



ESTADOS FINANCIEROS

Años terminados el 31 de
diciembre de 2008 y 2007
con informe del Revisor Fiscal

Gestión Social de:





FUNDACIÓN AMANECER

ESTADOS FINANCIEROS

Años terminados el 31 de diciembre de 2008 y 2007

ÍNDICE

Informe del Revisor Fiscal

Estados Financieros

- Balances Generales
- Estados de Resultados
- Estados de Cambios en el Fondo Social
- Estados de Cambios en la Situación Financiera
- Estados de Flujos de Efectivo
- Notas a los Estados Financieros



DICTAMEN DE REVISORÍA FISCAL

Bogotá, Febrero 28 de 2009.

Señores
ASAMBLEA GENERAL
FUNDACION AMANECER
Yopal – Casanare

Apreciados Señores:

A la Asamblea General, en cumplimiento de disposiciones legales y estatutarias:

Por decisión de la Asamblea General Ordinaria celebrada en el año 2008, APOYO GERENCIAL, fue nombrada para ejercer el cargo de Revisores Fiscales de ésta entidad, cargo que ha sido desempeñado bajo las circunstancias señaladas en el artículo 10 de la Ley 145 de 1960, Ley 43 de 1990, artículos 207, 208 y 209 del Código de Comercio, demás disposiciones y los Estatutos de la Fundación.

Hemos examinado el Balance General de la Fundación Amanecer al 31 de Diciembre de 2008 y 2007, y los correspondientes Estado de Resultados, de Cambios en el Patrimonio, de la Situación Financiera, el Estado de Flujos de Efectivo por los años terminados en esas fechas y las revelaciones hechas a través de las Notas que han sido preparadas como lo establece el Decreto 2649 de 1993 y la Ley 222 de 1995 formando con ellos un todo indivisible.

Dichos Estados Financieros fueron preparados y certificados bajo la responsabilidad de la Administración. Una de nuestras responsabilidades es la de expresar una opinión sobre dichos Estados Financieros Certificados y si entre ellos existe la debida concordancia.

Nuestro examen fue practicado de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas y en consecuencia, incluye la obtención de la información necesaria para el fiel cumplimiento de nuestras funciones. Se hicieron pruebas de los documentos y registros de contabilidad, y se aplicaron otros procedimientos de Auditoría.



En nuestra opinión, los Estados Financieros básicos arriba mencionados; tomados fielmente de los libros y adjuntos a éste informe, presentan, razonablemente la Situación Financiera de la Fundación Amanecer, al 31 de Diciembre de 2008 y 2007, los Resultados de sus Operaciones, los Cambios en el Patrimonio, los Cambios en la Situación Financiera y los Flujos de Efectivo por los años terminados en esa fecha de conformidad con las normas de contabilidad generalmente aceptadas en Colombia aplicadas uniformemente.

Estos Estados Financieros Certificados son concordantes con el Informe de Gestión preparado como lo establece la Ley 222 de 1995, la expresión por parte de la gerencia de la validez del software y cumplimiento de normas sobre derechos de autor que establece la ley 603 del año 2.000, esta revisoría dictamina además que la Fundación cumple con las normas establecidas por el sistema de seguridad social integral de acuerdo con los artículos 11 y 12 del Decreto 1406 de 1.999.

Basados en el alcance de nuestro examen, conceptuamos que la contabilidad se lleva conforme a las normas legales y a la técnica contable; que las operaciones registradas y los actos de los administradores se ajustan a los estatutos de la entidad, a las disposiciones de la Asamblea General y a las decisiones de la Junta Directiva. Que la correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas se llevan y conservan debidamente; que en el transcurso del ejercicio económico han sido fortalecidas las medidas de control interno y en consecuencia resultan adecuadas. Además es adecuada la conservación y custodia de los bienes de la entidad ó de terceros eventualmente en su poder, así como el nivel de cobertura de riesgo con provisiones en la cartera de crédito y cuentas por cobrar.

Los informes sobre el Control Interno y deficiencias encontradas al mismo, fueron presentados en el transcurso del año a la Dirección Ejecutiva en la medida que se realizaron las pruebas y evaluaciones, para su conocimiento, corrección y debido cuidado.

Atentamente,

RODOLFO PELAYO MILLÁN
Revisor Fiscal
T. P. 54324 - T
Delegado "Apoyo Gerencial Ltda."

NOTA: Original Firmado



FUNDACIÓN AMANECER
NIT 800,245,890-2

BALANCE GENERAL COMPARATIVO

Fecha de corte: Diciembre 31
(En miles de \$)

		2008	2007	VARIACIÓN	
ACTIVO					
Activo corriente					
Disponible	3	11.934.773	3.921.431	8.013.343	204%
Inversiones	4	3.000	3.000	0	0%
Cartera de Crédito	5	5.517.537	4.790.548	726.988	15%
Cuentas por Cobrar	6	84.585	340.283	-255.698	-75%
Bienes Recibidos en Pago	7	0	10.267	-10.267	-100%
Otros Activos	9	606.398	246.369	360.029	146%
Total Activo Corriente		18.146.293	9.311.897	8.834.396	95%
Activo no corriente					
Cartera de Crédito	5	3.705.157	3.878.968	-173.811	-4%
Propiedades y equipos	8	863.665	572.451	291.214	51%
Otros Activos a largo plazo	9	493.156	475.001	18.155	4%
Total Activo no Corriente		5.061.978	4.926.420	135.558	3%
TOTAL ACTIVOS		23.208.271	14.238.318	8.969.953	63%
PASIVO Y FONDO SOCIAL					
Pasivos corrientes					
Créditos de bancos y otras Obligaciones	10	685.944	1.261.238	-575.293	-46%
Cuentas por pagar	11	123.457	92.884	30.573	33%
Otros Pasivos	12	5.896.776	6.455.573	-558.797	-9%
Pasivos estimados y provisiones	13	50.232	40.888	9.344	23%
Total Pasivos Corrientes		6.756.410	7.850.584	-1.094.174	-14%
Pasivos No Corrientes					
Creditos de bancos y otras Obligaciones	10	399.056	0	399.056	
Otros Pasivos	12	8.845.164	0	8.845.164	
Total Pasivos No Corrientes		9.244.220	0	9.244.220	
TOTAL PASIVOS		16.000.629	7.850.584	8.150.045	104%
FONDO SOCIAL					
Aportes	14	26.000	26.000	0	0%
Fondo de crédito	15	3.496.408	3.496.408	0	0%
Reservas	16	248.609	248.609	0	0%
Superávit	17	3.034.094	2.697.909	336.186	12%
Excedente o Déficit del ejercicio acum.	18	402.530	-81.192	483.723	-596%
TOTAL FONDO SOCIAL		7.207.642	6.387.733	819.908	13%
TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO		23.208.271	14.238.318	8.969.953	63%
CUENTAS DE ORDEN	21	3.062.584	2.228.686		

CÉSAR IVÁN VELOSA POVEDA
Director Ejecutivo

RONMEL YESID MANCERA DUARTE
Contador
T.P. 102633-T

RODOLFO PELAYO MILLÁN
Revisor Fiscal
Delegado "Apoyo Gerencial Ltda"
T.P. 54324-T
Ver Opinión Adjunta

NOTA: Original Firmado



FUNDACIÓN AMANECER
NIT 800,245,890-2
ESTADO DE RESULTADOS
DE ENERO 01 A DICIEMBRE 31
(En miles de \$)

		<u>2008</u>	<u>2007</u>	VARIACIÓN	
	NOTA				
INGRESOS OPERACIONALES	19	3.365.808	2.679.166	686.642	26%
GASTOS OPERACIONALES	20	3.064.552	2.225.469	839.083	38%
RESULTADO OPERACIONAL		301.256	453.697	-152.441	-34%
INGRESOS NO OPERACIONALES	19	211.243	156.021	55.222	35%
GASTOS NO OPERACIONALES	20	28.776	35.356	-6.580	-19%
RESULTADO NO OPERACIONAL		182.466	120.665	61.802	51%
RESULTADO DEL EJERCICIO		483.723	574.361	-90.639	-16%

CÉSAR IVÁN VELOSA POVEDA
Director Ejecutivo

RONMEL YESID MANCERA DUARTE
Contador
T.P. 102633-T

RODOLFO PELAYO MILLÁN
Revisor Fiscal
Delegado "Apoyo Gerencial Ltda"
T.P. 54324-T
Ver Opinión Adjunta

NOTA: Original Firmado



FUNDACIÓN AMANECER
NIT 800,245,890-2

Estado de Cambios en la Situación Financiera
A DICIEMBRE 31 DE:
(en miles de \$)

ORIGEN DE LOS RECURSOS:

2008

1. DISMINUCIÓN DE ACTIVOS:

CUENTAS POR COBRAR	255.698	
BIENES RECIBIDOS EN PAGO	10.267	265.964

2. AUMENTO DE PASIVOS:

CUENTAS POR PAGAR	30.573	
OTROS PASIVOS	8.286.367	
PASIVOS ESTIMADOS	9.344	
SUPERÁVIT	336.186	
BENEFICIO DEL EJERCICIO	483.723	9.146.191
		<u>9.412.156</u>

APLICACIÓN DE LOS RECURSOS:

1. AUMENTO DE ACTIVOS:

DISPONIBLE	8.013.343	
CARTERA DE CRÉDITOS	553.177	
OTROS ACTIVOS	378.184	
PROPIEDADES Y EQUIPOS	291.214	9.235.918

2. DISMINUCIÓN DE PASIVOS:

CRÉDITOS DE BANCOS	176.238	
		176.238
		<u>9.412.156</u>

CÉSAR IVÁN VELOSA POVEDA
Director Ejecutivo

RONMEL YESID MANCERA DUARTE
Contador
T.P. 102633-T

RODOLFO PELAYO MILLÁN
Revisor Fiscal
Delegado "Apoyo Gerencial Ltda"
T.P. 54324-T
Ver opinión Adjunta

NOTA: Original Firmado



FUNDACIÓN AMANECER
NIT 800,245,890-2

Estado de Cambios en el Fondo Social
A DICIEMBRE 31 DE:
(en miles de \$)

		<u>2008</u>
Patrimonio a Diciembre 31 de 2008	7.207.642	
Patrimonio a Diciembre 31 de 2007	6.387.733	
	Aumento	819.908
Superávit	336.186	
Excedente del Ejercicio	483.723	
	Sumas Iguales	819.908

CÉSAR IVÁN VELOSA POVEDA
Director Ejecutivo

RONMEL YESID MANCERA DUARTE
Contador
T.P. 102633-T

RODOLFO PELAYO MILLÁN
Revisor Fiscal
Delegado "Apoyo Gerencial Ltda"
T.P. 54324-T
Ver Opinión Adjunta

NOTA: Original Firmado



FUNDACIÓN AMANECER
NIT 800,245,890-2

Estado de Flujo de Efectivo
Fecha de corte: Diciembre 31
(En miles de \$)

	<u>2008</u>
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:	
Resultado del ejercicio	483.723
Cambios Netos en Activos y Pasivos Operacionales:	
Cartera de Crédito	-553.177
Cuentas por cobrar	255.698
Bienes recibidos en pago	10.267
Otros Activos	-378.184
Cuentas por pagar	30.573
Pasivos Estimados	9.344
Otros Pasivos	8.286.367
Efectivo Neto Provisto por las actividades Operacionales:	8.144.609
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Propiedades, planta y equipo	-291.214
Revalorizaciones	336.186
Efectivo Provisto por actividades de Inversión:	44.971
ACTIVIDADES FINANCIERAS	
Obligaciones Financieras	-176.238
Efectivo Provisto por las actividades Financieras:	-176.238
Variación neta de disponible	8.013.343
Disponible al principio del año 2008	3.921.431
Disponible y equivalente al final del año:	11.934.773

CÉSAR IVÁN VELOSA POVEDA
Director Ejecutivo

RONMEL YESID MANCERA DUARTE
Contador
T.P. 102633-T

RODOLFO PELAYO MILLÁN
Revisor Fiscal
Delegado "Apoyo Gerencial Ltda"
T.P. 54324-T
Ver Opinión Adjunta

NOTA: Original Firmado



NOTAS EXPLICATIVAS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2008

NOTA NO. 1: NATURALEZA JURÍDICA Y FUNCIÓN SOCIAL DE LA FUNDACIÓN AMANECER

La **FUNDACIÓN AMANECER** fue reconocida como entidad de derecho privado sin ánimo de lucro, mediante providencia administrativa No.0000039 del 27 de octubre de 1994 otorgada en oficina jurídica de la Gobernación de Casanare, obtuvo su personería jurídica el 27 de octubre de 1994, inscrita en la Cámara de Comercio de Casanare el 11 de marzo de 1997 bajo el número: 00000166 del libro I de las personas jurídicas sin ánimo de lucro. Su duración es indefinida y tiene su domicilio principal en la ciudad de Yopal, Casanare. Su objeto social es: Impulsar programas de desarrollo social, económico y ecológico en las zonas geográficas que comprendan los contratos de exploración y explotación de petróleo de las compañías fundadoras o miembros de la fundación en el Departamento de Casanare, actuales como futuras; lo mismo que las zonas por las cuales se extiendan las operaciones en desarrollo de dichos contratos. Inicialmente estos programas se desarrollarán en los Municipios de Yopal, Aguazul, Tauramena, Villanueva, Monterrey, Nunchía y Maní. En cualquier momento y por decisión de la asamblea general de miembros se podrán modificar estas áreas en el sentido de excluir algunas o incluir otras nuevas aun por fuera del Departamento de Casanare. – Por voluntad de sus fundadores, la entidad desarrollará sus programas dentro de principios de acción social que eviten el paternalismo y la dependencia y que propenden por la participación de la comunidad en la solución de sus propios problemas, el desarrollo de programas concertados y el fortalecimiento de la acción cívica y la educación del ciudadano en los valores fundamentales de la convivencia social. La Fundación Amanecer fue certificada en su sistema de gestión de calidad de la norma ISO 9001 versión 2000 el 14 de septiembre de 2005 y ratificando su certificado por tercera vez el 28 de Septiembre de 2008.

NOTA No. 2: PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Políticas de Contabilidad Básica

En virtud de la esencia de la actividad de la FUNDACIÓN AMANECER, que está orientada al campo de las microfinanzas, impulsar programas de desarrollo social, económico y ecológico; sigue los lineamientos indicados en el Plan Único de Cuentas para entidades micro financieras el cual busca la uniformidad en el registro de las operaciones económicas realizadas por las ONG 'S microfinancieras, con el fin de permitir la transparencia de la información contable y por consiguiente, su claridad, confiabilidad y comparabilidad. Además aplica los Principios de Contabilidad Generalmente aceptados establecidos en el Decreto 2649 del 29 de diciembre de 1993.

I. Disponible

Está conformado por los saldos en Caja y Bancos, los cuales se encuentran debidamente protegidos con pólizas de seguro. Los saldos en bancos (cuentas de ahorro y corrientes), son manejados por personas designadas por la administración, para sus retiros requiere de firmas y sellos que previamente han sido registrados ante cada entidad financiera.

II. Cartera de Crédito

Registra los créditos otorgados en pesos a micro y pequeños empresarios principalmente para capital de trabajo. Los recursos utilizados en el otorgamiento de los créditos provienen de recursos propios, donaciones, convenios con entidades crediticias nacionales y de otras fuentes de financiamiento interno. Los intereses sobre cartera de crédito son reconocidos por el sistema de caja, implicando registros al ingreso y disponible al momento de su pago o consignación. La cartera se clasifica en Microcrédito y Microempresarial:



Orientado a financiar la microempresa, cuya cuantía máxima es de 120 S.M.M.L.V. (\$ 55.380.000.00), sin que en ningún tiempo el saldo para un sólo deudor pueda sobrepasar dicha cuantía en cumplimiento del decreto 919 del 31 de marzo de 2008, expedido por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público. La evaluación y calificación se hace con base en el servicio oportuno de la deuda, que se realiza mensualmente.

Provisión para Cartera de Crédito

La entidad constituye provisiones individuales sobre saldos insolutos, para la protección de los créditos calificados, con cargo al estado de resultados, cuando quiera que se establezca la existencia de contingencias de pérdidas probables y razonablemente cuantificables.

La entidad constituye adicionalmente una provisión general del uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera bruta de crédito, independiente de la provisión individual, en las categorías y porcentajes que se indican.

Categoría	Calificación Días	%
A	0 - 30	0
B	31 - 60	10
C	61 - 90	30
D	90 - 120	60
E	> 121 días	100

III. Propiedades y Equipo

Las propiedades y equipo se registran al costo de adquisición del cual forman parte los costos directos e indirectos causados hasta el momento en que el activo se encuentra en condiciones de utilización.

Las adiciones, mejoras y reparaciones extraordinarias, que aumenten la vida útil de los activos, se registran como mayor valor y los desembolsos por mantenimiento y reparaciones se cargan al gasto a medida que se causen. La depreciación se registra utilizando el *método de línea recta* y de acuerdo con el número de años de vida útil estimada de los activos. Las tasas anuales de depreciación para cada rubro del activo son:

PROPIEDADES Y EQUIPOS	
Edificios	5%
Muebles y Enseres	10%
Equipo de Oficina	20%
Equipos de computación y comunicaciones	20%
Vehículo	20%

IV. Bienes Realizables Recibidos En Pago

Los bienes se registran por el valor recibido en pago de saldos no cancelados provenientes de obligaciones de la cartera de créditos a favor de la **FUNDACIÓN AMANECER**, los bienes recibidos en pago no son susceptibles de valorización, los gastos necesarios para el mantenimiento de estos bienes se cargara en el estado de resultados.

V. Otros Activos



Dentro de otros activos se incluyen aportes permanentes, cargos diferidos, derechos en fideicomiso, anticipos por retenciones en la fuente y las valorizaciones. Los cargos diferidos se registran al costo y se amortizan en alícuotas mensuales hasta 36 meses según corresponda.

VI. Reconocimiento de Ingresos, Costos y Gastos.

Los ingresos por intereses de cartera se registran por el sistema de caja, los demás ingresos, costos y gastos se reconocen y se registran al estado de resultados por el sistema de causación. Comprende los ingresos que percibe la **FUNDACIÓN AMANECER** en desarrollo del giro normal de su actividad representando el flujo de entrada de recursos devengados por la prestación de servicios de crédito, programas de formación, y la ejecución de otras actividades durante el período. Los costos y gastos representan el valor asignado en la prestación de los servicios, cargos financieros y demás gastos incurridos por la entidad en desarrollo de sus actividades operacionales y no operacionales.

VII. Cuentas de Orden

Comprende las cuentas que reflejan hechos o circunstancias de los cuales se pueden generar derechos u obligaciones afectando la estructura financiera del ente económico. Igualmente comprende aquellas cuentas de registro utilizadas para efectos de control interno, de activos, pasivos y patrimonio, información gerencial o control de futuras situaciones financieras. Comprende bienes y valores recibidos y entregados en garantía, propiedad planta y equipo depreciada, control de reservas y la cartera castigada.

VIII. Recursos en ejecución de convenios

La Fundación Amanecer en desarrollo del objeto social suscribe la ejecución de convenios, para lo cual la entidad recibe anticipadamente recursos a ejecutar. Los recursos recibidos son reconocidos en el pasivo como "recursos recibidos para ejecución de convenios" y tiene como contrapartida un registro en el disponible "bancos". No significa un incremento patrimonial y como tal es el reconocimiento de un pasivo en virtud de las obligaciones que se desprenden de los convenios suscritos. En la medida en que se cumplen los compromisos convenidos, la entidad dispone de los fondos recibidos, prepara y presenta los correspondientes informes financieros y narrativos.

NOTAS DE CARÁCTER ESPECIFICO (En miles de \$)

NOTA No. 3: DISPONIBLE

El saldo de efectivo en bancos comprende:

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA	2008	2007
11150502	8603 003930-8 Bco. Agrario Crédito	0	18
11150504	8663 000544-4 Bco. Agrario Crédito Tauramena	70.813	15.504
11150517	8623 00637-9 Banco Agrario -Crédito Nunchía	9.442	6.481
11150521	365 027710-72 Bancolombia -Crédito Aguazul	0	(378)
11150527	2860-69999-774 Davivienda Administración	113.869	0
11150528	2860 0011 0036 Davivienda -Nómina	127	495
11150530	2860 69999 808 Davivienda -Cefpy	0	154
11150532	2860-69999 568 Davivienda -Fomipyme	125	124



11150533	120-02998-8 Bco Bogota -Crédito Aguazul	211.793	92.269
11150534	2860 0012 4086 Davivienda -Crédito M.C	7.638	(4.119)
11150535	2860 0012 4078 Davivienda -Crédito S.P	(271)	(5.397)
11150536	2860 69999 386 Davivienda - Fac-04-004	0	1.125
11150540	2860 0012866-5 Davivienda -Crédito Y.S	(2.221)	(17.035)
11150541	2860 69999154 Davivienda -Ing. Cefpy	0	2.867
11150542	2860 6999 9022 Davivienda - Des. Crédito	42.604	8.067
11150543	2860 6999 9014 Davivienda -Admin. Bp	717	583
11150544	2860 6999 8990 Davivienda -Fdo. Proy. Bp	(119)	1.748
11150546	120-09838-9 Bco. Bogota -Admin. Aguazul	0	3.221
11150547	2860 0013 6593 Davivienda -Crédito M.R.	28.703	(1.160)
11150548	2860 0013793 0 Davivienda -Crédito A.S	6.369	(87)
11150549	120 - 10604 - 2 Banco Bogotá - Crédito	22.902	14.025
11150550	2860 6999 8701 Davivienda Conv443 Gobernac	0	450
11150551	3201 001940 01 Ah. Coomeva Conv368 Gobern	97	18.772
11150552	2860 7032 7155 Ah Davivienda Conv014-07 Ec	27.436	134.441
11150553	700 00749 5 BBVA Cte. Fondo Crédito Paz de A	38.973	16.750
11150554	950 01447 2 BBVA Cte. Fondo Crédito Villanueva	34.995	16.219
11150555	8615 000064 7 Agrario Cte. Crédito Maní	25.938	11.460
11150556	2860 7033 1488 Dav. Ahorros Admón. BP	2.529.996	3.602.773
11150557	2860 7033 7113 Dav Ah CREDITOS Z4	1.744	0
11150558	2860 6999 8545 Dav Cte Conv010 Sena	73.600	0
11150559	2860 6999 8503 Dav Cte Conv537 OIM Yopal	17.927	0
11150560	2860 6999 8495 Dav Cte Conv538 OIM Hato	(1.419)	0
11150561	2860 6999 8529 Dav Cte Conv0049 Gobernación	3.090	0
11150562	981 210287 Bbva Yopal Ah-Conc.Dhs066 soc	5.962.664	0
11150564	981-020076 Bbva Yopal Cte.Dhs066 Ecop 1%	2.725.734	0
11150565	2860 6999 8543 Dav Cte Conv011 CMP	(18.490)	0
	SUBTOTAL	\$11.934.773	\$ 3.919.371

CAJA MENOR	2008	2007
Producción Bovina Autosostenible	0	1.456
Subdirección de Crédito - US \$300	0	604
SUBTOTAL	0	\$2.060

TOTAL DISPONIBLE	\$11.934.773	\$3.921.431
-------------------------	---------------------	--------------------

No existen restricciones o limitaciones sobre el disponible, distinto a las cuentas bancarias en donde se depositan recursos con cargo a convenios que tienen destinación específica y corresponden en su mayoría a convenios suscritos con fundadores. Los movimientos bancarios fueron conciliados, presentándose partidas por depurar correspondientes a consignaciones en su gran mayoría para abono de créditos así:



Entidad	Cuenta	2008	2007
Banco Agrario Tauramena	8663 0000544 4	210	696
Banco Agrario Nunchia	8623 000637 9	0	2.849
Banco Agrario Maní	8615 000064 7	80	0
Bancolombia Aguazul	365 027710 72	0	378
Banco de Bogotá Aguazul	120 02998 8	2.447	4.958
Banco de Bogotá Aguazul	120 10604 2	1.603	2.653
BBVA Paz de Ariporo	700 00749 5	637	1.621
BBVA Villanueva	950 01447 2	295	1.222
Davivienda Yopal	2860 7033 7113	253	0
Davivienda Yopal	2860 0012 4086	2.765	4.262
Davivienda Yopal	2860 0012 4078	6.101	6.051
Davivienda Yopal	2860 0012 8665	7.872	18.423
Davivienda Yopal	2860 0013 6593	2.613	2.434
Davivienda Yopal	2860 0013 7930	960	1.584
TOTAL		\$ 25.836	\$ 47.131

NOTA No. 4: INVERSIONES

Comprende los valores representados en acciones, cuotas o partes de interés social que posee la Fundación Amanecer en entidades privadas.

Emisor del Título	Número	Tipo (acción - aportes)	Valor Nominal	Valor Certificado (En miles de \$)
FONDO REGIONAL DE GARANTIAS DE BOYACA Y CASANARE S.A.	3.000	ACCIONES	\$ 1.000	\$ 3.000

Las acciones fueron adquiridas el 24 de agosto de 2006 y sobre ellas no existe restricción alguna.

NOTA No. 5: CARTERA DE CRÉDITO

Comprende los saldos por la colocación de recursos en cumplimiento del objeto social, en las diferentes modalidades de crédito y se halla respaldado con pagarés debidamente firmados por deudor y codeudor según sea el caso.

Cartera por Vencimientos

CARTERA	2008	2007
Corto Plazo	5.823.074	4.790.549
Largo Plazo	4.227.482	4.413.643
Cartera vigente	\$10.050.557	\$9.204.192
Provisión Individual	-727.357	-251.729
Provisión General	-100.506	-282.946
Cartera Neta	\$9.222.694	\$8.669.517



La cartera de crédito ha sido clasificada de acuerdo a su edad de vencimiento, atendiendo parámetros del Plan Único de Cuentas de las entidades micro financieras. Composición de la cartera por edades a Diciembre de 2008:

Categoría	Capital	Provisión
A	8.750.049	0
B	464.749	46.275
C	204.133	61.240
D	142.240	85.343
E	534.299	534.299
Total	\$ 10.050.556	\$ 727.357
Indicador de Calidad	13.39 %	

NOTA No. 6: CUENTAS POR COBRAR

Comprende los derechos pendientes de cobro originados en operaciones complementarias en desarrollo del objeto social de la **FUNDACIÓN AMANECER**.

CONCEPTO	2008	2007
Anticipos para contratos:	20.111	48.133
Anticipos proveedores:	2.691	38.150
Fomipyme	58.677	58.677
BP – Convenio Granja el Morro	27.136	27.136
Provisión de cuentas por cobrar	-85.813	-85.813
Cuentas por cobrar Diversas:	61.003	250.150
Saldo a favor en IVA	780	3.850
TOTAL	\$ 84.585	\$ 340.283

No existe restricción en la disponibilidad de las cuentas por cobrar.

NOTA No. 7: BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO

Comprende el valor de bienes inmuebles recibidos en pago de saldos no cancelados provenientes de la recuperación de cartera de crédito a diciembre de 2007.

A cierre de diciembre de 2007 se registraba un bien recibido en pago, que fue realizado en el año 2008, por lo tanto no existen bienes recibidos en pago al fin del ejercicio.

NOTA No. 8: PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Representa los activos fijos de propiedad de **FUNDACIÓN AMANECER**, para el desarrollo de las operaciones propias del objeto social.



CLASE	COSTO	AJUSTE POR	SALDO	DEPREC.	COSTO
	HISTORICO	INFLACION	AJUSTADO	ACUM.	NETO
Terrenos	35.288	46.119	81.407	-	81.407
Edificaciones	584.509	214.077	798.586	322.592	475.994
Muebles- Equipos	273.670	53.090	326.760	173.607	153.153
Equipo. Computo	338.965	44.925	383.890	263.144	120.746
Vehículos	56.000	-	56.000	35.467	20.533
Semovientes	11.832	-	11.832	-	11.832
TOTAL	\$1.300.264	\$358.211	\$1.658.475	\$794.810	\$863.665

Respecto de los bienes inmuebles (terrenos y edificaciones), corresponde a los siguientes bienes que representan el 64% del total Propiedad Planta y Equipo:
Edificio Calle 24 Nro. 20^a – 27 Yopal, Matrícula Inmobiliaria 470-38773, y Lote en Aguazul con Matrícula Inmobiliaria 470-30264.

Existe avalúo comercial sobre los bienes inmuebles ubicados en Yopal, de fecha 15 de Diciembre de 2008 y municipio de Aguazul de fecha 28 de Octubre de 2008, ajustando su valorización:

2007			
INMUEBLE	VALOR AVALUO	VALOR LIBROS	VALORIZACIÓN
Lote	89.453	72.593	16.860
Edificio	346.065	219.511	126.554
TOTAL	\$435.518	\$ 292.104	\$143.414
2008			
INMUEBLE	VALOR AVALUO	VALOR LIBROS	VALORIZACIÓN
Lote Yopal	337.500	73.174	264.326
Lote Aguazul	26.575	8.233	18.342
Edificio	667.891	475.994	191.897
TOTAL	\$1.031.966	\$ 557.401	\$474.565

Sobre los bienes inmuebles no existe ninguna restricción.

NOTA No. 9 OTROS ACTIVOS

Está conformada por los siguientes rubros:

Concepto	2008	2007
Aportes en Empezar	29.275	29.275
Gastos anticipados –Seguro	8.158	1.376
Arrendamientos	1.259	746
Cargos Diferidos (Programas)	53.721	40.157
Créditos a empleados (Computador portátil)	7.500	16.250
Aportes Asociación de Fundaciones Petroleras	509.381	475.001
Anticipos de Impuestos – Retención en la fuente	994	1.595
Valorización (Aportes Empezar)	13.458	9.505
Valorización (Acciones F.R.G Boyacá - Casanare)	5.133	4.051
Valorización (Bienes Inmuebles)	474.564	143.414
Provisión Otros activos	-3.889	0
TOTAL	\$1.099.554	\$721.370



NOTA No. 10 CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES

Está conformada por los créditos y otras obligaciones financieras adquiridas con Bancos y otras entidades financieras del orden nacional.

Tasa promedio	Amortización	Modalidad pago	Descripción garantía	Intermediario Financiero	Monto inicial
DTF + 5	Trimestre	Vencido	Endoso cartera por 150%	Emprender	693.333
DTF + 7	Mensual	Vencido	Endoso cartera por 130%	Cooमेva Financiera	391.667
TOTAL					\$1.085.000

NOTA No. 11 CUENTAS POR PAGAR

Comprenden los saldos adeudados a terceros por diferentes conceptos relacionados con actividades propias de **FUNDACIÓN AMANECER**:

CONCEPTO	2008	2007
Intereses obligaciones financieras	13.333	11.555
Honorarios	13.268	2.661
Proveedores	59.408	5.113
Retención en la fuente diciembre de 2007-2008	0	34.241
Aportes laborales	22.744	16.750
Otras Cuentas por pagar	14.704	22.564
TOTAL	\$123.457	\$92.884

NOTA No. 12 OTROS PASIVOS

Constituido por los montos recibidos para ejecución de convenios que en un 99% corresponden a Fundadores, abonos por aplicar y el fondo para la póliza de vida deudores.

CONCEPTO	2008	2007
Otros –Especialización Uniagraria	176.040	0
Comisiones - Cobros de cartera	763	5.749
Saldo por Ejecutar –Administración de recursos	14.554.859	6.443.087
Abonos por aplicar	28	0
Fondo – Póliza seguro de vida deudores	10.250	6.737
TOTAL	\$ 14.741.940	\$6.455.573



NOTA No. 13 PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES

Corresponden a obligaciones laborales y otras, se discriminan así:

CONCEPTO	2008	2007
Cesantías	44.850	31.673
Intereses a las cesantías	5.382	3.740
Vacaciones	0	11
Diversos	0	5.464
TOTAL	\$50.232	\$40.888

NOTA No. 14 APORTES SOCIALES

Corresponde a los aportes realizados por los fundadores de la entidad, desde el momento de su creación. No pertenecen ni en todo ni en parte a ninguno de los individuos que la componen.

CONCEPTO	2008	2007
Aportes Sociales	26.000	26.000
TOTAL	\$26.000	\$26.000

El saldo a Diciembre 31 de 2.008, se constituyen por el aporte único inicial.

NOTA NO. 15 FONDO SOCIAL PATRIMONIAL

Se constituye por los fondos recibidos, con destinación especial, orientado a fondos de crédito:

CONCEPTO	2008	2007
Grupos Solidarios	617.000	617.000
Fondo de Proyectos Ambientales	547.344	547.344
Fondo de Proyectos Productivos	1.994.771	1.994.771
Fondo de Crédito	74.000	74.000
Núcleos Solidarios	263.293	263.293
TOTAL	\$3.496.408	\$3.496.408

NOTA No. 16 RESERVAS

Las reservas constituidas comprenden los valores que por mandato expreso del máximo órgano social (Asamblea General) se han aplicado de los excedentes de ejercicios anteriores obtenidas por la **FUNDACIÓN AMANECER**, con el objeto de cumplir disposiciones legales, estatutarias y para fines específicos.

CONCEPTO	2008	2007
Adquisición o Reposición	94.610	94.610
Capital de Trabajo	153.999	153.999
TOTAL	\$248.609	\$248.609



NOTA No. 17 SUPERÁVIT

Corresponde a los siguientes conceptos:

CONCEPTO	2008	2007
Inversiones negociables	5.132	4.050
Valorización Aportes Permanentes en Emprender	13.459	9.505
Valorización Propiedad (bien inmueble)	474.564	143.415
Revalorización del patrimonio (Aj X Inf.)	2.540.939	2.540.939
TOTAL	\$3.034.094	\$2.697.909

Este último refleja las valorizaciones de activos negociables y de bienes inmuebles, además del efecto del ajuste por exposición a la inflación, acumulado sobre saldos en cuentas de patrimonio a Diciembre de 2003.

NOTA No. 18 EXCEDENTE O PÉRDIDA DEL EJERCICIO

Comprende el valor de los excedentes o pérdidas determinadas el cierre de cada ejercicio.

CONCEPTO	Valor
Déficit acumulado a 2006	(655.553)
Resultados del ejercicio Económico 2007	574.361
Resultados del ejercicio Económico 2008	483.722
Total Beneficio Acumulado	\$402.530

NOTA No. 19 INGRESOS

INGRESOS OPERACIONALES: Comprenden los saldos acumulados correspondientes a los ingresos operacionales de la **FUNDACIÓN AMANECER** en desarrollo del objeto social, de acuerdo con los conceptos que se relacionan:

CONCEPTO	2008	2007
Intereses Cartera de Crédito	2.625.488	1.738.503
Otros Intereses (fideicomisos)	34.445	33.201
Valorización en inversiones en S.A. (FRG)	3.516	1.320
Capacitación, formación, administración de recursos	476.626	777.313
Recuperaciones (reintegro de provisiones)	99.656	113.307
Asistencia técnica	124.649	0
Otros ingresos operacionales	1.428	15.522
TOTAL	\$3.365.808	\$2.679.166.

Otros ingresos: Comprende los abonos aplicados por partidas conciliatorias en banco, correspondientes a créditos castigados y excesos en el recaudo para la póliza de seguro de los deudores.

En desarrollo del objeto social la **FUNDACIÓN AMANECER** registra por el sistema de caja los intereses recibidos sobre la Cartera de Crédito. De otra parte en desarrollo de actividades complementarias y otros conceptos, registra ingresos financieros generados principalmente por encargos fiduciarios, capacitación, asesoría, asistencia técnica y administración asociada a los créditos otorgados, así como, la administración de recursos de convenios y contratos suscritos. Las recuperaciones corresponden a reintegro de provisiones y



cartera de créditos castigados, la cual, ha sido establecida observando criterios de evaluación y calificación para instituciones micro financieras.

INGRESOS NO OPERACIONALES

CONCEPTO	2008	2.007
Recuperaciones (cartera castigada)	111.948	127.063
Diversos	99.295	28.958
TOTAL	\$211.243	\$156.021

DIVERSOS: Corresponde a los ingresos derivados de actividades de ejecución de proyectos propios de la **FUNDACIÓN AMANECEER**, rendimientos financieros en cuentas y depósitos de ahorros, ventas de la granja mastranto, donaciones, venta del bien recibido en pago.

NOTA No. 20 GASTOS

GASTOS OPERACIONALES: Corresponde a los gastos incurridos en la prestación de los servicios, en desarrollo de su objeto social:

CONCEPTO	2008	2007
Intereses de créditos	189.492	31.839
Capacitación, asesorías y asistencia técnica	136.177	217.396
Comisiones y Servicios Bancarios	50.628	33.875
Gastos de personal	1.158.184	840.166
Honorarios	121.621	79.463
Impuestos (GMF; Timbre)	94.979	89.942
Arrendamientos	35.241	56.318
Contribuciones y afiliaciones	10.417	9.328
Gastos de viaje (Alojamiento, pasajes)	71.126	55.746
Legalización de Convenios – contratos	25.193	13.711
Servicios (Públicos, vigilancia)	181.415	117.634
Seguros	13.619	10.293
Mantenimiento y reparaciones	36.011	59.398
Adecuación e instalaciones	19.760	7.475
Amortizaciones	13.162	13.600
Otros gastos operacionales	183.052	178.869
Subtotal	\$2.340.077	\$1.815.053
Provisiones de cartera de créditos	514.062	332.250
Provisiones de cuentas por cobrar	85.813	0
Otras Provisiones	8.555	0
Provisiones de Bienes recibidos en pago	0	9.533
Depreciaciones	116.045	68.633
Subtotal	\$724.475	\$410.416
Total Gasto Operacional	\$3.064.552	\$2.225.469

Capacitación, asesorías, asistencia técnica:

Comprende los pagos efectuados durante el año 2008, a Profesionales que contribuyeron para que los proyectos de la **FUNDACIÓN AMANECEER** se llevaran a cabo.



Insumos, Materiales y Semillas:

Comprende los diversos pagos por compras, para efectos de ejecutar con éxito los proyectos de la FUNDACIÓN AMANECER.

Otros Gastos operacionales:

Comprenden erogaciones para el funcionamiento de la entidad en elementos de aseo, útiles y papelería, material para capacitaciones, transportes y gastos legales.

GASTOS NO OPERACIONALES

CONCEPTO	2008	2007
Otros Gastos	4.518	58
Siniestros	632	0
Gastos de Ejercicios anteriores	23.626	35.298
TOTAL	\$28.776	\$35.356

Gastos de Ejercicios anteriores:

Comprenden costos y gastos incurridos en el año 2008, asociados a convenios cerrados en la vigencia anterior.

NOTA No. 21 CUENTAS DE ORDEN

CUENTAS DE ORDEN	2008	2.007
Deudoras - Bienes y derechos entregados en garantía	1.549.705	943.297
Deudoras - Cartera Castigada Por Recuperar	1.153.292	1.048.768
Deudoras - Activos Depreciados	359.586	352.480
Acreedoras - Otras (Cartera Donación Fupad)	0	-11.483
Acreedoras - Maquinaria y equipos Conv. Cefpy	0	-104.376
TOTAL	3.062.583	\$2.228.686

Bienes y derechos entregados en garantía. Comprende la cartera endosada en garantía a intermediarios financieros para operaciones de crédito.

Cartera Castigada. Corresponde al saldo de los castigos que ha realizado la entidad después de descontar las recuperaciones de cartera acumuladas.

CÉSAR IVÁN VELOSA POVEDA
Director Ejecutivo

RONMEL YESID MANCERA DUARTE
Contador
T.P.102633 -T

RODOLFO PELAYO MILLÁN
Revisor Fiscal
Delegado "Apoyo Gerencial Ltda."
T.P. 54324 - T
Ver Opinión Adjunta.

NOTA: Original Firmado