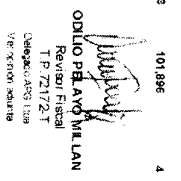


FUNDACION ECOPETROL PARA EL DESARROLLO DEL MAGDALENA MEDIO
BALANCE GENERAL COMPARATIVO
EXPRESADO EN MILES DE PESOS

	2009	2008	VARIACION	%
ACTIVO				
ACTIVO CORRIENTE				
DISPONIBLE	191.228	566.628	(406.600)	(72)
DEUDAS VARIAS	671.603	215.608	455.725	211
CARTERA CLIENTES CATEGORIAS A, B, C	788.261	799.216	(30.955)	(4)
PROVISION CARTERA CLIENTES	28.170	-	(19.051)	100
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	1.580.982	1.571.833	(2.881)	(0)
ACTIVOS NO CORRIENTES				
CARTERA CLIENTES D.E.	0	6.905	(6.905)	(100)
PROVISION CARTERA CLIENTES	0	-4.760	4.760	100
INVERSIONES PERMANENTES	525.527	525.430	97	0
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	946.896	298.000	47.896	16
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	872.423	823.578	49.245	6
OTROS ACTIVOS				
DIFERIDOS	58.932	0	58.932	100
VALORIZACIONES	199.372	199.372	-	-
TOTAL OTROS ACTIVOS	258.304	199.372	68.932	30
TOTAL ACTIVOS	2.898.879	2.897.783	101.896	4
PASIVOS				
PASIVOS CORRIENTES				
DEUDAS FINANCIERAS	168.739	188.343	(20.594)	100
CUENTAS POR PAGAR	337.867	174.954	162.713	93
IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS	1.961	3.196	(1.107)	100
DEUDAS LABORALES	18.096	21.382	(2.289)	(11)
DIFERIDOS	5.589	0	5.589	100
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	622.862	388.847	143.805	37
PASIVOS NO CORRIENTES				
DEUDAS FINANCIERAS	80.341	59.445	20.896	100
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	80.341	59.445	20.896	38
OTROS PASIVOS				
DIFERIDOS	74.720	(74.720)	-	(100)
OTROS PASIVOS	114.385	316.951	(202.566)	(64)
TOTAL OTROS PASIVOS	189.105	242.231	(53.126)	(71)
TOTAL PASIVOS	727.378	689.993	(112.815)	(13)
PATRIMONIO				
FONDO SOCIAL	529.152	529.152	-	-
SUPERAVI DE CAPITAL	208.224	208.224	-	-
RESERVAS	261.809	114.270	149.036	130
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	476.237	476.237	-	-
RESULTADO DEL EJERCICIO	214.510	148.036	66.474	44
SUPERAVI POR VALORIZACION	199.372	199.372	-	-
TOTAL PATRIMONIO	1.972.301	1.767.791	214.510	12
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	2.899.879	2.897.783	101.896	4


ELIY ISABEL MACHADO S.
Directora Ejecutiva


ALIX ACEVEDO SERRANO
Contadora Publica
T.P. 42853-T

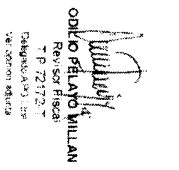

ODILIO PELAYO MILLAN
Revisor Fiscal
T.P. 72172-T
Categorización: I
Ver: Kenow, Ibarra

FUNDACION ECOPETROL PARA EL DESARROLLO DEL MAGDALENA MEDIO
ESTADO DE INGRESOS Y EGRESOS COMPARATIVO
EXPRESADO EN MILES DE PESOS

	2009	2008	VARIACION	%
INGRESOS				
INGRESOS POR CREDITOS	374.780	288.032	108.708	41
AMORTIZACION Y RECUPERACION DE COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES	1.757.235	1.282.935	474.400	37
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	2.121.246	1.581.487	(693.286)	(44)
COSTOS Y GASTOS DE OPERACION Y VENTAS				
GASTOS DE PERSONAL	515.739	373.970	141.806	38
VIATOS Y CAPACITACION	20.625	56.800	(36.175)	(63)
HONORARIOS	679.245	544.834	134.411	25
SERVICIOS PUBLICOS	78.375	60.005	19.289	32
OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION	980.035	328.987	231.096	70
GASTOS DE VENTAS	81.395	58.559	22.837	56
TOTAL GASTOS DE OPERACION Y VENTAS	1.946.474	1.422.195	524.399	37
EXCEDENTE VIO PERIODO OPERACIONAL ANTES DE AMORTIZACIONES Y DEPRECIACIONES	274.774	208.342	66.016	186
AMORTIZACIONES Y DEPRECIACIONES	73.400	53.873	19.527	36
EXCEDENTE OPERACIONAL	201.374	231.469	(56.013)	24
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES				
INGRESOS NO OPERACIONALES	104.219	68.987	37.263	58
GASTOS NO OPERACIONALES	69.381	147.235	(77.874)	(39)
PERIODO NO OPERACIONAL	14.888	(80.278)	95.136	(119)
IMPUESTO DE RENTA	1.722	2154	(432)	(20)
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	214.510	148.037	66.473	44


ELIY ISABEL MACHADO S.
Directora Ejecutiva


ALIX ACEVEDO SERRANO
Contadora Publica
T.P. 42853-T


ODILIO PELAYO MILLAN
Revisor Fiscal
T.P. 72172-T
Categorización: I
Ver: Kenow, Ibarra

FUNDACION ECOPETROL PARA EL DESARROLLO DEL MAGDALENA MEDIO
ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA
EN MILLES DE PESOS

FUENTE DE RECURSOS	2009	2008
1. DISMINUCION DE ACTIVOS		
DISPONIBLE	408.500	6.863.014
DEUDORES	-	148.700
CARTERA CLIENTES	37.863	-
PROVISION CARTERA	14.291	-
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	-	-
DEFERIDOS	-	3.278
2. AUMENTO DE PASIVOS Y PATRIMONIO		
OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	178.232
OTROS PASIVOS	152.714	143.802
CLIENTAS POR PAGAR	-	3.186
IMPUESTOS	5.569	7.472
DEFERIDOS	-	-
OBLIGACIONES LABORALES	20.898	-
OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	29.932
SUPERAVIANT POR VALORIZACIONES	149.036	48.736
RESERVAS	55.474	102.242
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	-	-
TOTAL FUENTE DE RECURSOS	864.443	7.620.509
APLICACION DE RECURSOS		
1. AUMENTO DE ACTIVOS		
DEUDORES	455.725	136.890
CARTERA CLIENTES	-	13.011
PROVISION CARTERA	97	-
INVERSIONES PERMANENTES	-	-
DISPONIBLE	38.932	-
DEFERIDOS	47.986	30.677
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	-	25.967
VALORIZACIONES	-	-
2. DISMINUCION DE PASIVOS Y PATRIMONIO		
IMPUESTOS	1.807	-
OTROS PASIVOS	202.596	7.402.535
OBLIGACIONES LABORALES	2.285	10.964
OBLIGACIONES FINANCIERAS	20.584	-
DEFERIDOS	74.720	-
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	-	-
CUENTAS POR PAGAR	-	-
TOTAL APLICACION DE RECURSOS	864.443	7.620.509

ELSY ISABEL MACHACADO: ALIX ACEVEDO SERRANO
Directora Ejecutiva

ODILIO PELAYO MILLAN
Revisor Fiscal
T.P. 72172-I
Callejón A-93 Ltda
Ver opción adjunta

FUNDACION ECOPETROL PARA EL DESARROLLO DEL MAGDALENA MEDIO
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por el año 2009
EN MILLES DE PESOS

FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION	2009	2008
Efectivo recibido de:		
Fondo de Crédito Recursos Propios	276.972	54.346
Fondos de Crédito con Académicos Municipales	64.346	48.153
Contribución, convenios y contratos	1.700.914	80.997
Coordinación y ejecución de proyectos	926.620	19.633.392
Atrando Orlina Carmelinda auditorio, vehículo y otros	200.000	58.896
Recuperación de cartera	-	-
Ingresos por cuentas de terceros	-	-
Ingresos de créditos otorgados por el sector financiero	-	-
Otros ingresos operativos	-	-
Subtotal:	23.089.047	157.228
Efectivo pagado a:		
Cuentas por pagar	176.466	735.525
Créditos otorgados por Recursos propios	735.525	515.799
Por sueldos, honorarios y prestaciones	515.799	675.245
Honorarios asesores, instructores y otros	23.002.605	47.689
Tasación de ingresos para terceros	47.689	66.317
Capitación, pasajes (empleados y asesores)	12.953	65.601
Mantenimiento y reparaciones	42.980	79.375
Contrataciones y afiliaciones	58.932	51.395
Papelaria, útiles de oficina, aseo, vigilancia	-	-
Impuestos, pólizas, gastos bancarios	-	-
Servicios públicos	-	-
Compra de Software	-	-
Publicidad	-	-
Otros gastos operativos	872.211	23.454.092
Subtotal:	(365.019)	(365.019)
EFFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE OPERACION	(365.019)	(365.019)
INGRESO DE EFECTIVO POR OTROS CONCEPTOS	27.153	4.283
SAUDA DE EFECTIVO POR OTROS CONCEPTOS	4.283	22.870
SUB TOTAL (FLUJO NETO POR OTROS CONCEPTOS)	22.870	22.870
EFFECTIVO INICIAL	488.373	488.373
EFFECTIVO FINAL	157.228	157.228

ELSY ISABEL MACHACADO S. ALIX ACEVEDO SERRANO
Directora Ejecutiva

ODILIO PELAYO MILLAN
Revisor Fiscal
T.P. 72172-I
Callejón A-93 Ltda
Ver opción adjunta

FUNDESMAG
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 EJERCICIO EN EL EJERCICIO
 AÑO 2009

NOTAS EXPLICATIVAS

ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2009

NOTA NO. 1: NATURALEZA JURÍDICA Y FUNCIÓN SOCIAL DE LA FUNDACIÓN ECOPETROL PARA EL DESARROLLO DEL MAGDALENA MEDIO - FUNDESMAG.

La **FUNDACION ECOPETROL PARA EL DESARROLLO DEL MAGDALENA MEDIO "FUNDESMAG"** es una institución organizada bajo las leyes colombianas del derecho privado como Entidad sin ánimo de lucro. Nace por decisión y aportes de ECOPETROL en el año de 1986 como una ONG orientada a promover el desarrollo social y económico del Magdalena Medio. En el año 1991 recibe el patrimonio de FUNDIMAN y en el año 1992 el de FUNDAEMPRENAS Barrancabermeja.

NOTA NO. 2: PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Políticas de Contabilidad Básica

En virtud de la actividad de la FUNDACION, que está orientada a impulsar programas de desarrollo social, económico y ecológico, sigue los lineamientos indicados en el Plan Único de Cuentas Comercial permitiendo clasificar adecuadamente la información contable y por consiguiente, su claridad, comparabilidad y comparabilidad. 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 mantenidos 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, aportes recibidos convenios con entidades crediticias nacionales y de otras fuentes de financiamiento interno. Los intereses sobre cartera de crédito son

Concepto	Enero 1o.	Aumento	Disminución	Diciembre 31.
Fondo Social	629.152	-	-	629.152
Superavit de Capital	289.224	-	-	289.224
Reservas	114.770	149.036	-	263.806
Revalorización del patrimonio	476.237	-	-	476.237
Superavit por valorizaciones	199.371	-	-	199.371
Resultado del Ejercicio	149.036	214.510	149.036	214.510
Totales	1.757.790	363.546	149.036	1.972.300


ELSY ISABEL MACHACADO S.
 Directora Ejecutiva


ALIX ACEVEDO SERRANO
 Contador Público
 T.P. 42853.11


ODILIO PELAYO MILLÁN
 Revisor Fiscal
 T.P. 7217.21
 Overhaul 979 Line
 Ver contra acturas

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:

Microcrédito: es el constituido por las operaciones activas de crédito a las cuales se refiere el artículo 39 de la Ley 590 de 2000, a las normas que la modifican, sustituyan o adicionen, así como las realizadas con microempresas en las cuales la principal fuente de pago de la obligación provenga de los ingresos derivados de su actividad.

Para los efectos previstos el saldo de endeudamiento del deudor no puede exceder de ciento veinte (120) salarios mínimos mensuales legales vigentes al momento de la probación de la respectiva operación activa de crédito. Se entiende por saldo de endeudamiento el monto de las obligaciones vigentes a cargo de la correspondiente microempresa con el sector financiero y otros sectores, que se encuentren en los registros con que cuentan los operadores de bancos de datos consultados por el respectivo acreedor, excluyendo los créditos hipotecarios para financiación de vivienda y adicionando el valor de la nueva obligación.

Por microempresa se entiende toda unidad de explotación económica, realizada por persona natural o jurídica, en actividades empresariales, agropecuarias, industriales, comerciales o de servicios, rural o urbana, cuya planta de personal no supere los diez (10) trabajadores a sus activos totales, excluida la vivienda, sean inferiores a quinientos (500) salarios mínimos mensuales legales vigentes.

Las disposiciones normativas han permitido el cobro de una comisión denominada "MIPYME" la cual procede cuando el monto de crédito no supere los 25 SMM.L.V.

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 no inferior al 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	40%
D	91 - 120	70%
E	> 121 días	100%

General	total cartera	2%
---------	---------------	----

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 aumentan 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 causan. 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 EQUIPO	Porcentaje	Años
Edificaciones	5%	20
Muebles y Enseres	10%	10
Equipo de Oficina	20%	5
Equipo de Computo y Comunicación	20%	5
Vehículo	20%	5

IV. Bienes Realizables Recibidos En Pago.

Los bienes en pago cuando a ello haya lugar, se registran por el valor recibido en pago de saldos no cancelados provenientes de obligaciones de la cartera de créditos a favor de la FUNDACION, 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, y las valorizaciones. Los cargos diferidos se registran al costo y se amortizan en alcuotas 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** 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 periodo. 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** en desarrollo del objeto social suscribe la ejecución de convenios, para lo cual la entidad recibe anticipadamente recursos a ejecutar. Los recursos recibidos son registrados como cuentas de orden en estados financieros independientes.

Centros de actividad: 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 ESPECÍFICO (Las cifras se expresan en pesos Colombianos)

NOTA No. 1.1.1: DISPONIBLE

El saldo de efectivo en bancos comprende:

	2009
DISPONIBLE	
CAJA	966.780
Caja menor Fundsmag	966.780
BANCOS	156.260.982

Banco Agrario. Cuenta Ahorros No. 746-1 Bibermeja.	29.761.066
Banco Agrario. Cuenta Corriente No. 211-9 Bibermeja.	58.119.795
Banco Agrario. Cuenta Corriente No. 385-7 Bibermeja.	60.000
Banco Agrario. Cuenta Corriente No. 71-7 Bibermeja.	351.464
Banco Agrario. Cuenta Corriente No. 63-2 Sabana de torres.	8.219.147
Banco Caja Social Cuenta Corriente No. 934-9	12.229.110
Banco Caja Social Cuenta Ahorros No. 1185-3	153.200
Banco Caja Social Cuenta Ahorros No. 821-3	46.869.348
Cooperativa Cuenta Corriente No. 725-5	497.852
DISPONIBLE	157.227.762

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 que al cierre de ejercicio no alcanzó a registrarse en cuentas de orden por trámites y formalización. Las cuentas en su totalidad se encuentran conciliadas.

NOTA No. 1.1.2: 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 pagares debidamente firmados por deudor y codeudor según sea el caso.

CARTERA DE CRÉDITO – Registrada al Activo	2009
CARTERA BRUTA	768.260.665
Fondo de Crédito MICROEMPRESAS - CATEGORIA A	476.926.989
Fondo de Crédito MICROEMPRESAS - CATEGORIA B	28.121.609
Fondo de Crédito MICROEMPRESAS - CATEGORIA C	16.697.727
Fondo de Crédito 067 ALCALDIA SABANA DE TORRES - CATEGORIA "A"	230.901.933
Fondo de Crédito 067 ALCALDIA SABANA DE TORRES - CATEGORIA "B"	9.770.578
Fondo de Crédito 067 ALCALDIA SABANA DE TORRES - CATEGORIA "C"	5.841.829
PROVISION DE CARTERA	-28.170.284
PROVISION DE CARTERA - MICROEMPRESAS - CATEGORIA "B"	-2.812.761
PROVISION DE CARTERA - MICROEMPRESAS - CATEGORIA "C"	-6.679.091
PROVISION DE CARTERA - MICROEMPRESAS - PROVISION GENERAL	-10.434.926
PROVISION DE CARTERA - Fondo de Crédito DRI 067 "B"	-977.058

PROVISION DE CARTERA - Fondo de Crédito DRI 067 "C"	2.336.732
PROVISION DE CARTERA - Fondo de Crédito DRI 067 - PROVISION GENERAL	-4.930.287
CARTERA NETA DE PROVISION	740.090.411

NOTA No. 1.1.3: DEUDORES

	DEUDORES	2009
CONVENIO DRI 016 -06 - MARCO LA GIRLA INFANTAS		27.138.609
CONVENIO DRI 222-07 CONVENIO MARCO COMPENSACION FORESTAL		7.114.614
CONVENIO 158-07 REFORESTACION PLANTA AGUA CAMPO 23		18.160
CONVENIO DHS 50-09 MADRES CABEZA DE HOGAR		17.729.535
CONVENIO USAID- FUPAD - FUNDESMAG (CONTRAPARTIDA)		484.000
CONVENIO FUPAD No. JUR-IDPII 059-05-09		726.580
CONVENIO OCCIDENTAL ANDINA SIEMBRAS DE CAUCHO		4.999.268
CONVENIO OCCIDENTAL ANDINA - FUNDESMAG (MEJORAMIENTO DE VIVIENDA)		12.663.689
CONVENIO OXY - FUNDESMAG (FAMILIAS REASENTADAS)		387.200
CONVENIO 0653-09 PROGRAMA DE FORMACION CONTINUADA Y FORMALIZACION		12.180.000
CONVENIO DE COLABORACION No. 004 FUNDESMAG- EDUBA		2.743.387
CONVENIO DHS 080-08 DISEÑO DE CONSTRUCCION CENTROS EDUCATIVOS		1.845.369
CONVENIO DHS 160-09 FORTALECIMIENTO RUTAS TURISTICAS		8.030.587
CONVENIO DHS 184-08 REDES CONSTRUCCION VARIANTES		730.808
CONVENIO DHS 079-09 TRANSPORTE COMUNITARIO EL CENTRO		897.744
CONVENIO DHS 139-08 DOTACION DE RESTAURANTES		2.575.580
CONVENIO DHS 042-05 PAVIMENTACION MALLA VIAL		238.283
CONVENIO DHS 027-09 PLAN DE VIDA DIGNA		126.917.581
CONVENIO DRI 080-07 MUNICIPIO DE BETULIA - HECTAREAS PAPA YA		184.361
CONVENIO DHS 132-09 ILUMINACION NAVIDEÑA		6.573.482
CONVENIO DHS 15-09 CUATRO INICIATIVAS		1.290.000
CONVENIO DHS 070-09 PROYECTO DE INFRAESTRUCTURA PUERTO WILCHES		7.963.582
CONVENIO DHS 170-09 MEJORAMIENTO CONDICION DESPLAZADOS		3.244.620
CONVENIO DHS 151-09 FORTALECIMIENTO TECNICO/EMP. ASOCIATIVAS DE TRABAJO		6.203.973

CONVENIO DHS 146-09 PROYECTO DE INVERSION SOCIAL		570.000
CONVENIO DRI 221-07 FORTALECIMIENTO COTEMPETROL		176.920
CONVENIO DHS 092-08 FASE II DOTACION DE COMPUTADORES		8.130.197
CONVENIO DHS 053-09 FORTALECIMIENTO DE TRES ENCIERROS EN LA PISCICOLA		126.000
CONVENIO DHS 228-09 INVERSION SOCIAL PROYECTO DE EXPLORACION		3.983.115
CONVENIO DHS 050-08 DISEÑO GENERAL DE ACUEDUCTO		188.150
CONVENIO DHS 213-09 FORMACION SALUD SEXUAL		3.323.318
CONVENIO DHS 037-09 FUNDACION CASA NIÑA MARIA		143.538
CONVENIO DHS 215-09 COMPENSACION FORESTAL		57.894.944
CONVENIO DHS 131-08 FASE II MICROREDITO SABANA DE TORRES		136.874.019
FONDO DE CREDITO 0959 MICROREDITO ALCALDIA- FUNDESMAG		57.414.701
FONDO DE CREDITO FORCAP ALCALDIA-FUNDESMAG		24.829.949
CONVENIO No. 003 - CAFABA		179.000
FONDO DE CREDITO 056 ALCALDIA - FUNDESMAG		5.264.772
FONDO DE CREDITO 062 SANVIENTE - FUNDESMAG		39.924.820
MANSAROVAR ENERGY COLOMBIA LT		60.253.861
ENRIQUE GOMEZ		2.006.053
CAJASAN		1.740.000
NEWGAS OIL S.A.		1.740.000
FUNDESCAT		1.000.000
COTEMPETROL		2.051.400
UNIVERSIDAD AUTONOMA DE BUCHARAMANGA		5.556.000
EDITORIAL EL GLOBO		2.900.000
ANTICIPOS A INDUSTRIA Y COMERCIO		616.000
ANTICIPO A TRABAJADORES		130.260
ANTICIPOS A ASESORES		1.735.165
TOTAL		671.633.194

No existe restitución en la disponibilidad de las cuentas por cobrar para su realización
Las cuentas por cobrar se originan por retenciones en impuestos, facturación, anticipos, gastos de legalización, aportes a convenios y contratos

NOTA No. 1.1.4: INVERSIONES

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

VALOR EN LIBROS	PISCICOLA	PROCAUCHO	Total Inversiones
	(2660)	(3223)	

	Acciones)	Acciones)	
Costo Histórico	266,000,000	92,896,880	358,896,880
Ajuste por Inflación	38,828,999	127,801,138	166,630,137
Costo Ajustado	304,828,999	220,698,018	525,527,017

NOTA No. 1.1.5: PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

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

CONCEPTO	2009
TERRENOS	56,265,000
Oficinas Carrera 27 No. 44 – 41	56,265,000
Barrancabermeja	
CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	148,166,226
Construcciones y edificaciones	60,843,316
Local Camembasa	8,313,247
Oficinas Carrera 27 No. 44 – 41	177,460,216
Barrancabermeja	
(-) Depreciación acumulada Oficina Camembasa	-8,313,247
(-) Depreciación acumulada Oficina Fundesmag	-90,137,306
EQUIPO DE OFICINA	41,588,377
Equipo de Oficina	95,078,916
(-) Depreciación acumulada	-53,490,539
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	39,826,349
Equipo de Computo	121,139,967
(-) Depreciación acumulada	-81,313,618
VEHICULOS	61,050,004
Grand Vitara - Plata No. GIV 832	44,000,000
Camioneta PUP - JMC 2008 - Placa No. EJD 712	49,499,999
(-) Depreciación acumulada	-32,449,995
TOTAL ACTIVO PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	346,895,956

Los activos se encuentran protegidos con las correspondientes pólizas de seguros y no existe limitación o restricción al dominio.

NOTA No. 1.1.6 OTROS ACTIVOS

Registra los cargos diferidos, gastos pagados por anticipado y las valorizaciones sobre bienes inmuebles.

CARGOS DIFERIDOS

CONCEPTO	SALDO POR AMORTIZAR	MESES	AMORTIZACION MENSUAL
SOFTWARE OFFICE	49,070,850	50	981,417
ANTIVIRUS	1,199,800	5	199,800
LICENCIAS ESET SMART	5,709,636	12	475,803
SECURIT CUOTAS DE SOSTENIMIENTO A.F.P.	2,952,000	6	492,000
TOTAL	58,932,286		2,149,020

VALORIZACIONES

	COSTO AJUSTADO POR INFLACION	DEPRECIACION AJUSTADA POR INFLACION	SALDO EN LIBROS	AVALUO CATASTRAL	SALDO RUBRO VALORIZACION
Inmueble Cra 27 No.44-41 Barrancabermeja	233,729,216	-81,484,715	152,240,501	326,185,523	173,944,822
Inmueble Edificio Camembasa Barrancabermeja	8,313,247	-8,313,247	-	25,427,047	25,427,047
TOTALES	242,038,463	-73,171,468	152,240,501	351,612,370	199,371,869

Las construcciones y edificaciones de propiedad de la FUNDACION fueron ajustadas de acuerdo a avalúo técnico.

NOTA No. 1.2.1 CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO

Comprende los créditos y otras obligaciones financieras adquiridas con Bancos y otras entidades financieras del orden nacional.

	Acciones)	Acciones)	
Costo Histórico	296,000,000	92,896,880	358,896,880
Ajuste por Inflación	38,828,999	127,801,138	166,630,137
Costo Ajustado	304,828,999	220,698,018	525,527,017

NOTA No. 1.1.5: PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

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

CONCEPTO	2009
TERRENOS	56,265,000
Oficinas Carrera 27 No. 44 – 41	56,265,000
Barrancabermeja	
CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	148,166,226
Construcciones y edificaciones	60,843,316
Local Camembasa	8,313,247
Oficinas Carrera 27 No.44 – 41	177,460,216
Barrancabermeja	
(-) Depreciación acumulada Oficina Camembasa	-8,313,247
(-) Depreciación acumulada Oficina Fundesmag	-90,137,306
EQUIPO DE OFICINA	41,588,377
Equipo de Oficina	95,078,916
(-) Depreciación acumulada	-53,490,539
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	39,826,349
Equipo de Computo	121,139,967
(-) Depreciación acumulada	-81,313,618
VEHICULOS	61,060,004
Grand Vitara - Plata No. G1V 832	44,000,000
Camioneta PUP - JMC 2008 - Placa No. EJD 712	49,499,999
(-) Depreciación acumulada	-32,449,995
TOTAL ACTIVO PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	346,895,956

Los activos se encuentran protegidos con las correspondientes pólizas de seguros y no existe limitación o restricción al dominio.

NOTA No. 1.1.6 OTROS ACTIVOS

Registra los cargos diferidos, gastos pagados por anticipado y las valorizaciones sobre bienes inmuebles.

CARGOS DIFERIDOS

CONCEPTO	SALDO POR AMORTIZAR	MESES	AMORTIZACION MENSUAL
SOFTWARE OFFICE	49,070,850	50	981,417
ANTIVIRUS	1,199,800	5	199,800
LICENCIAS ESET SMART	5,709,636	12	475,803
SECURIT CUOTAS DE SOSTENIMIENTO A.F.P.	2,952,000	5	492,000
TOTAL	58,932,286		2,149,020

VALORIZACIONES

BIENES INMUEBLES	COSTO AJUSTADO POR INFLACION	DEPRECIACION AJUSTADA POR INFLACION	SALDO EN LIBROS	AVALUO CATASTRAL	SALDO RUBRO VALORIZACION
Inmueble Cra 27 No.44-41 Barrancabermeja	233,729,216	-81,484,715	152,240,501	326,185,523	173,944,822
Inmueble Edificio Camembasa Barrancabermeja	8,313,247	-8,313,247	-	25,427,047	25,427,047
TOTALES	242,038,463	-73,171,468	152,240,501	351,612,370	199,371,869

Las construcciones y edificaciones de propiedad de la FUNDACION fueron ajustadas de acuerdo a avalúo técnico.

NOTA No. 1.2.1 CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO

Comprende los créditos y otras obligaciones financieras adquiridas con Bancos y otras entidades financieras del orden nacional.

Condiciones financieras de las obligaciones a corto plazo:

ENTIDAD	OBLIGACION	MONTO INICIAL	CORTO PLAZO
COOPCENTRAL	90820070230	50.000.000	9.722.216
COOPCENTRAL	90820080190	99.444.464	22.389.637
TOTAL COOPCENTRAL EN EL CORTO PLAZO		149.444.464	32.091.853
EMPRENDEER	PAGARE No.1559	50.000.000	50.000.000
EMPRENDEER	PAGARE No.1549	100.000.000	66.666.666
EMPRENDEER	PAGARE No.1585	50.000.000	20.000.000
TOTAL OBLIGACIONES CON EMPRENDEER A CORTO PLAZO		200.000.000	136.666.666
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS		349.444.464	168.758.519

NOTA No. 1.2.2 CUENTAS POR PAGAR

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

CONCEPTO	2009
INTERESES COOPCENTRAL	480.693
INTERESES EMPRENDEER	1.673.333
CONVENIO DRI 222-07 COMPENSACION FORESTAL	691.420
CONVENIO DRI 016-06 LA CIRA INFANTAS	68.000
FONDO DE CREDITO FORCAP 0024 ALCALDIA BCA BJA - FUNDESMAG	466.755
CONVENIO DHS 042-09 MALLA VIAL	406.090
CONVENIO DHS 131-08 FASE II	191.450
FONDO DE CREDITO 1215 ALCALDIA BCABJA - FUNDESMAG	42.610.815
FENALCO	205.000
FONDO DE CREDITO 959 ALCALDIA BCABJA - FUNDESMAG	177.700

AVIANCA S.A	121.530
JOSE SOTO VANEGAS	2.250.000
LA EQUIDAD	417.694
MERCAMIL Y UNA MARAVILLAS	8.582.590
MERLY BELENO SEPULVEDA	881.172
GOMOSEC	866.259
PARROQUIA SAN VICENTE FERRER	155.364
FONGM-FEDERACION PARA EL DESARROLLO DEL MAGDALENA MEDIO	380.000
YUDY OLIVEROS TOLOSA	89.000
ZAIDA IVONNE SILVA LIZARAZO	11.791
DIRECCION DE IMPUESTOS Y ADUANAS NAL	38.438.000
RETENCION EN LA FUENTE	93.845.784
IVA RETENIDO AL REGIMEN SIMPLIFICADO	7.103.658
RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA	137.602.930
TOTAL	337.667.018

NOTA No. 1.2.3 IMPUESTOS, GRAVAMENES

IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS	2009
IVA POR PAGAR	1.561.000
TOTAL	1.561.000

Comprende obligaciones causadas a cargo de la Fundacion, a favor del Estado y Entidad Territorial.

NOTA No. 1.2.4 PASIVOS LABORALES

Registra el pasivo laboral al 31 de diciembre:

CONCEPTO	2009
PRESTACIONES SOCIALES CONSOLIDADAS	
CESANTIAS CONSOLIDADAS	16.772.400
INTERESES A LAS CESANTIAS	1.930.538
VAGACIONES	393.553
TOTAL	19.096.491

DIFERIDOS

Constituido por los montos por aplicar del Fondo Microempresas y por diferencia en la implementacion del software Isys.

DIFERIDOS	2.009
INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	
Fondo Microempresas	1.084.079
DIFERENCIA EN CARTERA	
IMPLEMENTACION SOFTWARE ISYS	4.484.725
TOTAL	5.568.804

NOTA No. 1.2.5 CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO.

Comprende los créditos y otras obligaciones financieras adquiridas con Bancos y otras entidades financieras del orden nacional.

Condiciones financieras de las obligaciones a largo plazo:

ENTIDAD	OBLIGACION	MONTO INICIAL	LARGO PLAZO
COOPCENTRAL	90820080190	99.444.464	33.674.727
TOTAL OBLIGACIONES CON COOPCENTRAL A LARGO PLAZO		99.444.464	33.674.727
EMPRENDEUR.	PAGARE No. 1948	100.000.000	16.666.667
EMPRENDEUR.	PAGARE No. 1966	50.000.000	30.000.000
TOTAL OBLIGACIONES CON EMPRENDEUR A LARGO PLAZO		150.000.000	46.666.667
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS		249.444.464	80.341.394

NOTA No. 1.2.6 OTROS PASIVOS

OTROS PASIVOS	2009
CONSIGNACIONES POR APLICAR	51.401.550
PROVISION PARA GASTOS A EJECUTAR EN EL AÑO 2.010	62.966.698
TOTAL	114.368.248

NOTA No. 1.3 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.

PATRIMONIO	2009
FONDO SOCIAL	529.152.413
SUPERAVIT DE CAPITAL	289.223.885
RESERVAS	263.806.077
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	476.236.621
RESULTADO DEL EJERCICIO	214.509.586
SUPERAVIT POR VALORIZACIONES	199.371.869
TOTAL	1.972.300.420

El Patrimonio de FUNDESMAG esta constituido por aportes de ECOPETROL, voluntad consagrada en el acta de constitucion de la Entidad el 3 de Marzo de 1986. Además incluye donación del patrimonio de FUNDAEMPRESA en el año 1992 y FUNDIMAN en 1993, ajustes por inflación, reservas, valorizaciones y los excedentes sociales de cada ejercicio contable en el desarrollo de su actividad y debidamente avalados por la Asamblea General.

NOTA No. 2.4.1 INGRESOS

INGRESOS OPERACIONALES: Comprenden los saldos acumulados correspondientes a los ingresos operacionales de la **FUNDACION** en desarrollo del objeto social, de acuerdo con los conceptos que se relacionan. Registra los valores recibidos y/o causados como resultado de las actividades desarrolladas en cumplimiento del objeto social: gestión del microcrédito, formación, asesoría social y empresarial, administración de programas y proyectos de desarrollo socio-económico.

INGRESOS POR:	2009
ACTIVIDADES DEL MICROCRÉDITO	374.760.062
INTERESES CORRIENTES	225.148.445
INTERESES POR MORA	10.034.687
RECUPERACION DE CARTERA	19.580.714
COMISION RECURSOS PROPIOS	27.806.652
COMISION FUNDESMAG - ALCALDIA B/BERMEJA	495.000
COMISION FONDO MICROEMPRESAS 067	13.991.567
COMISION FONDO 0969 FUNDESMAG - ALCALDIA B/BERMEJA	21.778.631
COMISION DHS 131-08 FUNDESMAG - SABANA DE TORRES	13.402.125

COMISION CONVENIO No. 3 FUNDESMAG - CATABA	6.015,750
COMISION FORCAP - FUNDESMAG ALCALDIA DE BARRANCABERMEJA	18.355,001
COMISION FONDO 062 FUNDESMAG - ALCALDIA SANVICENTE	4.298,500
SEGUROS SOLIDARIOS	9.315,236
ESTUDIO DE CREDITO (CIFIN)	4.547,755

INGRESOS POR:	2009
RENTES POR OPERACION DE FONDOS Y CONVENIOS	1.757.334.999
CONVENIO DRI 016-06 FONDO DE CREDITO LCI	40.000.000
CONVENIO DRI 016-06 ACREGER	8.784.584
CONVENIO DRI 016-06 (SENA)	3.100.000
CONVENIO DRI 016-06 ORIENTACION LABORAL	2.550.000
CONVENIO DRI 016-06 AVANCE DE OPERACION	319.262.309
CONVENIO DRI 016-06 AVANCE EN CAPACITACION - FAMILIAS REASENTADAS	69.173.000
CONVENIO DRI 026 MANTENIMIENTO DE VIAS LA VIRGEN EL DANUBIO	61.970.696
CONVENIO DRI 006-06 DE COOPERACION ECOPETROL. COTELCO	2.006.900
CONVENIO DRI 004 SERVICIO TRANSPORTE ESTUDIANTES CENTRO Y LLANITO	12.440.000
CONVENIO DRI 080-07 MUNICIPIO DE BETULIA - HECTAREAS DE PAPA YA	15.902.424
CONVENIO DRI 158-07 COMPENS. AMBIENTAL - TRATAMIENTO DE AGUAS	94.594.282
CONVENIO DRI 214-07 RECUPERACION ACUEDUCTO SAN VICENTE	5.603.448
CONVENIO DRI 214-08 CONSTRUCCION RED DE GAS	60.777.934
CONVENIO DRI 213-07 APOYO A MICROEMPRESARIOS	960.667
CONVENIO DRI 051/07 RESTAURANTE YONDO II FASE	6.939.914
CONVENIO DRI 221-07 FORTALECIMIENTO COTEMPETROL	1.500.000
CONVENIO DRI 222-07 COMPENSACION FORESTAL	26.397.330
CONVENIO DRI 165 FASE II NUEVAS TECNOLOGIAS	

CONVENIO DHS 015-09 CUATRO INICIATIVAS	8.237.556
CONVENIO DHS 131-08 FASE II MICROEMPRESARIOS	11.656.163
CONVENIO DHS 139-08 RESTAURANTES ESCOLARES	38.309.694
CONVENIO DHS 184-08 CONVENIO MARCO DE CONSTRUCCION VARIANTES	60.000.000
CONVENIO DHS 163-08 OLA INVERNAL	30.054.648
CONVENIO DHS 005-09 DOTAC. DE COMPUTADORES EN FLORIAN SANTANDER	10.041.036
CONVENIO DHS 080-08 DISEÑO DE CONSTRUCCION CENTROS EDUCATIVOS	4.408.000
CONVENIO DHS 092-08 DOTACION COMPUTADORES	38.597.357
CONVENIO DHS 085-08 FORTALECIMIENTO DE LA JAC DE LA FORTUNA	97.500.000
CONVENIO DHS 179-08 ILUMINACION NAVIDENA	2.320.000
CONVENIO DHS 052-08 DOTACION SALA INFORMATICA CENTRO DE CONVIVENCIA	8.000.004
CONVENIO DHS 019-09 DOTACION DE PUPITRES	13.758.618
CONVENIO DHS 037-09 APOYO FUNDACION CASA NIÑA MARIA	2.145.655
CONVENIO DHS 027-09 PLAN DE VIDA DIGNA	1.723.793
CONVENIO DHS 181-09 APOYO PROGRAMA SOCIAL GALAN CHIMITA	82.595.768
CONVENIO DHS 151-09 FORTALECIMIENTO TECNICO Y EMPRESARIAL A ECOAL	2.772.372
CONVENIO DHS 213-09 PROGRAMA DE SALUD SEXUAL	1.731.850
CONVENIO DHS 160-09 RUTAS ECOTURISTICAS Y COMERCIALES	943.279
CONVENIO DHS 170-09 MANTENIMIENTO VIA LAS MONTOYAS PUERTO PARRA	1.216.590
CONVENIO DHS 175-09 DESARROLLO COMUNITARIO LISAMA LAS MARGARITAS	687.763
CONVENIO DHS 070-09 PROYECTO DE INFRAEST. SANEAMIENTO BASICO	2.034.391
CONVENIO DHS 107-09 ELECTRIFICACION VEREDAS MUNICIPIO CIMITARRA	35.420.478
CONVENIO DHS 132 ILUMINACION NAVIDENA	2.099.769

CONVENIO DHS 079-09 APOYO TRANSPORTE TERRESTRE EL CENTRO	14.308.066
CONVENIO DHS 028 OLA INVERNAL	7.614.940
CONVENIO DHS 053-09 FORTALECIMIENTO EN LA PISCICOLA	2.638.128
CONVENIO DHS 042-09 REHABILITACION MALLA VIAL DE BBERMEJA	5.406.388
CONVENIO DHS 050-09 - COOPCREAR (LABORACION DE JUGUETES)	71.273.930
CONVENIO DHS 146-09 POZOS COLORADOS	40.373.600
CONVENIO 0853-09 PROG. FORMACION CONTINUADA Y PROFESIONALIZACION	15.000.000
CONVENIO 0566 FORMACION NIVEL TECNOLÓGICO Y/O PROFESIONAL	11.879.310
FONDO DE CREDITO 0024-09 FORCAP FUNDESMAG	16.080.000
FONDO DE CREDITO 959 FUNDESMAG - ALCALDIA DE BBERMEJA	15.086.206
FONDO DE CREDITO 062 FUNDESMAG - ALCALDIA DE VICENTE	36.000.000
FONDO DE CREDITO 0145 FUNDESMAG - ALCALDIA DE BBERMEJA	12.708.333
FONDO DE CREDITO 1215 FUNDESMAG - ALCALDIA DE BBERMEJA	18.000.000
FONDO DE CREDITO FAMILIAS REASENTADAS - OCCIDENTAL	19.200.000
CONVENIO No. 3 - FUNDESMAG / CAFABA	33.372.000
CONVENIO MANSAROVAR LTD-FUNDESMAG - MANT ESC BOCAS DEL CARARE	16.000.000
CONVENIO MANSAROVAR LTD-FUNDESMAG - ADEC. PLACA POLID	10.960.000
DIAGNOSTICO SOCIOECONOMICO MANSAROVAR-FUNDESMAG	12.800.000
CONVENIO SISMOPEPTROL ESE FUNDESMAG CANTAGALLO	51.943.001
CONVENIO SISMOPEPTROL ALC PTO WILCHES FUNDESMAG	9.291.466
CONVENIO OCCIDENTAL ANDINA (MEJORAMIENTO DE VIVIENDA)	15.117.321
CONVENIO OCCIDENTAL ANDINA - FUNDESMAG (TRANSPORTE)	82.481.654
VINCULADOS AL FORO RSE	3.119.717
PACTOS POR LA TRANSPARENCIA	55.451.466

INGRESOS POR:	2009	3.011.309
CAPACITACION	89.153.323	
CARTILLAS	2.460.000	
UNIVERSIDAD AUTONOMA DE BUCHARAMANGA	2.076.000	
CONVENIO DRI 016-06 FONDO DE CREDITO LCI	20.438.273	
CONVENIO DRI 016-06 A GREGER	610.000	
CONVENIO DHS 131-08 FASE II		
MICROEMPRESARIOS	4.476.666	
CONVENIO No. 3 - FUNDESMAG / CAFABA	5.000.000	
FONDO DE CREDITO 959 FUNDESMAG - ALCALDIA DE BBERMEJA		
FONDO DE CREDITO 062 FUNDESMAG - ALCALDIA DE SAN VICENTE	15.798.610	
CAPACITACION DIALOGO DE GESTIONES	1.416.667	
CONVENIO 0243-07 FUNDESMAG - ALCALDIA DE BCABIA	4.457.000	
SEMINARIO "SER EXCELENTES"	8.614.507	
COPEMPEPTROL	3.100.000	
FONDO 0024-09 FORCAP-FUNDESMAG	8.205.660	
TOTAL INGRESO OPERACIONAL	12.500.000	
	2.221.248.384	

NOTA No. 2.4.2 INGRESO NO OPERACIONAL

NO OPERACIONALES	2.009	
OTRAS RECUPERACIONES	20.251.783	
RENDIMIENTOS FINANCIEROS	2.390.152	
ARRENDAMIENTOS VEHICULOS AL CONVENIO OCCIDENTAL ANDINA	33.207.315	
ARRENDAMIENTOS VEHICULOS AL CONVENIO DHS 184	1.982.759	
ARRENDAMIENTOS VEHICULOS AL DHS 060 - COOPCREAR	2.909.483	
ARRENDAMIENTO VEHICULOS DHS-080 DISEÑO CENTROS EDUCATIVOS	336.207	
ARRENDAMIENTO VEHICULO CONVENIO DRI-016-06	28.765.516	
ARRENDAMIENTO VEHICULO A LABOPAZ	1.170.000	
ARRENDAMIENTO OFINAS CAMERBASA	1.551.726	
ALQUILER AUDITORIO Y VIEDEO BEANG	3.357.069	
OTROS ARRENDAMIENTOS DE VEHICULO	7.717.242	
APROVECHAMIENTO	580.236	

TOTAL 104.219.488

NOTA NO. 2.5. 1 GASTOS DE ADMINISTRACION

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

CONCEPTO	2009
GASTOS GENERALES	1.928.479.493
DE PERSONAL	515.798.831
SALARIOS	313.038.378
AUXILIO DE TRANSPORTE	8.375.065
DOTACION AL PERSONAL	6.163.788
PROVISION CESANTIAS	26.183.744
PROVISION INTERESES A LAS CESANTIAS	2.987.289
PROVISION PRIMA LEGAL	26.518.546
PROVISION PRIMA EXTRA LEGAL	10.752.685
PROVISION VACACIONES	18.144.455
APORTES A SALUD	29.008.642
APORTES A PENSIONES	37.899.840
APORTES A RIESGO PROFESIONAL	4.942.060
CAJAS DE COMPENSACION	12.250.853
INSTITUTO COLOMBIANO DE BIENESTAR FAMILIAR - ICBF	9.597.455
SERVICIO NACIONAL DE APRENDIZAJE - SENA	7.125.882
COMISION NO SALARIAL	2.829.549
BOTQUIN	600

CONCEPTO	2009
GASTO GENERALES	47.659.518
GASTOS DE VIAJE Y CAPACITACION	13.641.594
Viajeros	6.907.193
Alojamiento y manutención	6.794.401
CAPACITACION AL PERSONAL	13.718.300
Capacitación al Personal	13.718.300
PASAJES	20.299.624
Pasajes Aéreos	15.756.124
Pasajes Terrestres	1.311.000
Pasajes fluviales	3.232.500
GASTO GENERALES	2009

CONCEPTO	2009
HONORARIOS	679.245.089
Revisor Fiscal	19.220.040
Asesoría Contable	28.200.000
ASESORIA FUNDESAMG-MICROEMPRES	28.279.102
ASESOR CRE 016 (SMVICENTE)	9.360.000
ASESORES Y FACILITADORES	76.356.500
ASESORIA TECNICA	59.432.050
ASESORIA JURIDICA	31.949.991
ASESORIA DE PROYECTOS PRODUCTIVOS	181.863.343
ASESORES DE CONVENIOS	192.768.063
FAMILIAS REASENTADAS	26.596.000
COMUNICADOR SOCIAL	24.220.000

CONCEPTO	2009
GASTO GENERALES	79.374.564
SERVICIOS PUBLICOS	30.023.586
Energía Eléctrica (Oficina Bcabjal)	590.042
Energía Eléctrica (Oficina El Centro)	15.024.803
Teléfono	1.020.924
Acueducto y Alcantarillado	28.950.443
Parabólica	3.462.655
Celular	224.309
Internet	77.803
Gas	

CONCEPTO	2009
GASTO GENERALES	606.401.491
OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION	12.953.301
AFILIACION Y SOSTENIMIENTO	8.337.000
IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO	9.178.337
IMPUESTO DE TIMBRE	1.248.100
IMPUESTO PREDIAL	2.566.300
IMPUESTO DE VEHICULOS	13.563.330
ALQUILER DE VEHICULOS	3.323.325
ALQUILER DE MOTO	11.251.160
OTROS ALQUILERES	975.287
POLIZA DE VIDA EMPLEADOS	1.306.508
POLIZA MULTIRIESGOS	1.650.261
POLIZA DE VIDA SOLIDARIOS	2.061.895
POLIZA DE VEHICULOS	21.032.569
POLIZA DE CUMPLIMIENTO	135.258
POLIZA JUDICIAL	2.889.136
CORREO, PORTEX Y TELEGRAMAS	7.685.800
TRANSPORTES, FLETES Y ACARREOS (PEAJES)	12.301.537
MANTENIMIENTO EQUIPO DE OFICINA	21.312.935
INSTALACIONES ELECTRICAS	774.980
ARREGLOS ORNAMENTALES	
ADECUACION DE OFICINAS	20.179.976

MANTENIMIENTO DE VEHICULOS	4,064,196
MANTENIMIENTO DE EQUIPOS DE COMPUTO	7,689,260
CONSULTA CIFIN	5,527,215
RENOVACIONES Y SUSCRIPCIONES	261,660
UTILES DE PAPELERIA Y FOTOCOPIAS	25,986,165
CARTILLAS Y MODULOS	6,697,600
EMPASTES Y ENCUADERNACIONES	2,057,000
ASEO Y CAFETERIA	8,856,796
FUMIGACIONES	69,600
VIGILANCIA	21,838,627
TEMPORALES (SERVICIOS GENERALES, MENSAJERIA)	8,064,081
SERVICIOS TEMPORALES FORO RSE	47,782,987
COMISION CUPONES DE RECAUDO CONTRAESSA	1,192,770
ADMINISTRACION OFICINA CAMERABASA	396,000
NOTARIALES	73,777
LEGALES	31,033,796
REGISTRO MERCANTIL	508,657
CASINOS Y RESTAURANTES	13,832,582
REFRIGERIOS	10,613,656
REPRESENTACION Y RELACIONES PUBLICAS	6,795,006
DESPEDIDA DEL Sr. OBISPO	5,000,000
ATENCION AL PERSONAL	17,324,583
CELEBRACION DE CUMPLEANOS	1,849,400
DEPRECIACION DE EDIFICACIONES	8,662,591
DEPRECIACION DE MUEBLES Y ENSERES	11,667,399
DEPRECIACION DE EQUIPOS DE COMPUTO	21,171,463
DEPRECIACION DE VEHICULOS	18,699,996
AMORTIZACION SOFTWARE OFICE	4,554,672
AMORTIZACION SOFTWARE ANTIVIRUS	1,321,488
INTANGIBLES (SOFTWARE T.N.S.)	7,345,100
PROVISION DE CARTERA FONDO DE CREDITO MICROEMPRESAS	45,129,163
PROVISION DE CARTERA FONDO DE CREDITO FUNDESMAG-SABANA DE TORRES	33,019,698
PROVISION DE CARTERA - FIDUCOLDEX	12,686,212
PROVISION DEUDORES VENDEDORES AMBULANTES 2	13,203,000
PROVISION DE CARTERA - UNIVERSIDAD FRANCISCO JOSE DE CALDAS	1,152,000
PROVISION PARA EJECUCION DE CONTRATOS (DIAGNOSTICO MANSAROVAR)	18,673,493
COMBUSTIBLE	8,214,360
TAXIS Y BUSES	18,799,546

NOTA No. 2.5.2 GASTOS DE VENTAS

GASTO GENERALES	2009
OPERACIONALES DE VENTAS	91,395,130
Publicidad y propaganda	91,395,130

NOTA No. 2.5.3 GASTO NO OPERACIONAL

GASTO NO OPERACIONAL	2009
INTERESES	24,206,391
GRAVAMEN AL MOVIMIENTO FINANCIERO	17,627,265
GASTOS BANCARIOS (CHEQUERA, IVA, COMISIONES)	4,024,946
COSTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (TERCER TRIMESTRE/07 AFP)	1,260,000
COSTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (GOTOS BANCARIOS LABOPAZ)	95,550
COSTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (GOTOS LEGALIZACION ALIANZA YUCA)	369,614
AUDAS A LA COMUNIDAD	9,579,172
IMPUESTOS ASUMIDOS	31,557,508
AJUSTE AL PESO	641,248
TOTAL GASTO NO OPERACIONAL	89,361,694

NOTA No. 3 - CUENTAS DE ORDEN
Corresponde a las cuentas que reflejan hechos o circunstancias de los cuales se pueden generar derechos afectando la estructura financiera de la fundación. Igualmente se incluyen aquellas cuentas de registro utilizadas para efectos de control interno de pasivos y patrimonio.

3.1 CARTERA CASTIGADA Corresponde al valor de cartera castigada una vez se cumple con todos los requerimientos de ley en cuanto a cobro coactivo y conceptos emitidos por los abogados contratados por la entidad y debidamente avalados por la Administración.

FONDOS DE CREDITO	TOTAL	CASTIGO ASUMIDO
	CASTIGO	POR FUNDESMAG
RECURSOS PROPIOS (MICROEMPRESAS)	25,659,791	25,659,791
RECURSOS PROPIOS (067 SABANA DE TORRES)	30,927,978	30,927,978

FONDO DE CREDITO 062	1,065,191	
FONDO DE CREDITO 0145-05	15,157,082	1,429,645
FONDO DE CREDITO 1215-06	27,521,899	2,882,830
FONDO DE CREDITO 0959-06	31,551,475	2,956,895
CONVENIO DHS 131-08	9,144,964	
VENDEDORES AMBULANTES 0243	2,750,097	
TOTAL	143,778,477	63,857,139

En el año 2009, la Fundación asume castigo de cartera por valor de \$63,857,139 de acuerdo a su participación en los fondos de crédito.

3.2. BIENES Y VALORES ENTREGADOS EN GARANTIA. Comprende la cartera endosada en garantía a intermediarios financieros para operaciones de crédito.

ENTIDAD	2009
COOPCENTRAL	138,241,148
EMPRENDER	300,296,420
TOTAL	

3.3. CONTROL CONVENIOS - RECURSOS RECIBIDOS Y EJECUCION
Agrupa los Estados Financieros de los Contratos y Convenios Interinstitucionales, manejados por La Fundación con la figura de centro de costos de manera independiente.


TEM	CONTRATOS Y CONVENIOS	ACTIVO	PASIVO	SALDO POR EJECUTAR	INGRESOS	EJECUCION DEL CONVENIO
1	CRE 015 CORPACENTRO.	19,273,848		19,273,848	4,596,465	154,769,801
2	CONTRATO DE RECUPERACION DE RECURSOS FORCAP	920,141,198		920,141,198	46,148,898	17,754,448
3	DRI 136-06 ECOPETROL ALIANZA PRODUCTIVA YUCA	250,587,092		250,587,092	175,472	145,588,380
4	CONVENIO 062 CREDITO MICROEMPRESAS SAN VICENTE	127,948,714	8,145,302	119,803,412	71,826,978	90,823,566
5	DRI 080-07 MUNICIPIO DE SETULLA, HECTAREAS DE PAPA YA	54,051,344	204,361	53,846,983		76,530,282
6	DRI 158-07 REFORESTACION	1,327,058,028	18,160			1,472,960,132

7	DRI 222-07 COMPENSACION FORESTAL	2,124,374,915	26,767,359	2,097,607,556	46,478	1,190,338,921
8	DRI 221-07 FORTALECIMIENTO COTEMPETROL	5,001,308	176,920			117,700,612
9	FONDO DE CREDITO FAMILIAS REASENTADAS - FUNDESMAG / OXY ANDINA	233,166,101	3,789,890	229,376,211	6,622,064	61,107,624
10	DHS 080-08 DISEÑO, CONSTRUCCION, DOTACION CENTROS EDUCATIVOS	1,156,231,137	1,659,969	1,154,371,168		235,628,832
11	CONVENIO DHS 092-08 DOTACION DE COMPUTADORES FASE III, AREA DE INFLUENCIA ECOPETROL	1,439,068,140	8,130,198	1,430,937,942		1,089,062,058
12	FONDO DE CREDITO 959-06 ALCALDIA DE BARRANCABERMEJA	345,299,113	12,555,935		219,266,831	270,523,652
13	DRI 016 CONV MARCO PROYECTO LA CIRRA INFANTAS	3,428,752,039	34,982,875	3,393,769,164	264,570,122	12,219,496,701
14	CONVENIO FORCAP - FONDO DE CREDITO ALCALDIA DE BOCA BUA / FUNDESMAG	560,883,386	882,770	560,000,616	16,066,822	119,068,911
15	CONVENIO DHS 037-09 APOYA A LA FUNDACION CASA NIÑA MARIA UNIVERSITARIOS	726,231	3,000	723,231		26,271,369
16	CONVENIO 0566-08 CREDITO A UNIVERSITARIOS	580,113	140,000	440,113	5,500,000	414,607,366
17	CONVENIO DHS 107-09 PROYECTO DE ELECTRIFICACION VEREDAS MICRO CINTARRA	331,273,050		331,273,050		3,963,778
18	DRI 139-09 FORMACION TRADICIONAL	31,011,259		31,011,259		
19	DHS 029-09 EMERGENCIA INVERNAL	416,288,439		416,288,439		7,655,752
20	CONVENIO DE COOPERACION FUNDESMAG-OCCIDENTAL ANDINA (MEJORAMIENTO DE	2,470,364,019	12,663,689	2,457,700,330		1,218,607,385

	VIVIENDA)								
21	DRI 214-08 RED DE GAS NATURAL CORREGIMIENTO DEL CENTRO	438.080.088		438.080.088		1.542.058.140			
22	CONVENIO DHS 0853-09 DESEMBOLOS ESTUDIANTILES	695.602.068	46.135.997	649.466.071		237.972.740			
23	CONVENIO DHS 146-09 POZOS COLORADOS	8.029.115.216	804.100	8.028.511.116		131.488.884			
24	CONVENIO DHS 175-09 DESARROLLO COMUNITARIO EN EL AREA DE INFLUENCIA DE LA LIZAMA	354.127.058		354.127.058		7.552.080			
25	CONVENIO DHS 132-9 ILUMINACION NAVIDENA	101.616.620	12.156.010	89.460.610		360.539.390			
26	CONVENIO DHS 170-09 MANTENIMIENTO DE VIAS LAS MONTOYAS	196.182.140		196.182.140		797.805			
27	CONVENIO DHS 181-09 APOYO PROGRAMA SOCIAL GALAN CHIMITA	653.540.008		653.540.008		11.829.443			
28	CONVENIO 0243 VENDEDORES AMBULANTES	545.711	360.500	185.211	52.221.029	146.540.619			
29	DHS 79-09 APOYAR EL SERVICIO DE TRANSPORTE COMUNITARIO	279.377.448	1.371.882	278.005.567		100.463.417			
30	CONVENIO DHS 158-09 ADECUACION AULA MULTIPLE COLEGIO LA USO	241.776.002		241.776.002		6.223.793			
31	CONVENIO 004 EDUBA	67.018.329	16.085.000	50.953.329		20.940.830			
32	CONVENIO DHS 053-09 FORTALECIMIENTO ENCIERRO PISCICOLA	114.394.910	191.000	114.203.910		12.428.883			
33	DRI 004-07 TRANSPORTE TERRESTRE DEL CENTRO Y EL LLANITO	11.554.568		11.554.568		982.978.809			
34	DHS 42-09 REHABILITACION MANTENIMIENTO DE VIAS	3.886.055.085	238.283	3.885.816.802		523.223.707			

35	DRI 045 JOVENES RURALES	12.435.375	2.104.957	10.330.418	1.116.844	263.899.785			
36	CONVENIO DHS 215-09 COMPENSACION AMBIENTAL	2.175.840.217	57.929.895	2.117.910.322		57.985.578			
37	CONVENIO DHS 228-09 PROJ. Y PROGRAMA VICEPRESIDENCIA DE EXPLORACION	224.339.718	3.989.198	220.350.550		3.989.168			
38	CONVENIO No. 003-08 CAFABA	328.501.479	4.271.383	324.230.096	12.927.016	34.146.920			
39	FONDO DE CREDITO 0145-05 ALCALDIA DE BARRANCABERMEJA	114.948.203	13.490.400	101.457.803	333.883.826	439.244.103			
40	FONDO DE CREDITO 1215-08 ALCALDIA DE BARRANCABERMEJA	167.577.262	7.847.413	159.729.849	427.607.832	550.732.921			
41	CONVENIO FUPAD No JUR- IDP11 059-05-09	46.530.505	46.541.730	-11.229		11.229			
42	DHS 050 GENERAR ING. MADRES CABEZA DE FLUJA (JUGLETES)	57.419.550	22.189.289	35.230.261		689.556.319			
43	CONVENIO DHS 050-08 DISENO SISTEMA GENERAL ACUEDUCTO MCPLO YONDO	1.100.000.000	188.150	1.099.811.850		188.150			
44	DHS 131-08 MICROEMPRESA FASE II- SABANA DE TORRES	229.472.541	21.004.907	208.467.634	19.755.640	168.003.894			
45	CONVENIO DE COOPERACION FUNDESMAG- MANSAROVAR	170.000.000		170.000.000					
46	DHS 184-08 COVENIO MARCO CONSTRUCCION DE VARIANTES	432.155.478	1.902.319	430.253.159		401.701.494			
47	DHS 070-09 PROYECTO INFRAESTRUCTURA PTO WILCHES	4.097.796.615	155.905.649	3.941.890.966		518.295.122			
48	FUNDESMAG ACUERDO DE COOPERACION PADN - F- 003-10-09	145.135.391	145.135.391						

49	CONVENIO DHS 005-09 DOTACION DE COMPUTADORES	825.674		825.674	3.290	
50	CONVENIO DHS 027-09 PLAN DE VIDA DIGNA	552.799.495	123.403.762	429.395.733		2.548.963.155
51	DHS 106-08 APOYO A BRIGADAS DEL MINISTERIO DE PROTECCION SOCIAL	496.187		496.187		14.503.813
52	DHS 139-08 CONSTRUCCION, ADECUACION DE RESTAURANTES	1.317.954.377	2.575.580	1.315.378.797		955.745.181
53	CONVENIO DHS 89-09 (CONTRAPARTIDA DE FUPAD PADN-F-003-10-09)	498.439.792	548.000	497.891.792		4.857.168
54	CONVENIO DHS 151-09 FORTALECIMIENTO TECNICO Y EMPRESARIAL	204.443.495	7.191.573	197.251.922		7.191.573
55	CONVENIO DHS 213-09 PROGRAMA SALUD SEXUAL	143.746.095	3.323.318	140.422.777		3.323.318
56	CONVENIO DHS 190-09 RUTAS ECOTURISTICA	300.000.000	8.030.587	291.969.413		8.030.587
57	CONVENIO DHS 15-08 FORTALECER 4 INICIATIVAS (CONTRAPARTIDA FUPAD)	93.391.761	20.657.386	72.734.375		116.759.750
58	CONVENIO 1362 ACTIVIDAD TURISTICA EL LLANITO	286.044.380		286.044.380		
59	CONVENIO OXY FUNDESMA G SIEMBRA DE CAUCHO	496.120.709		496.120.709		
60	CONVENIO 1310-09 ELABORACION DE JUEGOS INFANTILES	593.993.000	6.601.170	587.391.830		6.601.170


ELSY ISABEL MACHACADO S.
 Directora Ejecutiva


ALIX ACEVEDO SERRANO
 Contadora Publica
 T. P. 42853-T