


**FONDO DE EMPLEADOS
DE NESTLÉ - SINALTRAINAL**
FOSIN
 Nit. 821.002.831-1

**XVII ASAMBLEA
GENERAL
ORDINARIA DE ASOCIADOS**
Marzo 26 de 2017


**INFORME
DE GESTIÓN
AÑO 2016**

Cra. 7 No. 6-35 Telefax: 226 5888
 Bugalagrande - Valle
 fondoempleados@fosin.net / www.fosin.net




ESTADO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA NIIF
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015

ACTIVOS	ENERO-DIC 2016	ENERO-DIC 2015	VARIACION EN \$	VARIAC. EN %
ACTIVO CORRIENTE				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	58.625.851,33	76.918.000,81	(18.292.149,48)	(23,78)
CAJA	1.000.000,00	34.200.300,00	(33.200.300,00)	(97,08)
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	3.605.572,22	895.365,45	2.710.206,77	302,69
EFFECTIVO RESTRINGIDO	54.020.279,11	41.822.335,36	12.197.943,75	29,17
CARTERA DE CRÉDITOS	887.556.110,00	903.151.689,50	(15.595.579,50)	(1,73)
CREDITOS DE CONSUMO	881.228.973,00	898.989.251,50	(17.760.278,50)	(1,98)
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	8.685.567,00	5.233.045,00	3.452.522,00	65,98
DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO	(1.965.765,00)	(1.070.607,00)	(895.158,00)	83,61
DETERIORO INTERESES DE CREDITOS	(392.665,00)	-	(392.665,00)	100,00
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	25.294.274,00	64.544.480,42	(39.250.206,42)	(60,81)
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	25.294.274,00	64.544.480,42	(39.250.206,42)	(60,81)
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	971.476.235,33	1.044.614.170,73	(73.137.935,40)	(7,00)
ACTIVO NO CORRIENTE				
CARTERA DE CRÉDITOS	1.907.016.730,00	1.657.723.627,00	249.293.103,00	15,04
CREDITOS DE CONSUMO	1.935.180.828,00	1.683.549.009,00	251.631.819,00	14,95
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	0,00	0,00	0,00	100,00
DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO	(28.164.098,00)	(25.825.382,00)	(2.338.716,00)	9,06
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	37.363,03	6.556.911,03	(6.519.548,00)	(99,43)
CUENTAS POR COBRAR DE TERCEROS	1.554.079,43	1.754.079,43	(200.000,00)	(11,40)
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	883.283,60	7.202.831,60	(6.319.548,00)	(87,74)
DETERIORO OTRAS CUENTAS POR COBRAR	(2.400.000,00)	(2.400.000,00)	-	-
INVERSIONES	10.020.099,00	9.778.789,00	241.310,00	2,47
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	10.020.099,00	9.778.789,00	241.310,00	2,47
ACTIVOS MATERIALES	9.873.594,00	12.651.990,00	(2.778.396,00)	(21,96)
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	25.171.631,80	25.171.631,80	0,00	-
EQUIPO DE COMPUTO	23.512.432,00	23.512.432,00	0,00	-
DEPRECIACION ACUMULADA	(38.810.469,80)	(36.032.073,80)	(2.778.396,00)	7,71
ACTIVOS INTANGIBLES	0,00	150.000,00	(150.000,00)	(100,00)
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1.926.947.786,03	1.686.861.317,03	221.794.319,52	13,15
TOTAL ACTIVOS	2.898.424.021,36	2.731.475.487,76	166.948.533,60	6,11


OMAR ARIAS YUSTI
 GERENTE


LILIANA INES VALENCIA
 CONTADORA
 TP.75044-T



BERNARDO BERMUDEZ
 REVISOR FISCAL
 TP. 48235-T
 VER OPINION ADJUNTA




ESTADO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA NIIF
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015

PASIVOS	ENERO-DIC 2016	ENERO-DIC 2015	VARIACION EN \$	VARIAC. EN %
PASIVO CORRIENTE				
DEPOSITOS	158.071.111,00	104.950.283,00	53.120.828,00	50,62
CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A TÉRMINO	130.007.138,00	60.048.874,00	69.958.264,00	116,50
DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	28.063.973,00	44.901.409,00	(16.837.436,00)	(37,50)
CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERA	187.587.612,00	100.907.139,53	86.680.472,47	85,90
CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO	187.587.612,00	100.907.139,53	86.680.472,47	85,90
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	46.972.581,11	235.078.913,90	(188.106.332,79)	(80,02)
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	45.893.932,11	233.270.298,11	(187.376.366,00)	(80,33)
GRAVAMEN DE LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS	201.305,00	9.685,00	191.620,00	1.978,52
RETENCION EN LA FUENTE	275.931,00	293.978,79	(18.047,79)	(6,14)
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	601.413,00	815.075,00	(213.662,00)	(26,21)
EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO	0,00	689.877,00	(689.877,00)	(100,00)
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	51.060.633,88	45.722.329,77	5.338.304,11	11,68
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	0,00	961.242,89	(961.242,89)	(100,00)
FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES	51.060.633,88	44.761.086,88	6.299.547,00	14,07
OTROS PASIVOS	26.694.844,58	4.132.799,00	22.562.045,58	545,93
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	1.504.174,00	1.996.471,00	(492.297,00)	(24,66)
INGRESOS ANTICIPADOS	24.580.629,58	0,00	24.580.629,58	100,00
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	610.041,00	2.136.328,00	(1.526.287,00)	(71,44)
PROVISIONES	106.539,00	0,00	106.539,00	100,00
OTRAS PROVISIONES	106.539,00	0,00	106.539,00	100,00
TOTAL PASIVO CORRIENTE	470.493.321,57	490.791.465,20	(20.298.143,63)	100,00
PASIVO NO CORRIENTE				
DEPOSITOS DE AHORRO PERMANENTE	1.517.615.073,22	1.406.217.606,04	111.397.467,18	7,92
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	1.517.615.073,22	1.406.217.606,04	111.397.467,18	7,92
TOTAL PASIVOS	1.988.108.394,79	1.897.009.071,24	91.099.323,55	4,80
PATRIMONIO	910.315.626,57	834.466.416,52	75.849.210,05	9,09
CAPITAL SOCIAL	594.096.884,76	536.965.260,76	57.131.624,00	10,64
APORTES SOCIALES	594.096.884,76	536.965.260,76	57.131.624,00	10,64
RESERVAS	210.905.179,18	189.256.185,18	21.648.994,00	11,44
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	210.905.179,18	189.256.185,18	21.648.994,00	11,44
EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO	105.313.562,63	108.244.970,58	(2.931.407,95)	(2,71)
EXCEDENTES	105.313.562,63	108.244.970,58	(2.931.407,95)	(2,71)
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	2.898.424.021,36	2.731.475.487,76	166.948.533,60	6,11


OMAR ARIAS YUSTI
GERENTE


LILIANA INES VALENCIA
CONTADORA
TP.75044-T

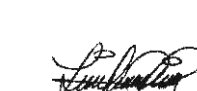

BERNARDO BERMUDEZ
REVISOR FISCAL
TP. 48235-T
VER OPINION ADJUNTA



ESTADO DE RESULTADOS
COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015

	ENERO-DIC 2016	ENERO-DIC 2015	VARIACION EN \$	VARIAC. EN %
INGRESOS ORDINARIOS				
INTERESES DE CREDITOS CONSUMO	371.266.100,00	337.397.189,00	33.868.911,00	10,04
TOTAL INGRESOS ORDINARIOS	371.266.100,00	337.397.189,00	33.868.911,00	10,04
OTROS INGRESOS				
INTERESES FONDO DE LIQUIDEZ	208.663,08	235.538,21	(26.875,13)	(11,41)
INTERESES CUENTA DE AHORROS	36.906,77	21.048,11	15.858,66	75,34
RECUPERACION DETERIORO CARTERA	3.152.977,00	17.744.201,00	(14.591.224,00)	(82,23)
OTROS INGRESOS ADMINISTRATIVOS	657.545,33	1.575.484,00	(917.938,67)	(58,26)
INDEMNIZACION POR INCAPACIDAD	3.283.000,00	0,00	3.283.000,00	100,00
TOTAL OTROS INGRESOS	7.339.092,18	19.576.271,32	(12.237.179,14)	(62,51)
GASTOS ORDINARIOS				
BENEFICIO A EMPLEADOS	41.409.359,00	32.253.389,00	9.155.970,00	28,39
GASTOS GENERALES	99.756.432,75	92.291.411,64	7.465.021,11	8,09
DETERIORO CARTERA DE CREDITOS	4.697.146,00	14.375.669,04	(9.678.523,04)	(67,33)
AMORTIZACION AGOTAMIENTO	420.000,00	441.930,00	(21.930,00)	(4,96)
DEPRECIACIONES	3.048.296,00	2.915.384,00	132.912,00	4,56
TOTAL GASTOS ORDINARIOS	149.331.233,75	142.277.783,68	7.053.450,07	4,96
GASTOS NO ORDINARIOS				
AUXILIOS Y DONACIONES	2.519.700,00	1.117.130,00	1.402.570,00	125,55
TOTAL GASTOS NO ORDINARIOS	2.519.700,00	1.117.130,00	1.402.570,00	125,55
COSTOS SERVICIO DE AHORRO Y CREDITO				
INTERESES CDAT	4.910.669,00	3.459.503,00	1.451.166,00	41,95
INTERES AHORRO CONTRACTUAL	4.613.003,00	5.732.222,00	(1.119.219,00)	(19,53)
INTERES AHORRO PERMANENTE	72.787.565,00	68.984.759,00	3.802.806,00	5,51
IMPUESTO 4 X 1000	13.119.234,89	12.071.948,47	1.047.286,42	8,68
INTERESES FINANCIEROS	16.758.349,14	4.073.847,37	12.684.501,77	311,36
CHEQUERAS Y COMISIONES	9.251.874,77	11.011.296,22	(1.759.421,45)	(15,98)
TOTAL COSTOS	121.440.695,80	105.333.576,06	16.107.119,74	15,29
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	105.313.562,63	108.244.970,58	(2.931.407,95)	(2,71)


OMAR ARIAS YUSTI
GERENTE


LILIANA INES VALENCIA
CONTADORA
TP.75044-T


BERNARDO BERMUDEZ
REVISOR FISCAL
TP. 48235-T



ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2016	2015
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	105.313.562,63	108.244.970,58
Sub-total	105.313.562,63	108.244.970,58
MAS (MENOS) AJUSTES PARA CONVERTIR LOS EXCEDENTES A BASE DE EFECTIVO		
Deterioro de cartera	3.626.539,00	14.375.669,04
Deterioro de Cuentas por Cobrar	-	9.595.614,21
Amortización Intangibles	150.000,00	441.930,00
Depreciación de activos	2.778.396,00	36.032.073,80
Activos Intangibles	-	150.000,00
EXCEDENTES A BASE DE EFECTIVO	111.868.497,63	168.840.257,63
Aumento (disminución) obligaciones asociados	(237.324.062,50)	(2.555.642.271,50)
Aumento (disminución) otros activos	-	-
Aumento (disminución) cuentas por cobrar	45.769.794,42	(76.334.436,45)
Aumento (disminución) depósitos de asociados	164.518.295,18	1.508.010.530,04
Aumento (disminución) otros pasivos	22.668.584,58	4.132.799,00
Aumento (disminución) cuentas por pagar	(188.106.332,79)	238.236.272,90
Aumento (disminución) fondos sociales	5.338.304,11	45.722.329,77
Aumento (disminución) aportes sociales	57.131.624,00	536.965.260,76
Aumento (disminución) reservas	21.648.994,00	189.256.185,18
TOTAL EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	(108.354.799,00)	(109.653.330,30)
ACTIVIDADES DE INVERSION		
Aumento (disminución) inversiones fondo liquidez	-	(41.822.335,36)
Aumento (disminución) inversiones	(241.350,00)	(9.778.789,00)
Aumento (disminución) activos fijos	-	12.651.990,00
TOTAL EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION	(241.350,00)	(38.949.134,36)
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
Aumento (disminución) obligaciones financieras	86.680.472,47	(100.907.139,53)
Aumento (disminución) obligaciones laborales	-	1.996.471,00
Aumento (disminución) distribución exceder ejerc anter	(108.244.970,58)	(97.810.488,54)
TOTAL EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION	(21.564.498,11)	(196.721.157,07)
EFECTIVO AL COMIENZO DEL PERIODO	76.918.000,81	253.401.364,91
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	58.625.851,33	76.918.000,81

OMAR ARIAS YUSTI
Gerente

LILIANA INÉS VALENCIA
CONTADORA PUBLICA

BERNARDO BERMUDEZ
REVISOR FISCAL
TP. 48235-T

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS AÑOS TERMINADOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2016

CONCEPTO	SALDO A DIC.2015	AUMENTO	DISMINUCION	SALDO A DIC.2016
CAPITAL SOCIAL				
APORTES SOCIALES	536.965.260,76	57.131.624,00	0,00	594.096.884,76
RESERVAS				
RESERVA PROTECCION DE APORTES	189.256.185,18	21.648.994,00	0,00	210.905.179,18
RESULTADOS DEL EJERCICIO	108.244.970,58	0,00	(2.931.407,95)	105.313.562,63
TOTALES	834.466.416,52	78.780.618,00	(2.931.407,95)	910.315.626,57

Las notas adjuntas hacen parte integral de los Estados Financieros

OMAR ARIAS YUSTI
Gerente

LILIANA INÉS VALENCIA
CONTADORA PUBLICA

BERNARDO BERMUDEZ
REVISOR FISCAL
TP. 48235-T

CERTIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
COMPARADOS A DICIEMBRE 31 DE 2016 Y DICIEMBRE 31 DE 2015

Quienes suscribimos el presente documento, en calidad de Representante Legal y Contadora, declaramos que hemos preparado los estados financieros: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de Flujo de Efectivo y Estado de Cambios en el Patrimonio del Fondo de Empleados de Nestlé Sinaltrainal – Fosin.

De acuerdo a las Normas de contabilidad y de información financiera vigentes en Colombia, aplicadas uniformemente con las del año inmediatamente anterior, certificamos que los Estados Financieros, que se ponen a disposición, se han verificado previamente las afirmaciones de las notas contenidas en ellos, conforme al reglamento y que las mismas se han tomado fielmente de los libros oficiales, presentan razonablemente la situación financiera del Fondo, lo anterior dando cumplimiento a la Ley 222 artículo 37 del año 1995 del código de comercio.

Manifestamos además que:

- No se presentaron irregularidades que involucren a miembros de la administración o empleados que puedan tener efecto sobre los estados financieros enunciados.
- Aseguramos la existencia de Activos y Pasivos, así como los derechos y obligaciones de acuerdo al corte de documentos a Diciembre 31 de 2016.
- Se causaron la totalidad de los ingresos y gastos correspondientes al ejercicio económico del año 2016.
- Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los estados financieros y las respectivas Notas.
- No se presentaron hechos al final del periodo que requieran ajustes o revelación en los estados financieros o en las notas consecuentes.

OMAR ARIAS YUSTI
Gerente

LILIANA INÉS VALENCIA
Contadora
T.P. 75044-T

PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES		
CONCEPTO	%	VALOR
RESERVA PROTECCIÓN APORTES	20	21.063.000,00
FONDO DE EMPRENDIMIENTO SOLIDARIO	10	10.531.000,00
REVALORIZACIÓN DE APORTES	33,58	34.160.600,00
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	36,42	39.558.962,63
TOTAL	100%	\$ 105.313.562,63

NOTA: LA REVALORIZACIÓN DE APORTES EQUIVALE AL 5,75% (IPC DE ENERO A DIC/16) DE LOS APORTES SOCIALES POR UN VALOR DE \$594.096.884,76 CORRESPONDIENTES AL MISMO PERÍODO.
JUNTA DIRECTIVA



INFORME DE GESTIÓN

Análisis Externo e Interno

El año 2016, al igual que el año 2015 finalizó con un negativo panorama para la economía colombiana, como consecuencia de los altibajos del valor del dólar y la caída del precio del petróleo, terminaron afectando el sector externo y como consecuencia de ello, se presentó un considerable freno en el crecimiento de la economía nacional.

A nivel nacional, no podemos negar que el sonado proceso de paz afectó considerablemente la actividad económica del país, por las expectativas que esto genera para los diversos intereses de sectores involucrados en este interesante tema, los cuales no han ocultado la intención de sacar el mayor beneficio para sus pretensiones politiqueras y personales, dejando por fuera la participación real de quienes sufren y han sufrido este flagelo, tal como lo ha sido el pueblo Colombiano.

La inflación del año 2016 no mostró una representativa disminución comparada con la del año anterior, ya que ésta fue del 5.75%, como consecuencia de la larga temporada de verano presentada en este año, la importación de productos mas baratos pero de baja calidad comparado con el producto nacional, el poco estímulo estatal a la producción industrial y agrícola del país; y como si fuera poco a finales del año se aprobó una reforma tributaria, que como siempre ha pretendido incrementar los impuestos a la masa trabajadora afectando negativamente los ingresos de nuestra base social y pueblo en general. Además de los desafíos que plantea la coyuntura social y económica, el sector solidario sigue sobrellevando modificaciones regulatorias en la parte operativa, legal y tributaria,

La Gerencia y la Junta Directiva presentamos el Informe de Gestión del año 2016, en el cual pretendemos reseñar las principales actividades realizadas, las cuales fueron ejecutadas bajo los principios propios de la economía solidaria, que tienen como fin el **bienestar del ser humano**. Sabemos que quedan muchas necesidades sin satisfacer y siguen siendo éstas la principal motivación que tenemos para continuar trabajando en pro de la solución de las mismas, mediante el continuo fortalecimiento y desarrollo de nuestra empresa solidaria; pero para ello debemos contar con nuestro compromiso, el de los diferentes comités de apoyo y por supuesto la base social nuestra, la cual desafortunadamente se comporta como clientes y no como asociados en toda su dimensión.



INFORME DE GESTIÓN

Base Social

Al 31 de diciembre de 2016, Fosin cuenta con 482 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 47 asociados y se retiraron 58, manifestando motivos personales y económicos.

Participación Democrática

A la Asamblea General Ordinaria de Asociados realizada el 13 de marzo de 2016 se convocaron 483 asociados que conformaban la base social de Fosin; de ellos, 9 fueron declarados inhábiles por el Comité de Control Social y de los 474 hábiles convocados, asistieron 214 lo que representa el 45.14%, y una preocupante inasistencia del 54.86%.

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, igualmente se realizó la elección de los diferentes estamentos de administración y control tal como lo ordena nuestro estatuto, quedando conformados de la siguiente manera:

Principales Junta Directiva: Cristian M. Tascón, Carlos Alberto Soto, Freddy Humberto Crespo, Wilson Riaño, Fernando Castaño,

Suplentes Junta Directiva: Luz Ayda Álvarez, Alvaro Varela, Rafael Herrera P., Jorge Andrés Atoy, Julio César Chacón.

Principales Comité de Control Social: Alba Nora Valdez, Epifanio Domínguez, Hugo Domínguez.

Suplentes Comité de Control Social: Constanza Caicedo, Carlos Hernández, Juan Guillermo Gómez,

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 2016 generaron excedentes por valor de \$105.313.562,63, que a diferencia del sector financiero tradicional estos recursos son los que permiten ofrecer beneficios a los asociados.



INFORME DE GESTIÓN

En el año 2016 se colocaron \$2.056.993.808 en 1.121 operaciones activas de Crédito, este servicio se dio dando cumplimiento al reglamento del comité de Crédito y las operaciones activas de crédito de Fosin.

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, Esparcimiento y Solidaridad que en el año 2016 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 2016 Activos por valor de \$2.898.424.021,36, Pasivos por valor de \$1.988.108.394,79 y Patrimonio por valor de \$910.315.626,57 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 2016 el total de los Certificados de Depósito a Término (CDAT), fue de \$130.007.138,00 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, vacacional, programado y educativo) y el Ahorro Permanente también hacen parte de los depósitos y las cifras alcanzadas en el mismo período, arrojaron los siguientes valores \$28.063.973,00 y \$1.517.615.073,22, 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.



INFORME DE GESTIÓN

- 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 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, la administración del Fondo de Empleados dio inicio a la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), a partir del 1 de enero del 2016; por ello los informes contables presentados a ustedes están realizados con dichas normas, al igual que los reportes financieros y contables que tradicionalmente deben ser enviados a la Supersolidaria cada año, según programación emitida por esta entidad estatal.
- Continuamos con 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 de Empleados.

Agradecimiento

Damos nuestros agradecimientos a todos los miembros de los diferentes Comités de Apoyo, a los colaboradores internos y externos por sus aportes y compromiso con Fosin y a toda la base social por la confianza depositada en la administración de esta empresa solidaria; por nuestra parte, reafirmamos el compromiso de seguir trabajando en pro del desarrollo y la consolidación de esta empresa solidaria, que tantos beneficios ofrece a quienes hacemos parte de ella e igualmente contribuye al desarrollo económico de su entorno geográfico.

Firmado original



COMITÉ EVALUADOR DE PLANES DE NEGOCIO

El Comité Evaluador de Planes de Negocio continúa promoviendo la creación de empresa como parte fundamental para generar independencia económica y mejorar la calidad de vida de nuestros asociados.

A pesar de que en el año 2016 solo se hicieron tres préstamos de la línea de crédito empresarial, y dos créditos por refinanciamiento, el Comité está disponible para brindar información, capacitación, acompañamiento y asesoría en lo referente a ideas de negocio, en particular ideas novedosas.

ASOCIADO	EMPRESA	TIPO PRESTAMO
CARLOS A AGUDELO AGUIRRE	TRACTOMULA	NUEVO
LUZ AYDA ÁLVAREZ	LAS RICURAS DE MAMÁ	NUEVO
HENRY GONZÁLEZ CASTRO ÁLVARO DELGADO MEJÍA JAMES A. GONZÁLEZ CASTILLO FABIÁN ANDRÉS LASSO RÍOS	BUSETA TRANSPORTE EMPRESARIAL	FORTALECIMIENTO
ARBEIRO ALVAREZ	INDUSTRIAS RISABOR	REFINANCIACION
JUAN CARLOS PONCE	LAVA AUTOS CAR WASH	REFINANCIACION

Se realizaron dos refinanciaciones con el fin de extender las cuotas para los préstamos de negocios y así lograr la continuidad de la materialización del negocio. De esta manera FOSIN demuestra en la práctica el compromiso social que tiene con sus asociados mostrándose como **alternativa humana** frente al sistema financiero tradicional.

La línea de Crédito Empresarial puede ser utilizada para: Creación, fortalecimiento, reactivación y compra de empresa.

Reiteramos el llamado a todos los asociados para que cambien la dinámica y uso del crédito de consumo por la del Crédito Empresarial con el fin de mejorar los ingresos, generar empleo tanto familiar como particular y lograr bienestar para su familia.

Firmado original



COMITÉ DE CONTROL SOCIAL

De acuerdo al estatuto del Fondo de Empleados y siendo consecuentes con la responsabilidad adquirida ante los asociados en la pasada asamblea, nos es grato entregar el informe de nuestro primer año de gestión, representado en las siguientes acciones:

- * Sesionamos periódicamente y levantamos actas que están a disposición de los asociados en las oficinas del Fondo y que se encuentran debidamente archivadas.
- * Revisamos y aprobamos el correspondiente Reglamento para sesionar en el Comité de Control Social.
- * Asistimos como invitados a las reuniones de la Junta Directiva del Fondo de Empleados; en su momento expresamos inquietudes e hicimos recomendaciones sobre los temas expuestos en dichas reuniones.
- * Presentamos inquietudes y dimos sugerencias a la administración del Fondo para tener una eficiente comunicación con los asociados a través de la página web.
- * Realizamos seguimiento a las quejas y reclamos que nos hicieron llegar los asociados y verificamos la oportunidad de las respuestas entregadas.

Finalmente queremos reconocer el compromiso y buen desempeño que ha mostrado la Junta Directiva en el manejo transparente y dedicado que se refleja en los resultados que hoy presentan a la honorable asamblea de asociados.

Invitamos a todos nuestros asociados a participar activamente en el fortalecimiento de nuestro gran Fondo, expresando nuestras sugerencias, quejas, recomendaciones o felicitaciones en esta asamblea a la Junta Directiva y a la administración del Fondo de Empleados.

Firmado Original



COMITÉ DE CRÉDITO

El Comité de Crédito saluda y presenta a la Asamblea General de Asociados de Fosin el informe de gestión del periodo 2016.

En el Fondo de empleados, el Comité de Crédito es la columna vertebral de éste, mediante el cual los asociados acceden al crédito para suplir sus necesidades familiares, de otro lado sabemos que los intereses que recibe el fondo por la colocación de los créditos son la principal fuente de ingresos para generar los excedentes al final de cada periodo.

Es importante que los asociados conozcamos los reglamentos, las políticas y la normatividad que rigen para la prestación de los diferentes servicios que brinda Fosin y permita a éstos hacer buen uso de sus productos.

En la asignación de los créditos el comité trabaja con base en los valores institucionales de equidad, igualdad, responsabilidad, transparencia y la correcta aplicación del reglamento para la imparcial aprobación de cada una de las solicitudes de crédito presentadas por sus asociados.

En este periodo se aprobaron 1.121 créditos por un valor total de \$ 2.056.993.808,00; estas cifras refrendan la credibilidad de los asociados hacia el Fondo en la adquisición de sus créditos.

Aclaremos también que de la mano de nuestro Gerente realizamos un trabajo sincronizado siendo un apoyo muy importante para el Comité, logrando con ecuanimidad dar solución a todas las solicitudes de crédito presentadas.

Informamos a todos los asociados que en el año 2016 se presentó una alta demanda de crédito, muy por encima de los rubros disponibles para este fin y que debido a la muy buena gestión de nuestro Gerente con Bancolombia y el apoyo de Sinaltrainal se logró darle salida a todas y cada una de las solicitudes de los asociados; en análisis realizado de esta situación con la administración del Fondo, concluimos que la misma tendencia continuará para este año 2017, le corresponde a la Junta Directiva tomar medidas respecto al actual cupo máximo de crédito de cada asociado, porque de continuar con esta tendencia de uso de este servicio no dispondríamos de los recursos propios para atender la demanda del mismo.

Nuevamente recordamos a los asociados que Fosin en su portafolio ofrece una línea de crédito empresarial que brinda la oportunidad de crear pequeños y grandes negocios para estimular a aquellos que quieran iniciar el camino en el emprendimiento y lograr mejor bienestar para sus familias.

A continuación presentamos el detalle del total de créditos adjudicados en el año 2016:

DESTINO	TOTAL AÑO	
	CANT.	VALOR
GASTOS FAMILIARES/PERSONALES	280	426.340.000
SOAT	273	96.786.000
PAGO DE DEUDA	231	722.225.000
UNIVERSITARIOS	97	174.040.000
COMPRA Y/O REPARACIÓN VIVIENDA	69	222.250.000
GASTOS EDUCATIVOS	54	87.219.808
GASTOS MÉDICOS	35	62.250.000
INVERSIONES VARIAS	34	99.500.000
COMPRA Y/O REPARACIÓN VEHÍCULO	21	79.900.000
COMPRA ELECTRODOMÉSTICOS	17	31.183.000
PLANES DE NEGOCIO	8	53.800.000
COMPRA COMPUTADOR	2	1.500.000
TOTALES	1.121	\$2.056.993.808

Firmado original



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

La Superintendencia de Economía Solidaria; por medio de la Circular Básica Contable y Financiera 004 de 2008, modificada por la Circular Externa No. 003 de febrero 13 de 2013, creo el Comité Interno de Evaluación de Cartera, el cual es el responsable de realizar la evaluación permanente del riesgo crediticio y la capacidad de pago del respectivo deudor, realizando la clasificación, calificación de los créditos, con el fin de establecer las contingencias en caso de ser necesario y garantizando el registro de la cartera de acuerdo a la realidad económica y contable; también mediante la Circular Básica Contable y Financiera 004 de 2008 en su Capítulo XIV Numeral 2,6, ordenó la creación del Comité Interno de Administración del Riesgo de Liquidez, como un órgano interno en los Fondos de Empleados para garantizar una visión objetiva, avalando una adecuada administración y gestión en los riesgos financieros que puedan afectar el normal funcionamiento de nuestra empresa solidaria.

Gestión año 2016.

1. Para dar cumplimiento al mandato legal y estatutario, en FOSIN no se realizan 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 del 10% sobre el total de los CDAT y ahorros contractuales (ahorro navideño, vacacional, educativo y programado), para dar cumplimiento al mandato legal según Decreto 790 de 2003.
2. El Comité de Riesgo de Liquidez, periódicamente durante el año 2016, realizó la verificación de la existencia y adecuado manejo del Fondo de Liquidez reflejado en el Estado de la Situación Financiera al 31 de diciembre de 2016, verificándose un comportamiento normal y acorde con las leyes que regulan esta materia.
3. Para conocimiento de los Asociados, detallamos los saldos al 31 de diciembre de 2016 debidamente reportados a la Superintendencia de Economía Solidaria:

Depósitos de Ahorro Permanente:	\$1.517.615.000	2%	\$30.352.300
Depósitos de Ahorros Contractuales:	28.064.000	10%	2.806.400
Certificados de Depósitos de Ahorro a Termino:	130.007.000	10%	13.000.700
TOTAL:			\$46.159.400

4. La devolución de aportes por el concepto de renuncia de asociados durante el año 2016 fue de \$211.559.771.
5. El Fondo de Empleados cierra el 2016 con obligaciones financieras por un valor de \$52.564.512.
6. Los excedentes del ejercicio al 31 de diciembre de 2016 son \$105.313.562,63.
7. En cuanto al comité de cartera según registros de la rendición de cuentas de la Superintendencia de la Economía Solidaria, Fosin cierra al 31 de diciembre de 2016 con un total de activos de \$2.898.424.021,36 de los cuales \$2.794.572.840 corresponden a la cartera de créditos equivalentes al 96,42% del total de éstos, demostrándose así que los recursos económicos están cumpliendo con el principal objeto social de la empresa solidaria.

Firmado original



COMITÉ DE BIENESTAR SOCIAL
SUBCOMITÉS DE SOLIDARIDAD – EDUCACIÓN - ESPARCIMIENTO

En FOSIN debemos pensar en el concepto de economía social como factor diferenciador frente a las demás empresas del sector solidario, pues si bien es cierto nuestro Fondo se debe mover bajo el criterio solidario que es regulado por el estado para los Fondos de Empleados y Cooperativas, en donde se hace énfasis en el pensamiento solidario el cual tiene como fin el bienestar del individuo y su familia, por ello debemos continuar el camino de crecimiento social desde nuestra empresa solidaria, es decir, que así como pensamos en el individuo y su familia, debemos pensar en el colectivo y sus aportes a la comunidad.

En el año 2016 se programaron diferentes actividades que hacen parte del normal desarrollo del Fondo y que aportan bienestar a los asociados y sus familias donde la concurrencia a estos eventos desafortunadamente no fue la esperada, queremos hacer un llamado a nuestros compañeros asociados para que cuando se programen actividades de bienestar y asambleas, se asista de forma masiva en aras de cuidar y hacer un mejor uso de los recursos de FOSIN.

El Subcomité de Solidaridad en un análisis del comportamiento de los diferentes casos calamitosos que se presentaron durante el año, pudo detectar que el monto de dinero aprobado por la Asamblea General de Asociados para solidaridad cubre de forma parcial los casos de esta índole que se presentan a nuestros asociados. En este sentido el Comité no pudo realizar actividades en el entorno social, ya que los recursos económicos con los que se contó en el periodo 2016 para este tipo de actividades se quedaron cortos frente a las diferentes problemáticas de la población en general.

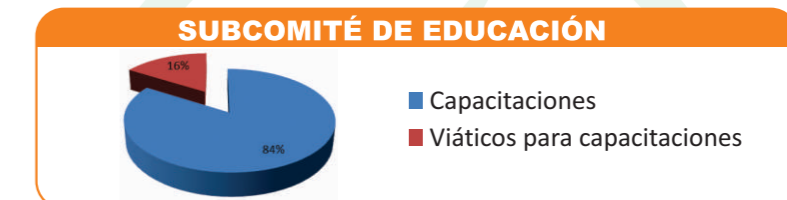
Con respecto a la actividad educativa, varios integrantes de los diferentes entes de dirección y administración participaron en capacitaciones organizadas por Analfe con el ánimo de obtener herramientas técnicas, legales y administrativas que les permitan, proyectar y administrar de la mejor manera el Fondo de Empleados, para poder lograr los objetivos propuestos.

Finalmente agradecemos a Sinaltrainal, nuestro principal aliado, que con sus aportes económicos para los diferentes eventos que realizamos y el apoyo logístico para la participación de nuestros dignatarios en las diferentes capacitaciones fuera de la ciudad, ha sido un actor muy importante en el logro de nuestros objetivos.

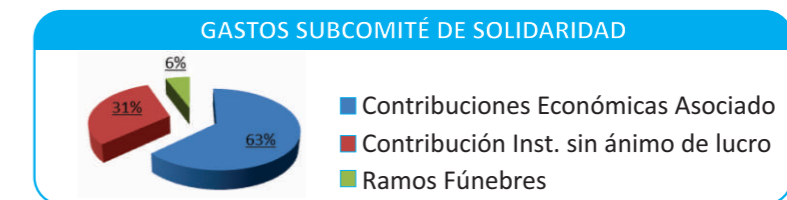
GASTOS SUBCOMITÉ DE ESPARCIMIENTO	VALOR
Celebración Mes del Ahorro	\$ 22.597.532
Celebración del día del Padre	8.331.109
Celebración fin de año asociados Florencia	1.500.000
Aporte económico a Sinaltrainal celebración fin de año	1.200.000
Aporte a económico Sinaltrainal celebración día de la madre	360.000
TOTAL	\$ 33.988.641



GASTOS SUBCOMITÉ DE EDUCACIÓN	VALOR
Capacitaciones	\$ 8.623.766
Viáticos para capacitaciones	1.649.500
TOTAL	\$ 10.273.266



GASTOS SUBCOMITÉ DE SOLIDARIDAD	VALOR
Contribuciones Económicas Asociados	\$ 3.850.000
Contribución Instituciones sin ánimo de lucro	1.900.000
Ramos Fúnebres	350.000
TOTAL	\$ 6.100.000





DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL

**A LA ASAMBLEA GENERAL DE ASOCIADOS
FONDO DE EMPLEADOS DE NESTLE - SINALTRAINAL FOSIN
Bugalagrande – Valle del Cauca**

Informe sobre los estados financieros.

En cumplimiento con lo señalado en los artículos 208 y 209 del Código del Comercio, he examinado el Estado de Situación Financiera del **FONDO DE EMPLEADOS DE NESTLE - SINALTRAINAL FOSIN** a Diciembre 31 de 2016 y Diciembre 31 de 2015, los correspondientes Estado de Resultados, de Flujos de Efectivo, de Cambios en el Patrimonio y Notas y Revelaciones, por los años terminados en dichas fechas.

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 las normas de contabilidad y de información financiera vigentes en Colombia, las cuales están contenidas en los Decretos 2420 y 2496 de 2015 y son congruentes con los Estándares Internacionales de NIIF para Pymes, expedidas por el IASB. 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 respalda 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.

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 FOSIN** a diciembre 31 de 2016 y 2015, los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio, sus flujos de efectivo, y Notas y Revelaciones, de conformidad con las Normas de Contabilidad e Información Financiera aceptadas en Colombia según decretos 2420 y 2496 de 2015 y la 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:

- a) La contabilidad se lleva conforme a las normas legales y la técnica contable.
- b) Las operaciones registradas en los libros de contabilidad y los actos de los administradores se ajustan al estatuto, a las disposiciones de la Asamblea General y a las decisiones de la Junta Directiva.
- c) La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y de registro de asociados se llevan y conservan debidamente.
- d) La información contenida en las autoliquidaciones de aportes al sistema de seguridad social ha sido tomada de los registros contables correspondientes.
- e) El Fondo no se encuentra en mora por concepto de aportes al sistema de seguridad social.
- f) El Fondo cuenta con software debidamente licenciado tal como lo establece la Ley 603 de 2000, lo cual se describe en el Informe de Gestión.
- 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 en lo referente a controles de ley sobre el fondo de Liquidez, 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 2016 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:
 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 2016.


BERNARDO ANTONIO BERMÚDEZ SALCEDO
 Revisor Fiscal
 T.P. N° 48235-T
 Miembro de Cencoa

Santiago de Cali, 15 de marzo de 2017



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