



ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014

	2015	2014
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	108.244.970,58	97.810.488,54
Sub-total	108.244.970,58	97.810.488,54
MAS (MENOS) AJUSTES PARA CONVERTIR LOS EXCEDENTES A BASE DE EFECTIVO		
Gastos pagados por anticipado	-	-
Provisión protección cartera	14.375.669,04	15.262.218,00
Provisión Cuentas por Cobrar	9.595.614,21	-
Amortización Diferidos	441.930,00	6.531.601,28
Depreciación de activos	36.032.073,80	33.591.009,00
Cargos diferidos	150.000,00	291.930,00
Ingresos recibidos por anticipado	-	-
EXCEDENTES A BASE DE EFECTIVO	168.840.257,63	153.487.246,82
Aumento (disminución) obligaciones asociados	(2.555.642.271,50)	(2.379.656.127,58)
Aumento (disminución) otros activos	-	-
Aumento (disminución) cuentas por cobrar	(76.334.436,45)	(116.419.318,45)
Aumento (disminución) bienes realizables	-	-
Aumento (disminución) servicios recaudo	-	-
Aumento (disminución) depósitos de asociados	1.508.010.530,04	1.458.760.961,25
Aumento (disminución) otros pasivos	4.132.799,00	4.152.986,00
Aumento (disminución) cuentas por pagar	238.236.272,90	168.499.348,00
Aumento (disminución) fondos sociales	45.722.329,77	49.964.192,23
Aumento (disminución) aportes sociales	536.965.260,76	522.939.594,74
Aumento (disminución) reservas	189.256.185,18	169.694.088,18
Aumento (disminución) fondos destinación espec	-	-
TOTAL EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	(109.653.330,30)	(122.064.275,63)
ACTIVIDADES DE INVERSION		
Aumento (disminución) inversiones fondo liquidez	(41.822.335,36)	(41.591.812,13)
Aumento (disminución) inversiones	(9.778.789,00)	(9.585.497,00)
Aumento (disminución) activos fijos	12.651.990,00	9.563.054,00
Aumento (disminución) activos diversos	-	-
TOTAL EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION	(38.949.134,36)	(41.614.255,13)
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
Aumento (disminución) créditos de bancos	(100.907.139,53)	297.095.633,00
Aumento (disminución) obligaciones financieras	-	-
Aumento (disminución) obligaciones laborales	1.996.471,00	2.013.018,00
Aumento (disminución) reclamaciones pendientes	-	-
Aumento (disminución) distribución exced ejerc anter	(97.810.488,54)	(92.365.937,22)
TOTAL EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION	(196.721.157,07)	206.742.713,78
EFECTIVO AL COMIENZO DEL PERIODO	253.401.364,91	56.849.935,07
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	76.918.000,81	253.401.364,91

OMAR ARIAS YUSTI
Gerente

LILIANA INÉS VALANCIA U.
Contadora

BERNARDO BERMUDEZ
REVISOR FISCAL
TP. 48235-T



ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA

POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014

	2015	2014
RECURSOS FINANCIEROS PROVISTOS POR OPERACIONES DEL PERIODO		
RESULTADO DEL EJERCICIO	108.244.970,58	97.810.488,54
Sub-total	108.244.970,58	97.810.488,54
MAS: Partidas que no requieren Capital de Trabajo		
PROVISION PROTECCION CARTERA	(11.315.937,00)	(36.060.739,00)
DEPRECIACION	2.441.064,00	3.047.522,00
PROVISION OTROS ACTIVOS	248.813,00	-
AMORTIZACION	-	379.913,46
TOTAL OPERACIONES	99.618.910,58	65.177.185,00
OTRAS FUENTES		
Disminución en cargos diferidos	141.930,00	1.097.280,00
Disminución en activos intangibles	-	-
Disminución en cuentas por cobrar	5.061.667,00	-
Aumento en obligaciones financieras	-	-
Aumento en ingresos recibidos para terceros	-	-
Aumento en otros pasivos	-	-
Disminución en obligaciones laborales	-	-
Disminucion activos fijos	-	-
Aumento en fondos sociales	-	-
Aumento en aportes sociales	14.025.666,02	-
Aumento en reservas	19.562.097,00	-
Aumento en fondos destinación específica	-	-
Aumento en depósitos	42.286.850,79	-
TOTAL OTRAS FUENTES	81.078.210,81	1.097.280,00
RECURSOS APLICADOS A:		
Aumento de Cartera de Credito	163.435.349,94	309.486.628,00
Aumento en activos fijos	5.530.000,00	4.075.579,00
Disminucion en otros activos	-	-
Disminucion en obligaciones financieras	-	-
Disminucion en depósitos	-	27.821.898,00
Aumento en cuentas por cobrar	-	8.581.264,00
Aumento otras inversiones	193.292,00	184.792,00
Disminución en aportes ordinarios	-	19.579.570,00
Aumento en reservas	-	-
Distribución excedentes ejercicios anteriores	97.810.488,54	-
TOTAL USOS	266.969.130,48	369.729.731,00
VARIACION EN CAPITAL DE TRABAJO	(86.272.009,09)	(303.455.266,00)
CAMBIOS EN LOS COMPONENTES DEL CAPITAL DE TRABAJO		
AUMENTO O DISMINUCIÓN EN ACTIVOS CORRIENTES		
Disponible	(176.483.364,10)	196.551.429,84
Inversiones Fondo liquidez	-	-
Inversiones	-	-
Cartera de Créditos	1.234.856,98	(27.311.252,48)
Cuentas por cobrar	(34.774.402,00)	(3.859.675,00)
TOTAL	(210.022.909,12)	165.380.502,36
AUMENTO O DISMINUCIÓN EN PASIVOS CORRIENTES		
Créditos de Bancos y Otras Entidades	(196.188.493,47)	262.015.721,72
Fondos sociales	(4.241.862,46)	14.684.264,22
Depósitos de asociados	6.962.718,00	48.057.443,00
Impuesto a las ventas por pagar	-	-
Obligaciones financieras	-	-
Cuentas por pagar	69.736.924,90	142.879.072,03
Otros pasivos	(20.187,00)	1.199.267,00
TOTAL	(123.750.900,03)	468.835.767,97
VARIACION EN CAPITAL DE TRABAJO	(86.272.009,09)	(303.455.265,61)

OMAR ARIAS YUSTI
Gerente

LILIANA INÉS VALANCIA U.
Contadora

BERNARDO BERMUDEZ
REVISOR FISCAL
TP. 48235-T



INFORME DE GESTIÓN

Análisis Externo e Interno

El año 2015 cerró en medio de un turbulento y complejo panorama para la economía colombiana, como era de esperarse el aumento del Dólar, la caída del precio del crudo en la bolsa internacional y la caída de las exportaciones, entre otras, terminó afectando el sector externo mostrando una alta vulnerabilidad en el crecimiento de la economía colombiana.

A nivel interno un factor que afectó considerablemente fue el fenómeno del niño ya que llevo al alza en el precio de la canasta familiar; adicionalmente los efectos sobre la provisión de energía eléctrica jalonaron al alza de sus precios generando un desbordado aumento inflacionario que cerró en 6.77% la cifra más alta registrada desde el 2008, muy por encima del rango meta. Los sectores con mayor dinamismo fueron la construcción, el comercio y los establecimientos financieros, actividades que muy probablemente crecieron por encima del 4%. Además de los desafíos que plantea la coyuntura económica, el sector solidario en los últimos años ha sobrellevado una serie de modificaciones regulatorias en la parte legal, tributaria y los efectos contable causados por la transición a las NIIF, todo esto con el objetivo de alinear el país a los estándares internacionales.

La Gerencia y la Junta Directiva presentamos el Informe de Gestión del año 2015, convencidos de haber realizado una labor acorde con los postulados propios de las Empresas de la Economía Solidaria, la cual siempre estuvo pensada en la búsqueda permanente del Bienestar de nuestros Asociados a través de nuestras actuaciones. Es de conocimiento general que nuestro entorno social y económico no es el ideal, que nos permita disfrutar de una mejor calidad de vida, pero afortunadamente, al existir y pertenecer a una empresa de un modelo solidario como la nuestra, nos permite aliviar en parte las dificultades propias generadas por el modelo económico imperante en nuestro medio.

Base Social

Al 31 de diciembre de 2015, Fosin cuenta con 491 asociados que depositaron su voto de confianza para cumplir sus propósitos y beneficiarse de los servicios del Fondo; igualmente se informa que para el mismo año ingresaron 55 asociados y se retiraron 90, manifestando motivos personales y económicos.



INFORME DE GESTIÓN

Participación Democrática

A la Asamblea General Ordinaria de Asociados realizada el 29 de marzo de 2015 se convocaron 508 asociados que conformaban la base social de Fosin; de ellos, 8 fueron declarados inhábiles por el Comité de Control Social y de los 500 hábiles convocadas, asistieron 96 lo que representa el 19.2%, y una preocupante inasistencia del 80.8%.

En este evento se eligió para el período de un año, la Revisoría Fiscal la cual quedó bajo la responsabilidad de la entidad jurídica, CENCOA.

Por mandato estatutario la Junta Directiva, el Comité de Control Social y el Comité de Apelaciones continuaron sus funciones propias hasta que realicemos la presente Asamblea General de Asociados. A continuación detallamos la conformación de las mismas:

Principales Junta Directiva: Cristian Tascón, Gilberto Tamayo, Rafael Herrera, Álvaro Varela, Javier Cruz.

Suplentes Junta Directiva: Rafael Esquivel, Diego Antonio Bolaños, Edwin Humberto Mejía Romero, Jorge Andrés Atoy, Ernesto Raúl Casanova, (este último presentó renuncia al cargo respectivo).

Principales Comité de Control Social: Orlando Vélez, Julio Cesar Chacón, y Alba Nora Valdés.

Suplentes Comité de Control Social: José Ignacio Ardila, Leonardo Alfonso García y Carlos Alberto Ochoa, (este último renunció al cargo respectivo).

Comité de Apelaciones: María Fernanda Caicedo y Edinson Salazar.

Participación económica de los asociados

Los ingresos de Fosin provienen del rendimiento que resulta de prestar el servicio de crédito y al 31 de diciembre de 2015 generaron excedentes por valor de \$108.244.970,58, que a diferencia del sector financiero tradicional estos recursos son los que permiten ofrecer beneficios a los asociados.

En el año 2015 se colocaron \$1.828.754.438 en 1.048 operaciones activas de crédito, este servicio se dio dando cumplimiento al reglamento del comité de Crédito y las operaciones activas de crédito de Fosin.



INFORME DE GESTIÓN

Fondos Sociales

El Fondo de Bienestar Social está administrado por el Comité de Bienestar Social y éste a su vez cuenta con los Subcomités de Educación, de Esparcimiento y Solidaridad que en el año 2015 realizaron eventos y diseñaron estrategias dirigidas tanto a los órganos de Administración y Control como a los asociados y sus familias para hacerlos partícipes de los beneficios a que tienen derecho por pertenecer a Fosin.

Resultados del Ejercicio

Como resultado del cumplimiento del objeto social de Fosin se obtuvo al 31 de diciembre de 2015 Activos por valor de \$2.731.475.487,76, Pasivos por valor de \$1.897.009.071,24 y Patrimonio por valor de \$834.666.416,52, lo cual refleja estabilidad del Fondo y el buen manejo administrativo que se le ha dado a los recursos del mismo.

Depósitos

Al cierre del 2015 el total de los Certificados de Depósito a Término (CDAT), fue de \$59.321.807, gracias a un buen número de asociados que confiaron la administración de sus recursos a su Fondo de Empleados y se beneficiaron de la tasa del 6% anual que ofrece Fosin para este servicio.

El Ahorro Contractual (ahorro navideño, ahorro vacacional, ahorro programado y ahorro educativo) y el Ahorro Permanente también hacen parte de los depósitos y las cifras alcanzadas en el mismo período fueron: \$42.471.117,00 y \$1.406.217.606,04, respectivamente.

Cumplimientos de ley

➤ De acuerdo con lo establecido en la ley 603 de 2000 sobre propiedad intelectual y derechos de autor, certificamos que el Fondo cumplió con esta disposición legal, que el software instalado en los diferentes equipos cuenta con las respectivas licencias expedidas por sus propietarios intelectuales. Igualmente Fosin cumplió en la vigencia fiscal sus obligaciones de autoliquidación y pagos relativos a la seguridad social de sus empleados.

➤ Continuamos con el cumplimiento de los mandatos de la Circular 006 del 25 de marzo de 2014, la cual obliga la implementación de un Sistema para el Control y Prevención del Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo (SIPLAFT) que incluye entre otras cosas, nombramiento de



INFORME DE GESTIÓN

un empleado de cumplimiento, reportes trimestrales de transacciones en efectivo y operaciones sospechosas, como la actualización de los datos y las debidas diligencias de los asociados y de los proveedores de Fosin.

- Dando cumplimiento a lo ordenado por el Decreto 3022 de diciembre 27 de 2013, que reglamentó la Ley 1314 de 2009, Fosin diseñó el cronograma de implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para el periodo 2014-2015, ya que a partir del 1 de enero del 2016 inicia en firme el proceso contable y financiero bajo dichas normas.
- Finalizando el año 2015, dimos inicio a la implementación del Sistema de Gestión de la Seguridad y Salud en el Trabajo, para así estar a tono con la legislación actual en el presente tema, el cual estamos seguros y convencidos redundará en beneficio de las personas que a diario nos están prestando un importante servicio para el funcionamiento del Fondo.

Agradecimiento

Damos nuestros agradecimientos a los Miembros del Comité de Control Social, a los Comités de Apoyo, a los colaboradores internos y externos por sus aportes y compromiso con Fosin y a los asociados porque con su participación y permanencia se logra el beneficio colectivo. Igualmente reiteramos el compromiso de seguir trabajando en beneficio del Fondo, diseñando e implementando estrategias que permitan generar alternativas individuales o colectivas que generen impacto social y calidad de vida a su base social.

Firmado original



COMITÉ EVALUADOR DE PLANES DE NEGOCIO

Para el comité evaluador de planes de negocios es fundamental que los asociados conozcan la importancia de crear empresa, lo que nos permite lograr una independencia y una base económica propia, sabemos que no es fácil, pero si lo intentamos podemos lograrlo; prueba de ello son las cuatro (4) empresas nuevas constituidas en el año 2015, gracias a la línea de crédito empresarial que ofrece Fosin a los asociados.

Reiteramos a todos los compañeros que el Fondo de Empleados tiene disponible para los asociados una línea de crédito empresarial la cual puede ser utilizada para: Creación, Fortalecimiento, Reactivación y Compra de empresa.

ASOCIADO	EMPRESA	TIPO PRESTAMO
GORDILLO JACKELINE	CRIADERO CHEPE	NUEVO
PEREA HEBERTH	MIP SEGURIDAD Y CALIDAD S.A.S.	NUEVO
COBO VICTOR MANUEL	SOFIS TORTAS Y POSTRES	NUEVO
GUTIERREZ CARLOS	FROZZEN FRAPPE	NUEVO
GARCIA BENITEZ ALEXANDER	ALEX GYM	FORTALECIMIENTO
APONTE MAURICIO	FRANQUICIA BIG COLA	FORTALECIMIENTO

El comité tiene la responsabilidad de brindar información, capacitación y asesoría en lo referente a temas empresariales a todos los asociados y en particular a aquellos que están en el proceso de emprendimiento empresarial.

Nuevamente hacemos el llamado a todos los asociados a cambiar la dinámica y uso del crédito de consumo, por la del crédito empresarial, para lograr con esto mejorar los ingresos y por ende la calidad de vida.

Firmado original



COMITÉ DE CONTROL SOCIAL

Para el Comité de Control Social nos es grato entregar el informe de gestión del presente periodo.

El Comité de Control Social es un órgano de vigilancia interna y técnica cuya función hace referencia al control de resultados sociales y de los procedimientos para el logro de los objetivos propuestos, así como la supervisión a los derechos y deberes de los asociados del Fondo de Empleados.

Dando cumplimiento al Artículo 70 Capitulo VII de nuestro estatuto, participamos en las reuniones de la Junta Directiva validando que se realizaran y que los temas tratados estuvieran dentro del orden del día de acuerdo como se llevaron las propuestas.

En estas reuniones se participó activamente, se realizaron las respectivas recomendaciones a la Junta Directiva, órganos de administración y demás comités del fondo, las cuales fueron bien recibidas y aceptadas para visualizar las oportunidades de mejora que se presentan.

Como conclusión les informamos que los actos de la Junta Directiva y la Gerencia del Fondo se ajustaron a las prescripciones legales, estatutarias y en especial a los principios del Fondo de Empleados.

Agradecemos a la Junta Directiva, la Gerencia y todos los miembros de los diferentes comités, por la colaboración que nos prestaron para el cumplimiento del mandato que nos fue asignado por la asamblea durante este periodo. Finalmente hacemos un profundo llamado a todos los asociados para que en la presente Asamblea elijamos con mucha responsabilidad a los nuevos integrantes de la Junta Directiva, Comité de Control Social, Comité de Apelaciones y Revisor Fiscal, los cuales deben ser personas que asuman todos los deberes y responsabilidades propias de sus cargos ya que en ellos cae y caerá la obligación de velar por los intereses colectivos de tan importante Empresa Solidaria.

A todos los asociados gracias por la confianza depositada en nosotros, para que los representáramos durante este periodo.

Firmado original



COMITÉ DE CRÉDITO

Los integrantes del Comité de Crédito damos un cordial saludo a todos los asociados y deseamos que los proyectos fijados para este año estén llenos de éxito para todos.

Este año fue aprobado por la Junta Directiva aumentar el tope del crédito ordinario de 2 a 3 veces del total de sus aportes sociales, para fortalecer nuestro servicio de crédito y así contrarrestar la competencia financiera que ingresó al seno de la empresa que genera el vínculo común de asociación; como consecuencia de esta medida la demanda de créditos aumento significativamente.

Esta reseña crediticia que hacemos refleja una tendencia negativa en el número de solicitudes con destinos diferentes al de invertir en algo que nos depare un mejor futuro, puesto que las mismas fueron direccionadas a cubrir necesidades creadas por la sociedad de consumo; no obstante es importante destacar que la línea de crédito empresarial presentó un ligero incremento comparado con el año anterior. Nuestro comité estudió y aprobó 1048 solicitudes de crédito para un monto total de \$1.828.754.438, los cuales detallamos en el siguiente cuadro.

CRÉDITOS ADJUDICADOS 2015		
DESTINO	TOTAL AÑO	
	CANT.	VALOR
GASTOS FAMILIARES/PERSONALES	255	\$437.320.000
PAGO DE DEUDA	233	622.240.000
SOAT	227	78.699.438
UNIVERSITARIOS	104	167.110.000
COMPRA Y/O REPARACIÓN VIVIENDA	73	238.550.000
GASTOS EDUCATIVOS	55	73.800.000
GASTOS MÉDICOS	27	40.800.000
INVERSIONES VARIAS	26	55.400.000
COMPRA Y/O REPARACION VEHÍCULO	19	38.285.000
COMPRA ELECTRODOMÉSTICOS	18	26.400.000
PLANES DE NEGOCIO	6	43.700.000
COMPRA COMPUTADOR	5	6.450.000
TOTALES	1.048	\$1.828.754.438

Como comité queremos manifestar que nuestra intención es prestar la asistencia y el apoyo financiero necesario a nuestros asociados, pues esa es la razón de ser de Fosin en la medida que el reglamento, los estatutos y las normas legales vigentes lo permitan. De igual modo estimulamos a los asociados para que direccionen sus créditos a la creación de negocios con el objetivo de mejorar la calidad de vida de su núcleo familiar, y de esta manera aprovechar los beneficios que ofrece nuestra empresa solidaria a todos sus Asociados.

Firmado original



COMITÉ INTERNO DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE LIQUIDEZ Y EVALUACIÓN DE CARTERA

El Comité Interno de Administración del Riesgo de Liquidez fue creado por la Superintendencia de la Economía Solidaria a través de su Circular Básica Contable y Financiera 004 de 2008 en su capítulo XIV numeral 2.6, con el fin de realizar seguimientos a las principales variables que afectan la actividad del Fondo de Empleados y su desempeño financiero; dichos seguimientos se hacen con una visión objetiva que permite la administración y gestión de los principales riesgos financieros que podrían afectar el funcionamiento de la empresa.

Para el año 2015, estos comités desempeñaron las siguientes funciones:

- ✓ El Fondo de Empleados por mandato estatutario no efectúa desembolsos parciales del ahorro permanente, por ello, está obligado a constituir un Fondo de Liquidez mínimo del 2% sobre el total del ahorro permanente y el 10% del total de los CDAT y los ahorros contractuales (ahorro navideño, ahorro vacacional, ahorro educativo y ahorro programado), dando cumplimiento así al decreto 790 de 2003, que regula el presente tema. El comité verificó la existencia y el correcto manejo del Fondo de Liquidez, cuyo monto al 31 de diciembre de 2015 registra un valor de \$41.822.335.36 depositado en una cuenta de ahorros en Bancolombia, destinada únicamente para este fin.
- ✓ Se realizó una devolución de aportes por valor de \$ 373.490.242, por concepto de renunciaciones de asociados durante el año 2015.
- ✓ El Fondo de Empleados cierra el 2015 con obligaciones financieras por un valor de \$100.907.139,53.
- ✓ Los excedentes del ejercicio al 31 de Diciembre de 2015 son \$108.244.970,58.
- ✓ En cuanto al comité de cartera según registros de la rendición de cuentas a la Superintendencia de la Economía Solidaria, Fosin cierra al 31 de Diciembre de 2015 con un total de activos de \$ 2.731.475.487,76, de los cuales \$2.555.642.271,50 corresponden a la cartera de créditos equivalentes al 93.56% del total de estos, demostrando así que los recursos económicos están cumpliendo con el objeto social de la empresa solidaria.

Firmado original



COMITÉ DE BIENESTAR SOCIAL

Subcomités de Solidaridad, Educación y Esparcimiento

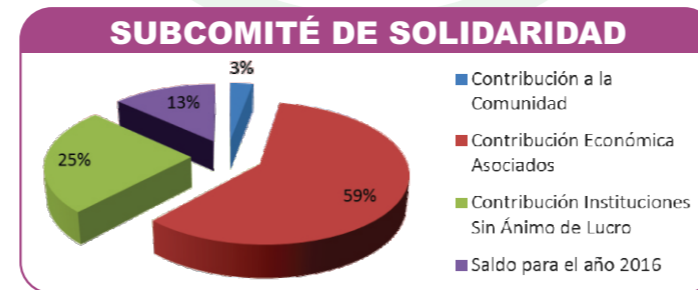
Con las actividades de recreación y esparcimiento realizadas, Fosin proporciona espacios de integración que fortalecen la unidad entre asociados y sus familias.

Durante el año 2015 se realizaron capacitaciones y cursos acordes a las solicitudes recibidas de nuestros Asociados y sus familias, las cuales ayudan al fortalecimiento integral de nuestro Fondo. Destacamos aquí la preparación para un buen inicio de la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF en nuestro proceso contable a partir del año 2016.

Dando cumplimiento a los principios filosóficos de la Economía Solidaria y aplicando fielmente el reglamento del Subcomité de Solidaridad, se entregaron las ayudas requeridas por los Asociados, instituciones sin ánimo de lucro y comunidad, asignando los recursos dispuestos por la Asamblea para este fin.

A continuación se relacionan las actividades realizadas con el respectivo detalle de los gastos por cada subcomité:

GASTOS SUBCOMITÉ DE SOLIDARIDAD	
Contribución a la Comunidad	\$ 210.000
Contribución Económica Asociados	4.280.000
Contribución Instituciones Sin Ánimo de Lucro	1.800.000
Saldo para el año 2016	961.243
TOTAL	\$ 7.251.243



Finalizamos informando que para el año 2016 quedó un saldo de \$961.243 que serán utilizados en actividades del Subcomité de Solidaridad.

Firmado original



GASTOS SUBCOMITÉ DE EDUCACIÓN

Implementación NIIF	\$ 2.550.000
Capacitaciones	4.367.600
Viáticos y Transporte para capacitaciones	1.291.408
Curso Adorno Navideño y Cocina Navideña	1.656.500
TOTAL	\$ 9.865.508



GASTOS SUBCOMITÉ DE ESPARCIMIENTO

Celebración Mes del Ahorro	\$ 28.427.366
Celebración Fin de Año Asociados Florencia	1.500.000
Aporte Económico a Sinaltrainal Celebración Día de la Madre y Fin de Año	2.967.900
Pesca Recreativa	8.999.991
Aporte Escuela de Formación Deportiva	1.500.000
Rifa Campaña de Actualización de Datos	1.299.900
TOTAL	\$ 44.695.157





DICTAMEN DE REVISORÍA FISCAL

Señores
**ASAMBLEA GENERAL DE ASOCIADOS
 FONDO DE EMPLEADOS DE NESTLE SINALTRAINAL
 FOSIN - Bugalagrande**

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 NESTLE SINALTRAINAL** a Diciembre 31 de 2015, el correspondiente Estado de Resultados, de Flujo de Efectivo, de Cambios en la Situación Financiera y de Cambios en el Patrimonio por el año terminado en dicha fecha. Los estados financieros correspondientes al año 2014, también fueron auditados por mí, pero debido a limitación en el alcance de mi trabajo por el citado año, no me fue posible expresar opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros en conjunto; no obstante lo anterior pude comprobar que los saldos contenidos en los mismos, se encontraban registrados en libros oficiales.

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 NESTLE SINALTRAINAL** a diciembre 31 de 2015, los resultados de sus operaciones, los cambios en la situación financiera, los cambios en el patrimonio y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con instrucciones y prácticas contables establecidas en el decreto 2649 de 1993 y circular básica contable y financiera 004 de 2008.

Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios.

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

- La contabilidad se lleva conforme a las normas legales y la técnica contable.
- 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.
- La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y de registro de asociados se llevan y conservan debidamente.
- La información contenida en las autoliquidaciones de aportes al sistema de seguridad social ha sido tomada de los registros contables correspondientes.
- El Fondo no se encuentra en mora por concepto de aportes al sistema de seguridad social.



- 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.
- 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 a diciembre 31 de 2015.

i) El informe de gestión correspondiente al año 2015 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:

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

BERNARDO ANTONIO BERMÚDEZ SALCEDO

Revisor Fiscal
 T.P. N° 48235-T
 Miembro de Cenco

Santiago de Cali, 26 de febrero de 2016



FONDO DE EMPLEADOS DE NESTLÉ - SINALTRAINAL FOSIN

Nit. 821.002.831-1

MISIÓN:

Fosin es una empresa de la Economía Solidaria que propende por el bienestar integral de sus asociados y su núcleo familiar, mediante una excelente prestación de servicios financieros y sociales, promoviendo el desarrollo empresarial con impacto en la comunidad.

VISIÓN:

Fosin será reconocido por sus asociados como el mayor facilitador de bienestar, a través de servicios financieros y sociales de excelente calidad.

VALORES CORPORATIVOS

SOLIDARIDAD	HONESTIDAD
IGUALDAD	EQUIDAD
RESPONSABILIDAD	

XVI Asamblea General Ordinaria de Asociados Marzo 13 de 2016

INFORME DE GESTIÓN AÑO 2015



Carrera 7 No. 6-35 Telefax: 226 5888
Bugalagrande - Valle
fosin@telecom.com.co / www.fosin.net