



FONDO DE EMPLEADOS DE NESTLÉ - SINALTRAINAL FOSIN

Nit. 821.002.831-1

INFORME DE GESTIÓN AÑO 2018

XIX ASAMBLEA ORDINARIA DE ASOCIADOS MARZO 17 DE 2019

Cra. 7 No. 6-35 Bugalagrande - Valle
 fondoempleados@fosin.net
 www.fosin.net
 226 5888 311 333 1322

ESTADO DE LA SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017



ACTIVOS	ENERO-DIC 2018	ENERO-DIC 2017	VARIACION EN \$	VARIAC. EN %
ACTIVO CORRIENTE				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	129.891.828,02	245.799.852,43	(115.908.024,41)	(47,16)
CAJA	1.000.000,00	1.000.000,00	-	-
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	54.520.483,66	177.816.966,23	(123.296.482,57)	(69,34)
EFFECTIVO RESTRINGIDO	74.371.344,36	66.982.886,20	7.388.458,16	11,03
CARTERA DE CRÉDITOS	999.242.922,00	976.077.399,00	23.165.523,00	2,37
CREDITOS DE CONSUMO	994.874.799,00	967.895.813,00	26.978.986,00	2,79
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	9.242.057,00	8.404.605,00	837.452,00	9,96
DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO	(4.569.411,00)	(186.801,00)	(4.382.610,00)	2.346,14
DETERIORO INTERESES DE CREDITOS	(304.523,00)	(36.218,00)	(268.305,00)	740,81
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	101.101.876,00	30.000,00	101.071.876,00	336.906,25
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	101.101.876,00	30.000,00	101.071.876,00	336.906,25
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	1.230.236.626,02	1.221.907.251,43	8.329.374,59	0,68
ACTIVO NO CORRIENTE				
CARTERA DE CRÉDITOS	1.760.715.824,00	1.848.567.841,00	(87.852.017,00)	(4,75)
CREDITOS DE CONSUMO	1.788.550.073,00	1.877.016.968,00	(88.466.895,00)	(4,71)
DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO	(27.834.249,00)	(28.449.127,00)	614.878,00	(2,16)
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	0,00	2.215.517,03	(2.215.517,03)	(100,00)
CUENTAS POR COBRAR DE TERCEROS	2.329.551,43	1.554.079,43	775.472,00	49,90
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	35.283,60	3.061.437,60	(3.026.154,00)	(98,85)
DETERIORO CUENTAS POR COBRAR	(2.364.835,03)	(2.400.000,00)	35.164,97	(1,47)
INVERSIONES	10.685.966,00	10.412.532,00	273.434,00	2,63
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	10.685.966,00	10.412.532,00	273.434,00	2,63
ACTIVOS MATERIALES	6.816.002,00	7.456.098,00	(640.096,00)	(8,58)
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	28.020.831,80	25.532.531,80	2.488.300,00	9,75
EQUIPO DE COMPUTO	23.762.432,00	23.762.432,00	0,00	-
DEPRECIACION ACUMULADA	(44.967.261,80)	(41.838.865,80)	(3.128.396,00)	7,48
LICENCIAS	220.000,00	175.000,00	45.000,00	25,71
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1.778.437.792,00	1.868.826.988,03	(90.389.196,03)	(4,84)
TOTAL ACTIVOS	3.008.674.418,02	3.090.734.239,46	(82.059.821,44)	(2,66)

OMAR ARIAS YUSTI
GERENTE

LILIANA INES VALENCIA
CONTADORA
TP.75044-T

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

1

ESTADO DE LA SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017



PASIVOS	ENERO-DIC 2018	ENERO-DIC 2017	VARIACION EN \$	VARIAC. EN %
PASIVO CORRIENTE				
DEPOSITOS	129.826.169,00	181.439.558,00	(51.613.389,00)	(28,45)
CERTIFICADOS DEPOSITOS AHORRO A TÉRMINO	72.585.465,00	140.581.949,00	(67.996.484,00)	(48,37)
DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	57.240.704,00	40.857.609,00	16.383.095,00	40,10
CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	174.037.964,00	166.405.045,00	7.632.919,00	4,59
CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO	174.037.964,00	166.405.045,00	7.632.919,00	4,59
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	41.479.927,11	31.242.849,11	10.237.078,00	32,77
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	36.375.962,11	30.297.427,11	6.078.535,00	20,06
SEGUROS POR PRESTAMOS	4.098.865,00	0,00	4.098.865,00	100,00
GRAVAMEN DE LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS	371,00	84.849,00	(84.478,00)	(99,56)
RETENCION EN LA FUENTE	317.829,00	212.073,00	105.756,00	49,87
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	686.900,00	648.500,00	38.400,00	5,92
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	118.969.398,26	77.062.725,51	41.906.672,75	54,38
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	7.025.977,38	8.339.229,63	(1.313.252,25)	(15,75)
FONDO DE EDUCACION	7.803.100,00	0,00	7.803.100,00	100,00
FONDO DE SOLIDARIDAD	5.370.000,00	600.000,00	4.770.000,00	795,00
FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES	98.770.320,88	68.123.495,88	30.646.825,00	44,99
OTROS PASIVOS	63.347.011,58	57.336.183,58	6.010.828,00	10,48
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS EMPLEADOS	1.439.758,00	1.481.039,00	(41.281,00)	(2,79)
INGRESOS ANTICIPADOS	61.907.253,58	53.110.191,58	8.797.062,00	16,56
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	0,00	2.744.953,00	(2.744.953,00)	(100,00)
TOTAL PASIVO CORRIENTE	527.660.469,95	513.486.361,20	14.174.108,75	2,76
PASIVO NO CORRIENTE				
DEPOSITOS DE AHORRO PERMANENTE	1.480.594.899,12	1.569.228.965,57	(88.634.066,45)	(5,65)
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	1.480.594.899,12	1.569.228.965,57	(88.634.066,45)	(5,65)
TOTAL PASIVOS	2.008.255.369,07	2.082.715.326,77	(74.459.957,70)	(3,58)
PATRIMONIO	1.000.419.048,95	1.008.018.912,69	(7.599.863,74)	(0,75)
CAPITAL SOCIAL	596.220.850,76	626.959.936,76	(30.739.086,00)	(4,90)
APORTES SOCIALES	596.220.850,76	626.959.936,76	(30.739.086,00)	(4,90)
RESERVAS	261.786.108,18	231.967.891,18	29.818.217,00	12,85
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	261.786.108,18	231.967.891,18	29.818.217,00	12,85
EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO	142.412.090,01	149.091.084,75	(6.678.994,74)	(4,48)
EXCEDENTES	142.412.090,01	149.091.084,75	(6.678.994,74)	(4,48)
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	3.008.674.418,02	3.090.734.239,46	(82.059.821,44)	(2,66)

OMAR ARIAS YUSTI
GERENTE

LILIANA INES VALENCIA
CONTADORA
TP.75044-T

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

2

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017



	ENERO-DIC 2018	ENERO-DIC 2017	VARIACION EN \$	VARIAC. EN %
INGRESOS ORDINARIOS				
INTERESES DE CREDITOS CONSUMO	413.250.662,00	428.053.079,00	(14.802.417,00)	(3,46)
TOTAL INGRESOS ORDINARIOS	413.250.662,00	428.053.079,00	(14.802.417,00)	(3,46)
OTROS INGRESOS				
INTERESES FONDO DE LIQUIDEZ	388.458,16	268.842,61	119.615,55	44,49
INTERESES CUENTA DE AHORROS	414.233,55	32.934,79	381.298,76	1.157,74
RECUPERACION DETERIORO CARTERA	1.680.037,97	2.358.430,00	(678.392,03)	(28,76)
OTROS INGRESOS ADMINISTRATIVOS	165.949,00	1.883.517,00	(1.717.568,00)	(91,19)
TOTAL OTROS INGRESOS	2.648.678,68	4.543.724,40	(1.895.045,72)	(41,71)
GASTOS ORDINARIOS				
BENEFICIO A EMPLEADOS	35.219.147,00	33.657.636,00	1.561.511,00	4,64
GASTOS GENERALES	123.045.937,55	127.228.161,35	(4.182.223,80)	(3,29)
DETERIORO CARTERA DE CREDITOS	5.471.077,00	508.048,00	4.963.029,00	976,88
AMORTIZACION AGOTAMIENTO	175.000,00	35.000,00	140.000,00	400,00
DEPRECIACIONES	3.266.396,00	3.028.396,00	238.000,00	7,86
TOTAL GASTOS ORDINARIOS	167.177.557,55	164.457.241,35	2.720.316,20	1,65
GASTOS NO ORDINARIOS				
AUXILIOS Y DONACIONES	1.632.300,00	1.902.900,00	(270.600,00)	(14,22)
TOTAL GASTOS NO ORDINARIOS	1.632.300,00	1.902.900,00	(270.600,00)	(14,22)
COSTOS SERVICIO DE AHORRO Y CREDITO				
INTERESES CDAT	7.064.902,00	7.384.896,00	(319.994,00)	(4,33)
INTERES AHORRO CONTRACTUAL	4.856.551,00	4.358.846,00	497.705,00	11,42
INTERES AHORRO PERMANENTE	59.235.335,00	61.787.517,00	(2.552.182,00)	(4,13)
IMPUESTO 4 X 1000	11.843.747,23	12.063.938,30	(220.191,07)	(1,83)
INTERESES FINANCIEROS	12.065.815,00	24.361.398,00	(12.295.583,00)	(50,47)
CHEQUERAS Y COMISIONES	9.611.042,89	7.188.982,00	2.422.060,89	33,69
TOTAL COSTOS	104.677.393,12	117.145.577,30	(12.468.184,18)	(10,64)
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	142.412.090,01	149.091.084,75	(6.678.994,74)	(4,48)

OMAR ARIAS YUSTI
GERENTE

LILIANA INES VALENCIA
CONTADORA
TP.75044-T

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

3



ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS AÑOS TERMINADOS
EL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017



	2018	2017
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	142.412.090,01	149.091.084,75
Sub-total	142.412.090,01	149.091.084,75
MAS (MENOS) AJUSTES PARA CONVERTIR LOS EXCEDENTES A BASE DE EFECTIVO		
Deterioro de cartera	(4.036.037,00)	(1.850.382,00)
Deterioro de Cuentas por Cobrar	35.164,97	-
Amortización Intangibles	175.000,00	(175.000,00)
Depreciación de activos	3.266.396,00	3.028.396,00
Activos Intangibles	-	-
EXCEDENTES A BASE DE EFECTIVO	141.852.613,98	150.094.098,75
Aumento (disminución) obligaciones asociados	60.650.457,00	(28.222.018,00)
Aumento (disminución) otros activos	-	-
Aumento (disminución) cuentas por cobrar	(98.821.194,00)	23.086.120,00
Aumento (disminución) bienes realizables	-	-
Aumento (disminución) servicios recaudo	-	-
Aumento (disminución) depósitos de asociados	(140.247.455,45)	74.982.339,35
Aumento (disminución) otros pasivos	6.052.109,00	30.534.800,00
Aumento (disminución) cuentas por pagar	10.321.556,00	(15.729.732,00)
Aumento (disminución) fondos sociales	41.906.672,75	25.002.091,63
Aumento (disminución) aportes sociales	30.739.086,00	32.863.052,00
Aumento (disminución) reservas	(29.818.217,00)	21.062.712,00
Aumento (disminución) otras cuentas por pagar	111.498,06	-
TOTAL EFECTIVO	(119.105.487,64)	164.579.364,98
EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	(119.105.487,64)	164.579.364,98
ACTIVIDADES DE INVERSION		
Aumento (disminución) inversiones fondo liquidez	-	-
Aumento (disminución) inversiones	273.434,00	(392.433,00)
Aumento (disminución) activos fijos	2.488.300,00	(610.900,00)
Aumento (disminución) activos diversos	-	-
TOTAL EFECTIVO	2.761.734,00	(1.003.333,00)
EN ACTIVIDADES DE INVERSION	2.761.734,00	(1.003.333,00)
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
Aumento (disminución) obligaciones financieras	7.632.919,00	(21.182.567,00)
Aumento (disminución) obligaciones laborales	41.281,00	-
Aumento (disminución) reclamaciones pendientes	-	-
Aumento (disminución) distribución exceder ejerc anter	(149.091.084,75)	(105.313.562,63)
TOTAL EFECTIVO	(141.416.884,75)	(126.496.129,63)
EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION	(141.416.884,75)	(126.496.129,63)
EFECTIVO AL COMIENZO DEL PERIODO	245.799.852,43	58.625.851,33

OMAR ARIAS YUSTI
GERENTE

LILIANA INES VALENCIA
CONTADORA
TP.75044-T

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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO POR LOS AÑOS TERMINADOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2017 y 2018				
CONCEPTO	SALDO A DIC.2017	AUMENTO	DISMINUCION	SALDO A DIC.2018
CAPITAL SOCIAL				
APORTES SOCIALES	626.959.936,76	(30.739.086,00)	0,00	596.220.850,76
RESERVAS				
RESERVA PROTECCION DE APORTES	231.967.891,18	29.818.217,00	0,00	261.786.108,18
RESULTADOS DEL EJERCICIO				
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	149.091.084,75	(6.678.994,74)	0,00	142.412.090,01
TOTALES	1.008.018.912,69	(7.599.863,74)	-	1.000.419.048,95

Las notas adjuntas
hacen parte
integral de los
Estados Financieros

OMAR ARIAS YUSTI
GERENTE

LILIANA INES VALENCIA
CONTADORA
TP.75044-T

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

4



CERTIFICACIÓN DE LOS ESTADOS
FINANCIEROS COMPARADOS
A DICIEMBRE 31 DE 2018 Y DICIEMBRE 31 DE 2017



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, así como las notas y revelaciones 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.

Manifiestamos 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 2018.
- Se causaron la totalidad de los ingresos, costos y gastos correspondientes al ejercicio económico de 2018.
- Todos los hechos económicos realizados se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los estados financieros y las respectivas notas.
- No se presentaron hechos posteriores al final del periodo que requieran ajustes o revelación en los estados financieros o en las notas consecuentes.

OMAR ARIAS YUSTI
Gerente

LILIANA INES VALENCIA
Contadora
T.P. 75044-T

PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES		
CONCEPTO	%	VALOR
• RESERVA PROTECCION APORTES	20	28.482.418,00
• FONDO DE EMPENDIMIENTO SOLIDARIO	30	42.723.627,00
• REVALORIZACION DE APORTES	13,32	18.959.823,00
• FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	56,68	\$ 52.246.222,00
TOTAL	100%	\$ 142.412.090,01

NOTA: LA REVALORIZACIÓN DE APORTES EQUIVALE AL 3,18% (IPC DE ENERO A DIC/18) DE LOS APORTES SOCIALES POR UN VALOR DE \$596,220,850,76 CORRESPONDIENTES AL MISMO PERIODO.

JUNTA DIRECTIVA
CRISTIAN MAURICIO TASCÓN GUARNIZO
PRESIDENTE

5





ANÁLISIS INTERNO

El 2018 fue un año pasado por diversos momentos que marcan el futuro del país, en materia económica y política.

En lo político, los colombianos pasamos por las mesas de escrutinio, para elegir presidente para el periodo 2018 – 2022. En esta oportunidad, se tuvieron 2 candidatos fuertes, quienes representaban dos propuestas diametralmente opuestas, en materia de políticas económicas y sociales para nuestro país.

El candidato alternativo, logró una representativa votación; a pesar de que aun nuestro país un alto numero de la población no ha querido reconocer y respaldar a aquellos que tienen propuestas que realmente van encaminadas a solucionar los verdaderos problemas del pueblo colombiano y desafortunadamente se dejan confundir por las falsas ilusiones que le venden los que tradicionalmente han manejado el país.

Para el próximo cuatrienio, se prometen la reforma pensional, reforma a la justicia, reforma tributaria; todas soportadas en una propuesta de plan nacional de desarrollo, que pretende, entre otras cosas, quitarle a los colombianos subsidios en los servicios domiciliarios, que de aprobarse afectarán gravemente el poder adquisitivo.

Vale la pena aclarar que el plan nacional de desarrollo se realizó en Colombia, con base en las recomendaciones de la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos), este club de 36 países ricos del cual Colombia después de un proceso largo pasa a ser el número 37 y el más pobre.

A nivel nacional se consolidó la firma de los acuerdos de paz entre el gobierno y el hoy partido político FARC, y por otra se da una crisis que llevó al rompimiento de la mesa de diálogos de Ecuador, con el ELN, que pone en tensión al país; ya que se vienen presentando una serie de sucesos desafortunados, especialmente dirigidos contra trabajadores y líderes sociales.

La crisis de Venezuela, ha sido utilizada para desviar la atención de la problemática interna, principalmente en materia de corrupción.

Con todo lo expuesto anteriormente, las empresas del sector solidario, tenemos un panorama nada alentador, ya que se le dará continuidad a la imposición de nuevos impuestos y nuevas exigencias, las cuales son propiciadas por el sector bancario y financiero tradicional de nuestro país, quienes son en realidad los que manejan los hilos de la política nacional, y son quienes hacen su esfuerzo máximo para reprimir y frenar el desarrollo de las empresas que pertenecen a nuestro sector.



Base Social

Al 31 de diciembre de 2018, Fosin finalizó con 465 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 61 asociados y se retiraron 83, manifestando estos últimos como causa de su renuncia al Fondo, motivos personales y económicos, y por último lamentamos informar el sensible fallecimiento de nuestros Asociados Oscar Marino Hurtado y Gilberto Espinosa, registrados en el presente año.

Participación Democrática

A la Asamblea General Ordinaria de Asociados realizada el 04 de marzo de 2018 se convocaron 482 asociados que conformaban la base social de Fosin; de ellos, 14 fueron declarados inhábiles por el Comité de Control Social. Al llamado de la Junta Directiva a participar en la asamblea, lastimosamente solo asistieron 240 asociados, lo que representa el 49.79%, y una preocupante inasistencia del 50.21%.

En este evento se eligió para el periodo de un año, la Revisoría Fiscal la cual quedó bajo la responsabilidad de la entidad jurídica CENCOA, quien designó al contador público Bernardo Bermúdez para ejercer las funciones de Revisor Fiscal.

Según el periodo estatutario se procedió a la elección de los integrantes de los diferentes estamentos de administración y control, saliendo elegidos

Junta Directiva:	
Nombre	Cargo
Principales	
Cristian M. Tascon G.	Presidente
Carlos A. Soto B.	Vicepresidente
Freddy H. Crespo	Secretario
Fernando Castaño	Vocal
Gabriel Aricapa	Vocal
Suplentes	
Rafael Herrera	Suplente
Adalberto Gutierrez	Suplente
Edinson Salazar	Suplente
Sandra P. Caicedo	Suplente
Karol Escobar	Suplente

Comité de Control Social	
Nombre	Cargo
Principales	
Carlos Hernández	Presidente
Carlos Ochoa	Secretario
Constanza Caicedo	Principal
Suplentes	
Julio Cesar Chacón	Suplente
Jhon Fredy Girón	Suplente
Javier González D.	Suplente
Comité de Apelaciones	
Wilson Riaño	
Mauricio Valencia	

Renuncia de Dignatarios: El día 6 de abril de 2018 registramos la renuncia al cargo de integrante de Junta Directiva por parte de Fernando Castaño; motivado por la idea de participar en la convocatoria al cargo de Oficial de Cumplimiento que el Fondo está obligado a crear para iniciar la implementación del Sistema de Administración del Riego de Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo, conocido como el SARLAFT.



Participación económica de los asociados

Los ingresos de Fosin provienen del rendimiento que resulta de prestar el servicio de crédito y el cual generó al 31 de diciembre de 2018 excedentes por total de \$142.412.090,01, que a diferencia del sector financiero tradicional, estos recursos son los que permiten ofrecer servicios y beneficios a los asociados.

En el año 2018 se colocaron \$1.914.515.000 en 1.204 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 este a su vez cuenta con los Subcomités de Educación, Esparcimiento y Solidaridad que en el año 2018 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 2018 Activos por valor de \$3.008.674.418,02, Pasivos por valor de \$2.008.255.369,07 y Patrimonio por valor de \$1.000.419.048,95 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 2018 el total de los Certificados de Depósito a Término (CDAT), son de \$72.585.465 gracias a un buen número de asociados que confiaron la administración de sus recursos al 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 \$57.240.704 y \$1.480.594.899,12 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



- En el presente año continuamos dando cumplimiento a los mandatos de la circular 006 del 25 de marzo de 2014, por la cual se implementó el Sistema para el Control y Prevención del Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo (SIPLAFT). Y continuamos dando cumplimiento a la circular No. 04 de enero del 2017 de la Supersolidaria, la cual imparte instrucciones para la implementación del SARLAFT (Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo - LAFT) a partir del 30 de junio del 2019. Por ello se nombró en el cargo de Oficial de Cumplimiento, a Fernando Castaño el cual tiene entre otras funciones, realizar los reportes trimestrales de transacciones efectivo y operaciones sospechosas a los entes estatales encargados de este tema, la actualización de los datos, las debidas diligencias de los asociados y de los proveedores de Fosin.
- Tal como lo mencionamos el año anterior, el 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.
- Para cumplir con los mandatos legales, cada año reportamos oportunamente a la Superintendencia de Economía Solidaria el detalle de todas las operaciones crediticias y los servicios de captación y colocación de ahorros de los integrantes de los órganos de administración y control del Fondo de Empleados, los cuales fueron realizados aplicando fielmente los reglamentos de cada uno de ellos.

Agradecimiento

Nuevamente agradecemos a todos los miembros de los diferentes Comités de Apoyo, a los colaboradores internos y externos por su compromiso con el Fondo de Empleados y a toda la base social por la confianza depositada en la administración de esta empresa solidaria. Nuevamente invitamos a nuestra base social a seguir trabajando en pro del desarrollo y la consolidación de esta gran empresa solidaria.

Firmado original



COMITÉ EVALUADOR DE PLANES DE NEGOCIO



Uno de los factores más importantes por lo cual las personas no inician sus proyectos empresariales es la falta de financiación. Fosin a través de su línea de crédito empresarial brinda la oportunidad de acceder a un recurso financiero para iniciar una actividad económica que brinde beneficio para todo el grupo familiar, es importante empezar a generar ingresos externos ya que actualmente el costo de vida es cada vez más elevado y si queremos mejorar nuestra calidad de vida debemos pensar en salir de la burbuja del conformismo y el consumismo improductivo.

En el año 2018 se notó un bajo uso del crédito empresarial y un incremento en el endeudamiento de los asociados, generado por el desconocimiento de la existencia de esta importante línea de crédito y por la poca cultura empresarial que existe al seno de los asociados.

Reiteramos la invitación a todos los asociados a hacer uso del crédito empresarial responsable donde tendrán un acompañamiento y orientación por parte del comité, desde el momento en que se genera la idea de negocio hasta su puesta en marcha e igualmente para el caso de compra de empresa, reactivación y fortalecimiento de negocios que ya están constituidos, se brinda asesoría en temas empresariales para mejorar los procesos de producción o prestación de servicios.

A continuación describimos los dos créditos que se entregaron en el 2018

ASOCIADO	NOMBRE DEL NEGOCIO	DESTINO DE CRÉDITO
Dorian Morcillo	Mundo cabinas	Compra de empresa
Jhony Morales Fiscal	Licorera Jenny	Creación de empresa

Agradecemos a estos dos asociados que decidieron iniciar su proyecto empresarial con ayuda del Fosin y reiteramos la invitación a los demás asociados a hacer uso de esta importante línea de crédito.

Firmado Original



COMITÉ DE CONTROL SOCIAL



En cumplimiento a lo contemplado en los artículos: 69, 70, 71 del estatuto vigente de Fosin y demás normas concordantes de la Superintendencia de Economía Solidaria, el comité de Control Social es el órgano de vigilancia social del fondo, elegido por la asamblea y es responsable de velar por el cumplimiento de los objetivos sociales del mismo, consignados en la ley, los estatutos y las políticas del fondo de empleados.

A continuación detallamos las actividades realizadas:

1. De acuerdo con lo establecido en el estatuto vigente y el reglamento del comité de Control Social, nos reunimos para seccionar y analizar la situación actual del fondo de empleados levantando actas de las reuniones mensuales, para dar cumplimiento al mandato legal y estatutario del fondo.
2. Verificamos la planeación desde las reuniones de junta directiva, para la organización de la vigésima asamblea general ordinaria, con el fin de que esta se hiciera acorde con lo reglamentado.
3. El sistema de gestión de calidad implementado por la entidad coadyuva con el mejoramiento continuo de la gestión social.
4. Como comité de control social se realizó seguimiento a las actas de los órganos de administración de Fosin, y se verificó que las decisiones tomadas se ajustaran a las disposiciones legales estatutarias.
5. Queremos hacer una mención especial al comité evaluador de cartera y crédito, por cuanto sus integrantes vienen realizando un trabajo con empeño, están al día en la revisión y seguimiento a los asociados que caen en mora en las diferentes líneas de créditos.

El propósito final de nuestro comité es, en esencia, preservar la existencia de nuestra organización y apoyar su desarrollo; su objetivo es contribuir con los resultados esperados dentro del marco legal, en bienestar del asociado y Fosin.

Finalmente hacemos un llamado a todos los asociados para que se vinculen activamente al Fondo de Empleados, ya que es nuestra propuesta de economía solidaria para el desarrollo y bienestar del asociado y su núcleo familiar.

Firmado original



INFORME COMITÉ DE CRÉDITO



El Comité de crédito de Fosin saluda a la asamblea y presenta el informe correspondiente al año 2018.

El uso del Crédito: La financiación es una herramienta fundamental en el manejo del dinero y de la construcción de la riqueza, pero para ser beneficiosa, debe estar bien administrada. "Un préstamo mal administrado puede conducirlos fácilmente a la quiebra"

No tema endeudarse... El crédito es una opción muy importante para soportar el progreso de las personas. Evalúe responsablemente su capacidad de pago. En lo posible, utilice el crédito solamente para proyectos que generen retorno, aumento de capital o fortalecimiento de su capacidad productiva. Puede utilizar el crédito para adquirir activos de alto valor, aquellos que de otra forma no podría comprar. Los ejemplos típicos son la casa y el carro. Los créditos para educación resultan muy útiles y económicos. Para invertir en la iniciativa de montar un negocio, ampliar uno existente, o bien como capital de trabajo. Existen préstamos de tipo empresarial que también pueden ser asumidos individualmente con el fin de aumentar el patrimonio personal o familiar. Por conveniencia cuando pueda obtener financiamiento sin intereses, o a un interés menor al que usted está recibiendo por su dinero invertido, o cuando realice compras o contrate servicios sobre los que pueda diferir el pago, sin tener que pagar intereses.

No debe hacerse uso del Crédito:

Para gastos corrientes: Evite al máximo usar crédito para gastos de consumo. Nunca debe hacerse crédito para gastos como mercados, servicios, mantenimiento, ropa, regalos, gasolina, etc. Todos éstos son consumos que tienen que estar ajustados a un presupuesto de sus ingresos corrientes.

Tarjetas de Crédito: Si bien son muy prácticas para diferir pagos, deben ser usadas con mucha discreción y con la intención de cancelar el saldo total tan pronto se reciba la facturación, los intereses son muy altos.

Prestamistas particulares: Estos, junto con las casas de empeño, generalmente son el último recurso al que debe recurrir cuando tenga problemas de financiación, son créditos excesivamente costosos.

Observamos que el incremento del total de créditos 2017 comparado con el total del 2018 fue mínimo (0,02%). Recomendamos a nuestros asociados tener en cuenta las recomendaciones para que optimicen el uso de sus créditos y mejore el bienestar de las familias Fosin.

CRÉDITOS ADJUDICADOS AÑO 2018		
DESTINO	TOTAL AÑO	
	CANT.	VALOR
SOAT	325	\$149.962.000
PAGO DE DEUDA	268	616.789.000
GASTOS FAMILIARES/PERSONALES	248	406.294.000
COMPRA Y/O REPARACIÓN VIVIENDA	83	199.500.000
UNIVERSITARIOS	65	135.070.000
GASTOS EDUCATIVOS	56	72.900.000
INVERSION NEGOCIO	46	161.800.000
COMPRA ELECTRODOMÉSTICOS	42	60.500.000
COMPRA Y/O REPARACIÓN VEHÍCULO	37	61.900.000
GASTOS MÉDICOS	24	27.600.000
COMPRA COMPUTADOR	8	9.200.000
EMPRESARIAL	2	13.000.000
TOTAL AÑO	1.204	\$1.914.515.000

Firmado original



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



Durante el 2018 como Fondo, dimos continuidad a la línea de trabajo soportada en los estatutos de FOSIN y a lo determinado en la normatividad vigente que rige a las empresas del sector solidario; sobre esta base legal, al corte del 31 de diciembre de 2018, no realizamos desembolsos parciales del ahorro permanente, lo que implica la constitución de un Fondo de Liquidez mínimo del 2% sobre el total de depósitos de ahorro permanente, un 10% sobre el total de depósitos de Ahorro Contractuales y un 10% sobre el total de certificados de depósitos de ahorro a término, dando cumplimiento a lo estipulado en el Decreto 790 de 2003 y a la Circular Básica Contable y Financiera 004 de 2008 en su Capítulo XIV Numeral 2,6. De acuerdo al reglamento, el Comité de Riesgo de Liquidez se reunió mensualmente durante el año 2018, verificando y garantizando el adecuado manejo del Fondo de Liquidez, comprobando el cumplimiento a la normatividad, como se puede constatar en el Estado de la Situación Financiera con corte al 31 de diciembre del mismo año. A continuación se detallan los saldos de los diferentes Depósitos de Ahorro en Fosin al 31 de diciembre de 2018 debidamente reportados a la Superintendencia de Economía Solidaria.

Detalle de Cuentas	Cifras del Estado de la Situación Financiera	Reserva Mínima en %	Reserva Mínima en \$
Depósitos de Ahorro Permanente	\$ 1.480.594.899,12	2%	\$ 29.611.900
Depósitos de Ahorros Contractuales	57.240.704	10%	5.724.800
Certificados de Depósitos de Ahorro a Término	72.585.465	10%	7.258.500
TOTAL:	\$ 1.610.421.068,12		\$ 42595.200

El Fondo de Riesgo de Liquidez según el Estado de la Situación Financiera, al 31 de diciembre de 2018 presentó un saldo de \$74.371.000,00, lo que demuestra que FOSIN, como política adoptada por la Junta Directiva mantuvo en todo tiempo una provisión individual para la protección de sus créditos superior al mínimo exigido. De enero a diciembre del año 2018 se hicieron devolución de aportes por concepto de renuncia de asociados por un valor de \$494.503.059. De enero 01 a diciembre 31 de 2018 los excedentes que se obtuvieron en FOSIN, fueron \$142.412.090.01 lo que refleja una buena gestión administrativa en el Fondo de Empleados. Según los registros de rendición de cuentas a la Superintendencia de Economía Solidaria, el cierre con corte al 31 de diciembre de 2018 nos dejó un total de activos de \$3.008.674.418,02 de los cuales \$2.759.958.746 corresponde a cartera de créditos equivalentes al 91.73 % del total de estos, cumpliendo con el principal objeto social de la empresa solidaria.

Evaluación de Cartera.

La Circular Básica Contable y Financiera 004 de 2008, modificada por la Circular Externa No. 003 de febrero 13 de 2013 emanadas por la Superintendencia de Economía Solidaria, creó el Comité Interno de Evaluación de Cartera, para garantizar el control permanente del riesgo crediticio. Para dar cumplimiento a esta normatividad, el Fondo de Empleados analiza la capacidad de pago de los asociados, califica y clasifica los diferentes créditos, estableciendo contingencias en caso de ser necesario. En el análisis de la cartera con corte al 31 de diciembre de 2018, encontramos que un 98.98%, se encuentra en categoría A, frente a un 00.00% en categoría B un 00.00% en categoría C, un 0.89% en categoría D y un 0.19% en la categoría E. Lo que permite establecer que la cartera en el Fondo de Empleados es una cartera muy sana. Es importante aclarar que el saldo que aparece en morosidad está afectado por la ley de arrastre aplicada por el programa contable, según normatividad vigente.

Firmado original



COMITÉ DE BIENESTAR SOCIAL SUB COMITÉS DE SOLIDARIDAD - EDUCACIÓN - ESPARCIMIENTO



Esparcimiento. En el año 2018 realizamos una vez más en conjunto con la organización sindical, la mayoría de las actividades de esparcimiento con gran éxito y acogida por parte de nuestros asociados, lo cual nos permitió seguir fortaleciendo los lazos de unión con nuestra organización hermana, que en su gran mayoría, es la que conforma la base social de nuestro fondo, permitiéndonos de esta forma, comprender que la economía social y solidaria deben ir ligadas y de la mano con la lucha sindical, la cual nos va a permitir seguir mejorando nuestras condiciones de vida, las de nuestras familias y de la comunidad en general.

Solidaridad. La prioridad de utilización del recurso destinado para este comité son y deben ser sus asociados. Por lo tanto quienes integramos el comité decidimos no trabajar en actividades con la comunidad, debido a los múltiples eventos de calamidad que han sufrido nuestros asociados y su grupo familiar y teniendo en cuenta que el dinero destinado para solidaridad es insuficiente para los casos presentados.

Educación. Con la permanente implementación de leyes para regular y en gran medida frenar el auge de las empresas de nuestro sector y en especial los Fondos de Empleados, nos hemos visto obligados a educar y capacitar a los diferentes entes de administración y control; para lograrlo, el comité de educación ha coordinado la participación de los mismos en cursos y seminarios organizados por Analfe y otras entidades debidamente acreditadas para certificar las diferentes capacitaciones.

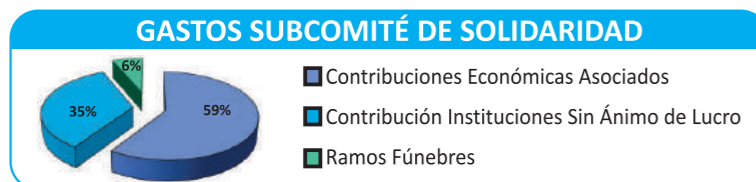
Finalmente el comité de educación organizó el popular y muy aclamado taller de adornos navideños, con un cupo limitado de 50 familiares de asociados y esperamos poder seguir implementando estos importantes cursos y talleres de capacitación.

Firmado original

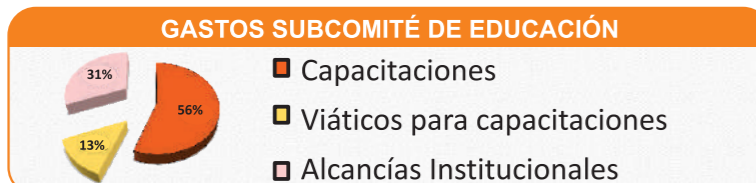




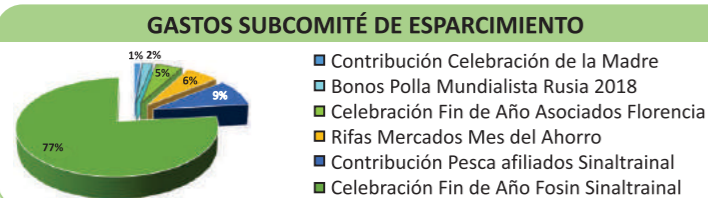
GASTOS SUBCOMITÉ DE SOLIDARIDAD	VALOR
Contribuciones Económicas Asociados	\$ 3.100.000
Contribución Instituciones sin ánimo de lucro	1.800.000
Ramos Fúnebres	330.000
TOTAL	\$ 5.230.000



GASTOS SUBCOMITÉ DE EDUCACIÓN	VALOR
Capacitaciones	\$2.887.600
Viáticos para capacitaciones	700.000
Alcancías Institucionales	1.609.300
TOTAL	\$5.196.900



GASTOS SUBCOMITÉ DE ESPARCIMIENTO	VALOR
Contribución Celebración Día de la Madre	\$400.000
Bonos Polla Mundialista Rusia 2018	600.000
Celebración Fin de Año Asociados Florencia	1.600.000
Rifas Mercados Mes del Ahorro	2.030.320
Contribución Pesca afiliados Sinaltrainal	3.000.000
Celebración Fin de Año Fosin - Sinaltrainal	25.023.313
TOTAL	\$32.653.633



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

Informe sobre los estados financieros.

He auditado el Estado de Situación Financiera del **FONDO DE EMPLEADOS DE NESTLE SINALTRAINAL – FOSIN** a Diciembre 31 de 2018 y los correspondientes Estados de Resultados, de Cambios en el Patrimonio y Flujos de Efectivo por el año terminado en esa fecha, así como las Notas y Revelaciones que incluyen un resumen de las políticas contables mas significativas.

Responsabilidad de la administración en relación con los estados financieros.

La Administración del Fondo es la responsable de la preparación y la adecuada presentación de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, las cuales están contenidas en los Decretos 2420 de 2015 y su modificadorio 2496 de 2015. Esta responsabilidad incluye diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación y presentación de los estados financieros libres de errores de importancia material, ya sean debido a fraude o errores; seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas y registrar las estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

Responsabilidad del revisor fiscal en relación con los estados financieros.

Mi responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros con base en mi auditoría. Obtuve las informaciones necesarias para cumplir mis funciones de revisoría fiscal y llevé a cabo mi trabajo de acuerdo con normas de aseguramiento de la información, las cuales incluyen las normas internacionales de auditoría, adoptadas en Colombia a partir de enero 1 de 2016.

Una auditoría incluye realizar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros; dichas procedimientos requieren que el Revisor Fiscal cumpla con los requisitos éticos y que se planee y practique la revisoría fiscal para obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de representaciones erróneas de importancia material. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del Revisor Fiscal, incluyendo la evaluación del riesgo de errores materiales en éstos. En el proceso de realizar esta evaluación de riesgo, como Revisor Fiscal he considerado los controles internos relevantes para que la administración del **FONDO DE**



EMPLEADOS DE NESTLE SINALTRAINAL – FOSIN, prepare y presente razonablemente los estados financieros, para luego poder diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en las circunstancias. Una auditoría también incluye evaluar lo apropiado de las políticas contables utilizadas, lo razonable de las estimaciones contables hechas por la administración, así como la presentación general y completa de los estados financieros. Como Revisor Fiscal considero que la evidencia de auditoría obtenida es suficiente y apropiada para proporcionar una base sobre la cual expreso mi opinión.

Opinión sin Salvedades.

En mi opinión, los Estados Financieros a Diciembre 31 de 2018, auditados por mi, tomados fielmente de los libros de contabilidad, presentan razonablemente y libre de errores de importancia material, la situación financiera del **FONDO DE EMPLEADOS DE NESTLE SINALTRAINAL – FOSIN** a Diciembre 31 de 2018, los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio, los flujos de efectivo, notas y revelaciones de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera contenidas en los Decretos 2420 y 2496 del 2015.

Otros Asuntos.

Los Estados Financieros bajo Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia del **FONDO DE EMPLEADOS DE NESTLE SINALTRAINAL – FOSIN**, al 31 de Diciembre de 2017, que se presentan para fines de comparación, fueron auditados por mí, de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia y en mi informe de fecha Febrero 21 de 2018, expresé una opinión sin salvedades sobre los mismos.

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 a 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.





- 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 auditoria realizadas, puedo manifestar:

Que la evaluación, clasificación, calificación y régimen de deterioro 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, 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 auditoria y expresar una opinión sobre el estado del mismo, no evidenció deficiencias significativa que afectaran mi opinión sobre el mismo y sobre la razonabilidad de los Estados Financieros en conjunto.
- i) El informe de gestión correspondiente al año 2018 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 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 2018.

BERNARDO ANTONIO BERMUDEZ SALCEDO
 Revisor Fiscal
 T.P. 48235-T
 Designado por CENCOA

Santiago de Cali, Marzo 05 2019

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

EQUIDAD
 IGUALDAD
 HONESTIDAD
 SOLIDARIDAD
 RESPONSABILIDAD

PRINCIPIOS

CONFIANZA
 EDUCACIÓN
 DEMOCRACIA
 SOLIDARIDAD
 TRANSPARENCIA

Multicolor Print 225 2261