

Informe a la Asamblea General Ordinaria 2016

ACORPOL

41 años

**Trabajando por el Bienestar de los
Oficiales en Retiro de la Policía Nacional**

**“AQUÍ SE FORTALECE LA UNIDAD,
CRECE LA SOLIDARIDAD Y SE
CONSOLIDA LA AMISTAD”**

ESTADOS FINANCIEROS

ASOCIACION COLOMBIANA DE OFICIALES EN RETIRO DE LA POLICIA NACIONAL - ACORPOL

BALANCE GENERAL

BALANCE GENERAL COMPARATIVO

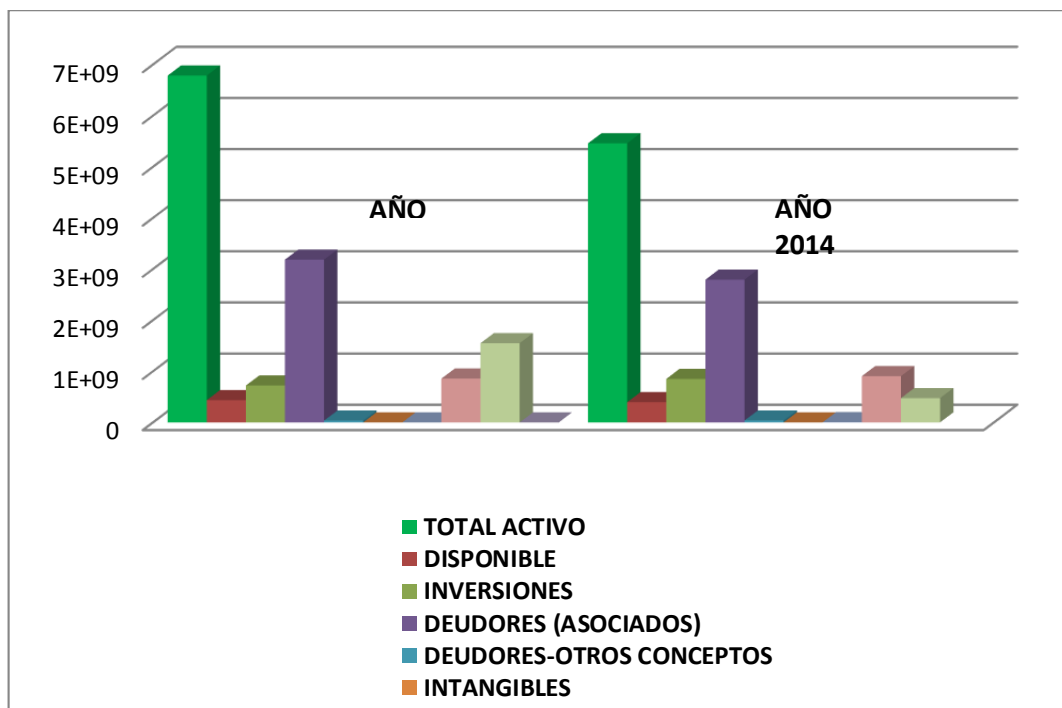
A 31 DE DICIEMBRE DE 2015-2014

Información presentada en pesos Colombianos

ACTIVO

CUENTA	NOTA	A Diciembre 31 de 2015	A Diciembre 31 de 2014	ANALISIS HORIZONTAL		ANALISIS VERTICAL	
				VARIACIONES		31/12/2015	31/12/2014
				ABSOLUTAS	RELATIVAS		
ACTIVO							
ACTIVO CORRIENTE							
DISPONIBLE	3	436.579.441	396.129.874	40.449.567	10,21%	6,44%	7,26%
CAJA		2.415.584	1.000.000	1.415.584	141,56%	0,04%	0,02%
BANCOS		24.975.849	29.318.071	(4.342.222)	-14,81%	0,37%	0,54%
CUENTAS DE AHORRO		409.188.007	365.811.803	43.376.204	11,86%	6,03%	6,70%
INVERSIONES	4	721.431.704	851.029.290	(129.597.586)	-15,23%	10,63%	15,59%
CERTIFICADOS		721.431.704	851.029.290	(129.597.586)	-15,23%	10,63%	15,59%
DEUDORES	5	3.219.380.138	2.829.102.312	390.277.826	13,80%	47,45%	51,82%
CUENTAS POR COBRAR A VINCULADOS ECONOM.		41.250.000	71.228.906	(29.978.906)	-42,09%	0,61%	1,30%
SECCIONAL CARIBE		41.250.000	71.228.906	(29.978.906)	-72,68%	0,61%	1,30%
CUENTAS POR COBRAR FONDO DE PREST.		3.142.411.874	2.720.355.206	422.056.668	15,51%	46,32%	49,83%
		3.183.661.874	2.791.584.112	392.077.762	12,32%	46,93%	51,13%
DEUDORES-OTROS CONCEPTOS	5	35.718.264	37.518.200	(1.799.936)	-4,80%	0,53%	0,69%
ANTICIPOS Y AVANCES		366.550	13.999.060	(13.632.510)	-97,38%	0,01%	0,26%

INGRESOS POR COBRAR		11.800.344	11.564.818	235.526	2,04%	0,17%	0,21%
ANTICIPO DE IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES A FAVOR		-	1.792.579	(1.792.579)	-100,00%	0,00%	0,03%
CUENTAS POR COBRAR A TRABAJADORES		-	428.570	(428.570)	-100,00%	0,00%	0,01%
DEUDORES VARIOS		33.796.179	13.774.687	20.021.492	145,35%	0,50%	0,25%
PROVISION CARTERA		(10.244.809)	(4.041.514)	(6.203.295)	153,49%	-0,15%	-0,07%
INTANGIBLES	7	-	848.540	(848.540)	-100,00%	0,00%	0,02%
LICENCIAS.ANTIVIRUS		2.257.400	2.257.400	-	0,00%	0,03%	0,04%
DEPRECIACION O AMORTIZACION ACUM.		(2.257.400)	(1.408.860)	(848.540)	60,23%	-0,03%	-0,03%
DIFERIDOS	8		3.647.549	(3.647.549)	-100,00%	0,00%	0,07%
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		-	3.647.549	(3.647.549)	-100,00%	0,00%	0,07%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		4.377.391.283	4.080.757.565	296.633.718	7,27%	64,52%	74,74%
ACTIVO NO CORRIENTE							
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	6	857.307.477	904.358.216	(47.050.739)	-5,20%	12,64%	16,56%
TERRENOS		431.610.000	437.360.000	(5.750.000)	-1,31%	6,36%	8,01%
MAQUINARIA Y EQUIPO EN MONTAJE		-	400.000	(400.000)	-100,00%	0,00%	0,01%
CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES		619.856.568	619.856.568	-	0,00%	9,14%	11,35%
EQUIPOS DE OFICINA		108.730.608	104.308.708	4.421.900	4,24%	1,60%	1,91%
EQUIPOS DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN		65.702.376	65.448.576	253.800	0,39%	0,97%	1,20%
EQUIPO MEDICO-CIENTIFICO		-	253.800	(253.800)	-100,00%	0,00%	0,00%
EQUIPO DE HOTELES Y RESTAURANTE - CAFETERIA		-	1.671.900	(1.671.900)	-100,00%	0,00%	0,03%
DEPRECIACION ACUMULADA		(368.592.075)	(324.941.336)	(43.650.739)	13,43%	-5,43%	-5,95%
OTROS ACTIVOS							
VALORIZACIONES	9	1.549.509.433	474.457.897	1.075.051.536	226,59%	22,84%	8,69%
DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		1.549.509.433	474.457.897	1.075.051.536	226,59%	22,84%	8,69%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		2.406.816.910	1.378.816.113	1.028.000.797	74,56%	35,48%	25,26%
TOTAL ACTIVO		6.784.208.193	5.459.573.678	1.324.634.515	24,26%	100,00%	100,00%



COMENTARIO ACTIVO

La información presentada indica que durante el año 2015 Acorpol alcanzó un total de activos por \$6.784 millones de pesos, de los cuales el 74,74% corresponde a Activos Corrientes y el 25,26% a los Activos no Corrientes; con respecto al año 2014 la Asociación refleja un incremento en el total de Activos por \$1.324 millones de pesos correspondientes a un 24,26%, hacemos mención principal al rubro de valorizaciones que presenta un incremento de \$1.075 millones de pesos, valor determinado de llevar al monto de los Activos el valor registrado en los avalúos catastrales efectuados en el año 2015, lo cual le permite a la Asociación reflejar el valor real de sus inmuebles; otro rubro que presenta un incremento significativo es el de los servicios prestados por el Fondo Acorpolista que está representado en \$3,142 millones de pesos, presentado un incremento de \$422 millones frente al año 2014. Esto refleja que cada año se han venido beneficiando más asociados con los servicios que ofrece Acorpol.

PASIVO

CUENTA	NOTA	A Diciembre 31 de 2015	A Diciembre 31 de 2014	ANALISIS HORIZONTAL		ANALISIS VERTICAL	
				VARIACIONES		31/12/2015	31/12/2014
				ABSOLUTAS	RELATIVAS		
PASIVO							
PASIVO CORRIENTE							

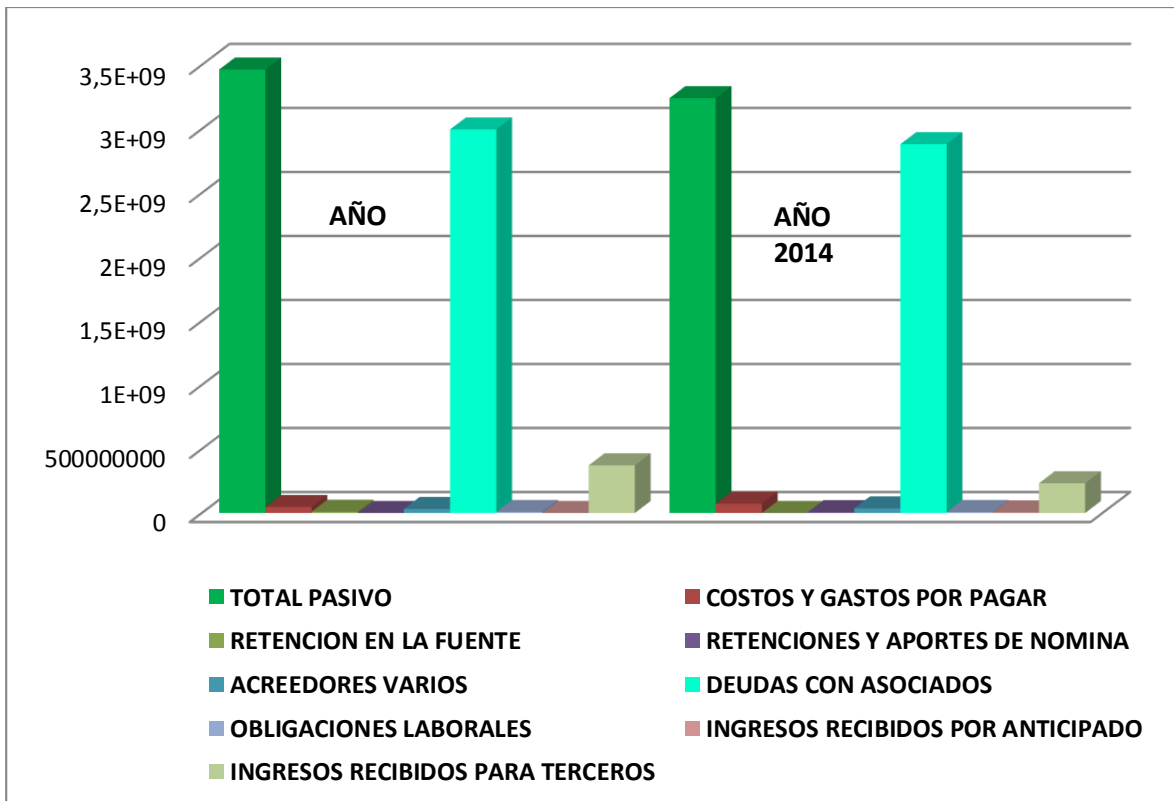
CUENTAS POR PAGAR	10	3.083.969.059	2.996.099.486	87.869.573	2,93%	89,02%	92,46%
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		46.906.852	71.961.381	(25.054.529)	-34,82%	1,35%	2,22%
RETENCION EN LA FUENTE		9.516.331	-	9.516.331	100,00%	0,27%	0,00%
RETENCION CREE POR PAGAR		-	-	-	0,00%	0,00%	0,00%
RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA		-	6.868.303	(6.868.303)	-100,00%	0,00%	0,21%
ACREEDORES VARIOS		31.662.642	35.996.098	(4.333.456)	-12,04%	0,91%	1,11%
DEUDAS CON ASOCIADOS	10	2.995.883.234	2.881.273.704	114.609.530	3,98%	86,48%	88,91%
OBLIGACIONES LABORALES	11	8.121.035	7.507.581	613.454	8,17%	0,23%	0,23%
SALARIOS POR PAGAR		1.525.726	-	1.525.726	100,00%	0,04%	0,00%
CESANTIAS CONSOLIDADAS		5.373.162	6.779.436	(1.406.274)	-20,74%	0,16%	0,21%
INTERESES SOBRE CESANTIAS		589.464	728.145	(138.681)	-19,05%	0,02%	0,02%
VACACIONES CONSOLIDADAS		632.683	-	632.683	100,00%	0,02%	0,00%
DIFERIDOS	12	-	4.645.753	(4.645.753)	-100,00%	0,00%	0,14%
INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO			4.645.753	(4.645.753)	-100,00%	0,00%	0,14%
OTROS PASIVOS	13	372.078.290	232.329.320	139.748.970	60,15%	10,74%	7,17%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS		372.078.290	232.329.320	139.748.970	60,15%	10,74%	7,17%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		3.464.168.384	3.240.582.140	223.586.244	6,90%	51,06%	59,36%
TOTAL PASIVO		3.464.168.384	3.240.582.140	223.586.244	6,90%	51,06%	59,36%
PATRIMONIO							
CAPITAL SOCIAL	14	1.001.718.653	1.001.718.653	-	0,00%	30,17%	45,14%
APORTES DE SOCIOS-FDO MUTUO INVERS		701.672.040	701.672.040	-	0,00%	21,13%	31,62%
INVERSION SUPLEMENT.AL CAPITAL		300.000.000	300.000.000	-	0,00%	9,04%	13,52%
FONDO SOCIAL		46.613	46.613	-	0,00%	0,00%	0,00%
SUPERAVIT DE CAPITAL	15	2.100.000	2.100.000	-	0,00%	0,06%	0,09%
DONACIONES		2.100.000	2.100.000	-	0,00%	0,06%	0,09%
RESERVAS	16	766.711.723	702.472.196	64.239.527	9,14%	23,09%	31,66%
A DISPOSICIÓN DE LA ASAMBLEA		658.684.298	702.472.196	(43.787.898)	-6,23%	19,84%	31,66%
A DISPOSICIÓN DE LA ASAMBLEA 2015		108.027.425					
RESULTADOS DEL EJERCICIO		-	38.242.792	(38.242.792)	-100,00%	0,00%	1,72%
EXCEDENTES (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		-	38.242.792	(38.242.792)	-100,00%	0,00%	1,72%
SUPERAVIT POR VALORIZACIÓN	17	1.549.509.433	474.457.897	1.075.051.536	226,59%	46,67%	21,38%
DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		1.549.509.433	474.457.897	1.075.051.536	226,59%	46,67%	21,38%
TOTAL PATRIMONIO		3.320.039.809	2.218.991.538	1.101.048.271	49,62%	48,94%	40,64%

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		6.784.208.193	5.459.573.678	1.324.634.515	24,26%	100,00%	100,00%
---------------------------	--	---------------	---------------	---------------	--------	---------	---------

0

*Los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que las cifras arriba anotadas fueron verificadas previamente conforme a lo reglamentado y han sido tomadas fielmente de los libros oficiales de contabilidad. (Artículo 37 Ley 222 de 1995).

Las Notas de la 1 a la 22 adjuntas son parte integral de los Estados Financieros



COMENTARIO PASIVO

Los pasivos totalizaron \$3.464 millones de pesos, que comparados con el monto registrado en el año 2014 por \$3.240 millones de pesos, presenta un incremento de \$223 millones de pesos, representados principalmente en el crecimiento del Fondo Acropolista por \$114 millones de pesos. Los demás pasivos presentan un incremento de \$139 millones correspondientes a los servicios de intermediación que presta Acropol a sus Asociados.

El total de Pasivos que posee Acropol están constituidos a corto plazo, lo cual refleja que se posee un índice de liquidez equivalente al 1,26

Resultados ejercicio actual					108.027.425			108.027.425
Resultados ejercicios anteriores					-38.242.792			-38.242.792
Superavit por valorizaciones						1.145.815.001		1.145.815.001
Saldo a Diciembre 31 de 2015	1.001.718.653	2.100.000	658.684.298	0	108.027.425	0	1.620.272.898	3.390.803.274

Las Notas de la 1 a la 22 adjuntas son parte integral de los estados financieros

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVOS

Por los años terminados en 31 de diciembre de 2015 y 2014

Información presentada en pesos Colombianos

FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACION	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Utilidad - Pérdida del ejercicio	0	38.242.792
Partidas que no afectan el efectivo:		
Depreciaciones	44.589.279	1.372.678
Amortizaciones	3.354.354	2.278.600
Provisiones	6.203.295	0
Pérdida Método de Participación	0	0
Utilidad Método de Participación	0	0
Superávit de Capital - Prima en colocación de acciones		0
Revalorización del Patrimonio		
Efecto Fusión		
Impuesto de Renta - Impuesto Cree		
EFECTIVO GENERADO POR LA OPERACION	<u>54.146.928</u>	<u>41.894.070</u>
DISMINUCION (AUMENTO) EN ACTIVO CORRIENTE		
Inversiones temporales	129.597.586	-28.224.484
Deudores	-1.799.936	-15.727.740
Diferidos	<u>3.647.549</u>	<u>795.092</u>
	131.445.199	-43.157.132
AUMENTO (DISMINUCION) EN PASIVO CORRIENTE		
Obligaciones financieras	0	0
Costos y gastos por pagar	-26.836.274	67.818.565

Impuestos por pagar	0	0
Obligaciones laborales	613.454	-1.517.378
Retenciones y aportes de nómina	0	0
Anticipos recibidos	-4.645.753	1.203.429
Otros Pasivos	<u>139.748.970</u>	<u>-26.448.416</u>
	108.880.397	41.056.200
FUENTE NETA EN ACTIVIDADES DE OPERACION	<u>294.472.524</u>	<u>39.793.138</u>
ACTIVIDADES DE INVERSION		
Aumento de inversiones permanentes	0	0
Aumento deudores largo plazo	-392.077.762	-449.782.885
Aumento de propiedad, planta y equipo	-3.400.000	7.355.000
Aumento de intangibles	848.540	-458.959
ACTIVIDADES NETAS EN ACTIVIDADES DE INVERSION	<u>-394.629.222</u>	<u>-442.886.844</u>
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
Aumento obligaciones financieras particulares		
Reservas	64.239.527	78.081.472
Disminución cuentas por pagar a accionistas	114.609.530	517.770.866
Excedentes Ejercicios Anteriores	-38.242.792	30.517.770
Aumento de Capital	<u>0</u>	<u>0</u>
FUENTE NETA EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION	<u>140.606.265</u>	<u>626.370.108</u>
AUMENTO DE EFECTIVO	40.449.567	223.276.401
DISPONIBLE AL INICIO DE AÑO	396.129.874	172.853.473
DISPONIBLE AL FINAL DEL AÑO	\$ <u>436.579.441</u>	\$ <u>396.129.874</u>

Las Notas de la 1 a la 22 adjuntas son parte integral de los estados financieros

ESTADO DE RESULTADOS

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO A 31 DE DICIEMBRE DE 2015 - 2014

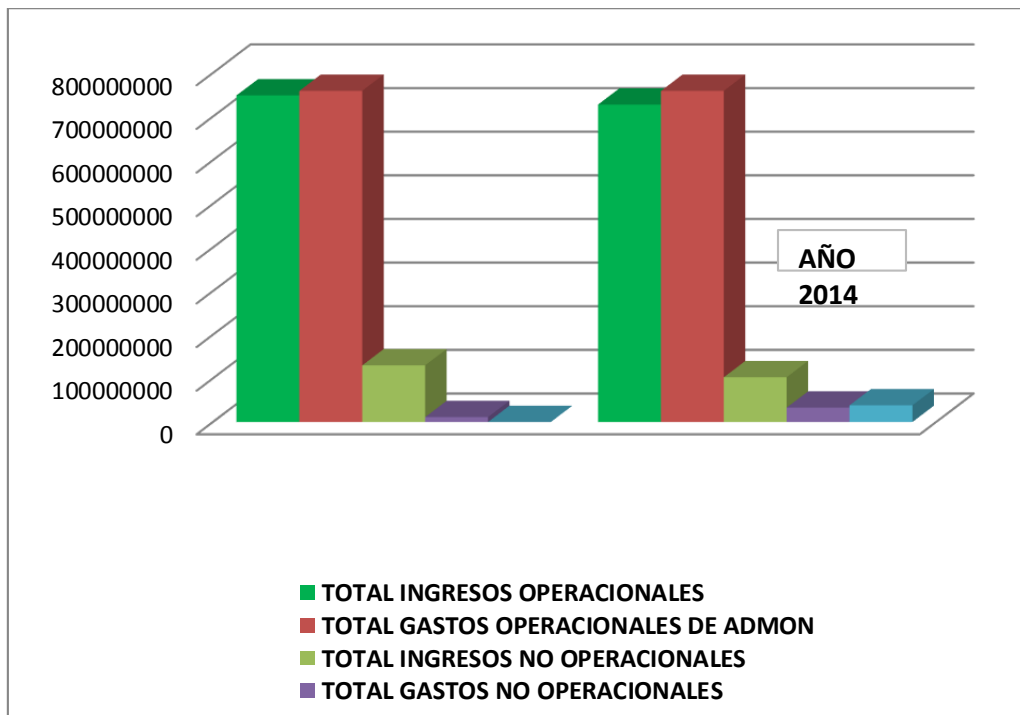
Información presentada en pesos Colombianos

CUENTA	NOTA	A Diciembre 31 de 2015	A Diciembre 31 de 2014	ANALISIS HORIZONTAL		ANALISIS VERTICAL	
				VARIACIONES		31/12/2015	31/12/2014
				ABSOLUTAS	RELATIVAS		
INGRESOS							
INGRESOS OPERACIONALES	18						
ACTIVIDADES DE ASOCIACIÓN							
CUOTAS DE SOSTENIMIENTO		513.449.401	519.616.092	(6.166.691)	-1,19%	68,60%	71,42%
ADMINISTRACIÓN AUXILIO MUTUO VOLUNTARIO		28.673.102	62.909.922	(34.236.820)	-54,42%	3,83%	8,65%
ADMINISTRACIÓN FONDO ACORPOLISTA 20%		61.913.385	24.449.376	37.464.009	153,23%	8,27%	3,36%
ADMINISTRACIÓN FONDO ACORPOLISTA 30%		41.275.594	31.721.310	9.554.284	30,12%	5,51%	4,36%
ADMINISTRACIÓN FONDO ACORPOLISTA 43%		88.742.525	77.584.241	11.158.284	14,38%	11,86%	10,66%
ADMINISTRACIÓN FONDO ACORPOLISTA 7%		14.446.452	11.265.158	3.181.294	28,24%	1,93%	1,55%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		748.500.459	727.546.099	20.954.360	2,88%	100,00%	100,00%
GASTOS							
GASTOS OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN	20						
GASTOS DE PERSONAL		171.078.909	189.246.742	(18.167.833)	-9,60%	22,54%	24,94%
HONORARIOS		35.652.500	14.784.648	20.867.852	141,15%	4,70%	1,95%
IMPUESTOS-PREDIAL Y VALORIZACIÓN		40.542.415	16.817.318	23.725.097	141,08%	5,34%	2,22%
SEGUROS		2.475.128	1.441.464	1.033.664	71,71%	0,33%	0,19%
SERVICIOS		85.374.913	85.955.803	(580.890)	-0,68%	11,25%	11,33%
GASTOS LEGALES		34.780	16.240	18.540	114,16%	0,00%	0,00%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		22.303.983	20.262.204	2.041.779	10,08%	2,94%	2,67%
GASTOS DE VIAJE		4.099.682	5.535.369	(1.435.687)	-25,94%	0,54%	0,73%
DEPRECIACIONES		44.589.279	1.372.678	43.216.601	3148,34%	5,87%	0,18%
AMORTIZACIONES		3.354.354	2.278.600	1.075.754	47,21%	0,44%	0,30%
DIVERSOS		281.462.223	362.042.110	(80.579.887)	-22,26%	37,08%	47,70%
GASTOS DE REPRESENTACIÓN-PRESIDENCIA		46.393.200	44.400.000	1.993.200	4,49%	6,11%	5,85%
GASTOS DE REPRESENTACIÓN-VICEPRESIDENCIA		15.464.400	14.784.648	679.752	4,60%	2,04%	1,95%

PROVISIONES		6.203.295	-	6.203.295	100,00%	0,82%	0,00%
TOTAL GASTOS OPERACIONALES DE ADMON		759.029.061	758.937.824	91.237	0,01%	100,00%	100,00%
DÉFICIT OPERACIONAL		(10.528.602)	(31.391.725)	20.863.123	-66,46%		
INGRESOS NO OPERACIONALES	19						
OTROS INGRESOS		-	11.607.899	(11.607.899)	-100,00%	0,00%	11,31%
FINANCIEROS		21.419.436	16.412.985	5.006.451	30,50%	16,51%	16,00%
ARRENDAMIENTOS-ALQUILER-SALON Y EQ.OFIC.		1.985.000	2.475.000	(490.000)	-19,80%	1,53%	2,41%
COMISIONES		19.764.048	8.529.028	11.235.020	131,73%	15,24%	8,31%
SERVICIOS		49.525.478	56.854.501	(7.329.023)	-12,89%	38,18%	55,41%
RECUPERACIONES POR INDEMNIZACIONES		1.604.950	2.274.571	(669.621)	-29,44%	1,24%	2,22%
INCAPACIDADES		574.222	-	574.222	100,00%	0,44%	0,00%
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		1.350.479	-	1.350.479	100,00%	1,04%	0,00%
DIVERSOS (VER DISCRIMINACIÓN ANEXO)		33.501.884	4.448.928	29.052.956	653,03%	25,83%	4,34%
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES		129.725.497	102.602.912	27.122.585	26,43%	100,00%	100,00%
GASTOS NO OPERACIONALES	21						
FINANCIEROS		7.687.509	16.299.160	(8.611.651)	-52,83%	68,83%	49,44%
GASTOS EXTRAORDINARIOS		3.481.961	16.663.903	(13.181.942)	-79,10%	31,17%	50,55%
GASTOS DIVERSOS		-	5.332	(5.332)	-100,00%	0,00%	0,02%
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES		11.169.470	32.968.395	(21.798.925)	-66,12%	100,00%	100,00%
RESERVA A DISPOSICION DE LA ASAMBLEA		108.027.425					
TOTAL INGRESOS		878.225.956	830.149.011				
TOTAL EGRESOS		770.198.531	791.906.219				
EXCEDENTES DEL EJERCICIO		(0)	38.242.792				

*Los suscriptos representante legal y contador publico certificamos que las cifras arriba anotadas fueron verificadas previamente conforme a lo reglamentado y han sido tomadas fielmente de los libros oficiales de contabilidad. (Articulo 37 Ley 222 de 1995).

Las Notas de la 1 a la 22 adjuntas son parte integral de los estados financieros



INGRESOS COMENTARIO

Los ingresos totales registrados a 31 de diciembre de 2015 ascienden a \$878 millones de pesos, menor valor frente al valor presupuestado para dicha vigencia que había sido proyectado en \$917 millones de pesos, lo que afectó principalmente la administración del Auxilio Mutuo a 31 de diciembre de 2015, ya que presenta una disminución de \$34 millones de pesos comparado con el año inmediatamente anterior, esto dada la modificación del Auxilio Mutuo Voluntario, que a partir del mes de marzo funciona bajo el convenio establecido con una compañía de seguros. Comparando los ingresos del año 2015 y 2014 se refleja un incremento de 5,79%; correspondiente a los beneficios del Fondo Acropolista.

EGRESOS COMENTARIO

El total de gastos a 31 de diciembre de 2015 equivale a \$770 millones de pesos, disminuyéndose en \$21 millones de pesos, comparado con el período de 2014, el cual fue de \$791 millones de pesos, es de resaltar que durante el año 2015 se optimizaron los recursos lo cual permitió presentar un ahorro que compensó el menor valor recaudado en ingresos según el presupuesto.

Para el 2015 no se generaron excedentes, lo que es favorable para la Asociación, por cuanto se trata de una entidad sin ánimo de lucro y los ingresos de una vigencia deben ser ejecutados en la misma.

INFORME FONDO ACORPOLISTA

REPORTE FONDO ACORPOLISTA A diciembre 31 de 2015

RESUMEN	
CONCEPTO	AÑO 2015
Fondo Acorpolista	2.450.664.006
CDT No.1655834-1 Av Villas	460.450.591
TOTAL	2.911.114.597

REPORTE DE PRESTAMOS A diciembre 31 de 2015

RESUMEN PRESTAMOS OTORGADOS DURANTE EL AÑO	
CONCEPTO	AÑO 2015
No. total de prestamos	319
Valor capital de los préstamos otorgados	2.586.387.433
Promedio valor por préstamo	8.107.798

INFORME FONDO DE SOLIDARIDAD

FONDO SOLIDARIDAD A diciembre 31 de 2015

SALDO A DICIEMBRE 31 2014	143.894.380
MENOS	
APOYOS DE SOLIDARIDAD	28.100.000
SALDO A DICIEMBRE 31 2015	115.794.380

BENEFICIARIO	VALOR
TENIENTE CORONEL GUTIERREZ ARANGUREN GUILLERMO ARMANDO	1.600.000
MAYOR CORDERO MORENO JOSE MARIA	1.500.000
MAYOR ESCOBAR PAQUE RUBEN	3.000.000
MAYOR DURAN ARGUELLES JORGE ENRIQUE	10.000.000
DONACIÓN CAMA URGENCIAS HOSPITAL CENTRAL	10.000.000
TENIENTE CORONEL DIAZ PEREZ MIGUEL ANTONIO	2.000.000
TOTAL	28.100.000

INFORME AUXILIO MUTUO VOLUNTARIO

AUXILIO MUTUO AÑO 2015 A diciembre 31 de 2015

RESUMEN

CONCEPTO	AÑO 2015	AÑO 2014
No de afiliados - Asociado y 2do titular (*)	1862	935
Total Fallecidos	17	23
Total pagado a Beneficiarios	289.990.610	376.552.550
Promedio pagado a Beneficiarios	17.058.271	16.371.850

SALDO AUXILIO MUTUO A DICIEMBRE 31 DE 2014		112.145.918
(+)	TOTAL RECAUDADO POR ASOCIADOS	391.031.129
(+)	RECONOCIMIENTOS ASEGURADORA (FALLECIDOS)	142.079.175
(+)	RECONOCIMIENTOS EN TRAMITE (FALLECIDOS)	72.167.200
TOTAL RECAUDOS CON CORTE 31 DICIEMBRE DE 2015		717.423.422
(-)	TOTAL PAGADO POR PRIMA (ASEGURADORA)	183.257.700
(-)	PAGO A BENEFICIARIOS	289.990.610
(-)	PAGO A BENEFICIARIOS AÑOS ANTERIORES	81.969.975
(-)	PAGO AVISOS DE PRENSA Y CORONAS	15.447.315
SALDO AUXILIO MUTUO A 31 DE DICIEMBRE DE 2015		146.757.822

Nombre completo de fallecidos durante el año 2015		
Nombre Fallecido	Tipo de vinculación	Fecha Fallecimiento
Pedro José Cárdenas Sánchez	Asociado	6-ene-15
Pedro Jacinto Laborde Forero	Asociado	19-feb-15
Gladis De Muñoz Corrales	Esposa	10-mar-15
Luis Alfonso Rincón Pallares	Asociado	16-jul-15
Luis Ricardo Bonilla Bonilla	Asociado	7-jul-15
Alfonso Enrique Velasco Donado	Asociado	10-may-15
Luis Humberto Chacón Romero	Asociado	9-jun-15
Julián Moncayo López	Asociado	12-jun-15
Hernando Guerrero Castro	Asociado	31-jul-15
Regina Esther Cordero Negrete	Asociado	10-ago-15

Rubén Escobar Paque	Asociado	1-sep-15
Fernando José Cortina Turriago	Asociado	1-sep-15
Jose Hermilsul Ibarra Dueñas	Asociado	21-oct-15
Aida Jiménez De Gómez	Asociado	9-oct-15
Stella De Jesús Rodríguez De Quiñones	Asociado	26-oct-15
Raúl Javier Reyes Ramírez	Hijo	16-oct-15
Martha Aleida Rojas De Herrera	Esposa	2-nov-15

(*) 2do titular corresponde a esposa o compañera permanente o en su ausencia un familiar en 1er grado de consanguinidad que sea reportado por el Asociado y aprobado por la compañía de seguros.

INFORME FIESTA DE FIN DE AÑO

FIESTA FIN DE AÑO

SALDO A DICIEMBRE 31 2014	422.013
APORTES 2015	141.261.083
CUOTAS ASOCIADOS	95.261.083
APORTE PRESUPUESTO	46.000.000
TOTAL SALDO FIESTA FIN DE AÑO	141.683.096

GASTOS

GASTOS FONDOS FIESTA	68.200.472
GASTOS PRESUPUESTO	46.000.000
DEVOLUCION APORTES SECCIONALES	24.424.000
TOTAL GASTOS	138.624.472

SALDO FIESTA FIN DE AÑO A 2015	3.058.624
---------------------------------------	------------------

INFORME ANIVERSARIO ACORPOL

ANIVERSARIO ACORPOL

SALDO A DICIEMBRE 31 2014	49.351.136
GASTOS	
GASTOS EVENTOS BOGOTA	36.061.136
GASTOS EVENTOS SECCIONALES	13.290.000
TOTAL GASTOS	49.351.136
SALDO FIESTA ANIVERSARIO ACORPOL	-0

EJECUCIÓN EXCEDENTES VIGENCIA 2014 APROBADA EN LA ASAMBLEA DE 2015

EJECUCIÓN DE EXCEDENTES APROBADO ASAMBLEA 2015

RESUMEN		
CONCEPTO	APROBADO ASAMBLEA 2015	SALDO
Programa deportivo	15.297.117	EJECUTADO
Programa Cultural	3.824.279	EJECUTADO
Programa Educación Formal	15.297.117	EJECUTADO
Programa Desarrollo Social	3.824.279	EJECUTADO
Distribución Excedentes	38.242.792	



ASOCIACIÓN COLOMBIANA DE OFICIALES EN RETIRO DE LA POLICÍA NACIONAL

"ACORPOL"

EJECUCIÓN PRESUPUESTAL DICIEMBRE 31 DE 2015

No	CUENTA	PRESUPUESTO APROBADO Y AJUSTADO AÑO 2015	TOTAL ACUMULADO DICIEMBRE EJECUTADO		PRESUPUESTO POR EJECUTAR	
			ABSOLUTO	%	ABSOLUTO	%

I **INGRESOS**

A **INGRESOS POR LA OPERACIÓN**

0

Cuotas de Sostentamiento	529.384.000	513.449.401	96,99%	15.934.599	3,01%
Administración Auxilio Mutuo (13%)	68.689.920	28.673.102	41,74%	40.016.818	58,26%
Admón Fondo Acorpol Administración (30%)	64.954.248	61.913.385	95,32%	3.040.863	4,68%
Admón Fondo Acorpol Fiesta (20%)	43.302.833	41.275.594	95,32%	2.027.239	4,68%
Admón Fondo Acorpol Reserva (Disp. Asamblea) (43%)	93.101.089	88.742.525	95,32%	4.358.564	4,68%
Admón Fondo Acorpol Académico (7%)	15.155.992	14.446.452	95,32%	709.540	4,68%
SUB-TOTAL	814.588.082	748.500.459	91,89%	66.087.623	8,11%

B **OTROS INGRESOS**

Rendimientos Financieros	2.511.107	217.961	8,68%	2.293.146	91,32%
Rendimientos sobre Inversiones permanentes (CDT)	14.000.000	21.201.475	151,44%	-7.201.475	-51,44%
Alquiler salón social. Sede nal.	4.000.000	1.985.000	49,63%	2.015.000	50,38%
Ingresos por servicios/Comisiones	10.000.000	19.764.048	197,64%	-9.764.048	-97,64%
Suscripciones periódico	27.648.000	27.010.630	97,69%	637.370	2,31%
Pauta Publicitaria	28.000.000	22.514.848	80,41%	5.485.152	19,59%
Ingresos del Comité Femenino	5.000.000	14.569.671	291,39%	-9.569.671	-191,39%
Ingresos por el Departamento Académico	8.000.000	8.322.151	104,03%	-322.151	-4,03%
Diversos	4.000.000	14.139.713	353,49%	-10.139.766	-253,49%
SUB-TOTAL	103.159.107	129.725.497	125,75%	-26.566.443	-25,75%
TOTAL INGRESOS	917.747.189	878.225.956	95,69%	39.521.180	4,31%

II **GASTOS**

A GASTOS PERIODICOS	41.462.447	41.187.947	99,34%	274.500	0,66%
----------------------------	-------------------	-------------------	---------------	----------------	--------------

B **GASTOS ADMINISTRATIVOS**

1. **GASTOS GENERALES**

Seguros	3.280.766	3.280.766	100,00%	0	0,00%
Impuestos	24.242.250	24.232.202	100,00%	0	0,00%
Servicios Públicos	24.807.918	24.468.866	98,63%	339.052	1,37%
Servicios Técnicos	7.544.800	7.544.800	100,00%	0	0,00%
Mantenimientos	26.530.000	26.439.655	99,66%	90.345	0,34%

Viáticos y Pasajes	4.099.682	4.099.682	100,00%	0	0,00%
Papelaría, útiles y suscripción periódico	8.823.091	8.823.091	100,00%	0	0,00%
Aseo y Cafetería	9.628.330	9.596.784	99,67%	31.546	0,33%
Dotación	5.665.440	5.665.440	100,00%	0	0,00%
Gastos Bancarios	33.053.386	32.998.697	99,83%	54.689	0,17%
SUB-TOTAL	147.675.663	147.149.983	99,64%	525.627	0,36%

2. GASTOS DE PERSONAL

Gastos Personal Nomina	187.616.440	183.425.790	97,77%	4.190.650	2,23%
Gastos de Representación Presidente	46.393.200	46.393.200	100,00%	0	0,00%
Gastos de Representación/Vicepde.	15.464.400	15.464.400	100,00%	0	0,00%
Honorarios Revisoría Fiscal	18.899.700	18.899.700	100,00%	0	0,00%
SUB-TOTAL	268.373.740	264.183.090	98,44%	4.190.650	1,56%

C GASTOS SOCIALES Y DE INTEGRACIÓN

1. ACTIVIDADES SOCIALES DEPORTIVAS Y DE INTEGRACION

Compromisos sociales, deportivos y de Integración (*)	91.424.145	91.054.282	99,60%	369.863	0,40%
Asamblea general y Reuniones de trabajo	35.807.725	35.425.638	98,93%	382.087	1,07%
SUB-TOTAL	127.231.870	126.479.920	99,41%	751.950	0,59%

D GASTOS DE CAPACITACIÓN Y EMPRENDIMIENTO EMPRESARIAL

Gastos de capacitación y Emprend. Empresarial	14.427.662	14.427.662	100,00%	0	0,00%
Departamento Académico		6.491.662			
capac.emprendimiento empresarial		5.936.000			
SUB-TOTAL	14.427.662	14.427.662	100,00%	0	0,00%

E GIRO A SECCIONALES

Reintegro seccionales	133.900.000	122.623.001	91,58%	11.276.999	8,42%
SUB-TOTAL	133.900.000	122.623.001	91,58%	11.276.999	8,42%

III RESERVAS

Rendimientos fondo Acorpol.	93.101.089	88.742.525	95,32%	4.358.564	4,68%
Reserva Especial (Disposición Asamblea)	91.574.719	19.284.900	21,06%	11.123.709	12,15%
SUB-TOTAL	184.675.808	108.027.425	58,50%	15.482.273	8,38%

IV GASTOS QUE NO REPRESENTAN EROGACION DE DINERO

Depreciaciones	0	44.589.279	100,00%	0	0,00%
Amortizaciones	0	3.354.354	100,00%	0	0,00%
Provisión de cartera	0	6.203.295	100,00%	0	0,00%
SUB-TOTAL	0	54.146.928	58,50%	0	0,00%

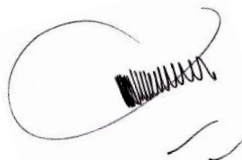
GRAN TOTAL GASTOS	917.747.190	878.225.956	89,79%	32.501.999	3,54%
--------------------------	--------------------	--------------------	---------------	-------------------	--------------

(*) Las actividades deportivas y de integración social fueron completadas en su ejecución con los excedentes de la vigencia del año 2014 aprobados en la asamblea llevada a cabo en el año 2015.

REPORTE DE ASOCIADOS

RESUMEN		
CONCEPTO	AÑO 2015	AÑO 2014
Asociados al inicio del año	1.029	1.033
Nuevos Asociados	37	34
Asociados con retiro Voluntario	28	20
Asociados fallecidos	14	18
Total asociados al cierre del año	1.024	1.029

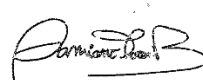
EJECUCIÓN PRESUPUESTAL A DICIEMBRE DE 2015



CR. Luis Bernardo Maldonado Bernate
PRESIDENTE



Sandra Milena Parrado H.
CONTADOR
TP-175988-T



Damiano Nocera Barbato
REVISOR FISCAL
TP-8178-T
Representante DLM INTERNATIONALS.A. TR. 134

COMENTARIO EJECUCIÓN PRESUPUESTAL VIGENCIA 2015

Como se puede observar en el presupuesto de ingresos y gastos para la vigencia de 2015, aprobado por la Asamblea General por valor de \$917.7 millones de pesos, en su ejecución registra la siguiente situación:

Los ingresos recaudados en el año 2015 fueron por \$878.2 millones de pesos, valor menor al proyectado para dicha vigencia en 39.5 millones de pesos, lo que obedece a los ingresos que dejó de percibir la Asociación, representados en el beneficio que se trasladó a los Acorpolidistas con las reestructuración del Auxilio Mutuo Voluntario.

Por el lado de los gastos, aprobados por valor de \$917.7 millones de pesos, Acorpolid ejecutó la suma de \$878.2 millones de pesos, menor en \$32.5 millones de pesos en comparación con lo aprobado para la vigencia. Es importante mencionar que en estos gastos ejecutados está incluida la reserva que conforme a los Estatutos queda a disposición de la Asamblea y alcanza \$108 millones de pesos.

De ese presupuesto fueron girados por reintegro a las seccionales \$122.6 millones de pesos. Además la ejecución presupuestal por técnicas contables también se afectó en \$54.1 millones de pesos, por depreciaciones de los activos fijos que alcanzan los \$44.6 millones de pesos.

En conclusión, del total de los ingresos recaudados en esta vigencia de \$878.2 millones de pesos, Acorpolid ejecutó para el cumplimiento de su Objeto Social \$715.9 millones de pesos, que equivalen al 81.5% del total recaudado.

Relacionando el valor recaudado en el año 2015 de \$878.2 millones de pesos con los gastos ejecutados en la misma vigencia por el mismo monto, el ejercicio no arroja excedentes.

PROYECTO DE PRESUPUESTO 2016

ASOCIACIÓN COLOMBIANA DE OFICIALES EN RETIRO DE LA POLICÍA NACIONAL



"ACORPOL"

PROYECTO PRESUPUESTO PARA EL AÑO 2016

N o	CUENTA	PRESUPUESTO APROBADO AÑO 2015	PROYECTO PRESUPUESTO AÑO 2016	VARIACIONES	
				ABSOLUTAS	RELATIVAS

I INGRESOS

A INGRESOS POR LA OPERACIÓN

Cuotas de Sostenimiento	529.384.000	565.248.000	35.864.000	7%
-------------------------	-------------	-------------	------------	----

Administración Auxilio Mutuo (15%)	68.689.920	53.737.000	-14.952.920	-22%
Fondo Acropolista Administración (30%)	64.954.248	75.765.300	10.811.052	17%
Fondo Acropolista Fiesta (20%)	43.302.833	50.510.200	7.207.367	17%
Fondo Acropolista Reserva (Disp.Asamblea)(43%)	93.101.089	108.596.930	15.495.841	17%
Fondo Acropolista Académico (7%)	15.155.992	17.678.570	2.522.578	17%
SUB-TOTAL	814.588.082	871.536.000	56.947.918	7%

B OTROS INGRESOS

Rendimientos Financieros e Inversiones permanentes (CDT)	16.511.107	12.000.000	-4.511.107	-27%
Alquiler salón social. Sede Nal.	4.000.000	2.500.000	-1.500.000	-38%
Ingresos por servicios/Comisiones	10.000.000	18.000.000	8.000.000	80%
Suscripciones periódico	27.648.000	27.648.000	0	0%
Pauta Publicitaria	28.000.000	10.000.000	-18.000.000	-64%
Ingresos del Comité Femenino	5.000.000	10.000.000	5.000.000	100%
Ingresos por el Departamento Académico	8.000.000	2.000.000	-6.000.000	-75%
Diversos	4.000.000	4.280.000	280.000	7%
SUB-TOTAL	103.159.107	86.428.000	-16.731.107	-16%
TOTAL INGRESOS	917.747.189	957.964.000	40.216.811	4%

II GASTOS

A GASTOS DEL PERIODICO	42.853.000	44.869.000	2.016.000	5%
-------------------------------	-------------------	-------------------	------------------	-----------

B GASTOS ADMINISTRATIVOS

1. GASTOS GENERALES

Seguros	3.800.000	4.197.000	397.000	10%
Impuestos	20.300.000	26.927.000	6.627.000	33%
Servicios Públicos	22.710.000	25.131.000	2.421.000	11%
Servicios Técnicos	5.000.000	3.343.333	-1.656.667	-33%
Mantenimientos	22.530.000	22.337.000	-193.000	-1%
Viáticos y Pasajes	6.000.000	6.500.000	500.000	8%
Papelería, útiles y suscripción periódico	7.121.000	8.164.470	1.043.470	15%
Aseo y Cafetería	13.000.000	13.000.000	0	0%
Dotación	6.100.000	6.100.000	0	0%
Gastos Bancarios	17.700.000	32.871.703	15.171.703	86%

SUB-TOTAL	124.261.000	148.571.506	24.310.506	20%
------------------	--------------------	--------------------	-------------------	------------

2. GASTOS DE PERSONAL

<i>Secretario General</i>	24.770.960	32.400.000	7.629.040	31%
<i>Tesorero</i>	13.443.200	14.384.400	941.200	7%
<i>Auxiliar contable</i>	8.765.500	11.556.000	2.790.500	32%
<i>Secretaria auxiliar</i>	11.466.560	12.268.800	802.240	7%
<i>Prensa y comunicaciones</i>	22.593.600	24.175.000	1.581.400	7%
<i>Auxiliar de prensa</i>	16.317.600	19.200.000	2.882.400	18%
<i>Auxiliar Administrativo (Mensajería)</i>	7.732.040	8.274.000	541.960	7%
<i>Servicios generales</i>	7.732.040	8.274.000	541.960	7%
<i>Prestaciones Sociales</i>	21.233.575	25.174.626	3.941.051	19%
<i>Aportes y Seguridad Social</i>	20.541.978	22.358.411	1.816.433	9%
<i>Aportes Parafiscales</i>	9.305.480	9.572.148	266.668	3%
<i>Auxilio de transporte</i>	4.500.000	4.815.000	315.000	7%
<i>Gastos Personal Normina</i>	168.402.533	192.452.384	24.049.851	14%
<i>Gastos de Representación Presidente</i>	46.393.200	49.641.000	3.247.800	7%
<i>Gastos de Representación/Vicepdtte.</i>	15.464.400	16.547.000	1.082.600	7%
<i>Contador</i>	28.746.967	23.112.000	-5.634.967	-20%
<i>Honorarios Revisoría Fiscal</i>	15.464.400	21.447.936	5.983.536	39%
SUB-TOTAL	274.471.500	303.200.320	28.728.820	10%

C GASTOS SOCIALES Y DE INTEGRACIÓN

1. ACTIVIDADES SOCIALES DEPORTIVAS Y DE INTEGRACION

<i>Compromisos sociales, Deportivos y de Integración</i>	100.700.000	110.720.893	10.020.893	10%
<i>Asamblea general y reuniones de trabajo</i>	33.629.889	26.373.981	-7.255.908	-22%
SUB-TOTAL	134.329.889	137.094.874	2.764.985	2%

D GASTOS DE CAPACITACIÓN Y EMPRENDIMIENTO EMPRESARIAL

<i>Gastos de capacitación, Emprend. Empresarial</i>	23.155.992	19.678.570	-3.477.422	-15%
SUB-TOTAL	23.155.992	19.678.570	-3.477.422	-15%

E GIRO A SECCIONALES

<i>Reintegro seccionales</i>	134.000.000	108.799.200	-25.200.800	-19%
------------------------------	-------------	-------------	-------------	------

SUB-TOTAL	134.000.000	108.799.200	-25.200.800	-19%
------------------	--------------------	--------------------	--------------------	-------------

II RESERVAS

I

Rendimientos fondo Acorpol.	93.101.089	108.596.930	15.495.841	17%
Reserva Especial (Disposición Asamblea)	91.574.719	87.153.600	-4.421.119	-5%
SUB-TOTAL	184.675.808	195.750.530	11.074.722	6%

GRAN TOTAL GASTOS	917.747.189	957.964.000	40.216.811	4%
--------------------------	--------------------	--------------------	-------------------	-----------

El proyecto de presupuesto de ingresos y gastos para la vigencia de 2016 asciende a \$958 millones de pesos, siendo superior \$40.3 millones de pesos al de la vigencia anterior, lo que equivale a un 4.4%.

Siendo la Asociación una entidad sin ánimo de lucro regulada por el Ministerio del trabajo, todos los recaudos que se causen en la vigencia de 2016, deben ser comprometidos para el funcionamiento de la misma.

Por el lado de los de la operación por un valor de \$871.5 millones de pesos, se registra un incremento del 7% y obedece principalmente a las cuotas de sostenimiento y rendimientos del Fondo Acorpolista.

Los ingresos no operacionales para el 2016 se estiman en \$86.4 millones de pesos, siendo menores a los aprobados para la vigencia de 2015 que fueron de \$103.2 millones de pesos, esta disminución se hizo considerando los ajustes contables, especialmente en rendimientos financieros e inversiones de recursos que corresponden al Fondo Acorpolista.

Por el lado de los gastos y como lo establecen los principios de equilibrio presupuestal, los ingresos deben ser igual a los gastos. El proyecto de gastos para 2016, será también por valor de \$958 millones de pesos, que serán comprometidos de la siguiente manera:

Gastos periódico 44.9 millones de pesos, el cual registra un incremento del 5%. Los gastos administrativos de 2016 ascienden a \$148.6 millones de pesos, superior en \$24.3 millones de pesos a los aprobados para el 2015, variación que es significativa por el incremento de los impuestos sobre las propiedades que tiene Acorpol y por los gastos bancarios que se generan por las devoluciones del Fondo Acorpolista, las cuales son asumidas por Acorpol y se estima que para el 2016 lleguen a \$32.9 millones de pesos.

En gastos de personal la suma estimada para la vigencia del 2016 es de \$303.2 millones de pesos, siendo superior en \$28.7 millones de pesos a la aprobada para la vigencia anterior, es decir un 10%, esto obedece principalmente a la contratación de los servicios de Contabilidad y Revisoría Fiscal con dos firmas externas.

Para actividades sociales, deportivas y de integración, se presupuestan \$137.1 millones de pesos, superando ligeramente lo presupuestado para el año anterior por valor de \$134.3 millones de pesos. Para capacitación y emprendimiento empresarial, se ajustó la partida a lo aprobado, que es el 7% de los rendimientos del Fondo Acorpolista.