

## NOTA 30. Amortizaciones

El valor de las amortizaciones se descompone como sigue:

AMORTIZACIONES	AÑO 2.009	AÑO 2.008
Seguros	4.602.936.00	2.654.680.00
Papelería	4.624.920.00	3.822.347.00
Cargos Diferidos	0.00	3.758.400.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$9.227.856.00</b>	<b>\$10.235.427.00</b>

## NOTA 31. Depreciaciones

El valor de las depreciaciones para este ejercicio, como consecuencia del desgaste natural no contemplado con el mantenimiento normal de la propiedad, planta y equipo se descompone como sigue:

<b>DEPRECIACIONES</b>	<b>AÑO 2.009</b>	<b>AÑO 2.008</b>
Muebles y equipo de oficina	1.399.720.00	1.766.280.00
Equipos de comunicación y computación	1.820.072.00	3.782.832.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$3.219.792.00</b>	<b>\$5.549.112.00</b>

## NOTA 32. Gastos en Ventas

Representa los valores pagados y/o causados ocasionados en la relación existente al desarrollo de la actividad comercial que realiza Fonanglo de ventas en almacén y tuck shop.

Su saldo esta conformado por los siguientes rubros:

<b>GASTOS EN VENTAS</b>	<b>AÑO 2.009</b>	<b>AÑO 2.008</b>
Sueldos	20.476.089.00	33.462.541.00
Compensación Ordinaria	720.000.00	1.440.000.00
Horas extras y recargos	1.811.823.00	3.284.764.00
Auxilio de transporte	2.670.836.00	4.039.749.00
Cesantías	2.208.014.00	3.594.011.00
Intereses sobre las cesantías	140.037.00	322.655.00
Prima de servicios	2.112.668.00	3.447.197.00
Vacaciones	1.059.275.00	1.665.571.00
Dotación y suministro a trabajadores	429.584.00	1.865.361.00
Indemnizaciones Laborales	248.450.00	707.634.00
Capacitaciones	489.771.00	0.00
Aportes al sistema de seguridad social	4.939.592.00	8.042.469.00
Aportes a Cafam, ICBF y Sena	1.990.090.00	3.325.678.00
Gastos Médicos y Drogas	301.818.00	150.000.00
Honorarios	3.828.000.00	362.073.00
* Impuestos	29.235.499.00	39.959.596.00
Arrendamientos	545.200.00	555.000.00
Servicios Temporales	20.001.000.00	6.315.103.00
Mantenimiento	416.000.00	1.408.280.00
Teléfono	100.000.00	65.000.00
Depreciaciones	5.750.035.00	5.640.028.00
Amortizaciones	513.000.00	1.911.864.00
Elementos de Aseo y Cafetería	920.569.00	872.451.00
Papelería	1.086.975.00	1.707.940.00
Empaques	1.598.458.00	987.648.00
Transportes	306.500.00	2.378.500.00
Restaurante	7.084.336.00	13.904.881.00
Comisiones por ventas tarjetas de crédito	17.728.933.00	20.405.126.00
Otros	630.163.00	896.241.00
Provisiones	14.400.000.00	18.000.000.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$143.742.715.00</b>	<b>\$180.717.361.00</b>

Impuesto de Industria y comercio	9.584.000.00	12.000.000.00
----------------------------------	--------------	---------------

Proporción IVA descontable	19.651.498.00	27.959.596.00
----------------------------	---------------	---------------

### NOTA 33. Gastos Financieros

---

Son los gastos bancarios incurridos por la entidad por concepto de comisiones por venta con tarjetas, intereses por sobregiros bancarios, gastos por chequeras y Gravamen a los Movimientos Financieros.

<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>AÑO 2.009</b>	<b>AÑO 2.008</b>
Interés de Sobregiros	3.319.00	114.304.00
Comisiones transferencias bancarias	3.268.732.00	7.044.048.00
Contribución 4 x mil	9.848.963.00	11.221.012.00
Otros Gastos bancarios	1.134.382.00	6.510.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$14.255.396.00</b>	<b>\$18.385.874.00</b>

18

### NOTA 34. Otros Gastos

---

Esta cuenta se descompone como sigue:

<b>OTROS GASTOS</b>	<b>AÑO 2.009</b>	<b>AÑO 2.008</b>
Impuestos asumidos	205.454.00	0.00
Pérdidas por siniestros	63.686.320.00	0.00
Pérdida en venta y retiro de bienes	0.00	2.153.364.00
Otros Gastos	0.00	24.570.00
Intereses sobre multas y sanciones	492.000.00	12.433.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$64.383.774.00</b>	<b>\$2.190.367.00</b>

### NOTA 35. Gastos de Ejercicios Anteriores

---

Corresponde al valor de los gastos pagados o causados originados en periodos anteriores pero que fueron asumidos para vigencia del año 2009, el saldo se detalla así:

<b>GTOS EJERC ANTERIORES</b>	<b>AÑO 2.009</b>	<b>AÑO 2.008</b>
Compras años anteriores	2.531.925.00	5.243.000.00
Costos y Gastos año 2008	1.090.924.00	0.00
Impuesto de renta y Complementarios 2008	6.610.000.00	0.00
Cuentas por cobrar años ant. ( med. prepag)	3.401.448.00	1.597.977.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$13.634.297.00</b>	<b>\$6.840.977.00</b>

### NOTA 36. Deudoras De Control

---

Corresponde al valor de los muebles y equipo de oficina que al 31 de diciembre de 2009 se encuentran completamente depreciados y fueron retirados de los activos del fondo y se detallan así:

<b>ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS</b>	<b>AÑO 2.009</b>	<b>AÑO 2.008</b>
Conjunto de muebles depreciados (años anteriores)	22.738.762.00	22.738.762.00
Escritorio de madera sencillo y silla	511.842.00	511.842.00
Registradora Sharp ERA 430 1	0.00	1.547.749.00
Registradora Sharp ERA 430 2	0.00	2.362.425.00
Computador Athlon 1.7	1.030.000.00	1.030.000.00
Impresora Láser Samsung	664.303.00	664.303.00
Archivador metálico 4 * 4 frente	546.360.00	0.00
Estantería plástica tuck shop	308.000.00	0.00
Greca para tintos	290.000.00	0.00
Computador Samsung Pentium IV – almacén	3.681.724.00	0.00
Impresora Samsung ML 1430	371.200.00	0.00
Borrad, procesadores	2.391.200.00	0.00
Computador Dell – tuck shop	2.650.000.00	0.00
Computador portátil	1.983.600.00	0.00
5 Registradoras	5.887.000.00	0.00
Computador Pentium – contabilidad	2.755.000.00	0.00
Impresora Samsung 2010 – contabilidad	324.800.00	0.00
Computador Pentium – tesorería	2.755.000.00	0.00
u.p.s.	754.000.00	0.00
Fax panasonic	420.000.00	0.00
Teléfonos panasonic (2)	85.840.00	0.00
Impresora lase HP – Gcia	284.200.00	0.00
Radios motorola	139.200.00	0.00
Termoventiladores oficina (2)	179.800.00	0.00
C.C.T.V. Tuck Shop	821.000.00	0.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$51.572.832.00</b>	<b>\$28.855.081.00</b>

Corresponde al valor registrado como garantía del monto de cartera, tanto en pagarés como en aportes sociales.

<b>GARANTIA DE CREDITOS</b>	<b>AÑO 2.009</b>	<b>AÑO 2.008</b>
Bienes y Valores Recibidos en Garantía	1.040.783.984.00	1.402.199.356.00
Hipotecas créditos de vivienda	288.728.897.00	263.745.291.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$1.344.512.881.00</b>	<b>\$1.665.944.647.00</b>

	<b>AÑO 2.009</b>	<b>AÑO 2.008</b>
Cheques posfechados medicina prepagada	378.995.00	0.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$378.995.00</b>	<b>\$0.00</b>

*INDICADORES DE LIQUIDEZ*

• **CAPITAL DE TRABAJO**

	<b>AÑO 2009</b>	<b>AÑO 2008</b>
Activo corriente menos pasivo corriente	\$1.808.814.370.00	\$1.731.252.474.00

Si todos los activos corrientes se pudieran realizar y todos los pasivos corrientes hubiera que pagarlos al fondo le sobraría, en efectivo, un monto equivalente a su capital de trabajo.

• **RAZÓN CORRIENTE**

Activo Corriente/ Pasivo Corriente	130.51	33.07
------------------------------------	--------	-------

Puesto que los pasivos corrientes son aquellas deudas por pagar durante el próximo año, el valor de la razón corriente de 130.51 significa que por cada peso adeudado a corto plazo el Fondo cuenta con 130.51 pesos de respaldo para el pago.

• **RAZÓN DE PRUEBA ACIDA (RAZÓN RÁPIDA)**

Activo Corriente menos Inventarios dividido por el Pasivo Corriente	119.90	28.79
---	--------	-------

La posibilidad de que el Fondo cubra las deudas a corto plazo es de 119.90 esto significa que cuenta con 119.90 pesos para cancelar 1 peso que adeude sin depender de la venta de sus inventarios.

**RAZONES OPERACIONALES**

• VENTA PROMEDIO DIARIA	\$ 2.718.608.00	\$ 2.901.472.00
-------------------------	-----------------	-----------------

*INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO O APALANCAMIENTO*

• **ENDEUDAMIENTO TOTAL**

Total Pasivo dividido sobre total Activo	80%	80%
--	-----	-----

El nivel de endeudamiento total nos indica el porcentaje de los activos que están respaldando las deudas con acreedores.

- **CONCENTRACIÓN**

Esta dado por el Pasivo Corriente dividido por el Pasivo Total            0.95%            4%

Mide el porcentaje del total de la deuda que el fondo debe pagar a corto plazo

## *INDICADORES DE RENTABILIDAD*

### **MARGEN NETO**

Excedente Neto dividido sobre ingresos netos                                    0.01%                                    1%

Este índice nos indica que por cada peso que la entidad recibió como ingreso se obtuvo un excedente de \$ 0.01, lo cual significa una rentabilidad de 1%

### **ROTACIÓN**

Ventas dividido sobre Activo Total    0.53%    0.57%

### **RENDIMIENTO DEL ACTIVO TOTAL O POTENCIAL DE UTILIDADES**

Excedente Neto dividido por el Activo total    0.77%    0.99%

El excedente neto con respecto al activo total nos indica la utilidad que la empresa genera sobre la inversión de los activos que están vinculados a su operación.

### **RAZÓN DE COSTO DE VENTAS A VENTAS NETAS**

Costo de Ventas sobre Ventas Netas    0.79%    0.77%

Quiere decir que por cada peso que vende el Fondo, gasta 0.79 centavos con un margen de 0.23 centavos de utilidad.

FONDO DE EMPLEADOS DEL COLEGIO ANGLO COLOMBIANO  
NIT 860.504.338-8



**ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA**

FUENTES	AÑO 2009	AÑO 2008
<b>DISMINUCION DE ACTIVOS</b>	<b>209.863.467,00</b>	<b>197.387.122,00</b>
DISPONIBLE	0,00	45.214.991,00
INVERSIONES	0,00	121.913.706,00
INVENTARIOS	83.131.759,00	0,00
CARTERA DE CREDITOS ASOCIADOS	73.027.107,00	0,00
CUENTAS POR COBRAR	35.433.252,00	16.908.435,00
PROVISION CUENTAS POR COBRAR	1.412.255,00	0,00
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	12.186.366,00	0,00
DEPRECIACION ACUMULADA	0,00	6.542.504,00
ACTIVOS DIFERIDOS	4.672.728,00	6.807.486,00
<b>AUMENTO DE PASIVOS</b>	<b>129.664.970,00</b>	<b>269.689.935,00</b>
DEPOSITOS DE ASOCIADOS	129.415.129,00	224.512.156,00
CUENTAS POR PAGAR	0,00	40.634.510,00
IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS	249.841,00	1.121.962,00
FONDOS SOCIALES	0,00	3.187.460,00
OTROS PASIVOS	0,00	233.847,00
<b>AUMENTO DE PATRIMONIO</b>	<b>4.411.401,00</b>	<b>25.782.698,00</b>
RESERVAS	3.611.615,00	11.770.009,00
APORTES SOCIALES	799.786,00	14.012.689,00
<b>TOTAL DE RECURSOS GENERADOS</b>	<b>\$ 343.939.838,00</b>	<b>\$ 492.859.755,00</b>
<b>USOS</b>		
<b>AUMENTO DE ACTIVOS</b>	<b>237.063.268,00</b>	<b>447.562.361,00</b>
DISPONIBLE	227.286.794,00	0,00
INVERSIONES	3.269.136,00	0,00
INVENTARIOS	0,00	34.310.277,00
CARTERA DE CREDITO ASOCIADOS	0,00	407.814.044,00
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	0,00	5.438.040,00
DEPRECIACION ACUMULADA	6.507.338,00	0,00
<b>DISMINUCION DE PASIVOS</b>	<b>102.955.544,00</b>	<b>4.506.036,00</b>
FONDOS SOCIALES	12.044.821,00	0,00
CUENTAS POR PAGAR	40.260.180,00	0,00
OTROS PASIVOS	518.517,00	0,00
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	50.132.026,00	4.506.036,00
<b>DISMINUCION PATRIMONIO</b>	<b>3.921.026,00</b>	<b>40.791.358,00</b>
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	3.921.026,00	40.791.358,00
<b>TOTAL DE RECURSOS APLICADOS</b>	<b>\$ 343.939.838,00</b>	<b>\$ 492.859.755,00</b>

FONDO DE EMPLEADOS DEL COLEGIO ANGLO COLOMBIANO "FONANGLO"



NIT 860.504.338-8

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**

DETALLE	2009	2008
Actividades de Operación		
Excedentes de Ejercicio	14.137.042,00	18.058.068,00
Depreciación	-6.507.338,00	6.542.504,00
	\$	\$
<b>EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIÓN</b>	<b>7.629.704,00</b>	<b>24.600.572,00</b>
<b>Cambios en Partidas Operacionales</b>		
Disminución Créditos Asociados	73.027.107,00	-407.814.044,00
Disminución en Inversiones	-3.269.136,00	121.913.706,00
Disminución en Inventarios	83.131.759,00	-34.310.277,00
Disminución en Cuentas por Cobrar	35.433.252,00	16.908.435,00
Disminución en Provisión en Cuentas por Cobrar	1.412.255,00	0,00
Aumento en Ahorro Permanente	129.415.129,00	224.512.156,00
Aumento de Fondos Sociales	-12.044.821,00	3.187.460,00
Aumento en cuentas por pagar	-40.260.180,00	40.634.510,00
Aumento en Impuestos, Gravámenes y Tasas	249.841,00	1.121.962,00
Aumento en Otros Pasivos	-518.517,00	233.847,00
Aumento en Pasivos Estimados y Provisiones	-50.132.026,00	-4.506.036,00
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>\$ 216.444.663,00</b>	<b>\$ -38.118.281,00</b>
<b>Actividades de Inversión</b>		
Aumento en Activos Fijos	12.186.366,00	-5.438.040,00
Disminución en Cargos Diferidos	4.672.728,00	6.807.486,00
<b>TOTAL ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b>\$ 16.859.094,00</b>	<b>\$ 1.369.446,00</b>
<b>Actividades de Financiación</b>		
Aumento en Aportes Sociales	799.786,00	14.012.689,00
Distribución de Excedentes	-18.058.068,00	-58.849.426,00
Aumento en Reserva de Protección de Aportes	3.611.615,00	11.770.009,00
<b>TOTAL ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>	<b>\$ -13.646.667,00</b>	<b>\$ -33.066.728,00</b>
Aumento en Efectivo	227.286.794,00	-45.214.991,00
Efectivo a Diciembre 31 de 2008	52.771.941,00	97.986.932,00
<b>Efectivo a Diciembre 31 de 2009</b>	<b>\$ 280.058.735,00</b>	<b>\$ 52.771.941,00</b>