



FONDO DE EMPLEADOS
DE NESTLÉ - SINALTRAINAL

FOSIN

Nit. 821.002.831-1

**INFORME DE GESTIÓN
AÑO 2017**

**XVIII
ASAMBLEA
ORDINARIA
DE ASOCIADOS**
Marzo 04 de 2018

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



ESTADO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

ACTIVOS	ENERO-DIC 2017	ENERO-DIC 2016	VARIACION EN \$	VARIAC. EN %
ACTIVO CORRIENTE				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	245.799.852,43	58.625.851,33	187.174.001,10	319,27
CAJA	1.000.000,00	1.000.000,00	-	-
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	177.816.966,23	3.605.572,22	174.211.394,01	4.831,73
EFFECTIVO RESTRINGIDO	66.982.886,20	54.020.279,11	12.962.607,09	24,00
CARTERA DE CRÉDITOS	976.077.399,00	887.556.110,00	88.521.289,00	9,97
CRÉDITOS DE CONSUMO	967.895.813,00	881.228.973,00	86.666.840,00	9,83
INTERESES CRÉDITOS DE CONSUMO	8.404.605,00	8.685.567,00	(280.962,00)	(3,23)
DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO	(186.801,00)	(1.965.765,00)	1.778.964,00	(90,50)
DETERIORO INTERESES DE CRÉDITOS	(36.218,00)	(392.665,00)	356.447,00	(90,78)
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	30.000,00	25.294.274,00	(25.264.274,00)	(99,88)
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	30.000,00	25.294.274,00	(25.264.274,00)	(99,88)
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	1.221.907.251,43	971.476.235,33	250.431.016,10	25,78
ACTIVO NO CORRIENTE				
CARTERA DE CRÉDITOS	1.848.567.841,00	1.907.016.730,00	(58.448.889,00)	(3,06)
CRÉDITOS DE CONSUMO	1.877.016.968,00	1.935.180.828,00	(58.163.860,00)	(3,01)
DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO	(28.449.127,00)	(28.164.098,00)	(285.029,00)	1,01
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	2.215.517,03	37.363,03	2.178.154,00	5.829,70
CUENTAS POR COBRAR DE TERCEROS	1.554.079,43	1.554.079,43	-	-
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	3.061.437,60	883.283,60	2.178.154,00	246,60
DETERIORO CUENTAS POR COBRAR	(2.400.000,00)	(2.400.000,00)	-	-
INVERSIONES	10.412.532,00	10.020.099,00	392.433,00	3,92
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	10.412.532,00	10.020.099,00	392.433,00	3,92
ACTIVOS MATERIALES	7.456.098,00	9.873.594,00	(2.417.496,00)	(24,48)
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	25.532.531,80	25.171.631,80	360.900,00	1,43
EQUIPO DE COMPUTO	23.762.432,00	23.512.432,00	250.000,00	1,06
DEPRECIACION ACUMULADA	(41.838.865,80)	(38.810.469,80)	(3.028.396,00)	7,80
LICENCIAS	175.000,00	0,00	175.000,00	100,00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1.868.826.988,03	1.926.947.786,03	(58.120.798,00)	(3,02)
TOTAL ACTIVOS	3.090.734.239,46	2.898.424.021,36	192.310.218,10	6,63

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
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016**



**ESTADO DE RESULTADOS
COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016**

PASIVOS	ENERO-DIC 2017	ENERO-DIC 2016	VARIACION EN \$	VARIAC. EN %
PASIVO CORRIENTE				
DEPOSITOS	181.439.558,00	158.071.111,00	23.368.447,00	14,78
CERTIFICADOS DEPOSITOS AHORRO A TÉRMINO	140.581.949,00	130.007.138,00	10.574.811,00	8,13
DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	40.857.609,00	28.063.973,00	12.793.636,00	45,59
CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERA	166.405.045,00	187.587.612,00	(21.182.567,00)	(11,29)
CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO	166.405.045,00	187.587.612,00	(21.182.567,00)	(11,29)
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	31.242.849,11	46.972.581,11	(15.729.732,00)	(33,49)
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	30.297.427,11	45.893.932,11	(15.596.505,00)	(33,98)
GRAVAMEN DE LOS MOVIMIENTOS FINANCIERO	584.849,00	201.305,00	(116.456,00)	(57,85)
RETENCION EN LA FUENTE	212.073,00	275.931,00	(63.858,00)	(23,14)
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	648.500,00	601.413,00	47.087,00	7,83
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	77.062.725,51	51.060.633,88	26.002.091,63	50,92
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	8.339.229,63	0,00	8.339.229,63	100,00
FONDO DE SOLIDARIDAD	600.000,00	0,00	600.000,00	100,00
FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES	68.123.495,88	51.060.633,88	17.062.862,00	33,42
OTROS PASIVOS	57.336.183,58	26.694.844,58	30.641.339,00	114,78
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS EMPLEADOS	1.481.039,00	1.504.174,00	(23.135,00)	(1,54)
INGRESOS ANTICIPADOS	53.110.191,58	24.580.629,58	28.529.562,00	116,07
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	2.744.953,00	610.041,00	2.134.912,00	349,96
PROVISIONES	0,00	106.539,00	(106.539,00)	100,00
OTRAS PROVISIONES	0,00	106.539,00	(106.539,00)	100,00
TOTAL PASIVO CORRIENTE	513.486.361,20	470.493.321,57	42.993.039,63	9,14
PASIVO NO CORRIENTE				
DEPOSITOS DE AHORRO PERMANENTE	1.569.228.965,57	1.517.615.073,22	51.613.892,35	3,40
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	1.569.228.965,57	1.517.615.073,22	51.613.892,35	3,40
TOTAL PASIVOS	2.082.715.326,77	1.988.108.394,79	94.606.931,98	4,76
PATRIMONIO	1.008.018.912,69	910.315.626,57	97.703.286,12	10,73
CAPITAL SOCIAL	626.959.936,76	594.096.884,76	32.863.052,00	5,53
APORTES SOCIALES	626.959.936,76	594.096.884,76	32.863.052,00	5,53
RESERVAS	231.967.891,18	210.905.179,18	21.062.712,00	9,99
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	231.967.891,18	210.905.179,18	21.062.712,00	9,99
EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO	149.091.084,75	105.313.562,63	43.777.522,12	41,57
EXCEDENTES	149.091.084,75	105.313.562,63	43.777.522,12	41,57
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	3.090.734.239,46	2.898.424.021,36	192.310.218,10	6,63

OMAR ARIAS YUSTI
GERENTE

LILIANA INES VALENCIA
CONTADORA
TP.75044-T

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

	ENERO-DIC 2017	ENERO-DIC 2016	VARIACION EN \$	VARIAC. EN %
INGRESOS ORDINARIOS				
INTERESES DE CREDITOS CONSUMO	428.053.079,00	371.266.100,00	56.786.979,00	15,30
TOTAL INGRESOS ORDINARIOS	428.053.079,00	371.266.100,00	56.786.979,00	15,30
OTROS INGRESOS				
INTERESES FONDO DE LIQUIDEZ	268.842,61	208.663,08	60.179,53	28,84
INTERESES CUENTA DE AHORROS	32.934,79	36.906,77	(3.971,98)	(10,76)
RECUPERACION DETERIORO CARTERA	2.358.430,00	3.152.977,00	(794.547,00)	(25,20)
OTROS INGRESOS ADMINISTRATIVOS	1.883.517,00	657.545,33	1.225.971,67	186,45
INDEMNIZACION POR INCAPACIDAD	0,00	3.283.000,00	(3.283.000,00)	100,00
TOTAL OTROS INGRESOS	4.543.724,40	7.339.092,18	(2.795.367,78)	(38,09)
GASTOS ORDINARIOS				
BENEFICIO A EMPLEADOS	33.657.636,00	41.409.359,00	(7.751.723,00)	(18,72)
GASTOS GENERALES	127.228.161,35	99.756.432,75	27.471.728,60	27,54
DETERIORO CARTERA DE CREDITOS	508.048,00	4.697.146,00	(4.189.098,00)	(89,18)
AMORTIZACION AGOTAMIENTO	35.000,00	420.000,00	(385.000,00)	(91,67)
DEPRECIACIONES	3.028.396,00	3.048.296,00	(19.900,00)	(0,65)
TOTAL GASTOS ORDINARIOS	164.457.241,35	149.331.233,75	15.126.007,60	10,13
GASTOS NO ORDINARIOS				
AUXILIOS Y DONACIONES	1.902.900,00	2.519.700,00	(616.800,00)	(24,48)
TOTAL GASTOS NO ORDINARIOS	1.902.900,00	2.519.700,00	(616.800,00)	(24,48)
COSTOS SERVICIO DE AHORRO Y CREDITO				
INTERESES CDAT	7.384.896,00	4.910.669,00	2.474.227,00	50,38
INTERES AHORRO CONTRACTUAL	4.358.846,00	4.613.003,00	(254.157,00)	(5,51)
INTERES AHORRO PERMANENTE	61.787.517,00	72.787.565,00	(11.000.048,00)	(15,11)
IMPUESTO 4 X 1000	12.063.938,30	13.119.234,89	(1.055.296,59)	(8,04)
INTERESES FINANCIEROS	24.361.398,00	16.758.349,14	7.603.048,86	45,37
CHEQUERAS Y COMISIONES	7.188.982,00	9.251.874,77	(2.062.892,77)	(22,30)
TOTAL COSTOS	117.145.577,30	121.440.695,80	(4.295.118,50)	(3,54)
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	149.091.084,75	105.313.562,63	43.777.522,12	41,57

OMAR ARIAS YUSTI
GERENTE

LILIANA INES VALENCIA
CONTADORA
TP.75044-T

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





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



CERTIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
COMPARADOS A DICIEMBRE 31 DE 2017 Y DICIEMBRE 31 DE 2016

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2017	2016
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	149.091.084,75	105.313.562,63
Sub-total	149.091.084,75	105.313.562,63
MAS (MENOS) AJUSTES PARA CONVERTIR LOS EXCEDENTES A BASE DE EFECTIVO		
Deterioro de cartera	(1.850.382,00)	3.626.539,00
Deterioro de Cuentas por Cobrar	(175.000,00)	150.000,00
Amortización Intangibles	3.028.396,00	2.778.396,00
Depreciación de activos	-	-
Activos Intangibles	-	-
EXCEDENTES A BASE DE EFECTIVO	150.094.098,75	111.868.497,63
Aumento (disminución) obligaciones asociados	(28.222.018,00)	(237.324.062,50)
Aumento (disminución) otros activos	-	-
Aumento (disminución) cuentas por cobrar	23.086.120,00	45.769.794,42
Aumento (disminución) bienes realizables	-	-
Aumento (disminución) servicios recaudo	-	-
Aumento (disminución) depósitos de asociados	74.982.339,35	164.518.295,18
Aumento (disminución) otros pasivos	30.534.800,00	22.668.584,58
Aumento (disminución) cuentas por pagar	(15.729.732,00)	(188.108.332,75)
Aumento (disminución) fondos sociales	26.002.091,63	5.338.304,11
Aumento (disminución) aportes sociales	32.863.052,00	57.131.624,00
Aumento (disminución) reservas	21.062.712,00	21.648.994,00
Aumento (disminución) fondos destinación espec	-	-
TOTAL EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	164.579.364,98	(108.354.799,00)
ACTIVIDADES DE INVERSION		
Aumento (disminución) inversiones fondo liquidez	-	-
Aumento (disminución) inversiones	(392.433,00)	(241.350,00)
Aumento (disminución) activos fijos	(610.900,00)	-
Aumento (disminución) activos diversos	-	-
TOTAL EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION	(1.003.333,00)	(241.350,00)
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
Aumento (disminución) obligaciones financieras	(21.182.567,00)	86.680.472,47
Aumento (disminución) obligaciones laborales	-	-
Aumento (disminución) reclamaciones pendientes	-	-
Aumento (disminución) distribución exced ejerc anter	(105.313.562,63)	(108.244.970,58)
TOTAL EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION	(126.496.129,63)	(21.564.498,11)
EFFECTIVO AL COMIENZO DEL PERIODO	58.625.851,33	76.918.000,81
EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	245.799.852,43	58.625.851,33 (0,00)

Omar Arias Yusti
OMAR ARIAS YUSTI
Gerente

Liliana Inés Valencia
LILIANA INÉS VALENCIA
CONTADORA PUBLICA

Bernardo Bermudez
BERNARDO BERMUDEZ
REVISOR FISCAL
TP. 48235-T

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS AÑOS TERMINADOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2017

CONCEPTO	SALDO A DIC. 2016	AUMENTO	DISMINUCION	SALDO A DIC. 2017
CAPITAL SOCIAL				
APORTES SOCIALES	594.096.884,76	32.863.052,00	0,00	626.959.936,76
RESERVAS				
RESERVA PROTECCION DE APORTES	210.905.179,18	21.062.712,00	0,00	231.967.891,18
RESULTADOS DEL EJERCICIO	105.313.562,63	43.777.522,12	0,00	149.091.084,75
EXCEDENTES DEL EJERCICIO				
TOTALES	910.315.626,57	97.703.286,12	0,00	1.008.018.912,69

Las notas adjuntas hacen parte integral de los Estados Financieros

Omar Arias Yusti
OMAR ARIAS YUSTI
Gerente

Liliana Inés Valencia
LILIANA INÉS VALENCIA
CONTADORA PUBLICA

Bernardo Bermudez
BERNARDO BERMUDEZ
REVISOR FISCAL
TP. 48235-T



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.

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 2017.
- Se causaron la totalidad de los ingresos y gastos correspondientes al ejercicio económico de 2017.
- 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 al final del periodo que requieran ajustes o revelación en los estados financieros o en las notas consecuentes.

Omar Arias Yusti
OMAR ARIAS YUSTI
Gerente

Liliana Inés Valencia
LILIANA INÉS VALENCIA
Contadora
T.P. 75044-T

PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES		
CONCEPTO	%	VALOR
• RESERVA PROTECCION APORTES	20	29.818.216,95
• FONDO DE EMPRENDIMIENTO SOLIDARIO	30	44.727.325,43
• REVALORIZACION DE APORTES	17,20	25.642.661,41
• FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	32,80	48.902.880,96
TOTAL	100%	\$149.091.084,75

NOTA: LA REVALORIZACIÓN DE APORTES EQUIVALE AL 4,09% (IPC DE ENERO A DIC/17) DE LOS APORTES SOCIALES POR UN VALOR DE \$626,959,936,76 CORRESPONDIENTES AL MISMO PERIODO.

JUNTA DIRECTIVA
CRISTIAN MAURICIO TASCON GUARNIZO
PRESIDENTE





ANÁLISIS EXTERNO E INTERNO

El año 2017 fue un año negativo para la economía Colombiana, como consecuencia de los altibajos del dólar y que a pesar de que el petróleo llegó a estar por encima de los setenta dólares (US\$70) el barril, la rebaja en las exportaciones casi a la mitad tiene un efecto de merma en las divisas. El primer año de Donald Trump como jefe máximo de la mayor potencia del mundo a nivel político y militar deja un balance negativo en la balanza comercial, en el ámbito social con el desmonte de beneficios para la población, ante todo para la juventud y los migrantes incluyendo los dreamers (hijos de indocumentados nacidos en suelo norteamericano).

En Colombia se refrendan los acuerdos con la guerrilla de las FARC y se presenta un recorte en su implementación el cual raya con el incumplimiento por parte del estado Colombiano. Buena parte de las empresas transnacionales logran beneficiarse del acuerdo y aquellas que se dedican a la minería extractiva tienen las puertas abiertas como en el caso de la transnacional MINESA de Emiratos Árabes con el caso del Páramo de Santurban y de la transnacional MININGROUP de China con el proyecto de embalse EL BUEY.

La inflación del 4.09% en 2017, refleja que contrario al 2016 cuando hubo una larga temporada de verano, el clima estuvo más benéfico. Varias empresas transnacionales vienen manifestando que no van a continuar operando en el país, pero que van a seguir comercializando sus productos, teniendo como consecuencia la disminución del empleo formal en el país y el incremento del ejército de desempleados. Bajo la premisa que las riquezas que dejan las empresas a la sociedad están fundamentadas en los salarios de los trabajadores, por ello, podemos vislumbrar un 2018 lleno de dificultades económicas, fundamentalmente para la población más desprotegida del país.

Además de los desafíos que plantea la coyuntura social y económica del país, el sector solidario al cual pertenecemos sigue asumiendo cambios constantes en las normas regulatorias en lo concerniente a lo operativo, legal y tributario. Dichas regulaciones apuntan a asfixiar al sector solidario; pese a ello FOSIN continúa siendo una alternativa de gran relevancia en el ámbito económico y social.

Con el anterior panorama, la Gerencia y la Junta Directiva presenta el Informe de Gestión del año 2017 donde consignamos las principales actividades realizadas, teniendo como principio fundamental de la economía solidaria **el bienestar del ser humano**. Sabemos que quedan muchas necesidades sin resolver, razón por la cual estamos motivados a seguir con nuestro compromiso y poder contar con el de los demás comités de apoyo e indudablemente de toda nuestra base social.



Base Social

Al 31 de diciembre de 2017, Fosin cuenta con 487 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 62 asociados y se retiraron 57, manifestando estos últimos como causa de su renuncia al Fondo, motivos personales y económicos, y por último lamentamos informar el fallecimiento del asociado Orlando Rojas Labrada, quien en vida se destacó por su trabajo solidario en los comités de apoyo a los cuales perteneció.

Participación Democrática

A la Asamblea General Ordinaria de Asociados realizada el 26 de marzo de 2017 se convocaron 472 asociados que conformaban la base social de Fosin; de ellos, 6 fueron declarados inhábiles por el Comité de Control Social y de los 468 hábiles convocados, asistieron 229 lo que representa el 48.93%, y una preocupante inasistencia del 51.07%.

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, quien designó al contador público Bernardo Bermúdez para ejercer las funciones de Revisor Fiscal.

Según el período estatutario continuaron por un año más, los integrantes de los diferentes estamentos de administración y control, así:

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 Cesar 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.

Renuncia de Dignatarios: Registramos la renuncia al Fondo de Empleados de Alba Nora Valdez en el año 2017, quien era integrante del Comité de Control Social y de Luz Ayda Álvarez en enero del 2018, quien era integrante de la Junta Directiva.

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 2017 generaron excedentes por valor de \$149.091.084,75, que a diferencia del sector financiero tradicional, estos recursos son los que permiten ofrecer beneficios a los asociados.

En el año 2017 se colocaron \$1.875.467.702 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.



INFORME DE GESTIÓN

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 2017 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 2017 Activos por valor de \$3.090.734.239,46, Pasivos por valor de \$2.082.715.326,77 y Patrimonio por valor de \$1.008.018.912,69 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 2017 el total de los Certificados de Depósito a Término (CDAT), son de \$140.581.949 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 \$40.857.609 y \$1.569.228.965,57, 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 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, así mismo se está 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 LAFT) a partir del 30 de junio del 2019.



INFORME DE GESTIÓN

- Con el fin de estar preparados para la aplicación e implementación de las recientes normas relacionadas con el tema de minimizar todos los riesgos a que estamos expuestos diariamente por todas las operaciones relacionadas con el servicio de crédito, la Junta Directiva designó al Gerente Suplente y a un miembro de la Junta Directiva para que asistieran al “**Diplomado Integral Gestión del Riesgo**”, organizado por Cenco y acreditado por la Universidad Autónoma de Occidente:
- 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.
- Ya estamos en 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; y a los que invitamos nuevamente a seguir trabajando en pro del desarrollo y la consolidación de esta gran empresa que tantos beneficios ofrece a quienes hacemos parte de ella e igualmente contribuye al desarrollo económico y social de la región.

Firmado original



COMITÉ EVALUADOR DE PLANES DE NEGOCIO

COMITÉ EVALUADOR DE PLANES DE NEGOCIO

El Comité Evaluador de Planes de Negocio continúa impulsando la creatividad empresarial con el ánimo de fortalecer la economía familiar y la calidad de vida de nuestros Asociados teniendo en cuenta la situación económica y social Colombiana.

La línea de Crédito Empresarial puede ser utilizada para: Creación, Fortalecimiento, Reactivación y Compra de Empresa.

En el año 2017 la línea de Crédito Empresarial tuvo un repunte importante y entró en una dinámica donde el Comité Evaluador de Planes de Negocio asesoró de manera constante para sacar adelante las iniciativas empresariales con el ánimo de que salgan adelante y perduren en el tiempo. El Comité Evaluador de Planes de Negocio está presto a brindar información, capacitación, acompañamiento y asesoría en lo que tiene que ver con el desarrollo de los negocios. A continuación detallamos los beneficiados de este importante servicio de crédito:

ASOCIADO	NOMBRE DEL NEGOCIO	DESTINO DE CRÉDITO
CESAR A. JIMENEZ	NUTRIMAX POWER	CREACIÓN
CARLOS A. REYES	CULTIVO MARACUYÁ	FORTALECIMIENTO
CARLOS HERNANDEZ Z.	CH NUTRITION	FORTALECIMIENTO
LISANDRO NAVIA	LAGO DE PESCA LA MENCHA JARDÍN	FORTALECIMIENTO
MAURICIO A. LARA	INFANTIL HUELLITAS DEL SABER	FORTALECIMIENTO
LUIS I. ROLDAN	MIX ANTOJOS	FORTALECIMIENTO
RODRIGO ARCE B	PANADERÍA PIPES	FORTALECIMIENTO
OSCAR F. TASCÓN	GANADO DE CEBAS	REFINANCIACION
JACKELINE GORDILLO V.	CRÍA DE CERDOS	REFINANCIACION
CARLOS A. GUTIERREZ	FROZEN FRAPPE	REFINANCIACION
CARLOS A. RODRIGUEZ	VILLA SUSY (GANADO DE CEBAS)	REFINANCIACION
VICTOR M. COBO	SOFIS TORTAS Y POSTRES	REFINANCIACION

Hacemos un llamado solidario a nuestra base social con el ánimo de que logren cambiar la costumbre de endeudarse en líneas de Créditos de Consumo y contemplen la posibilidad de optar por la del Crédito Empresarial y así mejorar las finanzas familiares, generando empleo tanto a parientes como a particulares y así mejoren la calidad de vida de sus familias.

Firmado original



COMITÉ DE CONTROL SOCIAL

Dando cumplimiento a lo establecido en los Artículos 69, 70 y 71 del estatuto vigente de FOSIN, que establece al Comité de Control Social, como el organismo que tiene a su cargo controlar los resultados sociales y procedimientos para el cumplimiento de dichos resultados, velando por el correcto funcionamiento y la eficiente administración del Fondo de Empleados, así como los deberes y derechos de los Asociados para con FOSIN, como Comité de Control Social, entregamos a la Magna Asamblea General de Asociados el informe de gestión del año 2017.

- De acuerdo a lo establecido en el estatuto vigente y el reglamento del Comité de Control Social, nos reunimos mensualmente para seccionar y analizar la situación actual del Fondo de Empleados, levantado actas de las reuniones para dar cumplimiento al mandato Legal y Estatutario de FOSIN.
- Durante el año 2017, se realizó seguimiento a las diferentes instancias de la administración del Fondo de Empleados y se verificó que el trabajo que se hizo, da cumplimiento a lo dispuesto en las leyes vigentes y el estatuto Vigente de FOSIN, así como a los diferentes reglamentos. Se ha dado una correcta aplicación de los recursos destinados a los Fondos Sociales, de Educación, Esparcimiento y Solidaridad.
- 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 ajustaron a las prescripciones Legales, Estatutarias y Reglamentarias.

Queremos finalizar el informe a la Asamblea, haciendo un llamado para que se vinculen a FOSIN de forma activa, ya que esta es nuestra propuesta de economía social. Para la proyección que se tiene como Fondo de Empleados se hace necesario que los Asociados hagan parte de los diferentes comités para garantizar el futuro de nuestra empresa Social y Solidaria.

Firmado Original





COMITÉ DE CRÉDITO

El Comité de Crédito como eje principal del aspecto económico de nuestro Fondo saluda a la Asamblea y entrega su informe correspondiente al año 2017.

IMPORTANCIA DEL CRÉDITO: "Tener acceso y saber utilizar un crédito es fundamental para la vida diaria. Es probable que usted ya utilice un crédito por cualquier medio o cualquier sistema financiero. Aprender sobre esta poderosa herramienta, permite utilizarla mejor y ganar en calidad de vida. El crédito, en las mejores condiciones posibles, (Fondos de Empleados, Cooperativas etc.) puede ser el camino para alcanzar sus metas o puede darle ayuda en un momento difícil o ante un imprevisto. El crédito bien utilizado puede llegar a hacer realidad un sueño que parecía inalcanzable. **El crédito, puede ser un poderoso enemigo** para quienes no sepan utilizarlo responsablemente, para quienes no posean un plan de gastos de acuerdo a su realidad, o para quienes no desarrollan y mantengan un comportamiento adecuado y preserven su salud financiera".

En el año 2017 la Junta Directiva determinó disminuir la cantidad a prestar de 3 a 2 veces del valor en aportes y ahorro permanente, esto permitió tener un poco de respiro con los rubros destinados para atender la gran demanda de solicitudes, mes a mes, es decir que facilitó el manejo del disponible, además permitió que muchos asociados solicitaran créditos con mayor sensatez y estrictamente para casos verdaderamente necesarios y evitar un endeudamiento exagerado. Por esta razón el total de dinero prestado en este año disminuyó respecto al anterior, a pesar que la cantidad de solicitudes aprobadas fue la misma.

Agradecemos a nuestros asociados por la credibilidad en el Fondo, por el buen uso del servicio de crédito y por último los invitamos a retomar la utilización de la línea de Crédito Empresarial para el mejoramiento de la economía y bienestar de sus familias.

CRÉDITOS ADJUDICADOS 2017		
DESTINO	TOTAL AÑO	
	CANT.	VALOR
SOAT	341	\$127.346.800
GASTOS FAMILIARES/PERSONALES	255	400.634.000
PAGO DE DEUDA	210	713.586.902
UNIVERSITARIOS	85	161.840.000
COMPRA Y/O REPARACIÓN VIVIENDA	65	171.200.000
INVERSIONES VARIAS	42	85.200.000
GASTOS EDUCATIVOS	37	45.160.000
GASTOS MÉDICOS	23	21.800.000
COMPRA ELECTRODOMÉSTICOS	22	27.000.000
COMPRA Y/O REPARACION VEHÍCULO	22	33.400.000
PLANES DE NEGOCIO	12	82.700.000
COMPRA COMPUTADOR	7	5.600.000
TOTAL MES	1121	\$ 1.875.467.702

Firmado original



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

En FOSIN, trabajamos alineados a los estatutos de nuestra empresa social y a lo estipulado en la normatividad vigente que rige los Fondos de Empleados; en este sentido según mandato estatutario y legal, en nuestro Fondo de Empleados, no realizamos desembolsos parciales del ahorro permanente, lo que implica la constitución de un Fondo de Liquidez mínimo del 2% sobre el total del ahorro permanente y de un 10% sobre el ahorro permanente, esto para dar 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.

El Comité de Riesgo de Liquidez se reunió mensualmente durante el año 2017, para verificar y garantizar el adecuado manejo del Fondo de Liquidez, comprobando que se está dando cumplimiento a lo estipulado en la normatividad, como se puede constatar en el Estado de la Situación Financiera con corte al 31 de diciembre de del mismo año..

Para conocimiento de los Asociados, se detallan los saldos de los diferentes Depósitos de Ahorro en Fosin al 31 de diciembre de 2017 debidamente reportados a la Superintendencia de Economía Solidaria

DETALLE DE CUENTAS	CIFRAS BALANCE	RESERVA MÍN.	RESERVA EN \$
Depósitos de Ahorro Permanente	\$1.569.228.965,57	2%	\$31.384.579,31
Depósitos de Ahorros Contractuales	40.857.609,00	10%	4.085.760,90
Certificados de Depósitos de Ahorro a Termino	140.581.949,00	10%	14.058.194,90
TOTAL:	\$1.750.668.523,57		\$49.528.535,11

En el periodo enero a diciembre del año 2017 se hicieron devolución de aportes por concepto de renuncia de asociados por un valor de \$337.014.883.

Para el periodo comprendido de enero 01 a diciembre 31 de 2017 los excedentes que se obtuvieron en FOSIN, fueron \$149.091.084,75, lo que deja ver una buena gestión administrativa en el Fondo de Empleados.

En FOSIN, según los registros de rendición de cuentas a la Superintendencia de Economía Solidaria, se cerró con corte al 31 de diciembre de 2017 con un total de activos de \$3.090.734.239,46 de los cuales \$2.824.645.240 corresponde a cartera de créditos equivalentes a 9,39 % del total de estos demostrándose así que los recursos económicos están cumpliendo con el principal objeto de la empresa solidaria.

Gestión y Evaluación de Cartera

Por medio de 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, se creó el Comité interno de Evaluación de Cartera, para garantizar el control permanente del riesgo crediticio en el Fondo de Empleados. Para cumplimiento a esta normatividad, en FOSIN se analiza la capacidad de pago de los Asociados, se califican y clasifican los diferentes créditos, para establecer contingencias en caso de ser necesario.

Haciendo el análisis de la cartera con corte al 31 de diciembre de 2017, observamos que un 99,05%, se encuentra en categoría A, frente a un 0,94% en categoría B y 0,01% en categoría D, lo que permite establecer que la cartera en el Fondo de Empleados es una cartera muy sana.

Firmado original



COMITÉ DE BIENESTAR SOCIAL
SUBCOMITÉS DE SOLIDARIDAD – EDUCACIÓN - ESPARCIMIENTO

Como es de amplio conocimiento cada vez el gobierno viene implementando toda clase de normas a las empresas de Economía Solidaria y en particular a los Fondos de Empleados, buscando diezmar nuestro accionar social. Es por esto que el comité de educación viene coordinando la participación de funcionarios e integrantes de sus diferentes estamentos para que los mismos estén debidamente formados y capacitados en la aplicación de toda la normatividad vigente; mediante la participación en los seminarios, diplomados y cursos dictados por Anafte y otras entidades debidamente acreditadas para la formación solidaria. El comité de Educación, tal como en otros años, organizo y realizo el tradicional curso de Adornos Navideños para las esposas de los asociados en la ciudad de Tulúa y Bugalagrande.

La economía social hace énfasis en el aprendizaje de los asociados para impulsar la empresa colectiva; para aprender a manejar la economía desde los sectores populares en la idea de dirigir nuestro propio destino, convencidos de que si estamos capacitados para producir y hacer riquezas inmensas riquezas para particulares; podemos producir y hacer también grandes riqueza para nosotros, dando bienestar a nuestras familias y a nuestros allegados.

La economía social se esfuerza por mostrar a los trabajadores que además de productores podemos llegar a ser directores de nuestro propio destino. El impulso a empresas donde varios asociados se unen para sacar adelante sus proyectos debe tener como propósito fortalecer en los trabajadores la convicción de su poder para dirigir la sociedad en la que vivimos. La economía social debe ser ejemplo vivo para que los trabajadores creen en sus iniciativas, conocimientos, habilidades y potencialidades. Es por ello que en la Asamblea realizada en marzo del 2017 los asociados al Fosin tomamos la firme decisión de darle un nuevo rumbo al uso de nuestro recurso económico que, en su mayoría, en cuanto a lo que se refiere al comité de esparcimiento, eran usados y gastados en una sola noche: **“fiesta del mes del ahorro”**.

Canción Cubana:

**“Nuestro vino de plátano es nuestro vino
Y si sale agrio... es nuestro vino.”**

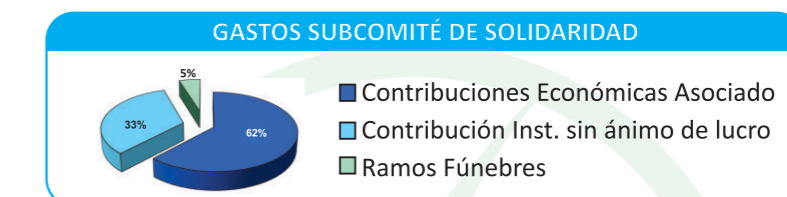
Por último, los integrantes del subcomité de solidaridad decidimos no realizar actividades con la comunidad; debido a que el número de eventos de los casos calamitosos que han sufrido los asociados y su grupo familiar en los últimos años ha sido muy alto y que sumado a esto, el monto que se aprobó en la honorable asamblea de asociados con destino a este fondo social, no alcanza para darle una solución a cada una de las peticiones que se presentan. En este sentido el comité no tiene como trabajar en actividades sociales y/o apoyando causas con la comunidad. **Ya que la prioridad de utilización de los fondos sociales por filosofía y mandato legal son sus asociados.**

Firmado Original

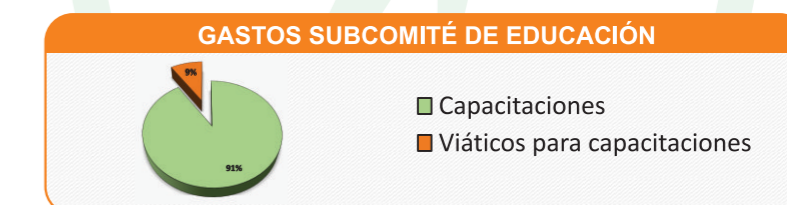


COMITÉ DE BIENESTAR SOCIAL
SUBCOMITÉS DE SOLIDARIDAD – EDUCACIÓN - ESPARCIMIENTO

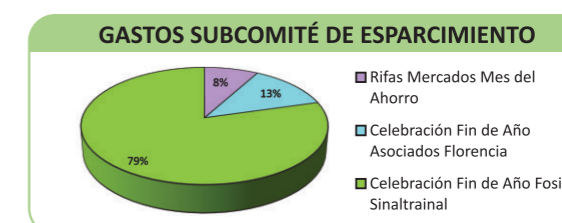
GASTOS SUBCOMITÉ DE SOLIDARIDAD	VALOR
Contribuciones Económicas Asociados	\$ 3.900.000
Contribución Instituciones sin ánimo de lucro	2.100.000
Ramos Fúnebres	300.000
TOTAL	\$ 6.300.000



GASTOS SUBCOMITÉ DE EDUCACIÓN	VALOR
Capacitaciones	\$ 8.071.800
Viáticos para capacitaciones	810.000
TOTAL	\$ 8.881.800



GASTOS SUBCOMITÉ DE ESPARCIMIENTO	VALOR
Rifas Mercados Mes del Ahorro	\$ 968.290
Celebración Fin de Año Asociados Florencia	1.500.000
Celebración Fin de Año Fosin - Sinaltrainal	9.533.513
TOTAL	\$ 12.001.803





**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 2017 y Diciembre 31 de 2016, 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 2017 y 2016, 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:

- 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 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.





DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL

i) El informe de gestión correspondiente al año 2017 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 2017.


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

Santiago de Cali, 21 de febrero de 2018



QUIÉNES SOMOS

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