

30020- FONDO TASAS COMPENSADAS
ADMINISTRADO POR LA FINANCIERA DE DESARROLLO TERRITORIAL S.A. - FINDETER
Estado de Situación Financiera
Al 31 de diciembre de 2020
(Expresado en miles de pesos)

	<u>Nota</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Activo			
Efectivo	5	\$ 77.651.719	\$ 93.696.898
Total Activo		<u>77.651.719</u>	<u>93.696.898</u>
Pasivo			
Cuentas por pagar	6	2.429.577	4.623.510
Otros pasivos	7	75.128.603	89.067.494
Otras cuentas por pagar	8	93.539	5.894
Total Pasivo		<u>\$ 77.651.719</u>	<u>\$ 93.696.898</u>

Véase las notas a la información financiera que forman parte integral de los estados financieros.


 SANDRA GÓMEZ ARIAS
 Representante Legal (*)


 HOLLMAN JAVIER PUERTO BARRERA
 Contador Público (*)
 T.P. 31196-T


 GABRIELA MARGARITA MONROY DÍAZ
 Revisor Fiscal
 T.P. 33256 - T
 Miembro de KPMG S.A.S
 (Véase mi informe del 19 de febrero de 2021)

(*) Los suscritos Representante Legal y Contador público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros auxiliares de contabilidad del Fondo.

30020- FONDO TASAS COMPENSADAS
ADMINISTRADO POR LA FINANCIERA DE DESARROLLO TERRITORIAL S.A. - FINDETER
Estado de Resultados Integrales
Para los años terminados al 31 de diciembre
(Cifras expresadas en miles de pesos)

	2020	2019
Gastos	-	-
Resultado del ejercicio y otro resultado integral.	-	-

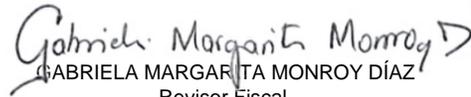
Véanse las notas que forman parte integral de los estados financieros.



SANDRA GÓMEZ ARIAS
Representante Legal (*)



HOLLMAN JAVIER PUERTO BARRERA
Contador Público (*)
T.P. 31196-T



GABRIELA MARGARITA MONROY DÍAZ
Revisor Fiscal
T.P. 33256 – T
Miembro de KPMG S.A.S
(Véase mi informe del 19 de febrero de 2021)

(*) Los suscritos Representante Legal y Contador público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros auxiliares de contabilidad del Acuerdo.

30020 - FONDO TASAS COMPENSADAS
 ADMINISTRADO POR FINANCIERA DE DESARROLLO TERRITORIAL S.A. - FINDETER
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
 (Expresadas en miles de pesos)

1. Entidad reportante

Nombre del negocio: Fondo Tasas Compensadas

Fecha de suscripción:

Las siguientes son las fechas de constitución de cada uno de los convenios de tasa compensada que se han firmado con el Gobierno Nacional u otra entidad del orden nacional, municipios o departamentos, vigentes al cierre del ejercicio:

Razón Social	Convenio	Fecha del Acuerdo
Ministerio de Educación Nacional	T.C. - Educación Superior Menú. 247	19/07/2012
Ministerio de Educación Nacional	T.C. - Educación Superior Dec. 1722	28/08/2015
Ministerio de Educación Nacional	T.C. COMPROMISO EDUCACIÓN _ IES	13/10/2020
Ministerio de Salud Y Protección Social	T.C. - Salud Liquidez Dec. 1681 - T.1	20/08/2015
Ministerio de Salud Y Protección Social	T.C. - Salud Liquidez Dec. 1681 - T.2	29/12/2015
Ministerio de Salud Y Protección Social	T.C. - Salud Liquidez Dec. 1681 - T.3	16/05/2016
Ministerio de Salud Y Protección Social	T.C. - Salud Liquidez Dec. 1681 - T.4	23/01/2019
Ministerio de Salud Y Protección Social	TC Salud Liquidez Dec 1681 - T5 IPS	13/11/2019
Ministerio de Salud Y Protección Social	TC Salud Liquidez Dec 1681 - T5 - EPS _ IPS	15/05/2020
Ministerio de Salud Y Protección Social	TC Salud Liquidez Dec 1681 - T5 - EPS	4/10/2019
Departamento del Huila	T.C. - Turismo Huila - T.1	8/10/2009
Departamento del Huila	T.C. - Turismo Huila - T.2	23/12/2010
Instituto de Turismo de Villavicencio	T.C. - Turismo Villavicencio	14/10/2009
Departamento del Norte de Santander	T.C. - Turismo Norte de Santander	30/11/2009
Departamento del Casanare	T.C. - Turismo Casanare - T.1	8/01/2009
Departamento del Casanare	T.C. - Turismo Casanare - T.2	27/12/2012
Departamento del Guainía	T.C. - Turismo Guainía	26/10/2009
Instituto de Turismo Del Meta	T.C. - Turismo Meta	30/04/2009
Departamento de La Guajira	T.C. - Turismo Guajira	24/08/2009
Gobernación de Caldas	T.C. - Turismo Caldas	17/12/2015
Ministerio de Hacienda y Crédito Publico	T.C. Agua Alcantarillado Y Aseo _ Estrato 3 Y 4 _ Año _ 2020	31/07/2020
Ministerio de Hacienda Y Crédito Publico	T.C. Prestadores Spd Energía Y Gas Tramo 1 _ Estrato 1 Y 2	7/09/2020
Ministerio de Hacienda Y Crédito Publico	T.C. Prestadores Spd Energía Y Gas Tramo II _ Estrato 3 Y 4	7/09/2020

Fecha de inicio de operaciones: la administración de los recursos recibidos para efectos de realizar la compensación de la tasa de interés corresponde a cada una de las fechas de suscripción de los convenios con la entidad nacional, municipal o departamental. Además, no existen contraprestaciones por la administración de los mismos.

(Continúa)

2
FONDO TASAS COMPENSADAS
ADMINISTRADO POR FINANCIERA DE DESARROLLO TERRITORIAL S.A. - FINDETER
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Naturaleza de los recursos administrados: Públicos.

Partes que intervienen:

En estas iniciativas comunes intervienen Findeter y el Gobierno Nacional para fortalecer un sector determinado de interés, los recursos utilizados provienen del Ministerio de Hacienda u otra entidad del orden nacional, municipal o departamental.

Objeto:

Tiene por objeto el control de los recursos asignados para las líneas de tasas compensadas aportadas por el Ministerio de Hacienda u otra entidad del orden nacional, municipal o departamental para efectos de compensar la proporcionalidad de las diferencias de tasa de colocación de créditos de cartera de redescuento de Findeter y las tasas finales dadas a los entes territoriales beneficiarios de éstas.

Impactos del Covid-19

El Fondo de Tasas compensadas en el año 2020, por su naturaleza no tuvo afectación alguna en su operación relacionada con la pandemia global Covid-19.

2. Principales políticas y prácticas contables

(a) Marco técnico normativo

Las normas básicas contables y de preparación de los estados financieros del Fondo de Desarrollo fueron preparados de acuerdo con el régimen simplificado de información financiera y contable con fines de supervisión aplicable a los negocios grupo 3, conforme a lo establecido por la Circular Externa 030 de octubre 27 de 2017 expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia, para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de la información Financiera con fines de supervisión.

(b) Bases de medición.

Los estados financieros del Fondo de Tasas Compensadas han sido preparados sobre la base del costo histórico.

(c) Moneda funcional y de presentación

Estos estados financieros son presentados en pesos colombianos, que es la moneda funcional del fondo tasas compensadas. Toda la información es presentada “en miles de pesos colombianos” y ha sido redondeada a la unidad más cercana al mil.

(Continúa)

FONDO TASAS COMPENSADAS
ADMINISTRADO POR FINANCIERA DE DESARROLLO TERRITORIAL S.A. - FINDETER
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(d) Juicios y Estimados

El Fondo de Tasas Compensadas para la Inversión Social no hace estimados y supuestos que afecten los montos reconocidos en los estados financieros y el valor en libros de los activos y pasivos dentro del periodo contable.

(e) Presentación de estados financieros

Los estados financieros que se acompañan se presentan teniendo en cuenta los siguientes aspectos:

1. Estado de situación financiera

Se presenta mostrando las cuentas de activos, pasivos y patrimonio, respectivamente, de acuerdo con el orden de relevancia de la cuenta.

2. Estado de resultados del ejercicio

El estado de resultados se presenta discriminado según la naturaleza de los gastos, debido a que proporciona información más apropiada y relevante.

3. Políticas contables significativas

(a) Efectivo

Registra los recursos de alta liquidez con que cuenta el Fondo de Tasas Compensadas, como depósitos en bancos.

Revela el saldo de las cuentas bancarias en donde se administran los recursos provenientes del Ministerio de Hacienda u otra entidad del orden nacional, municipio o departamento, entre otros.

Reconocimiento y Medición

El efectivo debe medirse por el costo histórico del momento de su reconocimiento inicial.

(b) Cuentas por pagar

Registra los saldos por pagar a favor de Findeter correspondientes a los intereses de tasa compensada, causados mensualmente por las líneas de crédito de tasa compensada que no han sido pagadas a Findeter.

(Continúa)

FONDO TASAS COMPENSADAS
ADMINISTRADO POR FINANCIERA DE DESARROLLO TERRITORIAL S.A. - FINDETER
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Reconocimiento y Medición:

Las cuentas por pagar se medirán inicialmente por el costo histórico de los intereses de tasa compensada, causados mensualmente por las líneas de crédito de tasa compensada o reconocida en el período.

(c) Otros pasivos y otras cuentas por pagar.

Corresponde a la contrapartida del saldo disponible de recursos no compensados al cierre de la vigencia por cada una de las líneas de crédito, al igual que el saldo de los rendimientos por reintegrar de cada uno de los recursos administrados.

Reconocimiento y Medición:

Los otros pasivos deben medirse por el valor de los recursos aportados, por cada una de las entidades, municipios o departamentos, entre otros.

Reconocimiento y Medición:

Las otras cuentas por pagar se medirán por el valor de los rendimientos financieros generados en cada una de las cuentas bancarias aperturadas para la administración de los recursos.

(d) Patrimonio

Los recursos recibidos en este fondo no se considerarán como aportes patrimoniales, en razón al hecho que no serán objeto de devolución, por cuanto tienen una vocación únicamente de administración y pago.

4. Gestión Riesgos Financieros y Operativos

Findeter, en la administración del Fondo de Tasa Compensada, aplica las directrices de gobierno corporativo, así como la gestión de riesgos descritos en la nota 9 de los Estados Financieros de Findeter al 31 de diciembre de 2020.

5
FONDO TASAS COMPENSADAS
ADMINISTRADO POR FINANCIERA DE DESARROLLO TERRITORIAL S.A. - FINDETER
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

5. Efectivo

Los siguientes son los saldos bancarios al cierre de vigencia por cada una de las cuentas bancarias:

Entidad Bancaria	No. Cuenta Bancaria	Entidad	A 31 de diciembre de 2020	A 31 de diciembre de 2019
Banco Popular	220063108310	Ministerio De Educación Nacional	9.252.576	12.053.739
Bancolombia	03150276941	Fiduciaria Popular S.A.	34.218	81.489
Bancolombia	03150276658	Instituto De Turismo De Villavicencio	22.454	185
Bancolombia	03150276801	Departamento Del Norte De Santander	10.242	10.254
Bancolombia	03150276585	Departamento Del Casanare	32.252	32.288
Bancolombia	03150276500	Departamento Del Guainía	172.669	188.592
Bancolombia	03150276445	Instituto De Turismo Del Meta	215.365	255.592
Bancolombia	03150276399	Departamento De La Guajira	32.849	32.886
Bancolombia	03150276267	Municipio De Armenia	-	28.498
Banco GNB Sudameris	91000002390	Ministerio De Hacienda Y Crédito Publico	3.142	72
Banco GNB Sudameris	91000002520	Ministerio De Educación Nacional	54.407	54.524
Banco de Occidente	285856936	Ministerio De Salud Y Protección Social	116.919	1.952.479
Banco de Occidente	285857306	Ministerio De Salud Y Protección Social	5.863.945	11.671.534
Banco Davivienda	475300044413	Ministerio De Salud Y Protección Social	12.593.992	22.745.273
Bancolombia	03143917214	Departamento Del Casanare	90.995	110.781
Bancolombia	0314695487	Gobernación De Caldas	311.594	390.647
Bancolombia	03101864048	Ministerio De Salud Y Protección Social	31.313.269	40.084.438
Bancolombia	03102037102	Ministerio De Educación Nacional	2.929.619	2.934.816
Bancolombia	03102037196	Ministerio De Educación Nacional	-	317.129
Bancolombia	03102037382	Ministerio De Educación Nacional	-	751.682
Banco Popular	220063120919	Ministerio De Educación Nacional	11.672.928	-
Banco Popular	2006321479	Ministerio De Hacienda Y Crédito Publico	2.928.284	-
Total			77.651.719	93.696.898

No existen restricciones sobre el efectivo, ni partidas conciliatorias.

(Continúa)

6
FONDO TASAS COMPENSADAS
ADMINISTRADO POR FINANCIERA DE DESARROLLO TERRITORIAL S.A. - FINDETER
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

6. Cuentas por pagar

El siguiente es un detalle de las cuentas por pagar:

Beneficiario	Al 31 de diciembre de 2020	Al 31 de diciembre de 2019
Findeter S.A.	\$ 2.368.809	4,376,021
Departamento del Norte De Santander	13	37
Fiduciaria Popular S.A.	48	294
Fidubogota E.F Departamento de La Guajira Regalías	0	52
Fiduoccidente Dpto. Caldas -Fondo de Inversión	395	1,404
Instituto de Turismo de Villavicencio	33	327
Municipio de Armenia	0	102
Instituto de Turismo del Meta	595	912
Departamento del Guainía	213	672
Departamento del Casanare	153	514
Departamento de La Guajira	40	66
Ministerio de Educación Nacional	10.287	54,525
Ministerio de Salud	48.991	188,584
Total	\$ 2.429.577	4,623,510

El anterior cuadro corresponde al saldo por pagar a favor de Findeter por concepto de los intereses de tasa compensada, y a los aportantes de contrapartidas por concepto de reintegro de rendimientos financieros, girados pendientes de canje bancario.

7. Otros pasivos

Corresponde a los montos de Entidades del orden Nacional y Ministerios recibidos en administración con la finalidad de compensar o subsidiar de manera parcial, la tasa de interés de cartera de redescuento otorgada por Findeter en proyectos específicos elegibles según las reglas definidas por cada Entidad. Los siguientes saldos son dineros administrados por Findeter pendientes de compensar por entidad aportante:

(Continúa)

FONDO TASAS COMPENSADAS
ADMINISTRADO POR FINANCIERA DE DESARROLLO TERRITORIAL S.A. - FINDETER
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Aportante	Al 31 de diciembre de 2019	Al 31 de diciembre de 2019
Ministerio de Educación Nacional	23.611.180	\$ 15.595.653
Ministerio de Hacienda y Crédito Público	2.879.216	0
Ministerio de Salud y Protección Social	47.737.400	72.437.791
Huila	32.683	71.678
Villavicencio	21.259	(10.673)
Norte de Santander	10.217	10.217
Casanare	121.986	138.469
Guainía	171.188	185.209
Meta	205.069	200.379
Guajira	32.767	32.767
Armenia	-	28.396
Caldas	305.638	377.608
Total	75.128.603	\$ 89.067.494

8. Otras cuentas por pagar

Corresponde a los rendimientos financieros generados de las cuentas bancarias a la fecha de corte, en donde se controlan los recursos de los entes territoriales y Ministerios.

Beneficiario	Al 31 de diciembre de 2020	Al 31 de diciembre de 2019
Ministerio de Salud y Protección Social	56.154	0
Ministerio de Educación nacional	35.924	0
Departamento del Huila	49	0
Departamento de la Guajira	42	0
Departamento de Norte de Santander	13	0
Instituto de Turismo de Villavicencio	28	3.277
Municipio de Armenia	-	0
Gobernación de Caldas	407	0
Instituto de Turismo del Meta	272	2.617
Departamento del Guainía	220	0
Departamento del Casanare	158	0
Findeter	272	0
	93.539	5.894

(Continúa)

8
FONDO TASAS COMPENSADAS
ADMINISTRADO POR FINANCIERA DE DESARROLLO TERRITORIAL S.A. - FINDETER
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

9. Contingencias

No existen contingencias en el Fondo Tasas Compensadas al cierre del 31 de diciembre de 2020.

10. Eventos subsecuentes

Entre el 31 de diciembre de 2020 y la fecha del informe del Revisor Fiscal no se presentaron eventos significativos que requieran ser revelados o afecten la situación financiera de los estados financieros que se presentan.