



ASAMBLEA 29
fondejcon

**INFORME
FINANCIERO
2015**



DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL

A LA ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS DEL
Fondo de Empleados de Empresas Independientes Dedicadas a la Producción y Mercadeo y Comercialización de Bienes y Servicios de Uso y Consumo. "FONDEICON".
Santiago de Cali

Informe sobre los estados financieros.

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 y Mercadeo y Comercialización de Bienes y Servicios de Uso y Consumo. "FONDEICON" a Diciembre 31 de 2015 y los correspondientes Estados de Resultados, de Flujos de Efectivo, de Cambios en la Situación Financiera y de Cambios en el Patrimonio. Los estados financieros a Diciembre 31 de 2014 fueron auditados por otro Revisor Fiscal, miembro de la firma CENCOA, quien emitió opinión sin salvedad.

Responsabilidad de la administración en relación con los estados financieros.

La administración es responsable por la adecuada preparación y presentación de estos estados financieros de acuerdo con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Colombia. Esta responsabilidad incluye diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación y presentación de estados financieros libres de errores de importancia material, bien sea por fraude o error; seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas, así como establecer los estimados contables razonables en las circunstancias.

Responsabilidad del revisor fiscal.

Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los estados financieros con base en mi auditoría. 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 los mismos 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, la cual expreso a continuación.

Opinión.

En mi opinión, los estados financieros auditados por mí, que fueron fielmente tomados de los libros, presentan razonablemente en todos los aspectos de importancia material, la situación financiera del Fondo de Empleados de Empresas Independientes Dedicadas a la Producción y Mercadeo y Comercialización de Bienes y Servicios de Uso y Consumo "FONDEICON" a Diciembre 31 de 2015 y los resultados de sus operaciones, los cambios en la situación financiera, los cambios en el patrimonio y sus flujos de efectivo, de conformidad con instrucciones y prácticas contables establecidas en el decreto 2649 de 1993 y circular básica contable y financiera 004 de 2008, las cuales fueron aplicadas sobre bases uniformes.

Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios.

Con Base en el alcance de mi examen, conceptúo que:

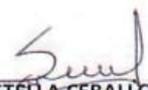
- a) La contabilidad se lleva conforme a las normas legales y la técnica contable.
- b) Las operaciones registradas en los libros de contabilidad y los actos de los administradores se ajustan al estatuto, a las disposiciones de la Asamblea General y a las decisiones de la Junta Directiva.
- c) La correspondencia, 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 de Empleados no se encuentra en mora por concepto de aportes al sistema de seguridad social.
- f) El Fondo de Empleados cuenta con software debidamente licenciado tal como lo establece la Ley 603 de 2000, lo cual se describe en el Informe de Gestión.
- g) En relación a las disposiciones establecidas en la Circular Básica Contable y Financiera expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria y de acuerdo con mis pruebas de auditoría 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 y las modificaciones introducidas por la circular externa 03 de febrero de 2013.

La entidad ha dado cumplimiento a lo establecido en el capítulo XIV de la Circular Básica Contable y Financiera - Controles de ley sobre el fondo de Liquidez y Gestión y Administración del Riesgo de Liquidez.
- h) Mi evaluación del control interno, efectuada con el propósito de establecer el alcance de las pruebas de auditoría y expresar una opinión sobre el estado del mismo, arrojó recomendaciones las cuales fueron comunicadas oportunamente, mediante informes a la administración. Estas recomendaciones no afectan mi opinión sobre el control interno, ni sobre la razonabilidad de los estados financieros.

- i) El informe de gestión correspondiente al año 2015 ha sido preparado por la administración del Fondo de Empleados para dar cumplimiento a las disposiciones legales. De conformidad con lo dispuesto en las normas legales vigentes, me he cerciorado que:

1. El informe de gestión contiene toda la información exigida por la ley.
2. La información financiera que contiene el citado informe concuerda con la de los estados financieros correspondientes a Diciembre 31 de 2015.



STELLA CEBALLOS SANCHEZ
Revisor Fiscal
T.P N°32592-T
Designado por CENCOA.
Santiago de Cali, Febrero 22 de 2016

CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2015

Señores:

Asamblea General de Delegados

Los suscritos Representante Legal y Contador del **FONDO DE EMPLEADOS DE EMPRESAS INDEPENDIENTES DEDICADAS A LA PRODUCCIÓN MERCADEO Y COMERCIALIZACIÓN 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 2015, 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 2015, 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 2015, 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, clasificado, descrito y revelado 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.

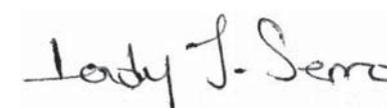
g) El Fondo de Empleados **FONDEICON**, ha cumplido con las normas de seguridad social de acuerdo con el **Decreto 1406/99**.

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 23 días del mes de Enero de 2016.

Cordialmente,


SANDRA ÁLVAREZ HINCAPIÉ
Representante Legal


LADY JOHANNA SERNA RIASCOS
Contador TP 176931-T

FONDO DE EMPLEADOS DE EMPRESAS INDEPENDIENTES DEDICADAS A LA PRODUCCION, MERCADEO Y COMERCIALIZACION DE BIENES Y SERVICIOS DE USO Y CONSUMO FONDEICON
BALANCE GENERAL COMPARATIVO
Por los años terminados a Diciembre 31 de 2015 y 2014
(En Miles de Pesos Colombianos)

	Nota	2015	%	2014	%	Variacion	% Variacion
ACTIVO							
ACTIVO CORRIENTE							
Disponible	3	133.312	1.4%	147.446	1.7%	(14,134)	-9.6%
Fondo de Liquidez	4	94.144	1.0%	91.676	1.1%	2.468	2.7%
Fondos Especiales	5	253.647	2.8%	3.434	0.0%	250,213	7286.3%
Inventarios	6	3.796	0.0%	3.549	0.0%	247	7.0%
Cartera de Créditos	7	3,049,186	33.1%	2,844,068	33.1%	205,118	7.2%
Cuentas por Cobrar	8	787,093	8.5%	736,927	8.6%	50,166	6.8%
(-) Provision Cx Cobrar		(23,960)	-0.3%	(29,926)	-0.3%	5,966	-19.9%
Total Activo Corriente		4,297,218	46.7%	3,797,174	44.3%	500,044	13.2%
ACTIVO NO CORRIENTE							
Cartera de Créditos	7	4,992,184	54.2%	4,884,992	56.9%	107,192	2.2%
(-) Provision Cartera de Credito	7	(203,523)	-2.2%	(200,641)	-2.3%	(2,882)	1.4%
Propiedad, Planta y Equipo	9	113,282	1.2%	115,008	1.3%	(1,726)	-1.5%
(-) Depreciacion Propiedad, planta y Eq.		(54,195)	-0.6%	(43,673)	-0.5%	(10,522)	24.1%
Diferidos	10	0	0.0%	19,453	0.2%	(19,453)	-100.0%
Otros Activos	11	63,885	0.7%	8,788	0.1%	55,097	627.0%
Total Activo No Corriente		4,911,633	55.7%	4,783,927	55.7%	127,706	2.7%
TOTAL ACTIVO		9,208,851	100.0%	8,581,101	100.0%	627,750	7.3%
Cuentas de Orden Deudoras	12	384,086		183,179		200,907	
Cuentas de Orden Acreedoras	12	8,823,451		8,323,902		499,549	
PASIVO							
PASIVO CORRIENTE							
Depósitos CP	13	146,155	1.6%	276,498	3.2%	(130,343)	-47.1%
Obligaciones Financieras	14	336,510	3.7%	0	0.0%	336,510	0.0%
Cuentas Por Pagar	15	346,654	3.8%	189,468	2.2%	157,186	83.0%
Impuestos, Gravámenes y Tasas	16	10,042	0.1%	9,283	0.1%	759	8.2%
Fondos Sociales	17	320,485	3.5%	159,769	1.9%	160,716	100.6%
Obligaciones Laborales	18	41,510	0.5%	30,154	0.4%	11,356	37.7%
Pasivos Estimados	19	332	0.0%	20,008	0.2%	(19,676)	-98.3%
Otros Pasivos	20	10,774	0.1%	25,681	0.3%	(14,907)	-58.0%
Total Pasivo Corriente		1,212,462	13.2%	710,861	8.3%	501,601	70.6%
PASIVO NO CORRIENTE							
Depositos LP	13	2,318,433	25.2%	2,292,565	26.7%	25,868	1.1%
Total Pasivo no Corriente		2,318,433	25.2%	2,292,565	26.7%	25,868	1.1%
TOTAL PASIVO		3,530,895	38.3%	3,003,426	35.0%	527,469	17.6%
PATRIMONIO							
Aportes Sociales	21	4,786,358	52.0%	4,698,270	54.8%	88,088	1.9%
Reservas	22	670,636	7.3%	619,359	7.2%	51,277	8.3%
Fondo de Destino Especifica	23	7,953	0.1%	3,660	0.0%	4,293	117.3%
Excedente Neto del Ejercicio	24	213,009	2.3%	256,386	3.0%	(43,377)	-16.9%
Excedente Ejercicios Anteriores		0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
TOTAL PATRIMONIO		5,677,956	61.7%	5,577,675	65.0%	100,281	1.8%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		9,208,851	100.0%	8,581,101	100.0%	627,750	7.3%
Cuentas de Orden Acreedoras	12	8,823,451		8,323,902		499,549	
Cuentas de Orden Deudoras	12	384,086		183,179		200,907	

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros


SANDRA ALVAREZ HINCAPIE
Representante Legal
Ver Certificación


LADY JOHANNA SERNA RIASCOS
CONTADORA TP 176931-T
Ver Certificación


STELLA CEBALLOS SANCHEZ
Revisor Fiscal TP-32592-T
(Designado por CENCOA)
Ver opinión adjunta

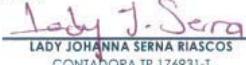
(*) Los suscritos Representante Legal y Contador Público, Certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos balances generales y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.

FONDO DE EMPLEADOS DE EMPRESAS INDEPENDIENTES DEDICADAS A LA PRODUCCION, MERCADEO Y COMERCIALIZACION DE BIENES Y SERVICIOS DE USO Y CONSUMO FONDEICON
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
Por los años terminados a Diciembre 31 de 2015 y 2014
(En Miles de Pesos Colombianos)

	Nota	2015	%	2014	%	Variacion	%
INGRESOS:							
INGRESOS OPERACIONALES:							
Intereses Credito Consumo y Vivienda	25	1,232,296	74.6%	1,067,923	71.8%	164,373	15.4%
Interes por Mora		18,361	1.1%	9,441	0.6%	8,920	94.5%
Intereses Fondo de Liquidez		2,938	0.2%	3,421	0.2%	(483)	-14.1%
Intereses Cuentas Bancarias		0	0.0%	4,054	0.3%	(4,054)	-100.0%
Tramites de Credito		5,340	0.3%	5,637	0.4%	(297)	-5.3%
Retorno Convenios		70,478	4.3%	85,192	5.7%	(14,714)	-17.3%
Recuperacion de Provisiones		1,477	0.1%	0	0.0%	1,477	100.0%
		1,330,890	80.6%	1,175,668	79.1%	155,222	13.2%
Ingresos Administrativos y Sociales							
Cuotas de Afiliacion	26	42,973	2.6%	32,956	2.2%	10,017	30.4%
Otros Ingresos		693	0.0%	(167)	0.0%	860	-515.0%
		43,666	2.6%	32,789	2.2%	10,877	33.2%
TOTAL INGRESOS POR SERVICIO DE CREDITO		1,374,556	83.2%	1,208,457	81.3%	166,099	13.7%
COMERCIO:							
Ingresos por Ventas en Cafeteria	27	277,570	16.8%	278,364	18.7%	(794)	-0.3%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		1,652,126	100.0%	1,486,821	100.0%	165,305	11.1%
COSTO DE VENTAS Y SERVICIOS							
Servicios de Credito	28	27,349	1.7%	12,530	0.8%	14,819	118.3%
Costo de Venta Cafeteria	29	229,325	13.9%	226,154	15.2%	3,171	1.4%
TOTAL COSTO DE VENTAS Y SERVICIOS		256,674	15.5%	238,684	16.1%	17,990	7.5%
EXCEDENTE BRUTO		1,395,452	84.5%	1,248,137	83.9%	147,315	11.8%
GASTOS OPERACIONALES:							
GASTOS DE ADMINISTRACION							
Gastos de Personal	30	644,374	39.0%	574,624	38.6%	69,750	12.1%
Gastos Generales	31	258,593	15.7%	237,175	16.0%	21,418	9.0%
Provisiones	32	268,741	16.3%	146,489	9.9%	122,252	83.5%
Agotamiento y Amortizaciones	33	15,465	0.9%	35,925	2.4%	(20,460)	-57.0%
Depreciaciones	34	17,784	1.1%	15,118	1.0%	2,666	17.6%
Gastos Financieros	35	25,606	1.5%	24,100	1.6%	1,506	6.2%
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION		1,230,563	74.5%	1,033,431	69.5%	197,132	19.1%
EXCEDENTE OPERACIONAL		164,889	10.0%	214,706	14.4%	(49,817)	-23.2%
INGRESOS NO OPERACIONALES:							
GASTOS NO OPERACIONALES:							
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	36	54,041	3.3%	23,848	1.6%	30,193	126.6%
GASTOS EJERCICIOS ANTERIORES	37	(923)	-0.1%	(1,554)	-0.1%	631	-40.6%
GASTO DE EJERCICIOS ANTERIORES	38	1,932	0.1%	22,505	1.5%	(20,573)	-91.4%
	39	(6,930)	-0.4%	(3,119)	-0.2%	(3,811)	-100.0%
		48,120	2.9%	41,680	2.8%	6,440	15.5%
EXCEDENTE ANTES DE IMPUESTO DE RENTA		213,009	12.9%	256,386	17.2%	(43,377)	-16.9%
IMPUESTO DE RENTA	39	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
EXCEDENTE NETO DEL EJERCICIO		213,009	12.9%	256,386	17.2%	(43,377)	-16.9%

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros


SANDRA ALVAREZ HINCAPIE
Representante Legal
Ver Certificación


LADY JOHANNA SERNA RIASCOS
CONTADORA TP 176931-T
Ver Certificación


STELLA CEBALLOS SANCHEZ
Revisor Fiscal TP-32592-T
(Designado por CENCOA)
Ver opinión adjunta

(*) 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 de contabilidad.

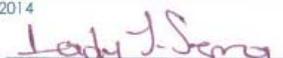
FONDO DE EMPLEADOS DE EMPRESAS INDEPENDIENTES DEDICADAS A LA PRODUCCION, MERCADEO Y COMERCIALIZACION DE BIENES Y SERVICIOS DE USO Y CONSUMO FONDEICON
ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
Por los años terminados a Diciembre 31 de 2015 y 2014
(En Miles de Pesos Colombianos)

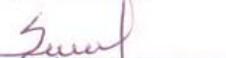
	2015	2014
CUENTAS DE CAPITAL DE TRABAJO		
Disminución Disponible	(14,134)	(14,682)
Aumento Fondo de Liquidez	2,468	3,021
Aumento en Fondos Especiales	250,213	(126,825)
Aumento en Inventarios	247	(771)
Aumento Cartera de Crédito	205,118	75,401
Aumento Cuentas por Cobrar	50,166	185,565
Disminución Provisiones	5,966	18,155
AUMENTO (DISMINUCION) EN ACTIVOS CORRIENTES	500,044	139,864
Disminución Depósitos	(130,343)	198,183
Aumento Obligaciones Bancarias	336,510	0
Aumento Cuentas por Pagar	157,186	51,735
Aumento Impuestos y Gravámenes	759	3,915
Aumento Fondos Sociales	160,716	4,539
Aumento Obligaciones Laborales	11,356	(3,403)
Disminución Pasivos Estimados	(19,676)	(3,034)
Disminución Otros Pasivos	(14,907)	4,862
AUMENTO (DISMINUCION) EN PASIVOS CORRIENTES	501,601	256,797
AUMENTO CAPITAL DE TRABAJO	(1,557)	(116,933)
FUENTES		
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	213,009	256,386
Mas (menos) partidas que no afectan el capital de trabajo		
Gastos Depreciaciones	17,784	15,118
Gastos Provisión Cartera de Crédito	205,309	106,300
Recuperación Provisiones Cartera de Créditos	(1,477)	0
Gasto Provisión Cuentas por Cobrar	41,232	21,687
Recuperación de Provisión Cuentas por Cobrar	0	(13,657)
Gasto provision Intereses Ahorro Permanente	0	18,502
Recuperación Gasto Ahorro Permanente Año Anterior	0	(5,138)
	262,848	142,812
CAPITAL DE TRABAJO GENERADO POR LA OPERACION	475,857	399,198
OTRAS FUENTES		
Aumento Depósitos de Ahorros Permanente	25,868	83,355
Aumento en Aportes Sociales	88,088	309,956
Aumento en Reservas	51,277	49,826
Aumento Fondo Destinación Especifica	4,293	0
TOTAL OTRAS FUENTES	169,526	443,137
TOTAL RECURSOS GENERADOS	645,383	842,335
APLICACIONES		
Aumento de Cartera de Crédito	107,192	608,041
Aumento Provisión Cartera	200,950	96,760
Aumento Provisión cuentas por cobrar	41,232	8,030
Disminución Propiedad, Planta y Equipo	(1,726)	17,359
Disminución Depreciación Acumulada	7,262	0
Disminución de Diferidos	(19,453)	(32,979)
Aumento de Otros Activos	55,097	(439)
Aumento Provisión Ahorro Permanente	0	13,364
Distribución Excedentes	256,386	249,132
TOTAL APLICACIONES	646,940	959,268
AUMENTO CAPITAL DE TRABAJO	(1,557)	(116,933)

Las notas adjuntas hacen parte integral de los Estados Financieros

Nota: Por efectos de presentación y comparación del año 2015 se modificó el Estado de Cambios en la Situación Financiera del año 2014


SANDRA ALVAREZ HINCAPIE
Representante Legal
Ver Certificación


LADY JOHANNA SERNA RIASCOS
CONTADORA TP 176931-T
Ver Certificación

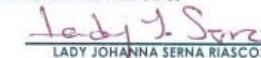

STELLA CEBALLOS SANCHEZ
Revisor Fiscal TP-32592-T
(Designado por CENCOA)
Ver opinión adjunta

FONDO DE EMPLEADOS DE EMPRESAS INDEPENDIENTES DEDICADAS A LA PRODUCCION, MERCADEO Y COMERCIALIZACION DE BIENES Y SERVICIOS DE USO Y CONSUMO FONDEICON
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO COMPARATIVO
Por los años terminados a Diciembre 31 de 2015 y 2014
Metodo Indirecto
(En Miles de Pesos Colombianos)

	2015	2014
ACTIVIDADES DE OPERACION		
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	213,009	256,386
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO		
Gastos Depreciaciones	17,784	15,118
Gastos Provisión Cartera de Crédito	205,309	106,300
Recuperación de Provisiones Cartera de Crédito	(1,477)	0
Gasto Provisión Cuentas por Cobrar	41,232	21,687
Recuperación Provisión Cuentas por Cobrar	0	(13,657)
Gasto Provisión Intereses Ahorro Permanente	0	18,502
Recuperación Gasto Ahorro Permanente Año Anterior	0	(5,138)
	262,848	142,812
EFECTIVO GENERADO EN OPERACION	475,857	399,198
CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES		
Aumento Cartera de Crédito	(312,310)	(683,442)
Aumento Provisión Cartera de Crédito	(200,950)	(96,760)
Aumento Inventarios	(247)	771
Aumento Cuentas por Cobrar	(50,166)	(185,565)
Disminución Provisión Cuentas por Cobrar	(47,198)	(26,185)
Aumento Diferidos	(19,175)	(18,113)
Aumento Amortización Diferidos	41,022	52,731
Aumento Otros Activos	(55,097)	439
Disminución Propiedad, Planta y Equipo	7,425	0
Aumento Cuentas por Pagar	157,186	51,735
Aumento Impuestos por Pagar	759	3,915
Aumento Obligaciones Laborales	11,356	(3,403)
Disminución Otros Pasivos	(14,907)	4,862
Disminución Pasivos Estimados	(19,676)	(16,398)
Disminución Depreciación Acumulada	(7,262)	0
Disminución Fondos Sociales	(19,291)	(170,374)
Aumento Fondo Destinación Especifica	4,293	0
	(524,238)	(1,085,787)
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACION	(48,381)	(686,589)
ACTIVIDADES DE INVERSION.		
Aumento Fondo de Liquidez	(2,468)	(3,021)
Aumento Fondos Especiales	(253,647)	(3,434)
Aumento Compra de Licencias y Software	(2,394)	(1,639)
Aumento Compra de Propiedad, Planta y Equipos	(5,699)	(17,359)
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION.	(264,208)	(25,453)
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
Disminución Depósitos de Ahorros	(104,475)	281,538
Disminución Cuentas Fondos Especiales	3,434	130,259
Aumento Obligaciones Financieras	336,510	0
Aumento Aportes Sociales	62,986	285,563
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION	298,455	697,360
TOTAL AUMENTO (DISMINUCION) EN EFECTIVO Y SU EQUIVALENTE	(14,134)	(14,682)
MAS EFECTIVO Y SU EQUIVALENTE AÑO ANTERIOR	147,446	162,128
TOTAL EFECTIVO Y SU EQUIVALENTE PRESENTE AÑO	133,312	147,446

Las notas adjuntas hacen parte integral de los Estados Financieros


SANDRA ALVAREZ HINCAPIE
Representante Legal
Ver Certificación


LADY JOHANNA SERNA RIASCOS
CONTADORA TP 176931-T
Ver Certificación


STELLA CEBALLOS SANCHEZ
Revisor Fiscal TP-32592-T
(Designado por CENCOA)
Ver opinión adjunta

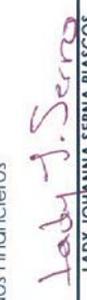
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A DICIEMBRE 31 DE 2015

FONDO DE EMPLEADOS DE EMPRESAS INDEPENDIENTES DEDICADAS A LA PRODUCCION, MERCADERO Y COMERCIALIZACION DE BIENES Y SERVICIOS DE USO Y CONSUMO FONDEICON
ESTADO DE CAMBIOS EN PATRIMONIO
Por los años terminados a Diciembre 31 de 2015 y 2014
(En Miles de Pesos Colombianos)

	SALDO A DIC. 31 2014	AUMENTOS	DISMINUCIONES	REVALORIZACION 2014	SALDO A DIC. 31 2015
Aportes Sociales	4,698,270	1,888,168	1,825,181	25,102	4,786,359
Reservas Proteccion de Aportes	584,578	51,277	0	0	635,855
Fondo de Revalorización de Aportes	0	25,102	20,810	0	4,292
Otras Reservas	34,781	0	0	0	34,781
Fondos de Inversión	3,660	0	0	0	3,660
Excedentes o Perdidas Ejercicios Ant.	0	0	0	0	0
Excedentes del Ejercicio	256,386	213,009	256,386	0	213,009
	5,577,675	2,177,556	2,102,377	25,102	5,677,956

Las notas adjuntas hacen parte integral de los Estados Financieros


SANDRA ALVAREZ HINCAPIE
Representante Legal
Ver Certificación


LADY JOHANNA SERNA RIASCOS
CONTADORA TP 176931-1
Ver Certificación


STELLA CEBALLOS SANCHEZ
Revisor Fiscal TP-32592-1
(Designado por CENCOA)
Ver opinión adjunta

NOTA No. 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 Diecisiete (17) empleados en los siguientes cargos:

Yumbo

- Gerente
- Director Financiero
- Coordinadora de Cartera
- Coordinadora de Contabilidad
- Asistente Contable
- Asistente de Tesorería
- Asistente de Cartera (2)
- Gestora de Servicios (3)

Bogotá

- Directora Nacional de Servicios
- Gestora de Servicios (3)
- Asistente de Cartera

Medellín

- Gestora de Servicios

Domicilio principal:

El domicilio principal del Fondo es el municipio de Yumbo, Departamento del Valle del Cauca, Republica 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 21 de Marzo del año 2015, según acta No. 28 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 No. 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 2015 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 2015, y en seguida los Correspondientes al año inmediatamente anterior.

Reportes antes 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, emitida por la Superintendencia de la Economía Solidaria, 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 Fiducias 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 2015 representa el 87.3% 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, y los intereses se causan mensualmente en forma vencida.

La cartera se clasifica, califica y provisiona, conforme a las instrucciones impartidas en la circular básica contable No. 04, capítulo II, emitida por 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), 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 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 Computo 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. Este se discrimina de la siguiente forma:

CUENTA	CONCEPTO	dic-15	dic-14	VARIACION
110505	Caja General	250	250	0
110510	Caja Menor	2,000	2,000	0
	Subtotal Caja	2,250	2,250	0
11100507	Davivienda Cta. Cte. 017269999961	73,148	95,503	(22,355)
11100508	Bancolombia Cta. Cte. 3068005261638	31,495	37,497	(6,002)
11100510	Davivienda Cta. Cte. 017269999987	26,419	12,196	14,223
	Subtotal Bancos	131,062	145,196	(14,134)
	Total Disponible	133,312	147,446	(14,134)

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 Capítulo 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-15	dic-14	VARIACION
11200501	Fiduciaria Corficolombiana	47,672	46,062	1,610
11200502	Fiduciaria Davivienda	46,472	45,614	858
	Total Fondo de Liquidez	94,144	91,676	2,468

NOTA No. 5 FONDOS ESPECIALES

Corresponde a cuentas de inversión 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-15	dic-14	VARIACION
11150501	Fiduciaria Davivienda (1032)	0	0	0
11150502	Fiduciaria Bancolombia (1527)	3,419	3,302	117
11150503	Fiduciaria Bancolombia (1528)	137	132	5
11150504	Fiduciaria Davivienda (61092)	250,091	0	250,091
	Total Fondos Especiales	253,647	3,434	250,213

NOTA No. 6 INVENTARIOS:

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

CUENTA	CONCEPTO	dic-15	dic-14	VARIACION
130505	Inventario Cafetería	3,796	3,549	247
	Total Inventarios	3,796	3,549	247

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-15	dic-14	VARIACION
140000000	Cartera Corto Plazo	3,049,186	2,844,068	205,118
140000000	Cartera Largo Plazo	4,992,184	4,884,992	107,192
	Total Cartera de Asociados Neto	8,041,370	7,729,060	312,310

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-15	dic-14	VARIACION
1404	Créditos de Vivienda Garantía Real	764,107	789,276	(25,169)
1405	Créditos de Vivienda G Real s/Libranza	44,989	0	44,989
1411	Créditos de Consumo, Garantías Admisible -Con Libranza	2,068,560	1,329,809	738,751
1412	Créditos de Consumo, Garantías Admisibles -Sin Libranza	29,367	46,235	(16,868)
1441	Créditos de Consumo, Otras Garantías -Con Libranza	5,096,384	5,517,482	(421,098)
1442	Créditos de Consumo, Otras Garantías -Sin Libranza	37,963	46,258	(8,295)
	Total Cartera Clasificada	8,041,370	7,729,060	312,310

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-15	dic-14	VARIACION
	Categoría A [0- a 30 días]	7,652,463	7,462,463	190,000
	Categoría B [31 a 60 días]	44,325	10,535	33,790
	Categoría C [61 a 90 días]	84,325	10,204	74,121
	Categoría D [91- a 180 días]	68,462	72,307	(3,845)
	Categoría E [Mayor 180 días]	137,960	98,745	39,215
	Categoría E [Superior a 360 días]	53,835	74,806	(20,971)
	Total Cartera Calificada	8,041,370	7,729,060	312,310

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-15	dic-14	VARIACION
	Categoría A [0%]	0	0	0
	Categoría B [9%] 31 a 60 días	(438)	(81)	(357)
	Categoría C [19%] 61 a 90 días	(8,125)	(1,019)	(7,106)
	Categoría D [49%] 91 a 180 días	(13,590)	(11,369)	(2,221)
	Categoría E [50%] 181 a 360 días	(64,430)	(44,276)	(20,154)
	Categoría E [100%] Superior a 360 días	(36,526)	(66,605)	30,079
1491	Subtotal Provisión Individual	(123,109)	(123,350)	241
	Provisión General -Créditos con Libranza 0,5%	(79,291)	(76,366)	(2,925)
	Provisión General -Créditos sin Libranza 1,0%	(1,123)	(925)	(198)
1498	Subtotal Provisión General	(80,414)	(77,291)	(3,123)
	Total Provisión de Cartera	(203,523)	(200,641)	(2,882)

NOTA No. 8 CUENTAS POR COBRAR:

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

CUENTA	CONCEPTO	dic-15	dic-14	VARIACION
1605	Convenios	98,713	76,535	22,178
1625	Anticipos de contratos y Proveedores	6,157	0	6,157
1635	Adelantos al Personal	0	100	(100)
1650	Deudores Patronales	550,883	535,363	15,520
1655	Intereses	27,405	34,251	(6,846)
1660	Ingresos por cobrar	38,929	30,228	8,701
16909501	Otras cuentas por Cobrar	3,767	23	3,744
16909506	Casino Empleados	270	262	8
16909507	Bono Danación	0	110	(110)
16909508	Bono Danacion Vacaciones	59,344	58,317	1,027
16909509	Donacion Especial Navidad	6	0	6
16909510	Incapacidades por Cobrar	77	0	77
16909525	Seguro de Cartera	1,542	1,738	(196)
	Total Cuentas por Cobrar	787,093	736,927	50,166

PROVISIÓN:

CUENTA	CONCEPTO	dic-15	dic-14	VARIACION
169600	Provisión Intereses por Cobrar	(20,923)	(26,946)	6,023
169700	Provisión Cuentas por Cobrar Vivienda	(759)	0	(759)
169805	Provisión Convenios	(2,002)	(2,980)	978
169830	Provisión Deudores Patronales	(276)	0	(276)
169895	Provisión Otras Cuentas por Cobrar	0	0	0
	Total Provisión Cuentas por Cobrar	(23,960)	(29,926)	5,966
	NETO CUENTAS POR COBRAR	763,133	707,001	56,132

NOTA No. 9 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

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

CUENTA	CONCEPTO	dic-15	dic-14	VARIACION
1720	Muebles y Equipo de Oficina	64,829	65,375	(546)
172505	Equipo de Computo	40,224	41,404	(1,180)
172510	Equipo de Comunicación	8,229	8,229	0
	Subtotal Prop.Planta y Equipo	113,282	115,008	(1,726)
	DEPRECIACION			
179510	Muebles y Equipo de Oficina	(28,680)	(22,743)	(5,937)
179520	Equipo de Computo y Comunicación	(25,515)	(20,930)	(4,585)
	Total Depreciación	(54,195)	(43,673)	(10,522)
	Total Prop.Planta y Equipo Neto	59,087	71,335	(12,248)

NOTA No. 10 DIFERIDOS

Corresponde a los gastos de la póliza de directores y administradores, remodelación de las oficinas de Bogota, licencias software, y los gastos por el lanzamiento de la nueva imagen corporativa.

CUENTA	CONCEPTO	dic-15	dic-14	VARIACION
181010	Poliza Directores y Administradores	0	3,383	(3,383)
181010	Poliza Infidelidad riesgo financiero	0	2,995	(2,995)
181095	Impuesto industria y comercio	0	0	0
181095	Mejoras a bienes ajenos	0	0	0
182010	Remodelación Oficinas Bogota	0	11,848	(11,848)
182020	Programas para Computador (Solido)	0	0	0
182020	Licencias Software	0	1,227	(1,227)
182040	Imagen Corporativa	0	0	0
	Total Diferidos	0	19,453	(19,453)

NOTA No. 11 OTROS ACTIVOS:

Estos valores corresponden a los aportes que posee el Fondo de Empleados en las diferentes entidades gremiales, que 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-15	dic-14	VARIACION
198715	Analfe	802	802	0
198715	Financia fondos	6,688	6,498	190
198795	Inversiones en empresas	54,000	0	54,000
	Total Otras Inversiones	61,490	7,300	54,190
199095	Bonos y Derechos Anticipados			
	Boletería Cine Colombia	52	360	(308)
	Colsubsidio - Piscilago	1,423	0	1,423
	Avantel	128	0	128
	Comcel	21	0	21
	Eduparques	771	1,128	(357)
	Total Bonos y Derechos	2,395	1,488	907
	Total Otros Activos	63,885	8,788	55,097

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 ingreso al momento real de su recaudo. Igualmente a los castigos de Activos aprobados por la Junta directiva.

CUENTA	CONCEPTO	dic-15	dic-14	VARIACION
8120	Intereses Cart. de Consumo Riesgo C, D y E	40,094	56,759	(16,665)
831015	Cartera de Credito Castigada	304,682	123,698	180,984
831025	Intereses de Cartera Castigada	39,310	2,722	36,588
	Total Deudoras	384,086	183,179	200,907

ACREEDORAS CONTINGENTES

Agrupas 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-15	dic-14	VARIACION
9110	Bienes y Valores Garantía admisible	3,314,087	2,403,230	910,857
9115	Bienes y Valores Otras Garantías	5,187,189	5,625,922	(438,733)
9312	Capital Mínimo Irreducible (500 smmlv)	322,175	294,750	27,425
	Total Acreedoras Contingentes	8,823,451	8,323,902	499,549

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-15	dic-14	VARIACION
2110	Certificados de Deposito de Ahorro CDAT	65,316	116,526	(51,210)
21250501	Ahorro programado	0	547	(547)
21250502	Ahorro Programado Vivienda	43,543	23,767	19,776
21250505	Bono Ahorro Vacaciones	35,700	135,598	(99,898)
21250506	Ahorro Programado Vacaciones	1,596	60	1,536
	Total Depósitos Corto Plazo	146,155	276,498	(130,343)

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-15	dic-14	VARIACION
21251501	Cuenta Ahorrito	6,602	5,478	1,124
21301001	Ahorro permanente	2,311,831	2,287,087	24,744
	Total Ahorros Largo Plazo	2,318,433	2,292,565	25,868

NOTA No. 14 OBLIGACIONES FINANCIERAS

Esta conformado por obligaciones con Entidades Financieras a corto plazo: y/o sobregiros bancarios.

CUENTA	CONCEPTO	dic-15	dic-14	VARIACION
230525	Sobregiros	0	0	0
230595	Otras Entidades - Financiamientos	336,510	0	336,510
	Total Obligaciones Financieras	336,510	0	336,510

NOTA No. 15 CUENTAS POR PAGAR

Corresponde a las cuentas por pagar por diversos conceptos:

CUENTA	CONCEPTO	dic-15	dic-14	VARIACION
2405	Intereses CDAT	2,954	2,812	142
2415	Costos y Gastos por Pagar	20,084	9,282	10,802
2435	Proveedores	44,463	14,611	29,852

2442	Gravamen a los Movimientos	2	13	(11)
2445	Retención en la Fuente	983	1,016	(33)
2447	Impuesto a las Ventas Retenido	314	15	299
2448	Retención de Industria y Comercio	51	30	21
2450	Retenciones y Aportes de Nomina	14,569	11,423	3,146
2460	Exigibilidades por Servicios Convenios	71,406	70,904	502
2465	Remanentes por Pagar	157,620	66,364	91,256
24953002	Saldos a Favor Asociados	34,208	12,205	22,003
24959502	Seguro Cartera	0	0	0
24959516	Reintegros por Desembolsar (I)	0	793	(793)
	Total Cuentas por Pagar	346,654	189,468	157,186

NOTA No. 16 IMPUESTOS Y GRAVAMENES

Este rubro representa el saldo del impuesto a la Ventas (IVA) generado por las cuotas de admisión y tramites de crédito, e impuesto nacional al consumo (IMPOCONSUMO) generado por ventas de la cafetería los cuales son a favor de la Administración de Impuestos Nacionales.

CUENTA	CONCEPTO	dic-15	dic-14	VARIACION
2510	Impuesto a la Ventas (IVA)	6,723	5,810	913
2515	Industria y comercio	0	0	0
2595	Impuesto al consumo (8%)	3,319	3,473	(154)
	Total Impuestos	10,042	9,283	759

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-15	dic-14	VARIACION
26250102	Recolecta Funeraria	58,870	57,990	880
26250100	Auxilios Solidaridad	63,203	34,290	28,913
26250502	Fondo de Bienestar Social	2,257	280	1,977
26250508	Bono de Bienestar Social	0	16,183	(16,183)
26250512	Bono Donación Vacaciones	126,911	7,421	119,490
26482001	Fondo de Desarrollo Empresarial	69,244	43,605	25,639
	Total Fondos Sociales	320,485	159,769	160,716

NOTA No. 18. OBLIGACIONES LABORALES

Representa las obligaciones del Fondo con cada uno de sus empleados correspondiente a prestaciones sociales consolidadas.

CUENTA	CONCEPTO	dic-15	dic-14	VARIACION
2710	OBLIGACIONES LABORALES			
271005	Salarios	1,060	527	533
271010	Cesantías	21,020	13,215	7,805
271015	Intereses a las Cesantías	2,374	1,178	1,196
271025	Vacaciones	17,056	15,234	1,822
	Subtotal Obligaciones Laborales	41,510	30,154	11,356

NOTA No. 19 PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES

Registra los valores estimados por Fondejcon, 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-15	dic-14	VARIACION
280520	Intereses al Ahorro Permanente	0	18,502	(18,502)
281025	Transportes y Acarreos	332	1,173	(841)
281065	Servicios Varios	0	333	(333)
	Total Pasivos Estimados y Provisiones	332	20,008	(19,676)

NOTA No. 20 OTROS PASIVOS

CUENTA	CONCEPTO	dic-15	dic-14	VARIACION
27250501	Intereses Anticipados- Vacaciones	0	0	0
27302501	Anticipos por aplicar Asociados	0	3,014	(3,014)
27400501	Cuota Donacion Especial fundaciones	7	75	(68)
27400503	Consulta Centrales de Riesgo	604	413	191
27400506	Honorarios por Pagar	414	1,345	(931)
27400508	Conacreditos	0	0	0
27459801-2	Cuotas Anticipadas -Vacaciones Asociados	9,510	15,984	(6,474)
27950501-2	Abonos por Aplicar-Obligaciones Ex-Asociados	82	4,850	(4,768)
27959504	Consignaciones por identificar	157	0	157
	Total Otros Pasivos	10,774	25,681	(14,907)

PATRIMONIO:

Los estatutos del fondo establecen como monto mínimo irreducible de aportes sociales en 500 SMLLV, suma equivalente a \$322.175.000, 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-15	dic-14	VARIACION
310505	Aportes Ordinarios	4,786,358	4,698,270	88,088
	Total Aportes Sociales	4,786,358	4,698,270	88,088

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-15	dic-14	VARIACION
320505	Reserva Protección de Aportes	635,855	584,578	51,277
322590	Reservas Estatutarias	782	782	0
328005	Reserva Especial (Fodes)	33,999	33,999	0
	Total Reservas	670,636	619,359	51,277

NOTA No. 23 FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES

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

CUENTA	CONCEPTO	dic-15	dic-14	VARIACION
331005	Fondo de Revalorización de Aportes	4,293	0	4,293
333505	Fondo de Inversión	3,660	3,660	0
	Total Fondos de Destinación Específica	7,953	3,660	4,293

NOTA No. 24 EXCEDENTES

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

CUENTA	CONCEPTO	dic-15	dic-14	VARIACION
350505	Excedente del Ejercicios Anteriores	0	0	0
360505	Excedente del Presente Ejercicio	213,009	256,386	(43,377)
	Total Excedente del Ejercicio	213,009	256,386	(43,377)

NOTAS AL ESTADO DE RESULTADOS

NOTA No. 25 INGRESOS OPERACIONALES:

Son los valores recibidos o causados como resultado de las operaciones desarrolladas en cumplimiento de 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-15	dic-14	VARIACION
418510	Intereses de Crédito Consumo	1,132,536	988,505	144,031
418515	Intereses de Crédito de Vivienda	99,760	79,418	20,342
418545	Intereses por Mora	18,361	9,441	8,920
418546	Intereses Fondo de Liquidez	2,938	3,421	(483)
415098	Intereses Cuentas Bancarias	0	4,054	(4,054)
41859806	Tramites de Crédito	5,340	5,637	(297)
41859808-9	Retorno Convenios	72,216	85,192	(12,976)
418016	Recuperación de Provisiones de Cartera	1,477	0	1,477
41750201	Devoluciones Otros Ingresos Retornos	(1,738)	0	(1,738)
	Total Ingresos por Servicio de Crédito	1,330,890	1,175,668	155,222

NOTA No. 26 INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES

Este rubro esta representado por las cuotas de admisión de nuevos asociados.

CUENTA	CONCEPTO	dic-15	dic-14	VARIACION
419005	Cuotas de Admisión	43,433	32,447	10,986
419010	Papelera	276	10	266
419090	Otros Ingresos Administrativos	417	565	(148)
417502	Devoluciones afiliación y papelería	(460)	(231)	(229)
	Total Ing. Administrativos y Sociales	43,666	32,791	10,875

NOTA No. 27 VENTAS CAFETERIA

Este rubro esta representado por las ventas de la cafetería en el kiosco de Fanalca.

CUENTA	CONCEPTO	dic-15	dic-14	VARIACION
413595	Ventas al Detal Productos de Cafetería	269,305	268,918	387
417095	Ventas de Minutos	6,169	6,715	(546)
42950502	Otros Ingresos Cafetería	2,096	2,731	(635)
417501	Devoluciones Rebajas y Descuentos	0	0	0
	Total Ing. Por Ventas	277,570	278,364	(794)

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-15	dic-14	VARIACION
61506001	Intereses Obligaciones Financieras	14,369	340	14,029
61751501	Interés Ahorro Programado - Vivienda	8,629	7,564	1,065
61751502	Interés Asociado Inversionista	4,057	4,313	(256)
61751503	Interés Cuenta Ahorrito	294	313	(19)
	Total Costo de Servicios	27,349	12,530	14,819

NOTA No. 29 COSTO DE VENTAS CAFETERIA

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

CUENTA	CONCEPTO	dic-15	dic-14	VARIACION
6135	Ventas al Detal Productos de Cafetería	226,678	222,736	3,942
6170	Costo Minutos Celular	2,647	3,418	(771)
	Total Costo de Ventas Cafetería	229,325	226,154	3,171

NOTA No. 30 GASTOS DE PERSONAL

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

Para efectos de presentación y comparación del año 2015 se realizó una reclasificación de la cuenta 51 a 52 del año 2014.

ADMINISTRACION

CUENTA	CONCEPTO	dic-15	dic-14	VARIACION
510503	Salario Integral	87,956	87,554	402
510506	Sueldos	133,918	124,350	9,568
510518	Comisiones	1,208	0	1,208
510524	Incapacidades	5,244	2,846	2,398
510527	Auxilio de Transporte	1,729	1,154	575
510530	Cesantías	11,812	9,970	1,842
510533	Intereses de Cesantías	1,255	761	494
510536	Prima de Servicios	11,811	9,711	2,100
510539	Vacaciones	14,348	12,540	1,808
510545	Auxilios Educación Empleados	966	2,156	(1,190)
510548	Bonificaciones	15,007	14,762	245
510551	Dotación y Suministro	2,058	2,940	(882)
510560	Indemnizaciones Laborales	0	14,565	(14,565)
510563	Capacitación	2,952	1,707	1,245
510569	Aportes a Salud	18,140	17,271	869
510570	Aportes a Pensión	25,283	23,649	1,634
510571	Aportes A.R.P	1,041	975	66
510572	Aportes Caja de Compensación	8,245	7,924	321
510575	Aportes I.C.B.F.	6,178	5,943	235
510578	Aportes SENA	4,118	3,965	153
510584	Gastos Médicos y Drogas	25	334	(309)
51059505	Atención Empleados	1,325	904	421
51059507	Selección de Personal	0	5,045	(5,045)
51059580	Iva Asumido Gastos de Personal	552	1,710	(1,158)
51059585	Ipoconsumo Gastos de Personal	59	28	31
Total Gastos de Personal		355,230	352,763	2,467

VENTAS

CUENTA	CONCEPTO	dic-15	dic-14	VARIACION
520506	Sueldos	139,370	117,474	21,896
520515	Horas Extras	1,375	1,568	(193)
520518	Comisiones	24,405	14,620	9,785
520524	Incapacidades	955	507	448
520527	Auxilio de Transporte	4,782	2,952	1,830
520530	Cesantías	14,791	12,522	2,269
520533	Intereses de Cesantías	1,562	1,035	527
520536	Prima de Servicios	14,800	12,511	2,289
520539	Vacaciones	10,235	6,442	3,793
520545	Auxilios Educación Empleados	322	308	14
520548	Bonificaciones	8,156	7,190	966
520551	Dotación y Suministro	3,857	3,291	566
520560	Indemnizaciones Laborales	2,390	0	2,390
520563	Capacitación	1,577	0	1,577
520569	Aportes a Salud	15,728	11,404	4,324
520570	Aportes a Pensión	21,321	16,100	5,221
520571	Aportes A.R.P	875	700	175
520572	Aportes Caja de Compensación	6,910	5,367	1,543
520575	Aportes I.C.B.F.	5,185	4,025	1,160
520578	Aportes SENA	3,455	2,683	772
520584	Gastos Médicos y Drogas	218	214	4
52059501	Atención Empleados	1,335	198	1,137
52059502	Selección de Personal	4,480	749	3,731
52059580	Iva Asumido Gastos de Personal	1,039	0	1,039
52059585	Ipoconsumo Gastos de Personal	21	0	21
Total Gastos de Personal		289,144	221,861	67,283

NOTA No. 31 GASTOS GENERALES

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

Para efectos de presentación y comparación del año 2015 se realizó una reclasificación de la cuenta 51 a 52 del año 2014.

ADMINISTRACION

CUENTA	CONCEPTO	dic-15	dic-14	VARIACION
51100101	Revisoría Fiscal	20,484	18,408	2,076
51100103	Asesorías	7,800	12,000	(4,200)
511002	Impuestos Industria y Comercio	8,476	8,010	466
51100401	Arrendamiento Equipos Leasing	13,130	11,756	1,374
51100404	Arrendamiento Local	5,584	0	5,584
511008	Seguros	25,236	18,856	6,380
51101001	Mantenimiento aire acondicionado	710	540	170
51101002	Mantenimiento programa Solido	11,208	10,717	491
51101003	Mantenimiento computadores	0	223	(223)
51101004	Mantenimiento Oficina	0	100	(100)
51101008	Mantenimiento Equipos	2,227	457	1,770
51101009	Mantenimiento Archivo	3,882	0	3,882
51101012	Mantenimiento Pagina web	400	800	(400)
511012	Mejoras a Bienes Ajenos	2,672	660	2,012
511014	Cuotas Admon Cobro Juridico	600	0	600
511016	Reparaciones Localivas	132	112	20
511018	Aseo y Elementos de Aseo	85	0	85
511020	Cafetería	1,541	1,501	40
511022	Servicios Públicos	871	2,580	(1,709)
511024	Portes, Cables, Fax y Télex	1,663	2,031	(368)
511026	Transporte, Fletes y Acarreos	4,708	4,730	(22)
51102801	Papetería y Útiles de Oficina	1,054	4,043	(2,989)
51102803	Empastado de libros	3,069	3,250	(181)
511030	Fotocopias	54	0	54
511036	Contribuciones y Afiliaciones	5,512	4,853	659
511038	Gastos de Asamblea	35,219	46,498	(11,279)
51104005	Gastos Junta Directiva	3,881	8,787	(4,906)
51104006	Atencion a directivos y Empresas Afiliadas	1,237	1,900	(663)
511042	Gastos de Comité	1,045	4,406	(3,361)
511044	Reuniones y Conferencias	186	42	144
511046	Gastos Legales	2,231	1,772	459
511050	Gastos de representación	0	60	(60)
511052	Gastos de Viaje	4,554	4,774	(220)
511054	Servicios Temporales	1,361	0	1,361
511058	Sistematización	299	379	(80)
511060	Cuotas de Sostenimiento	6,333	2,967	3,366
511066	Adecuacion e Instalacion	0	1,043	(1,043)
511095	Gastos Varios	67	222	(155)
51109502	Gasto Consulta Citin	226	578	(352)
51109503	Valores Asumidos Cartera	198	0	198
51109507	Consultas SIPLAFT	2,818	2,246	572
51109515	IVA Asumido	15,857	19,431	(3,574)
51109520	Activos Menores	416	769	(353)
51109530	Ipoconsumo Gastos Generales	304	340	(36)
Total Gastos Generales		197,330	201,841	(4,511)

VENTAS

CUENTA	CONCEPTO	dic-15	dic-14	VARIACION
523505	Aseo y Vigilancia	1,723	2,236	(513)
523510	Temporales	715	1,574	(859)
523525	Acueducto y Alcantarillado	710	683	27
523530	Energía Eléctrica	1,513	2,561	(1,048)
523535	Telefono	4,391	2,301	2,090
523540	Correo, Portex y Telegramas	1,586	1,459	127
523560	Publicidad, Propaganda y Promocion	12,331	3,130	9,201
524515	Maquinaria y Equipo	53	0	53
524525	Equipo de Computacion y Comunicacion	321	0	321
525515	Gastos Viajes - Pasajes Aereos	4,131	3,568	563
52559501	Gastos Viajes Dir. Nacional Servicios	7,527	3,812	3,715

CUENTA	CONCEPTO	dic-15	dic-14	VARIACION
52559502	Gastos Viajes Gestoras de Servicios	1,927	1,383	544
529525	Elementos de Aseo y Cafetería	567	0	567
529530	Útiles, Papelería y Fotocopias	5,793	1,819	3,974
529545	Taxis y Buses	12,755	10,276	2,479
529560	Casino y Restaurante	1,576	202	1,374
52959501	Iva Asumido	3,621	303	3,318
52959502	Ipoconsumo Gtos Grales	23	27	(4)
Total Gastos Generales		61,263	35,334	25,929

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-15	dic-14	VARIACION
511515	Provisión Créditos de Consumo	200,707	99,464	101,243
511524	Provisión General de Cartera	4,602	6,836	(2,234)
511530001	Provisión Intereses Cartera	37,576	21,200	16,376
51153002	Provisión Convenios	3,361	402	2,959
51153003	Provisión Deudoras Patronales	277	0	277
51153005	Provisión Otras Cuentas por Cobrar	18	85	(67)
51156502	Provisión Intereses Ahorro Permanente	22,200	18,502	3,698
Total Provisiones		268,741	146,489	122,252

NOTA No. 33 AMORTIZACIONES

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

Para efectos de presentación y comparación del año 2015 se realizó una reclasificación de la cuenta 51 a 52 del año 2014.

CUENTA	CONCEPTO	dic-15	dic-14	VARIACION
51201001	Programas para Computador (Solida)	0	2,964	(2,964)
51201003	Licencias Software	3,621	6,670	(3,049)
51201004	Imagen Corporativa	0	14,443	(14,443)
Total Amortizaciones		3,621	24,077	(20,456)

VENTAS

CUENTA	CONCEPTO	dic-15	dic-14	VARIACION
526520	Remodelación Oficinas	11,844	11,848	(4)
Total Amortizaciones		11,844	11,848	(4)

NOTA No. 34 GASTOS DEPRECIACION.

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.

Para efectos de presentación y comparación del año 2015 se realizó una reclasificación de la cuenta 51 a 52 del año 2014.

CUENTA	CONCEPTO	dic-15	dic-14	VARIACION
512520	Muebles y Equipos	3,265	3,486	(221)
512525	Equipo de Computo y Comunicaciones	4,834	4,073	761
Total Depreciación		8,099	7,559	540

VENTAS

CUENTA	CONCEPTO	dic-15	dic-14	VARIACION
526015	Muebles y Equipos	3,690	3,486	204
526020	Equipo de Computo y Comunicaciones	4,821	4,073	748
526045	Maquinaria y Equipo	1,174	0	1,174
Total Depreciación		9,685	7,559	2,126

NOTA No. 35 GASTOS FINANCIEROS

Corresponde a gastos relacionados con las operaciones Bancarias:

CUENTA	CONCEPTO	dic-15	dic-14	VARIACION
51400501	Chequera	1,527	1,472	55
51400502	Servicio Empresarial	0	0	0
51400504	Gravamen a los Movimientos Financieros	10,154	11,532	(1,378)
51401502	Comisión por Transferencias	11,434	9,014	2,420
51402001	Intereses	3	0	3
51409501	Otros Gastos Financieros	0	4	(4)
51409502	Perdida en Rendimiento de Inversiones	471	402	69
51409515	Iva Asumido	2,017	1,676	341
Total Gastos Financieros		25,606	24,100	1,506

NOTA No. 36 INGRESOS NO OPERACIONALES

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

CUENTA	CONCEPTO	dic-15	dic-14	VARIACION
420540	Pautas Publicitarias y Otras Ventas	2,791	3,212	(421)
421005	Intereses Varios Cuentas Fiducia y Ctes.	3,930	3,333	597
425005	Recuperación Cartera Castigada	5,652	8,412	(2,760)
425037	Reintegro Provisión Cuentas por Cobrar	0	1,950	(1,950)
425050	Reintegro de Costos y Gastos	8,005	5,138	2,867
429505	Diversos	33,663	1,803	31,860
Total Ingresos no Operacionales		54,041	23,848	30,193

NOTA No. 37 GASTOS NO OPERACIONALES

Corresponde a gastos diversos y su composición es la siguiente:

CUENTA	CONCEPTO	dic-15	dic-14	VARIACION
531520	Impuestos asumidos	460	360	100
53959502	Alquiler de Mesas y Sillas	366	596	(230)
53959503	Premios Plan Referidos	39	456	(417)
53959504	Iva Gastos No Operacionales	58	142	(84)
Total Gastos no Operacionales		923	1,554	(631)

NOTA No. 38 INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES

Corresponde a ingresos que no fueron causados en ejercicios anteriores.

CUENTA	CONCEPTO	dic-15	dic-14	VARIACION
430505	Conciliación de Cuentas	1,932	22,382	(20,450)
43050506	Recuperación de gastos	0	123	(123)
Total Ingresos Ejercicios Anteriores		1,932	22,505	(20,573)

NOTA No. 39 GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES

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

CUENTA	CONCEPTO	dic-15	dic-14	VARIACION
54050503	Otros	6,930	3,119	3,811
Total Gasto Ejercicios Anteriores		6,930	3,119	3,811

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-Cañi, y de los cuales el fondo de empleados es Responsable de este impuesto.

CUENTA	CONCEPTO	dic-15	dic-14	VARIACION
580505	Impuesto de Renta	0	0	0
Total Impuesto de Renta		0	0	0

NOTA No. 41 CONVERGENCIA A NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA

Según evaluación realizada por el asesor Diego Betancour sobre el impacto que tendrá la adopción de las NIIF para PYMES, concluyó lo siguiente:

1. Impactos patrimoniales: Ninguno. En primer lugar el decreto 2420 del 14 de diciembre de 2015 que compiló todo el nuevo marco técnico normativo en materia de NIIF, incluido el decreto 3022 de 2013 que aplica a FONDEICON como empresa del Grupo 2 (NIIF Para PYMES – anexos 2 y 2.1) fue modificado por el decreto 2496 del 23 de diciembre de 2015, estableciendo claramente la salvedad en la aplicación de las NIIF sobre la Cartera de Crédito y sobre los Aportes sociales, con lo cual el tratamiento de la cartera y su deterioro no sufre ningún cambio y se continuará aplicando el capítulo II de la CBC emanada de la Supersolidaria y posibles cambios futuros. Los aportes igualmente continuarán en el Patrimonio pero se presentarán y revelarán por separado el capital irreductible del resto de aportes, división que solo tiene efectos en la presentación.

En cuanto a la propiedad planta y equipo no se hizo uso de la exención voluntaria del párrafo 35.10 literal c) y d) valor razonable o revaluación de la propiedad planta y equipo.

Tampoco se identificaron partidas materiales que deben ser dadas de baja ni en los activos ni en los pasivos.

La política de reconocimiento y medición de los activos financieros continúa entonces prácticamente inalterada, con lo cual se continuarán causando los intereses de los instrumentos de deuda por el método del interés efectivo, es decir, lo que actualmente hace el aplicativo contable en Cartera y Depósitos y manualmente se deberán causar los de las inversiones y obligaciones financieras.

En los instrumentos de patrimonio no hay cambios pues actualmente el capítulo I de la Circular Básica Contable ya establece su medición a valor razonable con cambios en resultado.

No existen valorizaciones que deben eliminarse.

Los Fondos Sociales continúan en el Pasivo.

No existen beneficios a empleados de largo plazo que tengan impactos materiales y ameriten cálculos actuariales.

No existen gastos diferidos, cargos diferidos o intangibles que deban ser dados de baja y podrán continuarse amortizando los gastos anticipados por seguros y el intangible del software a un máximo de 10 años.

Todos estos aspectos fueron previstos desde el inicio de la asesoría como podrán observarlo en los informes entregados correspondientes al Diagnóstico y en las respuestas a los informes de la Revisoría Fiscal, así como incluidos en el Manual de Políticas Contables y también corroborados y sustentados por mí en reuniones a las que fui citado tanto por el Comité de Adopción como por la Junta Directiva a los que asistió la Gerencia, el Contador y la Revisoría Fiscal, así que ni uno solo de los aspectos previstos en el Diagnóstico inicial tuvo cambios respecto al resultado final del proceso de adopción.

2. Taxonomía: Mediante resolución 9615 de noviembre de 2015 fue expedido el catálogo de cuentas para implementación de las NIIF que deberán aplicar las empresas vigiladas por la Supersolidaria, el cual se utilizará a nivel de reporte durante el 2016 y su adopción como catálogo CONTABLE, es decir, a nivel de documento fuente y libros oficiales es obligatorio a partir del 01 de enero de 2017 y voluntario durante el 2016. En mi opinión SOLIDO debe hacer tal homologación de manera automática durante el primer semestre del 2016 con la cual no se requiere hacer reclasificaciones manuales. Envíe una homologación sugerida en Excel entre el PUC actual y el nuevo CATALOGO NIIF de la resolución citada.

3. Presentación y Revelación: La descripción y agrupación de los rubros y revelaciones será el principal cambio potencial observable a partir de los estados financieros que se presenten el año entrante y la eliminación del Estado de Cambios en la Posición Financiera. Sobre esto ya se entregó modelo para ser adoptado por el Fondo de Empleados. En ésta asamblea se continuarán presentando los estados financieros con los formatos acostumbrados.



fondejcon
Creciendo Unidos



fondejcon
Creciendo Unidos

www.fondejcon.com.co

Atención al Cliente

Commutador Fanalca (Cali): 651 5300 Ext. 766 y 777
Seguros Willis (Cali): Tel. (2) 665 4419 - Cel. 314 790 9576

Cali

Calle 13 N°31A-80. Acopi, Yumbo.
Tel. (2) 664 4746 - 665 0608

Servicio al cliente:
310 544 0969 - 312 284 0894
313 708 6649
Cartera: 311 635 3748

Centro Comercial Chipchape,
Oficina 205.

Bogotá

Cra. 29 No. 78-35 - 3 Piso
B. Santa Sofía
Tel. (1) 541 2694

Servicio al cliente: 311 349 9117
Cartera: 321 620 2236

Medellín

Calle 8B No. 65 -281
(Al lado de Puerto seco)
Terminal del Sur

Empresa: Masivo de Occidente
Cel. 313 544 5189