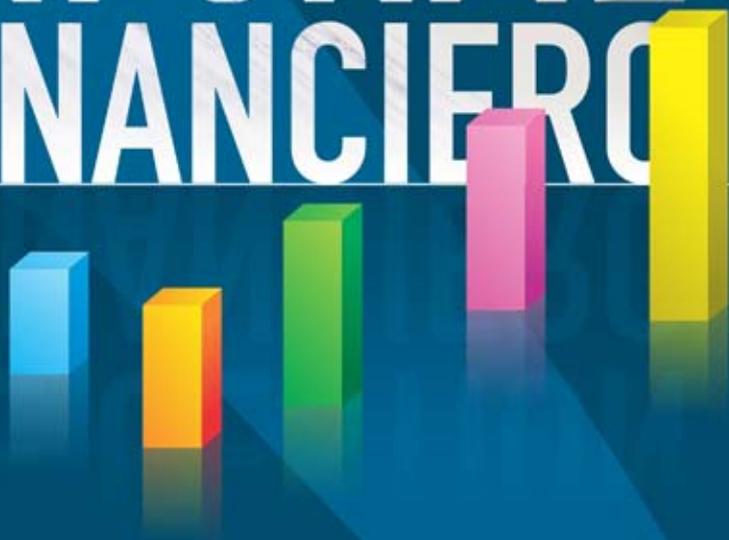




INFORME FINANCIERO



DICTAMEN DE LA REVISORÍA FISCAL

A LA ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS

Fondo de Empleados de Empresas Independientes Dedicadas a la Producción y Mercadeo y Comercialización de Bienes y Servicios de Uso y Consumo.
“FONDEICON”.

Yumbo

1. En cumplimiento con lo señalado en los artículos 208 y 209 del Código de Comercio, he examinado el Balance General del FONDO DE EMPLEADOS DE EMPRESAS INDEPENDIENTES DEDICADAS A LA PRODUCCIÓN, MERCADEO Y COMERCIALIZACIÓN DE BIENES Y SERVICIOS DE USO Y CONSUMO a diciembre 31 de 2012 y diciembre 31 de 2011 y los correspondientes Estados de Resultados, de Flujos de Efectivo, de Cambios en la Situación Financiera y de Cambios en el Patrimonio por los años terminados en dichas fechas. Dichos estados financieros que se acompañan, fueron preparados bajo la responsabilidad de la Administración de la Entidad ya que reflejan su gestión.

2. Realicé mi examen de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas, las cuales incluyen el uso de procedimientos aconsejados por la técnica de interventoría de cuentas. Esas normas requieren que se planifique y se lleve a cabo el examen de los Estados Financieros, de tal manera que se obtenga una seguridad razonable en cuanto a si dichos estados están exentos de errores importantes en su contenido. Las técnicas de interventoría incluyen: a) el examen sobre una base selectiva de la evidencia que respaldan las cifras y las revelaciones en los estados financieros, b) la evaluación de las normas y principios de contabilidad utilizados y las estimaciones contables hechas por la Administración y c) la evaluación de la presentación de los estados financieros en conjunto. También obtuve de los Administradores y empleados de la entidad y de terceros la información que he juzgado necesaria para llevar a cabo mis funciones y considero que mis auditorías proveen una base razonable para dar una opinión sobre los estados financieros.

3. En mi opinión, los estados financieros auditados por mí, que fueron fielmente tomados de los libros, presentan razonablemente la situación financiera del FONDO DE EMPLEADOS DE EMPRESAS INDEPENDIENTES DEDICADAS A LA PRODUCCIÓN, MERCADEO Y COMERCIALIZACION DE BIENES Y SERVICIOS DE

USO Y CONSUMO a diciembre 31 de 2012 y diciembre 31 de 2011 y los resultados de sus operaciones, los cambios en la situación financiera, los cambios en el patrimonio y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de conformidad con instrucciones y prácticas contables establecidas por las entidades competentes, las cuales fueron aplicadas sobre bases uniformes.

4. En el dictamen del periodo 2011 manifesté: “Como se indica en la Nota No. 11 a los estados financieros, cuenta Acreedores Contingentes, el Fondo fue demandado laboralmente y los trámites procesales están en curso. Las pretensiones suman \$109 Millones; la probabilidad de que el Fondo sea condenado o absuelto en estos procesos es incierta, sin embargo cabe resaltar que a diciembre 31 de 2011, el Fondo no tiene constituida provisión para contingencias por procesos jurídicos laborales, apoyándose en los comentarios emitidos por los abogados en el cual manifiestan que al cierre del ejercicio no existían sentencias ejecutoriadas en contra”.

A la fecha de emisión de este dictamen, como se indica en la nota 12 a los estados financieros, continúa en curso un proceso cuya pretención suma \$95 millones; Según concepto del abogado la probabilidad de que el fallo sea a favor del fondo es del 60%. En el evento que el fallo sea adverso se estima que el valor a pagar sería hasta de \$30 millones. El fondo con base en el concepto del abogado, ha constiudo una provisión a diciembre 31 de 2012 de \$30 millones.

5. Basado en el alcance de mi examen, conceptúo que:

- a) La contabilidad se lleva conforme a las normas legales y la técnica contable.
- b) Las operaciones registradas en los libros de contabilidad y los actos de los administradores se ajustan al estatuto, a las disposiciones de la Asamblea General y a las decisiones de la Junta Directiva.
- c) La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y de registro de asociados se llevan y conservan debidamente.
- d) La información contenida en las autoliquidaciones de aportes al sistema de seguridad social ha sido tomada de los registros contables correspondientes.
- e) El Fondo no se encuentra en mora por concepto de aportes al sistema de seguridad social.
- f) El Fondo cuenta con software debidamente licenciado tal como lo establece la Ley 603 de 2000, lo cual se describe en el Informe de Gestión.

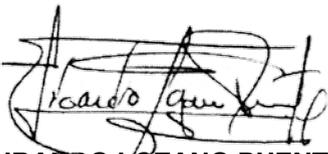
6. En relación a las disposiciones establecidas en la Circular Basica Contable y Financiera expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria y de acuerdo con mis pruebas de auditoria realizadas, puedo manifestar:

Que la evaluación, clasificación, calificación y régimen de provisiones de cartera se efectúa de acuerdo con los criterios establecidos en el Capítulo II de dicha circular.

7. Mi evaluación de los controles internos, efectuada, con el propósito de establecer el alcance de las pruebas de auditoría, no puso de manifiesto evidencia de que el Fondo no haya seguido medidas adecuadas de control interno, conservación y custodia de los bienes de la entidad y de terceros en su poder. No obstante lo anterior las observaciones encontradas en el transcurso de mi auditoría las he comunicado en informes dirigidos a la administración, con sus respectivas recomendaciones para el mejoramiento.

8. El informe de gestión correspondiente al año 2012 ha sido preparado por la administración del Fondo para dar cumplimiento a las disposiciones legales. De conformidad con lo dispuesto en las normas legales vigentes, me he cerciorado que:

- a) El informe de gestión contiene todas las informaciones exigidas por la ley
- b) La información financiera que contiene el citado informe concuerda con la de los estados financieros correspondientes a diciembre 31 de 2012.



LIBARDO LOZANO PUENTE

Revisora Fiscal
T.P. N° 17.579-T
Miembro de Cencoa

Santiago de Cali, 28 de febrero de 2013

CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2012

Señores:

Asamblea General de Delegados

Los suscritos Representante legal y Contador del FONDO DE EMPLEADOS DE EMPRESAS INDEPENDIENTES DEDICADAS A LA PRODUCCION MERCADEO Y COMERCIALIZACION DE BIENES Y SERVICIOS DE USO Y CONSUMO – FONDEICON, certificamos que hemos preparado los estados financieros básicos: Balance General, Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Cambios en la Posición Financiera y Estado de Flujos de Efectivo a Diciembre 31 de 2012, de acuerdo con la ley 222 de 1995, el decreto 2649 de 1993 y el decreto 603 de 2000, incluyendo sus correspondientes Notas que forman parte integral de los estados financieros.

Los procedimientos de valuación, valoración y presentación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la situación financiera de FONDEICON al 31 de Diciembre de 2012, así como los resultados de sus operaciones, los cambios en la situación financiera, los correspondientes a sus flujos de efectivo y demás:

- a) Las cifras incluidas son tomadas fielmente de los libros oficiales y auxiliares respectivos.
- b) No Hemos tenido conocimiento de irregularidades que involucren a miembros de la administración o empleados que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los estados financieros enunciados.
- c) Garantizamos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones registrados de acuerdo con cortes de documentos y con las acumulaciones y compensaciones contables de sus transacciones en el ejercicio 2012, utilizando métodos de reconocido valor técnico.
- d) Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos han sido reconocidos en ellos.
- e) Los hechos económicos se han registrado, clasificados, descritos y revelados dentro de los Estados Financieros Básicos y sus respectivas Notas, incluyendo sus gravámenes, restricciones a los activos, pasivos reales y contingentes así como las garantías que hemos dado a terceros.

f) No se han presentado hechos posteriores en el curso del período que requieran ajuste o revelaciones en los estados financieros o en las notas subsecuentes, que afecten de forma representativa la situación financiera y económica de la entidad.

g) El Fondo de Empleados FONDEICON, ha cumplido con las normas de seguridad social de acuerdo con el Decreto 1406/99.

h) El Fondo de Empleados FONDEICON, ha cumplido con el numeral 4 del Artículo 1 de la ley 603 del 2000, el cual establece todas las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor, dentro de las que se incluyen las referentes a licencias de Software.

Dado en Yumbo- Valle, a los 15 días del mes de Febrero de 2013

Cordialmente,


SANDRA ÁLVAREZ HINCAPIÉ
Representante Legal


HÉCTOR FABIO MONTOYA L.
Contador TP 48375-T

INFORME FINANCIERO

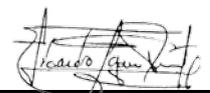
FONDEICON NIT. 800.060.125-0 BALANCES GENERALES COMPARATIVOS (En Miles de Pesos)

ACTIVO	Nota	2012	%	2011	%	Variacion	% Variacion
ACTIVO CORRIENTE							
Disponible	3	80.796	1,1%	\$ 621.958	8,7%	\$ -541.162	-87,0%
Fondo de Liquidez	4	86.997	1,2%	82.799	1,2%	4.198	5,1%
Fondos Especiales	5	373.556	5,0%	0	1,2%	373.556	100,0%
Inventarios	6	3.446	0,0%	3.135	0,0%	311	9,9%
Cartera de Créditos	7	2.507.340	33,4%	2.146.987	29,9%	360.353	16,8%
Cuentas por Cobrar	8	684.627	9,1%	767.610	10,7%	-82.983	-10,8%
(-) Provision Cx Cobrar		-45.362	-0,6%	-40.275	-0,6%	-5.087	-12,6%
Total Activo Corriente		3.691.400	49,1%	3.582.214	49,9%	109.186	3,0%
ACTIVO NO CORRIENTE							
Cartera de Creditos	7	3.834.014	51,0%	3.639.038	50,7%	194.976	5,4%
(-) Provision Cartera de Credito	7	-119.082	-1,6%	-143.178	-2,0%	24.096	-16,8%
Propiedad,Planta y Equipo	9	59.734	0,8%	42.850	0,6%	16.884	39,4%
(-) Depreciacion Propiedad, planta y Eq.		-18.192	-0,2%	-11.266	-0,2%	-6.926	61,5%
Diferidos	10	62.383	0,8%	65.140	0,9%	-2.757	-4,2%
Otros Activos	11	6.874	0,1%	8.624	0,1%	-1.750	-20,3%
Total Activo No Corriente		3.825.731	50,9%	3.601.208	50,1%	224.523	6,2%
TOTAL ACTIVO		\$ 7.517.131	100,0%	\$ 7.183.422	100,0%	\$ 333.709	4,6%
Cuentas de Orden Deudoras	12	\$ 69.159		49.464		19.695	39,8%
Cuentas de Orden Acreedoras	12	\$ 8.128.922		7.310.151		818.771	11,2%
PASIVO	Nota						
PASIVO CORRIENTE							
Depósitos CP	13	27.546	0,4%	59.962	0,83%	-32.416	-54,1%
Obligaciones Financieras	14	11.614	0,2%	0	0,00%	11.614	100,0%
Cuentas Por Pagar	15	116.825	1,6%	169.173	2,36%	-52.348	-30,9%
Impuestos, Gravámenes y Tasas	16	3.401	0,0%	3.374	0,05%	27	0,8%
Fondos Sociales	17	163.841	2,2%	123.988	1,73%	39.853	32,1%
Obligaciones Laborales	18	24.066	0,3%	20.255	0,28%	3.811	18,8%
Pasivos Estimados	19	54.673	0,7%	43.522	0,61%	11.151	25,6%
Otros Pasivos	20	49.951	0,7%	13.260	0,18%	36.691	276,7%
Total Pasivo Corriente		451.917	6,0%	433.534	6,04%	18.383	4,2%
PASIVO NO CORRIENTE							
Depositos LP	13	2.174.199	28,9%	2.134.170	29,71%	40.029	1,9%
Total Pasivo no Corriente		2.174.199	28,9%	2.134.170	29,71%	40.029	1,9%
TOTAL PASIVO		\$ 2.626.116	34,9%	\$ 2.567.704	35,74%	\$ 58.412	2,3%
PATRIMONIO							
Aportes Sociales	21	4.168.284	55,5%	4.000.201	55,7%	168.083	4,2%
Reservas	22	532.147	7,1%	469.721	6,5%	62.426	13,3%
Fondo de Destinacion Especifica	23	3.660	0,0%	3.660	0,1%	0	0,0%
Excedente Neto del Ejercicio	24	186.924	2,5%	142.136	2,0%	44.788	31,5%
TOTAL PATRIMONIO		4.891.015	65,1%	4.615.718	64,3%	275.297	6,0%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		7.517.131	100,0%	7.183.422	100,0%	\$ 333.709	4,6%
Cuentas de Orden Acreedoras	12	\$ 8.128.922		7.310.151		818.771	11,2%
Cuentas de Orden Deudoras	12	\$ 69.159		49.464		19.695	39,8%

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.


SANDRA ALVAREZ HINCAPIE
(*) Gerente


HECTOR FABIO MONTOYA L.
(*) Contador Publico
TP-48365-T


LIBARDO LOZANO PUENTE
Revisor Fiscal TP-17579-T
(Miembro de CENCOA)

(*) Los suscritos Representante Legal y Contador Publico, Certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos balances generales y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.

FONDEICON NIT. 800.060.125-0
ESTADOS DE EXCEDENTES COMPARATIVO
AÑO 2012
(En Miles de Pesos)

Nota	2012	%	2011	%	Variacion	%	
INGRESOS:							
INGRESOS OPERACIONALES:							
Intereses Credito Consumo	25	852.839	72%	794.937	73%	57.902	7,3%
Interes por Mora		9.688	1%	237	0%	9.451	3990,6%
Intereses Fondo de Liquidez		4.343	0%	2.124	0%	2.219	104,5%
Intereses Cuentas Bancarias		7.025	1%	0	0%	7.025	100,0%
Tramites de Credito		5.397	0%	4.468	0%	929	20,8%
Retorno Convenios		36.237	3%	32.269	3%	3.968	12,3%
Otros Ingresos		0	0%	74	0%	-74	-100,0%
Recuperacion de Provisiones		5.247	0%	4.339	0%	908	20,9%
		920.776	77%	838.447	77%	82.329	9,8%
Ingresos Administrativos y Sociales							
Cuotas de Afiliacion	26	15.452	1%	18.171	2%	-2.719	-15,0%
Otros Ingresos		470	0%	296	0%	174	58,8%
		15.922	1%	18.467	2%	-2.545	-13,8%
TOTAL INGRESOS POR SERVICIO DE CREDITO		936.698	79%	856.914	79%	79.784	9,3%
COMERCIO:							
Ingresos por Ventas en Cafeteria	27	253.689	21%	231.801	21%	21.888	9,4%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		1.190.387	100%	1.088.715	100%	101.672	9,3%
COSTO DE VENTAS Y SERVICIOS							
Servicios de Credito	28	7.812	1%	6.967	1%	845	12,1%
Costo de Venta Cafeteria	29	207.688	17%	204.742	19%	2.946	1,4%
TOTAL COSTO DE VENTAS Y SERVICIOS		215.500	18%	211.709	19%	3.791	1,8%
EXCEDENTE BRUTO		974.887	82%	877.006	81%	97.881	11,2%
GASTOS OPERACIONALES:							
GASTOS DE ADMINISTRACION							
Gastos de Personal	30	448.547	38%	424.136	39%	24.411	5,8%
Gastos Generales	31	172.634	15%	177.308	16%	-4.674	-2,6%
Provisiones	32	98.681	8%	118.331	11%	-19.650	-16,6%
Agotamiento y Amortizaciones	33	46.852	4%	23.296	2%	23.556	101,1%
Depreciaciones	34	6.927	1%	4.470	0%	2.457	55,0%
Gastos Financieros	35	28.443	2%	17.729	2%	10.714	60,4%
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION		802.084	67%	765.270	70%	36.814	4,8%
EXCEDENTE OPERACIONAL		172.803	15%	111.736	10%	61.067	54,7%
INGRESOS NO OPERACIONALES :	36	9.310	1%	32.941	3%	-23.631	-71,7%
GASTOS NO OPERACIONALES:	37	-522	0%	-989	0%	467	-47,2%
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	38	5.595	0%	362	0%	5.233	1444,6%
GASTO DE EJERCICIOS ANTERIORES	39	-261	0%	0	0%	-261	-100,0%
		14.122	1%	32.314	3%	-18.192	-56,3%
EXCEDENTE ANTES DE IMPUESTO DE RENTA		186.925	16%	144.050	13%	42.875	29,8%
IMPUESTO DE RENTA	40	0		-1914	0%	1.914	-100,0%
EXCEDENTE NETO DEL EJERCICIO		186.925	16%	142.136	13%	44.789	31,5%

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

SANDRA ALVAREZ HINCAPIE
 Gerente

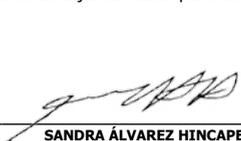
HECTOR FABIO MONTOYA L.
 CONTADOR TP-48365-T

LIBARDO LOZANO PUENTE
 Revisor Fiscal TP-17579
 Miembro de Cencoa

FONDEICON
ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA
\$ Miles

	2012	2011
CUENTAS DE CAPITAL DE TRABAJO		
Aumento (Disminucion) Disponible	-541.162	600.496
Aumento Fondo de Liquidez	4.198	2.055
Aumento en Fondos Especiales	373.556	0
Aumento en Inventarios	311	3.135
Disminucion (Aumento) Cartera Crédito Asociados	360.353	-14.216
Aumento Cuentas por cobrar	-82.983	295.071
Aumento Provisiones	14.453	-713
AUMENTO (DISMINUCION) EN ACTIVOS CORRIENTES	128.726	885.827
Aumento (Disminucion) Depositos	-32.416	43.504
Disminucion (Aumento) Obligaciones Bancarias	11.614	-55.267
Aumento (Disminucion) Cuentas por Pagar	-52.348	29.629
Aumento Impuestos y Gravámenes	27	1.506
Disminucion(Aumento) Fondos Sociales	-63.906	2.682
Disminucion Otros Pasivos	36.691	-25.114
Disminucion (Aumento) Obligaciones Laborales	3.811	-5.876
Disminucion (Aumento) Pasivos Estimados y Provisiones	-42.579	-42.402
AUMENTO (DISMINUCION) EN PASIVOS CORRIENTES	-139.106	-51.339
AUMENTO (DISMINUCION) CAPITAL DE TRABAJO	267.832	937.166
FUENTES		
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	186.924	142.136
Mas (menos) partidas que no afectan el capital de trabajo		
Gastos Depreciaciones	6.927	4.470
Gastos Provision Cartera de Credito	25.411	77.155
Recuperacion de Provisiones Cartera de C.	-5.247	-30.797
Gasto provision Cuentas por Cobrar	19.540	0
Gastos Causados por Pagar	53.730	0
	100.361	50.828
CAPITAL DE TRABAJO GENERADO POR LA OPERACIÓN	287.285	192.964
OTRAS FUENTES		
Disminucion en cartera de Credito	0	739.670
Disminucion en Diferidos	2.757	0
Disminucion en Otros Activos	1.750	0
Incremento de Depositos de Ahorros Permanente	40.029	47.510
Incremento en Aportes Sociales	158.132	146.108
Incremento en reservas	33.999	0
Total otras fuentes	236.667	933.288
TOTAL RECURSOS GENERADOS	523.952	1.126.252
APLICACIONES		
Aumento de Cartera de Crédito	194.976	1.835
Disminucion Provision Cartera	44.260	0
Incremento en Propiedad Planta y Equipo	16.884	26.132
Incremento Diferidos	0	28.020
Incremento de Otros Activos	0	2.515
Disminucion Fondos Sociales	0	130.583
TOTAL APLICACIONES	256.120	189.086
AUMENTO (DISMINUCION) CAPITAL DE TRABAJO	267.832	937.166

Las notas adjuntas hacen parte integral de los Estados Financieros


SANDRA ÁLVAREZ HINCAPE
Representante Legal


HECTOR FABIO MONTOYA L.
Contador TP-48365-T


LIBARDO LOZANO PUENTE
Revisor Fiscal TP-17579-T
CENCOA
(Ver Dictamen Adjunto)



FONDEICON
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Metodo Indirecto
\$Miles

	2012	2011
ACTIVIDADES DE OPERACION		
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	186.924	142.136
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO		
Gastos Depreciaciones	6.927	4.470
Gastos Provision Cartera de Credito	25.411	77.155
Recuperacion de Provisiones Cartera de C.	-5.247	-30.797
Gasto provision Cuentas por Cobrar	19.540	0
Gastos Causados por Pagar	53.730	0
	100.361	50.828
EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIÓN	287.285	192.964
CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES		
Aumento(Disminucion) de Cartera de Asociados	-555.329	752.051
Aumento Provision Cartera de Credito	-44.260	0
Incremento en Inventarios	-311	-3.135
Disminucion(Aumento) Cuentas por Cobrar	82.983	-295.071
Aumento en provision Cuentas por Cobrar	-14.453	713
Disminucion Amortizacion Diferidos	48.754	19.620
Disminucion de Otros Activos	1.750	-2.515
Disminucion(Aumento) de Cuentas por Pagar	-52.348	29.629
Aumento en Impuestos por Pagar	27	1.506
Aumento(Disminucion) Obligaciones Laborales	3.811	-5.876
Aumento en Reservas	33.999	0
Aumento(Disminucion) Otros Pasivos	36.691	-25.114
(Aumento) Pasivos Estimados y Provisiones	-42.579	-42.402
Disminucion Fondos Sociales	-63.906	-127.901
	-565.171	301.505
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-277.886	494.469
ACTIVIDADES DE INVERSION.		
Aumento del Fondo de Liquidez	-4.198	-2.055
Aumento del Fondos especiales	-373.556	0
Aumento Remodelacion Oficinas	-22.733	-12507
Aumento Compra de Licencias y Software	-12.601	-4.410
Aumento Inversion en Imagen Corporativa	-10.663	-30.723
Aumento Compra de Propiedad Planta y Equipos	-16.884	-26.132
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION.	-440.635	-75.827
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
(Aumento)Depositos de Ahorros	7.613	91.014
Aumento(Disminucion) de Obligaciones Financieras	11.614	-55.267
Aumento en Aportes Sociales	158.131	146.108
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION	177.358	181.855
TOTAL AUMENTO (DISMINUCION) EN EFECTIVO Y SU EQUIVALENTE	-541.163	600.496
MAS EFECTIVO Y SU EQUIVALENTE AÑO ANTERIOR	621.958	21.462
TOTAL EFECTIVO Y SU EQUIVALENTE PRESENTE AÑO	80.795	621.958

Las notas adjuntas hacen parte integral de los Estados Financieros

SANDRA ÁLVAREZ HINCAPE
Representante Legal

HECTOR FABIO MONTOYA L.
Contador TP-48375-T

LIBARDO LOZANO PUENTE
Revisor Fiscal TP-17579-T
CENCOA
(Ver Dictamen Adjunto)

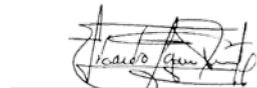
FONDEICON
ESTADO DE CAMBIOS EN PATRIMONIO DE LOS ASOCIADOS
 Por los años terminados a Diciembre 31 de 2012 y 2011
 \$Miles

	SALDO A	AUMENTOS	DISMINUCIONES	REVALORIZACION 2011	SALDO A
	DIC. 31 2011				DIC. 31 2012
Aportes Sociales	4.000.201	1.452.586	1.294.453	9.950	4.168.284
Reservas Proteccion de Aportes	468.940	28.427	0	0	497.367
Fondo de Revalorizacion de Aportes	0	9.950	9.950	0	0
Otras Reservas	781	33.999		0	34.780
Fondos de inversion	3.660	0	0	0	3.660
Excedentes o Perdidas Ejercicios Ant.	0	0	0	0	0
Excedentes del ejercicio	142.136	186.924	142.136	0	186.924
	4.615.718	1.711.886	1.446.539	9.950	4.891.015

Las notas adjuntas hacen parte integral de los Estados Financieros


SANDRA ÁLVAREZ HINCAPE
 Representante Legal


HECTOR FABIO MONTOYA L.
 Contador TP-48365-T


LIBARDO LOZANO PUENTE
 Revisor Fiscal TP-17579-T
CENCOA
 (Ver Dictamen Adjunto)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2012

NOTA N° 1: ENTIDAD Y OBJETO SOCIAL:

Razón social

Fondo de Empleados de Empresas Independientes dedicadas a la producción, mercadeo y comercialización de bienes y servicios de uso y consumo –sigla “FONDEICON”

Objeto social

Su objeto social principal es fomentar el ahorro entre sus asociados, brindar a sus asociados servicios y beneficios que procuren su bienestar y el de sus familias y desarrollar programas de Vivienda, Educación, Cultura recreación y Deportes.

Naturaleza

El Fondo de Empleados cuya sigla es FONDEICON es una empresa asociativa de derecho privado, sin ánimo de lucro, de interés social, conformada por personas naturales y de patrimonio variable e ilimitado.

Fecha de constitución

Marzo 7 de 1987.

Documento

Personería Jurídica No. 01665 de Agosto 24 de 1988.

Número de empleados

Fondeicon cuenta con Dieciséis empleados en los siguientes cargos:

Yumbo

- 1- Gerente
- 2- Director Financiero
- 3- Coordinador de Cartera
- 4- Auxiliar de Tesorería
- 5- Asistente Contable
- 6- Asistente de Cartera (2)
- 7- Servicio al Cliente (3)
- 8- Oficios Varios Cafetería (2)

Bogotá

- 1- Coordinadora
- 2- Servicio al Cliente (3)

Domicilio principal

El domicilio principal del Fondo es el municipio de Yumbo, Departamento del Valle del Cauca, República de Colombia, pero su ámbito de operaciones será todo el territorio

nacional, para lo cual podrá establecer dependencias en distintos lugares del mismo.

Administración

La administración del Fondo se encuentra a cargo de la Asamblea General, la Junta Directiva y el Gerente. La vigilancia es ejercida por el Comité de Control Social y el Revisor Fiscal. La Asamblea es el órgano máximo de Autoridad del Fondo, sus decisiones y acuerdos son obligatorios para todos los asociados, siempre que se hayan adoptado de conformidad con la ley y los Estatutos. La Constituye la reunión de los asociados hábiles o de delegados elegidos por éstos.

Reformas Estatutarias

La última reforma de estatutos fue el 26 de Marzo del año 2011, según acta No. 24 vigente a la fecha.

Aprobados de acuerdo con las normas legales vigentes, por la asamblea general de delegados.

Duración

La duración de FONDEICON es indefinida, sin embargo podrá disolverse y liquidarse cuando se presenten las causas que para el efecto establezcan la legislación presente y los estatutos.

NOTA N° 2: PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLE

Políticas Contables

Para sus registros contables y para la preparación de sus estados financieros el Fondo observa principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia.

Lleva su contabilidad con base en el sistema de causación, de acuerdo con las instrucciones del plan único de cuentas para el sector solidario, atendiendo los lineamientos contemplados en las normas generales de contabilidad y en especial las dictadas por la Superintendencia de la economía solidaria en sus circulares Básicas Contable y Jurídica. Igualmente para efectos de presentar adecuadamente la información financiera a diciembre 31 de 2012 de acuerdo a la normatividad contable (Decreto 2649/93) sus presentaciones se efectuaron en forma comparativa, colocando primero los valores en libros para el año 2012, y en seguida los Correspondientes al año inmediatamente anterior).

Reportes entes de control estatal

FONDEICON pertenece al segundo nivel de supervisión bajo la inspección de la Supersolidaria y efectúa trimestralmente los reportes exigidos por éste organismo de control.

Clasificación de activos y pasivos

Los activos y pasivos se clasifican según el uso a que se destinen o según su grado de realización, exigibilidad o Liquidación en términos de tiempo y valores. Para tal efecto, se entiende por activos o pasivos corrientes aquellas sumas que serán realizables o exigibles, respectivamente, en un plazo no mayor a un año.

Disponible.

Estos recursos están representados en dineros depositados en cuentas bancarias, de ahorros y caja.

Fondos especiales

Corresponde a los recursos de excedentes de tesorería, de rápida liquidez, consignados en cuentas fiduciarias, de las cuales se obtienen intereses mensuales, logrando incrementar los ingresos del Fondo.

Fondo de liquidez

Teniendo en cuenta las disposiciones de la Circular Básica Contable, capítulo XIV, emanada de la Supersolidaria, se debe constituir un fondo de liquidez del 2% para el ahorro permanente y del 10% para los demás depósitos. El fondo de liquidez se encuentra representado en dos Fiducuentas a la vista, constituido en Fiduciaria Corficolombiana y Fiduciaria Davivienda

Cartera de créditos de asociados

En cumplimiento de sus objetivos FONDEICON otorga préstamos a sus asociados a intereses razonables con fines productivos de mejoramiento familiar, personal y de calamidad doméstica. En desarrollo de estos objetivos cuenta con un reglamento de crédito aprobado por la Junta Directiva, que comprende derechos, garantías, formas de amortización, líneas de crédito, atribuciones para aprobación, etc. El saldo a diciembre 31 de 2012 representa el 84% del total de los Activos.

La cartera de asociados corresponde a Créditos en efectivo y por servicios otorgados conforme al reglamento vigente aprobado por la Junta Directiva. El plazo máximo ordinario es de 96 meses. Y para los créditos de vivienda hasta 120 meses. Los créditos se otorgan evaluando la capacidad de pago del deudor asociado. Las amortizaciones son decadales, quincenales o mensuales mediante descuento por nómina en cuotas fijas, pero se pueden pactar cuotas extraordinarias con primas y cesantías y efectuar abonos extraordinarios en cualquier momento, los intereses se causan en forma vencida mensualmente.

La cartera se clasifica, califica y provisiona, conforme a las instrucciones impartidas en la circular básica contable No. 04, capítulo II, emanada de la superintendencia de la Economía Solidaria.

Cuentas por cobrar

Representan derechos a reclamar en efectivo como consecuencia de las operaciones que efectúa el fondo y se encuentran representados principalmente en descuentos de nómina (deudores patronales), anticipo a Proveedores y contratistas, y otras cuentas por cobrar a los asociados.

Propiedad planta y equipo

Corresponde a los activos indispensables para la prestación de los servicios del fondo, se registran al costo histórico. Los desembolsos por renovaciones y mejoras importantes son capitalizados y los de mantenimientos y reparaciones se cargan al gasto. Se encuentran asegurados contra incendio, terremoto al valor de reposición y hurto, etc. Su depreciación se calcula sobre la vida útil estimada por el método de línea recta, aplicando la proporción a la tasa anual.

Muebles y Equipo de Oficina	10 Años
Equipo de Cómputo	5 Años

Cuentas por pagar

Son obligaciones efectivas del fondo, representadas principalmente por, proveedores, retención en la fuente, retenciones y aportes de nómina, y otras cuentas por pagar que representa básicamente los convenios

Pasivos laborales

Se provisionan mensualmente y se ajustan al finalizar el ejercicio contable de acuerdo con las disposiciones vigentes.

Cuentas de Orden

Son cuentas utilizadas para cuantificar y revelar los hechos o circunstancias de las cuales se pueden generar derechos (Deudoras) u obligaciones (Acreedoras) que en algún momento pudieran afectar la estructura financiera de la entidad, y sirven de control interno para el buen manejo de la información gerencial, o de futuras situaciones financieras.

Incluye el valor de las garantías que se tiene sobre la cartera de crédito, el patrimonio mínimo irreducible e intereses de cartera de crédito en categoría C, D y E.

NOTA No. 3: DISPONIBLE:

Representan los recursos de efectivo con que cuenta el fondo para la operación normal de sus negocios y se encuentran depositados en Caja o Bancos. Sobre dichos recursos no existe restricción o gravamen alguno. Se tienen establecidos diversos controles internos para su administración y la totalidad de sus empleados poseen póliza de manejo. y se discrimina de la siguiente forma:

CUENTA	CONCEPTO	dic-12	dic-11	VARIACION
110505	Caja General	993	200	793
110510	Caja Menor	1.800	1.800	0
	Subtotal Caja	2.793	2.000	793
11100505	Bancolombia Cta. Cte. 83572033046	16.516	18.552	-2.036
11100507	Davivienda Cta. Cte. 017269999961	52.436	524.026	-471.590
11100508	Bancolombia Cta. Cte. 3068005261638	9.051	71.977	-62.926
11100510	Davivienda Cta. Cte. 017269999987	0	2.116	-2.116
11150501	Fiducuenta Davivienda	0	3.287	-3.287
	Subtotal Bancos	78.003	619.958	-541.955
	Total Disponible	\$ 80.796,0	\$ 621.958	-\$ 541.162

NOTA No. 4 FONDO DE LIQUIDEZ

Este rubro esta compuesto por el Fondo de Liquidez Teniendo en cuenta las disposiciones de la Circular Básica Contable y Financiera Capitulo XIV emanada de la Supersolidaria, **FONDEICON** debe constituir un Fondo de Liquidez como mínimo del 2% sobre el ahorro permanente y del 10% sobre los depósitos contractuales, el cual debe estar representado en depósitos y/o inversiones Disponibles en entidades financieras vigiladas por Superbancaria.

CUENTA	CONCEPTO	dic-12	dic-11	VARIACION
11200501	Fiduciaria Davivienda	43.812	41.207	2.605
11200501	Fiduciaria Corficolombia	43.185	41.592	1.593
	Total Fondo de Liquidez	86.997	82.799	4.198

NOTA No. 5 FONDOS ESPECIALES

Corresponde a cuentas de inversion que se utilizan para obtener rendimientos del exceso de tesorería de las cuentas corrientes, y que generan un rendimiento promedio del 5.5% E.A.

CUENTA	CONCEPTO	dic-12	dic-11	VARIACION
11150501	Fiduciaria Davivienda (1032)	203.506	0	203.506
11150502	Fiduciaria Corficolombia (1527)	50.015	0	50.015
11150503	Fiduciaria Corficolombia (1528)	120.035	0	120.035
	Total Fondos Especiales	373.556	0	373.556

NOTA No. 6 INVENTARIOS:

Corresponde al valor del inventario a dic-31-de los insumos de la Cafetería-Fanalca.

CUENTA	CONCEPTO	dic-12	dic-11	VARIACION
130505	Inventario Cafetería	3.446	3.135	311
	Total Inventarios	3.446	3.135	311

NOTA No. 7 CARTERA DE CREDITO ASOCIADOS:

Son los saldos de los créditos otorgados a los asociados, en sus diferentes modalidades, los cuales se encuentran discriminados así:

CUENTA	CONCEPTO	dic-12	dic-11	VARIACION
140000000	Cartera Corto Plazo	2.507.340	2.146.987	360.353
140000000	Cartera Largo Plazo	3.834.014	3.639.038	194.976
	Total Cartera de Asociados Neto	6.341.354	5.786.025	555.329

Conforme a lo establecido en el capítulo II de la Circular Básica Contable de la Superintendencia de la Economía Solidaria, la cartera fue debidamente clasificada, Calificada y provisionada de la siguiente forma:

CUENTA	CONCEPTO	dic-12	dic-11	VARIACION
1404	Créditos de Vivienda Garantía Real	400.127	80.000	320.127
1411	Créditos de Consumo, Garantías Admisibles -Con Libranza	1.361.108	2.024.242	-663.134
1412	Créditos de Consumo, Garantías Admisibles -Sin Libranza	65.595	47.448	18.147
1441	Créditos de Consumo, Otras Garantías -Con Libranza	4.431.465	3.496.972	934.493
1442	Créditos de Consumo, Otras Garantías -Sin Libranza	83.059	137.363	-54.304
	Total Cartera Clasificada	6.341.354	5.786.025	555.329

La calificación de la cartera de acuerdo con los parámetros exigidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria, arroja el siguiente resultado:

CUENTA	CONCEPTO	dic-12	dic-11	VARIACION
	Categoría A (0- a 30 días)	6.059.540	5.539.312	520.228
	Categoría B (31 a 60 días)	73.836	20.537	53.299
	Categoría C (61 a 90 días)	39.133	32.045	7.088
	Categoría D (91- a 180 días)	60.448	14.261	46.187
	Categoría E (Mayor 180 días)	61.055	61.538	-483
	Categoría E (Superior a 360 días)	47.342	118.332	-70.990
	Total Cartera Calificada	6.341.354	5.786.025	555.329

PROVISIÓN:

La cartera de crédito se encuentra provisionada conforme a lo establecido en el capítulo II de la Circular Básica Contable emanada de la Superintendencia de la economía solidaria.

CUENTA	CONCEPTO	dic-12	dic-11	VARIACION
	Categoría A (0%)	0	0	0
	Categoría B (9%) 31 a 60 días	-4.135	-1.737	-2.398
	Categoría C (19%) 61 a 90 días	-4.614	-2.443	-2.171
	Categoría D (49%) 91 a 180 días	-24.129	-4.559	-19.570
	Categoría E (50%) 181 a 360 días	-18.966	-24.038	5.072
	Categoría E (100%) Superior a 360 días	-34.788	-80.546	45.758
1491	Subtotal Provisión Individual	-86.632	-113.324	26.692
	Provisión General -Créditos con Libranza 0.5%	-30.963	-28.006	-2.957
	Provisión General -Créditos sin Libranza 1.0%	-1.487	-1.848	361
1498	Subtotal Provisión General	-32.450	-29.854	-2.596
	Total Provisión de Cartera	-119.082	-143.178	24.096

NOTA No. 8 CUENTAS POR COBRAR:

Corresponde a los descuentos de nómina efectuados a los asociados y otras cuentas por cobrar de acuerdo con el siguiente detalle :

CUENTA	CONCEPTO	dic-12	dic-11	VARIACION
1605	Convenios	57.818	86.473	-28.655
1625	Anticipos de contratos y Proveedores	4.136	34.564	-30.428
1635	Adelantos al Personal	98	150	-52
1650	Deudores Patronales	516.508	578.775	-62.267
1655	Intereses	8.291	8.589	-298
16909501	Otras cuentas por Cobrar	260	5.737	-5.477
16909503	Paseo turístren	0	100	-100
16909506	Casino Empleados	0	208	-208
16909507	Bono Donación	94.797	46.516	48.281
16909510	Incapacidades por Cobrar	0	1.650	-1.650
16909525	Seguro de Cartera	2.719	4.848	-2.129
	Total Cuentas por Cobrar	684.627	767.610	-82.983

PROVISIÓN:

CUENTA	CONCEPTO	dic-12	dic-11	VARIACION
169600	Provisión Intereses por Cobrar	-4.462	-5.376	914
169805	Provisión Convenios	-39.850	-32.343	-7.507
169830	Provisión Deudores Patronales	-1.050	0	-1.050
169895	Provisión Otras Cuentas por Cobrar	0	-2.555	2.555
	Total Provisión Cuentas por Cobrar	-45.362	-40.275	-5.087

	NETO CUENTAS POR COBRAR	639.265	727.335	-88.070
--	--------------------------------	----------------	----------------	----------------

NOTA No. 9 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Corresponde a los activos propiedad de Fondeicon, indispensables para el desarrollo de su actividad.

CUENTA	CONCEPTO	dic-12	dic-11	VARIACION
1720	Muebles y Equipo de Oficina	37.418	34.766	2.652
172505	Equipo de Computo	14.087	8.084	6.003
172510	Equipo de Comunicación	8.229	0	8.229
	Subtotal Prop.Planta y Equipo	59.734	42.850	16.884
	DEPRECIACION			
179510	Muebles y Equipo de Oficina	-9.629	-6.306	-3.323
179520	Equipo de Computo y Comunicación	-8.563	-4.960	-3.603
	Total Depreciación	-18.192	-11.266	-6.926
	Total Prop.Planta y Equipo Neto	41.542	31.584	9.958

NOTA No. 10 DIFERIDOS

Corresponde a los gastos de remodelación de las oficinas de Yumbo y Bogota, Licencias Software, y los gastos por el lanzamiento de la nueva imagen Corporativa.

CUENTA	CONCEPTO	dic-12	dic-11	VARIACION
182010	Remodelación Oficinas Yumbo	7.216	12.507	-5.291
182010	Remodelación Oficinas Bogota	20.205	0	20.205
182020	Programas para Computador (Solido)	0	17.499	-17.499
182020	Licencias Software	6.723	4.410	2.313
182040	Imagen Corporativa	28.239	30.723	-2.484
	Total Diferidos	62.383	65.140	-2.757

NOTA No. 11 OTROS ACTIVOS:

Estos Valores corresponden a los aportes que posee el Fondo de Empleados en las diferentes entidades gremiales, que nos prestan servicios de asesorías, y de créditos por estar afiliados a ellos. -Igualmente se registran en esta cuenta los derechos que se poseen por otros conceptos que se utilizan para las diferentes servicios que se prestan a los asociados.

CUENTA	CONCEPTO	dic-12	dic-11	VARIACION
198715	Analfe	802	802	0
198715	Financia fondos	6.072	5.823	249
	Total Otras Inversiones	6.874	6.624	250
199095	Bonos y Derechos Anticipados			
	Bonos Almacenes SI	0	2.000	-2.000
	Total Bonos y Derechos	0	2.000	-2.000
	Total Otros Activos	6.874	8.624	-1.750

NOTA No. 12 CUENTAS DE ORDEN

DEUDORAS :

Corresponde a intereses vencidos de créditos a Asociados y ex asociados de la cartera clasificada en categoría C, D y E. Estos Valores solo serán llevados al ingresos al momento real de su recaudo. Igualmente a los castigos de Activos aprobados por la Junta directiva.

CUENTA	CONCEPTO	dic-12	dic-11	VARIACION
8120	Intereses Cart. de Consumo Riesgo C, D y E	26.959	49.464	-22.505
831015	Cartera de Credito Castigada	40.977	0	40.977
831025	Intereses de Cartera Castigada	1.223	0	1.223
	Total Deudoras	69.159	49.464	19.695

ACREEDORAS CONTINGENTES

Agrupar las cuentas que registran los compromisos o contratos que se relacionan con posibles obligaciones. Igualmente se incluyen aquellas cuentas de registro utilizadas para efecto de Control Interno de Pasivos y Patrimonio.

CUENTA	CONCEPTO	dic-12	dic-11	VARIACION
9110	Bienes y Valores Garantía admisible	3.301.047	2.719.583	581.464
9115	Bienes y Valores Otras Garantías	4.514.525	4.278.768	235.757
9145	Demanda Laboral (William Andres Bastidas)	0	14.000	-14.000
9145	Demanda Laboral (Nany Fabiana Lozano)	30.000	30.000	0
9312	Capital Mínimo Irreductible (500 smmlv)	283.350	267.800	15.550
	Total Acreedoras Contingentes	8.128.922	7.310.151	818.771

En esta cuenta encontramos registradas como posibles contingencias económicas, derivadas de las demandas laborales presentadas en contra del Fondo de Empleados por parte de los Ex Funcionarios William Andres Bastidas (Contador), y La señora Nani Fabiana Lozano (Analista de Cartera).

1. Las pretensiones del señor William Bastidas ascienden a \$ 14.000.000, pero el juzgado falló a favor del Fondo de Empleados, ya que no existía fundamento alguno para que se presentara esta demanda.
2. Las pretensiones de la Señora Nani Fabiana Lozano ascienden a \$ 95.000.000, y el concepto del abogado que nos representa es de un 60% a favor del fondo. En el evento que el fallo resultase desfavorable para el Fondo de Empleados, la cuantía que se estima debería ser cancelada, sería hasta \$ 30.000.000. a la fecha este proceso se encuentra pendiente de fallo por parte del juzgado.

NOTA No. 13 DEPOSITOS

Depósitos a Corto Plazo

Comprende el valor de los depósitos de ahorro de los asociados en las respectivas líneas de ahorro individual, susceptibles de ser retirados en el transcurso del año.

CUENTA	CONCEPTO	dic-12	dic-11	VARIACION
2110	Certificados de Deposito de Ahorro CDAT	17.002	54.600	-37.598
21250501	Ahorro programado	750	1.346	-596
21250502	Ahorro Programado Vivienda	9.794	4.016	5.778
	Total Depósitos Corto Plazo	27.546	59.962	-32.416

Depósitos a Largo Plazo

Esta conformado por los ahorros de los asociados en la cuenta ahorrito y ahorro permanente este último corresponde al 30% de ahorro mensual que realiza los asociados.

CUENTA	CONCEPTO	dic-12	dic-11	VARIACION
21251501	Cuenta Ahorrito	6.456	7.675	-1.219
21301001	Ahorro permanente	2.167.743	2.126.495	41.248
	Total Ahorros Largo Plazo	2.174.199	2.134.170	40.029

NOTA No. 14 OBLIGACIONES FINANCIERAS

Esta conformado por obligaciones con Entidades Financieras a corto Plazo: y /0 Sobregiros bancarios. Este valor corresponde a sobregiro en libros por partidas pendientes de cobro al momento del cierre del ejercicio a diciembre 31.

CUENTA	CONCEPTO	dic-12	dic-11	VARIACION
2305	Sobregiros			
11100507	Davivienda Cta. Cte. 017269999987	11.614	0	11.614
	Total Obligaciones Financieras	11.614	0	11.614

NOTA No. 15 CUENTAS POR PAGAR

Corresponde a las cuentas por pagar por diversos conceptos:

CUENTA	CONCEPTO	dic-12	dic-11	VARIACION
2405	Intereses CDAT	351	1.033	-682
2415	Costos y Gastos por pagar	17.406	16.638	768
2435	Proveedores	25.709	29.311	-3.602
2442	Gravamen a los Movimientos	228	191	37
2445	Retención en la Fuente	1.215	2.182	-967
2447	Impuesto a las Ventas Retenido	0	174	-174
2448	Retención de Industria y Comercio	61	117	-56
2450	Retenciones y Aportes de Nomina	8.370	8.402	-32
2460	Exigibilidades por Servicios Convenios	24.020	29.229	-5.209
2465	Remanentes por pagar	30.788	73.327	-42.539
24953002	Saldos a Favor Asociados	3.254	5.464	-2.210
24959502	Seguro Cartera	3.482	1.811	1.671
24959504	reintegro Ex socios	0	818	-818
24959515	Créditos por desembolsar (T)	105	1	104
24959516	Reintegros por desembolsar (T)	1.200	210	990
24959518	Auxilios por desembolsar (T)	636	265	371
	Total Cuentas por Pagar	116.825	169.173	-52.348

NOTA No. 16 IMPUESTOS Y GRAVAMENES

Este rubro representa el saldo del impuesto a la Ventas (IVA) generado en las cuotas de admisión y tramites de crédito y ventas de la Cafeteria a favor de la Administración de Impuestos Nacionales.

CUENTA	CONCEPTO	dic-12	dic-11	VARIACION
2510	Impuesto a la Ventas (IVA)	3.401	3.374	27
	Total Impuestos	3.401	3.374	27

NOTA No. 17 FONDOS SOCIALES

Son los recursos tomados de los excedentes, de acuerdo a los montos acordados por decisión de la Asamblea, los cuales están destinados a prestar servicios de solidaridad, Educación y Recreación Cultura ,Deporte. y Fomento Empresarial, para beneficio de todos los asociados y sus familias.

CUENTA	CONCEPTO	dic-12	dic-11	VARIACION
26250102	Recolecta Funeraria	49.303	47.267	2.036
26250104	Auxilios Salud	41.787	0	41.787
26250105	Fondo de Bienestar Social	13	713	-700
26250508	Bono de Bienestar Social	72.738	56.223	16.515
26482001	Fondo de Desarrollo Empresarial	0	19.785	-19.785
	Total Fondos Sociales	163.841	123.988	39.853

NOTA No. 18. OBLIGACIONES LABORALES

Representa las obligaciones del Fondo con cada uno de sus empleados correspondiente a prestaciones sociales consolidadas e ingresos recibidos por los asociados para terceros.

CUENTA	CONCEPTO	dic-12	dic-11	VARIACION
2710	OBLIGACIONES LABORALES			
271005	Salarios	7	0	7
271010	Cesantías	11.314	10.823	491
271015	Intereses a las Cesantías	1.190	1.218	-28
271025	Vacaciones	11.555	8.215	3.340
	Subtotal Obligaciones Laborales	24.066	20.255	3.811

NOTA No. 19 PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES

Registra los valores estimados por Fondeicon, para efectuar pagos futuros sobre los depósitos contractuales y permanentes por concepto de intereses, Obligaciones laborales, impuesto de industria y comercio y en el momento de su pago debe trasladar el monto correspondiente a la cuenta del pasivo real.

CUENTA	CONCEPTO	dic-12	dic-11	VARIACION
280520	Intereses al Ahorro Permanente	23.730	41.176	-17.446
281025	Transportes y Acarreos	943	432	511
283005	Impuesto de Renta	0	1.914	-1.914
284525	Provision Demandas Laborales	30.000	0	30.000
	Total Provisiones	54.673	43.522	11.151

NOTA No. 20 OTROS PASIVOS

CUENTA	CONCEPTO	dic-12	dic-11	VARIACION
27400501	Ingresos Recibidos para terceros (Recolecta Útiles)	112	1.456	-1.344
27400503	Consulta Centrales de Riesgo	185	103	82
27400505	Fenalco	0	66	-66
27400508	Conalcreditos	4.118	1.318	2.800
27459801	Cuotas Anticipadas -Vacaciones Asociados	3.413	2.935	478
27950501	Abonos por Aplicar-Obligaciones Ex-Asociados	42.123	7.381	34.742
	Total Otros Pasivos	49.951	13.260	36.691

PATRIMONIO:

Los estatutos del fondo establecen como monto mínimo irreducible de aportes sociales en 500 SMMLV , suma equivalente a \$283.350.000, suma que se encuentra totalmente cancelada y no podrán ser reducibles durante la existencia del Fondo de Empleados.

NOTA No. 21 APORTES ORDINARIOS:

Son los derechos de los asociados representados en aportaciones pagadas que equivalen al 70% del ahorro mensual, incluida la revalorización.

CUENTA	CONCEPTO	dic-12	dic-11	VARIACION
310505	Aportes Ordinarios	4.168.284	4.000.201	168.083
	Total Aportes Sociales	4.168.284	4.000.201	168.083

NOTA No. 22 RESERVAS:

Representa el valor apropiado de los excedentes, con el propósito de proteger el patrimonio (Reservas Estatutarias y reservas legales).

CUENTA	CONCEPTO	dic-12	dic-11	VARIACION
320505	Reserva Protección de Aportes	497.366	468.940	28.426
322590	Reservas Estatutarias	782	781	1
32805	Reserva Especial (Fodes)	33.999	0	33.999
	Total Reservas	532.147	469.721	62.426

NOTA No. 23 FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES

Son fondos creados con cargo al excedente con una finalidad específica distribuidos así:

CUENTA	CONCEPTO	dic-12	dic-11	VARIACION
331005	Fondo de Revalorización de Aportes	0	0	0
333505	Fondo de Inversión	3.660	3.660	0
	Total Fondos de Destinación Especifica	3.660	3.660	0

NOTA No. 24 EXCEDENTES

Es el resultado de las operaciones correspondientes a los Ingresos menos los Gastos y Costos del ejercicio.

CUENTA	CONCEPTO	dic-12	dic-11	VARIACION
350505	Excedente del Ejercicios Anteriores	0	0	0
360505	Excedente del Presente Ejercicio	186.924	142.136	44.788
	Total Excedente del Ejercicio	186.924	142.136	44.788

NOTAS AL ESTADO DE EXCEDENTES

NOTA No. 25 INGRESOS OPERACIONALES:

Son los valores recibidos o causados como resultado de las operaciones desarrolladas en cumplimiento del objeto social de FONDEICON. Estos ingresos provienen de los intereses obtenidos por los préstamos efectuados a los asociados y tramites de solicitud de crédito, retorno por los diferentes convenios de proveedores, y por los rendimientos obtenidos por el fondo de liquidez.

CUENTA	CONCEPTO	dic-12	dic-11	VARIACION
418510	Intereses de Crédito Consumo	852.839	794.937	57.902
418545	Intereses por Mora	9.688	237	9.451
418546	Intereses Fondo de Liquidez	4.343	2.124	2.219
415098	Intereses Cuentas Bancarias	7.025	0	7.025
41859804	Otros Ingresos Administrativos	0	74	-74
41859806	Tramites de Crédito	5.397	4.468	929
41859808	Retorno Convenios	36.237	32.269	3.968
418016	Recuperación de Provisiones de Cartera	5.247	4.339	908
	Total Ingresos por Servicio de Crédito	920.776	838.447	82.329

NOTA No. 26 INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES

Este rubro esta representado por las cuotas de admisión de nuevos asociado

CUENTA	CONCEPTO	dic-12	dic-11	VARIACION
419005	Cuotas de Admisión	15.452	18.171	-2.719
419010	Papelería	0	13	-13
419090	Otros Ingresos Administrativos	470	283	187
	Total Ing. Administrativos y Sociales	15.922	18.467	-2.545

NOTA No. 27 VENTAS CAFETERIA

CUENTA	CONCEPTO	dic-12	dic-11	VARIACION
413595	Ventas al Detal Productos de Cafetería	247.673	227.510	20.163
417095	Ventas de Minutos	5.815	4.291	1.524
42950502	Otros Ingresos Cafetería	603	0	603
417501	Devoluciones Rebajas y Descuentos	-402	0	-402
	Total Ing. Por Ventas	253.689	231.801	21.888

NOTA No. 28 COSTOS DE PRESTACION DE SERVICIOS

Los costos de prestación de servicios corresponde a la rentabilidad que durante el año se reconocerá sobre el ahorro programado, asociado inversionista y cuenta ahorrito.

CUENTA	CONCEPTO	dic-12	dic-11	VARIACION
61506001	Intereses Obligaciones Financieras	0	197	-197
61751501	Interés Ahorro Programado	6.733	4.526	2.207
61751502	Interés Asociado Inversionista	760	1.897	-1.137
61751503	Interés Cuenta Ahorrito	319	348	-29
	Total Costo de Servicios	7.812	6.967	845

NOTA No. 29 COSTO DE VENTAS CAFETERIA

Este valor corresponde al costo de los productos vendidos en la cafetería

CUENTA	CONCEPTO	dic-12	dic-11	VARIACION
6135	Ventas al Detal Productos de Cafetería	203.581	201.895	1.686
6170	Costo Minutos Celular	4.107	2.847	1.260
	Total Costo de Ventas Cafetería	207.688	204.742	2.946

NOTA No. 30 GASTOS DE PERSONAL

Este rubro corresponde a todas las erogaciones que por concepto de salarios, prestaciones sociales y aportes parafiscales incurre el Fondo con los empleados.

CUENTA	CONCEPTO	dic-12	dic-11	VARIACION
510503	Salario Integral	82.512	77.287	5.225
510506	Sueldos	191.487	183.721	7.766
510515	Horas Extras	1.187	632	555
510524	Incapacidades	4.367	441	3.926
510527	Auxilio de Transporte	3.671	3.791	-120
510530	Cesantías	17.488	16.574	914
510533	Intereses de Cesantías	1.632	1.768	-136
510536	Prima de Servicios	17.500	16.567	933
510539	Vacaciones	14.642	14.010	632
510545	Auxilios Educación Empleados	1.417	1.594	-177
510548	Bonificaciones	19.677	15.979	3.698
510551	Dotación y Suministro	4.784	3.630	1.154
510560	Indemnizaciones Laborales	632	4.968	-4.336
510563	Capacitación	1.433	1.744	-311
510569	Aportes a Salud	22.721	21.388	1.333
510570	Aportes a Pensión	32.084	30.206	1.878
510571	Aportes A.R.P	1.297	1.238	59
510572	Aportes Caja de Compensación	10.766	10.241	525
510575	Aportes I.C.B.F.	8.082	7.680	403
510578	Aportes Sena	5.388	5.121	267
510584	Gastos Médicos	337	426	-89
51059505	Atención Empleados	3.669	4.086	-417
51059507	Selección de Personal	1.774	1.046	728
	Total Gastos de Personal	448.547	424.136	24.411

NOTA No. 31 GASTOS GENERALES

Conforman todas las erogaciones necesarias para el adecuado funcionamiento operativo de Fondeicon, los cuales se discriminan en los siguientes conceptos:

CUENTA	CONCEPTO	dic-12	dic-11	VARIACION
511001	Honorarios	15.533	19.279	-3.746
511002	Impuestos	10.538	7.853	2.685
511004	Arrendamiento Equipos	16.604	17.325	-721
511008	Seguros	934	818	116
511010	Mantenimientos y reparaciones	12.435	13.037	-602
511016	Reparaciones Locativas	1.043	1.627	-584
511018	Aseo y Elementos de Cafetería	179	16	163
511020	Cafetería	1.371	1.662	-291
511022	Servicios Públicos	4.212	2.952	1.260
511024	Portes, Cables, Fax y Télex	3.549	3.015	534
511026	Transporte, Fletes y Acarreos	18.539	15.172	3.367
511028	Papelería y Útiles de Oficina	10.949	9.047	1.902
511030	Fotocopias	385	637	-252
511036	Contribuciones y Afiliaciones	4.368	4.407	-39
511038	Gastos de Asamblea	38.572	39.757	-1.185
511040	Gastos de Directivos	7.107	5.772	1.335
511042	Gastos de Comité	1.468	0	1.468
511044	Reuniones y Conferencias	93	0	93
511046	Gastos Legales	387	311	76
511050	Gastos de representación	110	150	-40
511052	Gastos de Viaje	1.976	12.937	-10.961
511054	Servicios Temporales	11.829	19.641	-7.812
511058	Sistematización	812	467	345
511095	Gastos Varios	1.551	1.426	125
511095	IVA Asumido	8.090	0	8.090
	Total Gastos Generales	172.634	177.308	-4.674

NOTA No. 32 PROVISIONES

Registra los valores cargados al gasto, como consecuencia de la morosidad de la cartera, cuentas por cobrar y otras, por disposiciones normativas de la Superintendencia de la Economía Solidaria .

CUENTA	CONCEPTO	dic-12	dic-11	VARIACION
511515	Provisión Créditos de Consumo	21.235	49.388	-28.153
511524	Provisión General de Cartera	4.176	259	3.917
511530001	Provisión Intereses Cartera	3.263	1.338	1.925
51153003	Provisión deudoras patronales	10.881	0	10.881
511530002	Provisión Convenios	5.396	26.169	-20.773
51156501	Provisión Demandas Laborales	30.000	0	30.000
51156502	Provisión Intereses Ahorro Permanente	23.730	41.176	-17.446
	Total Provisiones	98.681	118.331	-19.650

NOTA No. 33 AMORTIZACIONES

Registra los valores amortizados de la compra de Software, remodelación de oficinas e imagen corporativa, los cuales se amortizan a 24 y 36 meses.

CUENTA	CONCEPTO	dic-12	dic-11	VARIACION
51201001	Programas para Computador (Solido)	17.499	23.296	-5.797
51201002	Remodelación Oficinas	7.216	0	7.216
51201003	Licencias Software	8.989	0	8.989
51201004	Imagen Corporativa	13.148	0	13.148
	Total Amortizaciones	46.852	23.296	23.556

NOTA No. 34 GASTOS DEPRECIACIÓN.

Registra los valores calculados por el Fondo sobre el costo histórico por el método de línea Recta, con base en la vida útil probable de los activos.

CUENTA	CONCEPTO	dic-12	dic-11	VARIACION
512520	Muebles y Equipos	3.324	3.059	265
512525	Equipo de Computo y Comunicaciones	3.603	1.412	2.191
	Total Depreciación	6.927	4.470	2.457

NOTA No. 35 GASTOS FINANCIEROS

Corresponde a gastos relacionados con las operaciones Bancarias:

CUENTA	CONCEPTO	dic-12	dic-11	VARIACION
51400501	Chequera	1.386	1.134	252
51400502	Servicio Empresarial	477	488	-11
51400504	Gravamen a los Movimientos	13.204	9.901	3.303
51401502	Comisión por Transferencias	11.495	6.206	5.289
514095	Iva Asumido	1.881	0	1.881
	Total Gastos Financieros	28.443	17.729	10.714

NOTA No. 36 INGRESOS NO OPERACIONALES

Corresponde a Excedentes generados como consecuencia de operaciones indirectas de la actividad principal del Fondo de Empleados su composición es la siguiente :

CUENTA	CONCEPTO	dic-12	dic-11	VARIACION
420540	Pautas Publicitarias	3.740	1.559	2.181
421005	Intereses Varios	286	75	211
421098	Descuento por Pronto Pago	726	759	-33
421515	Dividendos, Participaciones y Excedentes	0	98	-98
424524	Utilidad En venta de Activos	347	0	347
425005	Recuperacion Cartera Castigada	600	0	600
425037	Reintegro Provisión Cuentas por Cobrar	0	26.458	-26.458
425050	Recuperación de Gastos Operacionales	3.066	196	2.870
429505	Diversos	545	3.797	-3.252
	Total Ingresos no Operacionales	9.310	32.941	-23.631

NOTA No. 37 GASTOS NO OPERACIONALES

Corresponde a Gastos Diversos, y su composición es la siguiente :

CUENTA	CONCEPTO	dic-12	dic-11	VARIACION
531520	Impuestos asumidos	521	989	-468
539595	Varios	1	0	1
	Total Gastos no Operacionales	522	989	-467

NOTA No. 38 INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES

Corresponde a Ingresos que no fueron causados en ejercicios anteriores

CUENTA	CONCEPTO	dic-12	dic-11	VARIACION
430505	Conciliación de Cuentas por Cobrar	5.595	362	5.233
	Total Ingresos Ejercicios Anteriores	5.595	362	5.233

NOTA No. 39 GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES

Corresponde a gastos que no fueron causados en el año anterior:

CUENTA	CONCEPTO	dic-12	dic-11	VARIACION
54050501	Gastos Bancarios	261	0	261
	Total Gasto Ejercicios Anteriores	261	0	261

NOTA No. 40 IMPUESTO DE RENTA

Corresponde al valor causado de Impuesto a pagar por las utilidades generadas en la actividad de la Cafetería en Fanalca-Cali, y de los cuales el fondo de empleados es Responsable de este impuesto.

CUENTA	CONCEPTO	dic-12	dic-11	VARIACION
580505	Impuesto de Renta	0	1.914	-1.914
	Total Impuesto de Renta	0	1.914	-1.914

www.fondeicon.com.co



fondeicon
Creciendo Unidos

Oficina Principal Cali

Calle 13 N°31A-80. Acopi, Yumbo.
Tel. (2) 651 5300 Ext. 777 - 766

Oficina Bogotá

Cra. 29 N° 78-47. Piso 3. B/Santa Sofia