

INFORME DE **GESTIÓN** 2015



ORGANISMOS DE ADMINISTRACIÓN Y CONTROL

JUNTA DIRECTIVA

Juan David Rodríguez Montoya
Gloria Stella Restrepo Febres-Cordero
Juliana Restrepo Henao
Fausto Upegui Kausel
Oscar Castellanos Salazar

COMITÉ DE CONTROL SOCIAL

Elizabeth Machado Correa
Juan Camilo Gaviria Arbeláez
Maribel Salas Cortes

REVISORÍA FISCAL

Sara Teresa Vargas Laverde

COMITÉ DE EVALUACION DE CARTERA

Viviana Salinas Garcés
Ruby Giraldo Ortiz
Daniel Esteban Rodríguez Ortiz

COMITÉ DE CREDITO

Fausto Upegui Kausel
Francisco Mario Giraldo Valencia
Tonny Quintero Tangarife

COMITÉ DE RIESGO DE LIQUIDÉZ

Elyda Carmona Cadavid
Daniel Rendón Granada
Zuleyma Puerta López

COMITÉ DE BIENESTAR SOCIAL

Gloria Stella Restrepo Febres-Cordero
Rubén Darío Mplina Giraldo
Oscar Castellanos Salazar.

Suplentes

Francisco Mario Giraldo Valencia
Viviana Salinas Garcés
Ruby Giraldo Ortiz
Tonny Quintero Tangarife
Héctor Mario Zapata Palacio

Suplentes

Clara Lía Ríos Gómez
Jairo Alonso Gutiérrez Ossa
Claudia Helena Giraldo Díaz

Suplentes

Beatriz Elena Sierra Corrales

ADMINISTRACIÓN

Luis Humberto Arenas Loaiza
Gerente

Erica Alexandra Giraldo García
Asistente gerencia

Elizabeth Yepes Villada
Contadora

Geniver Rodas Herrera
Secretaria tesorera

Wilman Gabriel Vargas Bermúdez
Auxiliar de oficina

CONVOCATORIA ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS

La Junta Directiva del Fondo de Empleados Fodexpo, en uso de sus atribuciones legales y estatutarias y en reunión ordinaria del día 28 de enero de 2016, se permite convocar a reunión ordinaria del delegados, a celebrarse el día 29 de marzo de 2016 a las 3:00 p.m. en la Central Mayorista de Antioquia, Auditorio Auxiliar ubicado en la dirección Calle 85 No. 48 – 01 Bloque 31, Tercer piso, Municipio de Itagüí para el desarrollo del siguiente orden del día:

Orden del día:

1. Himno Nacional de la República de Colombia
2. Instalación de la Asamblea a cargo del presidente de la Junta Directiva
3. Verificación del Quórum
4. Lectura y Aprobación del Orden del día
5. Nombramiento del Presidente y Secretario de la Asamblea
6. Informe de la Comisión de Revisión del Acta de la Asamblea Anterior
7. Lectura y Aprobación del Reglamento de la Asamblea
8. Nombramiento de dos (2) comisiones, una para la revisión del Acta y otra para los Escrutinios, cada una integrada por dos (2) delegados.
9. Presentación de Informes de:
 - Junta Directiva y Gerencia
 - Comité de Control Social
 - Dictamen del Revisoría Fiscal
10. Estudio y Aprobación de los Estados Financieros a Diciembre 31 de 2015
11. Estudio y Aprobación del Proyecto de Distribución de Excedentes 2015
12. Propositiones, recomendaciones y conclusiones
13. Clausura (Himno Antioqueño)

Queremos recordar a las personas electas como delegados para el periodo 2015-2016 (cuyo listado se anexa a esta convocatoria) en cumplimiento de sus obligaciones para los que fueron electos, deben considerar como imprescindible su participación en la Asamblea General Ordinaria de Delegados, ya que esta es la máxima autoridad, y sus decisiones son obligatorias para los asociados, una vez adoptadas de conformidad con las normas legales, reglamentarias y estatutarias.

De acuerdo con las disposiciones legales, los Estatutos, los Estados Financieros y demás registros y libros del Fondo, se encuentran a disposición de los Asociados en horas hábiles en la Oficina de FODEXPO, hasta el día de la Asamblea Ordinaria.

Esperamos su participación y compromiso en este proceso, para realizar una Asamblea exitosa.



JUAN DAVID RODRIGUEZ M
Presidente Junta Directiva FODEXPO

DELEGADOS ELECTOS PARA EL PERIODO 2015-2016

.....

SEDE CAPRICENTRO

NOMBRE DELEGADO

Tonny Quintero Tangarife
Hilder Alberto Alzate Palacio
Olga Lucia Luna Agudelo
Julia Inés León García
Nelly Ester Alvarez G
Juan Camilo Gaviria A
Jorge A. Pérez Rendón
Leidy Johana Londoño M
Gustavo Adolfo Duque Marín
Idalia Bañol
Mónica Johana Ortiz A
Viviana Salinas Garcés

SEDE ITAGÜI

Claudia Helena Giraldo Díaz
Clara Inés Zapata Vallejo
Fabio Nelson Rúa Rúa
Jairo Alonso Gutiérrez Ossa
Maribel Salas Cortes
Napoleón Bedoya Hinestroza
Gloria Patricia Salinas Q
Aramid de J. Jiménez V

TOTAL DELEGADOS ELEGIDOS

..... **20**

Estos son los delegados elegidos por los asociados hábiles para un periodo de dos (2) años, la jornada electoral se realizó entre los días 17 al 20 de febrero del 2015 en todas las secciones de las empresas que poseen convenio con el Fondo de Empleados Fodexpo.

REGLAMENTO INTERNO DE LA ASAMBLEA

La Asamblea General Ordinaria de Asociados del Fondo de Empleados Fodexpo en uso de sus facultades legales y Estatutarias conferidas por el artículo del Estatuto vigente, y

————— **CONSIDERANDO:** —————

1. Que es función de la Asamblea General aprobar su propio reglamento.
2. Fijar normas que permitan que la reunión de la Asamblea General se desarrolle dentro de un marco de orden, democracia y legalidad.
3. Que se deben observar las normas Legales y Estatutarias vigentes, en especial las instrucciones impartidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria en la Circular Básica Jurídica No.0007 de Abril 14 de 2003

————— **ACUERDA:** —————

ARTÍCULO 1º: MESA DIRECTIVA

Para dirigir y orientar el desarrollo de la reunión, la Asamblea elegirá de su seno un Presidente y un Secretario que podrá ser el mismo de la Junta Directiva o quien elija la Asamblea.

ARTÍCULO 2º: FUNCIONES DEL PRESIDENTE

El Presidente será el director de la sección de la Asamblea, hará cumplir el orden del día, concederá el uso de la palabra en el orden que sea solicitada, evitará que las discusiones se salgan del tema que se esté tratando y someterá a decisión de la Asamblea los temas que lo requieran y las proposiciones presentadas.

ARTÍCULO 3º: FUNCIONES DEL SECRETARIO

Es función del secretario dar lectura al orden del día, al reglamento y a los diversos documentos que solicite la presidencia; tomar nota o gravar el desarrollo de la reunión y elaborar y firmar el Acta de la Asamblea.

ARTÍCULO 4º: DEL USO DE LA PALABRA

Los asociados presentes tendrán derecho al uso de la palabra por espacio máximo de cinco (5) minutos, salvo que la Asamblea permita ampliar el término de la participación, pudiendo intervenir hasta dos (2) veces sobre el mismo tema. Las intervenciones deberán ceñirse estrictamente al tema que se discute.

El Gerente, los funcionarios del Fondo de Empleados, el Revisor Fiscal y los miembros de la Junta Directiva, no tendrán derecho a participar en las deliberaciones. El secretario de la Asamblea, los asesores y demás personas invitadas intervendrán sólo cuando la Presidencia o la Asamblea lo soliciten y sea conveniente para el enriquecimiento de las deliberaciones.

ARTÍCULO 5º: VOTO Y DECISIONES

Cada delegado presente tendrá derecho a un voto. Las decisiones se tomarán por mayoría absoluta de los votos de los asociados hábiles asistentes y representados, salvo en asuntos para los que expresamente la Ley y el Estatuto contemplen una mayoría calificada, lo cual será advertido por el Presidente antes de que se proceda a la respectiva votación.

QUÓRUM

En las asambleas generales de delegados el quórum mínimo lo constituirá la presencia en el recinto del 50% de los delegados elegidos. Si dentro de la hora siguiente de la convocatoria no se hubiere integrado este quórum, la asamblea podrá deliberar y adoptar decisiones validas con un número de asociados no inferior al 50% de los delegados elegidos y convocados.

Una vez constituido el quórum esté no se entenderá desintegrado por el retiro de alguno o algunos de los asistentes, siempre que se mantenga el quórum mínimo a que se refiere el inciso anterior (Art. 33, Decreto 1481/89)

Mesa Directiva, para el caso de la Reforma Estatutaria será necesario el voto favorable de por lo menos el setenta (70%) por ciento de los asistentes.

Los miembros de la Junta Directiva, el Gerente y los funcionarios que tengan la calidad de asociados, no podrán votar en asuntos que afecten su responsabilidad.

ARTÍCULO 6º: POSTULACIÓN PARA LA ELECCIÓN DE JUNTA DIRECTIVA, COMITÉ DE CONTROL SOCIAL Y REVISOR FISCAL

Para la postulación de miembros de la Junta Directiva, Comité de Control Social y Revisor Fiscal, la mesa directiva concederá un receso de diez (10) minutos con el fin de que se inscriban ante ella las correspondientes planchas y candidatos que deberán reunir los siguientes requisitos:

1 Las planchas se elaborarán en forma completa, para la Junta Directiva con el nombre de los cinco (5) miembros principales y suplentes numéricos; para el Comité de Control Social será de tres (3) principales con sus respectivos suplentes.

2 Un mismo candidato no podrá estar inscrito en planchas diferentes.

3 Las planchas deberán estar firmadas por todos los nominados en señal de aceptación.

4 Para la postulación de Revisor Fiscal se inscribirán candidatos individuales con su respectivo suplente, quienes deberán ser contadores públicos con matrícula vigente o personas jurídicas autorizadas por la Ley para ejercer la función a través de Contador Público con matrícula vigente. Las candidaturas se presentarán con sus respectivas hojas de vida o de servicios y se les asignará un número a cada postulante.

Cerrada la inscripción de planchas y de postulaciones se verificará si estos aceptan la postulación y si reúnen los requisitos estatutarios. Si se encontrare que algunos o alguno de los postulantes no los reúnen, se dará un nuevo receso de cinco (5) minutos para recomponer las listas retirando al candidato no elegible y sustituyéndolo si es el caso por uno que si reúna todos los requisitos.

ARTÍCULO 7º: COMISIÓN DE ESCRUTINIOS

La Mesa Directiva de la Asamblea designará a dos (2) asociados asistentes para que junto con el Revisor Fiscal en ejercicio, reciban y cuenten los votos.

ARTÍCULO 8º: VOTACIÓN

Cada asociado anotará el voto en un formato suministrado por el Fondo de Empleados, en la que registrará los números de planchas para Revisoría Fiscal por los cuales se vota. El voto será secreto y se depositará en la urna dispuesta para tal fin.

ARTÍCULO 9º: SISTEMA ELECCIONES

Para la elección de los miembros de la Junta Directiva y Comité de Control Social se procederá a aplicar el sistema de cuociente electoral (Artículo 36, decreto 1481/89) y en consecuencia serán elegidos los miembros de la respectiva plancha cuyo número de votos corresponda al cuociente, el cual es el resultado

de dividir el total de votos emitidos por el número de cargos a proveer; aplicando el cociente los puestos pendientes de proveer, se llenarán con base en los resultados de votos más altos de las respectivas listas; será electo como Revisor Fiscal con su respectivo suplente el candidato que haya obtenido la mayoría absoluta de votos; en caso de empate se tendrá en cuenta el orden de inscripción de la respectiva lista o candidato.

ARTÍCULO 10º: PROPOSICIONES Y RECOMENDACIONES

Todos los asociados tendrán derecho a presentar por escrito y debidamente soportadas con firma de no menos de dos (2) asociados proposiciones y recomendaciones. Las primeras se deben referir a decisiones que son competencia de aprobar por parte de la Asamblea y las segundas corresponden a determinaciones que siendo competencia de la Asamblea se presentan a esta para que si lo considera conveniente lo someta a estudio del órgano competente para que se pronuncien sobre ellas.

Al elaborar la petición, el asociado deberá dejar en claro si se trata de una proposición o de una recomendación y el Presidente de la Asamblea podrá si existe vacío o mala clasificación, darle su plena identificación y solicitar su sustentación si lo considera conveniente.

Las proposiciones y recomendaciones se someterán en orden de presentación. Las proposiciones aprobadas serán de obligatorio cumplimiento para el Fondo de Empleados y los asociados, y las recomendaciones acogidas serán tramitadas por el Presidente y Secretario de la Asamblea ante el órgano o funcionarios competentes para su consideración.

ARTÍCULO 11º: ACTA DE LA ASAMBLEA

En el Acta de la Asamblea se dejará constancia del lugar, fecha y hora de la reunión, forma y antelación de la convocatoria y órgano o persona que convocó, número de asociados convocados y el de los asistentes y representados, negados o aplazados, las decisiones adoptadas y el número de votos emitidos a favor, en contra o en blanco, los nombramientos efectuados, la fecha y hora de clausura y las demás circunstancias que permitan una información clara y completa del desarrollo del evento.

ARTÍCULO 12º: DESIGNACIÓN DE LA COMISIÓN PARA LA REVISIÓN Y LA APROBACIÓN DEL ACTA

La Asamblea General nombrará a dos (2) asociados presentes, quienes en nombre de ella estudiarán y revisarán el contenido del acta y si la encuentran ajustada a la realidad de lo ocurrido y acordado en la reunión, la aprobarán firmándola de conformidad junto con el Presidente y Secretario de la Asamblea.

Dado en Medellín, a los 29 días del mes marzo de 2016. Para constancia firman;



Presidente Asamblea



Secretario Asamblea



INFORME DE GESTIÓN A LA ASAMBLEA

La Junta Directiva y la gerencia, complacidos con los logros alcanzados en la vigencia anterior rendimos informe a la Asamblea General de Delegados, sobre las actividades económicas y sociales que tuvieron ocurrencia durante la gestión del año 2015. Los informes que presentaremos son el reflejo del trabajo mancomunado de la Junta Directiva, la gerencia, los comités de apoyo y la labor de un grupo de trabajo comprometido día a día con la comunidad afiliada a esta nuestra empresa asociativa del Fondo de Empleados Fodexpo.



El Balance Social y Económico de FODEXPO refleja el crecimiento y confianza que a través de estos años se ha construido con ahínco, dedicación, transparencia y honestidad para brindarle a todos nuestros asociados la satisfacción de conformar una entidad con solidez que les permita alcanzar sus sueños de una manera ágil y oportuna buscando de esa manera lograr el cumplimiento del objeto social.

FODEXPO durante el año anterior fue cumplidor de todas las disposiciones, normas e informes solicitados por el Gobierno Nacional, la Superintendencia de Economía Solidaria, Dirección Nacional de Impuestos Dian, el municipio de Itagüí y la Cámara de Comercio de Aburra Sur a la cual estamos adscritos por localidad.

En cumplimiento de la norma presentamos el ESFA de acuerdo con las especificaciones y requisitos solicitadas por la Superintendencia de Economía Solidaria en la conversión de la contabilidad bajo el Decreto 2649 a normas internacionales de información financiera NIIF.

En el ámbito Nacional a pesar de haber sido un año con dificultades económicas por el alza del Dólar, la disminución del precio del petróleo, el proceso de paz y la carga impositiva de los impuestos a nivel

general; no impidió que el Fondo de Empleados continuara con su desempeño y fortalecimiento de forma tal que se atendieran todas y cada una de las solicitudes y necesidades de los asociados a lo largo del 2015.

Se viene este año la reforma tributaria que suena y resuena el tema de que las entidades del sector solidario quedaríamos gravadas con una renta o contribución equivalente al 20%, esperamos que el trabajo de los gremios sea eficiente y logren por enésima vez disuadir al Ministerio de Hacienda, para no ser gravados con este impuesto y podamos seguir contribuyendo que los excedentes el trabajo social al interior de las organizaciones solidarias de todo el país y continúe siendo exento.

BALANCE SOCIAL

FODEXPO es un Fondo de Empleados de las empresas Expofaro y la Comercializadora Silver el cual agrupa a los trabajadores de ambas empresa en donde también pueden pertenecer los trabajadores en misión que prestan sus servicios a través de las empresas Tiempos S.A y Complementos Humanos. En los últimos años este personal no era estable pero que durante el año anterior se logró una permanencia mínimo de un año, que a través de su desempeño pueden garantizar su continuidad en el tiempo con un desempeño eficiente y de calidad en su puesto de trabajo.

RETIROS ▲▼

Al 31 de Diciembre de 2015 el Fondo de Empleados registro 261 retiros de asociados, entre los cuales clasificamos 226 desvinculaciones de las empresas con quienes tenemos convenio y 35 retiros voluntarios de asociados que tomaron la decisión de retirarse de la entidad.

INGRESOS ▲▼

En el año 2015 ingresaron a Fodexpo 312 nuevos asociados, las empresas contribuyeron al crecimiento de dichos asociados gracias a la colaboración y la participación en las inducciones al personal nuevo en conjunto con la colaboración de los jefes de cada planta. También registramos 15 reingresos de asociados que se habían desvinculado voluntariamente de Fodexpo y regresaron en este año.

FALLECIMIENTOS ▲▼

Registramos el fallecimiento de los dos (2) asociados Saray Guerrero de Lozano y Héctor Rubén Quintero Franco a los familiares y beneficiarios les hicimos entrega de los auxilios, donaciones y liquidación de sus ahorros una vez acreditados los documentos y constancias de ley.

Este resumen nos permite tener un cierre de nuestra base social con 828 asociados aumentándola en 64 asociados con respecto al año inmediatamente anterior.

El siguiente cuadro revela las variaciones durante los últimos cinco (5) años en materia de la base social

Año	Ingresos	Retiros	Total Asociados
2011	325	517	867
2012	382	329	920
2013	323	276	967
2014	256	459	764
2015	327	263	828

CAPTACIONES DE AHORRO

Las captaciones de las diferentes líneas de ahorro que ofrece el Fondo de Empleados a todos sus asociados tuvieron un comportamiento similar al del año anterior, se presentaron disminuciones en los ahorros contractuales debido al endeudamiento que no debe de sobre pasar el 50% de los descuentos; los ahorros a la vista se incrementaron en un 53% debido al traslado del ahorro bono navideño de diciembre de algunos asociados que optan por retirarlo en el mes de enero del año siguiente.

Los CDAT se incrementaron en \$ 41.6 millones de pesos gracias a las campañas realizadas durante el año y terminamos el año con \$ 95.8 millones al cierre del ejercicio.

Presentamos las cifras de la captación del disponible y el CDAT de los últimos cinco (5) años:

Año	Disponible	C.D.A.T
2011	33.768.233	31.297.148
2012	65.015.077	64.223.515
2013	65.501.728	140.885.040
2014	64.592.033	54.231.139
2015	122.386.026	95.884.086



Los ahorros contractuales que como línea tiene la entidad en su portafolio para ofrecer a los asociados es otro de los recursos de financiación que permite a través de su captación colocarlos para aquellos afiliados con necesidad crediticia a los plazos, tasas y términos orientados por la Junta Directiva.

Recursos que se obtienen del Bono navideño como fuente principal de estas líneas de ahorro que se devuelve a los asociados en el mes de diciembre para los gastos navideños, pagos de matrículas, primeras comuniones y turismo en algunos casos. Hicimos la devolución de \$ 424.4 millones el 04 de diciembre.

Los 49 asociados que orientaron parte de su salario para recibirla en el mes de enero del 2016 en la línea de ahorro estudiantil alcanzaron a ahorrar la suma de \$ 10.5 millones de pesos, cifra muy similar a la obtenida el año anterior.

Los ahorros programados para vivienda también disminuyeron en \$ 26.4 millones de pesos con respecto al año 2014, pero nos alienta el deseo de estas personas de alcanzar su casa propia con el subsidio de la caja de compensación, la ayuda del Fondo Rotatorio de vivienda que orienta el área de bienestar social de la compañía.

El siguiente cuadro muestra el comportamiento de estas línea en los últimos cinco (5) años

Año	Bono Navideño	A. Infantil	A. Vivienda
2011	463.264.689	12.247.833	89.724.950
2012	380.240.542	21.224.672	163.947.265
2013	480.563.916	13.925.852	204.876.389
2014	531.734.122	11.031.899	216.372.727
2015	470.411.204	10.573.301	189.891.055

El reconocimiento de los intereses sobre los depósitos de los asociados en los últimos cinco (5) años muestra cómo se retribuyen en intereses los depósitos que los asociados consignan con confianza para cumplir con el objeto social de aunar recursos para traducirlos en créditos a otros asociados.

Año	Aportes Sociales	Permanente	Contractuales	Disponible	C.D.A.T.
2011	2.409.508	1.514.838	32.594.261	2.916.710	376.622
2012	8.165.932	1.920.000	25.671.717	1.969.822	4.342.083
2013	4.574.419	5.060.000	31.513.371	2.337.937	10.719.125
2014	9.805.255	6.214.258	30.403.626	2.376.279	6.330.204
2015	14.122.096	6.599.985	32.686.581	3.398.414	4.190.291
Total \$	39.077.210	21.309.081	152.869.556	12.999.162	25.958.325

— APORTES SOCIALES —

Con corte al 31 de diciembre de 2015 terminaron en \$ 541.1 Millones de pesos presentando un crecimiento de \$ 38.7 millones de pesos que se traduce en el incremento de las cuotas por aumentos de salarios, la revalorización de año y el incremento de los asociados.

Los aportes readquiridos aumentaron debido a la provisión autorizada por la Asamblea en 2015 en 14.122.096 y finalizó el año con \$ 92.148.686.

El ahorro permanente que junto con los aportes sociales son los ahorros obligatorios de los asociados, estos a su vez nos permiten colocar estos recursos en cartera a los asociados dando maniobrabilidad a un bajo costo y obteniendo un margen de operación para la entidad. Este ahorro obtuvo un crecimiento de \$ 114.1 millones en el año 2015 y cerró el con \$ 735.5 millones de pesos.

Detallamos el comportamiento de los Aportes Sociales, el ahorro permanente y los aportes readquiridos en los últimos cinco (5) años.

Año	Aportes Sociales	Amortizados	Permanente
2011	505.839.080	43.836.630	444.214.121
2012	525.841.956	56.006.019	509.012.468
2013	547.845.623	65.491.239	613.763.766
2014	502.353.041	76.289.083	621.425.841
2015	541.150.646	92.148.686	735.560.424

— COLOCACIONES DE CRÉDITOS —

Los créditos de consumo del año 2015 ascendieron a \$ 2.251.993.721, es decir un crecimiento de las colocaciones de \$ 556.075.156 en comparación con el año 2014. El saldo final de la cartera total de Fodexpo paso de \$ 2.698.272.158 a \$ 3.111.642.104 con un incremento de \$ 413.369.946 equivalente

al 15.32%.

Las colocaciones por la línea de libre inversión fue de \$ 1.996.847.445 solicitudes aprobadas fueron 1.422 operaciones realizadas lo que muestra una colocación promedio de \$ 1.404.000 por cada asociado.

Los créditos de la línea de suministros que se realizan a través de convenios comerciales con diferentes proveedores se ascendieron a \$ 255.146.276 en 1.156 órdenes de compra entregadas para un promedio de \$ 220.715 cada una.

La cartera de corto plazo es de \$ 1.243.3 millones y la de largo plazo de \$ 1.868.2 millones de pesos, el 97.93% de la cartera está clasificado en categoría A, riesgo normal y la calidad final de la cartera es del 2.07% que se distribuye en las demás categorías del riesgo.

El saldo final de la cartera en los últimos cinco (5) periodos refleja el crecimiento de la cartera en un 82% comprado con el año 2011 y con respecto al 2015 es del 13%. A continuación observamos el informe de la cartera en su clasificación de corto y largo plazo desde el año 2011 al 2015.

Año	Corto Plazo	Largo Plazo	Total Cartera
2011	856.478.123	850.974.772	1.707.452.895
2012	866.621.718	1.227.895.778	2.094.517.496
2013	1.150.166.885	1.496.804.408	2.646.971.293
2014	1.241.336.032	1.456.936.126	2.698.272.158
2015	1.243.370.464	1.868.271.640	3.111.642.104

CARTERA DE CRÉDITOS CON EX ASOCIADOS

La cartera de los ex asociados tuvo en el 2015 un año muy bueno ya que logramos recuperar \$ 54.872.702 en 44 asociados deudores y cerramos el año 2015 con \$ 88.504.685 en 52 asociados, de los cuales tenemos 24 en categoría A con saldos al día y los otros 28 con moras de más de una cuota con una cartera de \$ 48.400.992.

De estos 28 casos solo dos (2) obligaciones se trasladaron a cobro jurídico y las restantes están en observación para el cobro al FGA o para iniciarles la respectiva cobranza a través de abogados con los cuales Fodexpo tiene su convenio.

LIQUIDEZ

Pensando en aumentar nuestra cartera y con el ánimo de incrementar nuestros excedentes realizamos créditos en el sector a través de Banco Coomeva por \$ 100 millones de pesos, Banco Coopcentral por \$ 200 millones de pesos y Coofinep por \$ 200 millones de pesos, de los cuales abrimos una inversión como parte de la garantía por \$ 51 millones de pesos.

Se llevó a cabo la campaña de compra de cartera entre los asociados con lo cual esperamos centralizar las deudas de los asociados a un tasa que nos dé maniobrabilidad en el margen de la colocación y la tasa del crédito a Fodexpo, estos créditos están entre uno y dos años.

Estos valores fueron aprobados por la Junta Directiva en reunión ordinaria No. 189 del mes de octubre del año anterior.

BIENESTAR SOCIAL

Esta labor ligada a la naturaleza de las entidades solidarias la cual trabaja arduamente por brindarles espacios de recreación, cultura, deportes e integración a los asociados y su grupo familiar en contraprestación a su condición de dueño de esta empresa social desarrollamos a lo largo del 2015 el siguiente balance de actividades:

••• RECREACIÓN

La recreación es considerada por el comité de bienestar social como determinante y de obligatorio cumplimiento, esto debido a que nuestra base social por ser de bajos ingresos no cuenta con la posibilidad de recrearse con facilidad durante el año, por eso logramos cada año realizar el paseo de integración familiar para darles la oportunidad de hacerlo en espacios abiertos y sanos.

Los asociados de las sedes Capricentro e Itagüí tuvieron nuevamente la opción de viajar con todos los gastos pagos al Club Comfenalco en San Jerónimo en el mes de mayo, junio y julio al parque Los Tamarindos con una participación de 601 asociados. Otros prefirieron viajar a Piedras Blancas con una asistencia de 90 asociados y otros tomaron como opción el turismo ecológico y otros 20 asociados se dieron a caminar al nacimiento del Río Medellín. Estas actividades tuvieron una inversión de \$ 27.444.000.

Patrocinamos un retiro espiritual en el mes de septiembre a 22 asociados que reflexionaron el tema del PERDON con una inversión de \$ 1.100.000.

Para los asociados de las otras ciudades Bogotá, Cali, Pereira, y Pasto les brindamos la oportunidad de asistir a una sala de Cine con un bono para dos personas como ingreso, una gaseosa, un perro y un pote de crispetas. Esta inversión fue de \$ 3.076.000.

••• DEPORTES

Es una de las más apetecidas por los asociados masculinos y que participan en ambas sedes, la realización del torneo de integración convoca a un espacio de integración deportiva que se organiza con el propósito de integrar las diferentes áreas de la empresa en torno a la causa deportiva del microfútbol. Su participación es de 90 asociados y la inversión es de \$ 4.359.220.

Como el mayor número de asociados es femenino y su participación deportiva es nula el año anterior nos lanzamos con las clases de baile tropical, porro y merengue recibiendo con sorpresa una buena participación, lo que nos llevó a continuar durante todo el año en esta disciplina. La inversión en acondicionamiento del sonido y profesor fue de \$ 2.289.468.

La inversión total para el bienestar de los asociados del Fondo de Empleados en el año 2015 ascendió a los \$ 81.530.569.

FIDELIZACION

Son las distintas actividades de celebraciones realizadas en fechas especiales durante cada año y que tienen por objeto llevarle un presente en esa festividad; durante el 2015 nos hicimos presentes en el día de la mujer, el hombre, amor y amistad, rifas navideñas, souvenir para el lanzamiento de la página WEB, el kit escolar y la campaña de entregar la alcancía para del mes ahorro. Esta tuvo una inversión de \$ 18.103.800 solo para los asociados.

CAPACITACIÓN

Se capacitaron a los diferentes comités de apoyo a la gestión de Fodexpo en su labor a través de la empresa CINFES, los empleados recibieron capacitaciones en manejo del crédito y cobranza, NIIF, régimen de impuestos, sistema de gestión en seguridad y salud en el trabajo, gestión documental y planeación estratégica y liderazgo con ANALFE.

Los asociados recibieron capacitación en la elaboración del presupuesto familiar, manejo de la economía familiar con la empresa Interactuar Famiempresas, cursos de manualidades y destrezas para el hogar con la caja de compensación COMFENALCO. La inversión realizada por este tipo de beneficio fue de \$ 5.454.579.

PÓLIZAS EXEQUIALES

Otorgamos 17 auxilios a los asociados por la muerte de sus padres por valor de \$ 10.500.000 y 2 auxilios por fallecimiento de asociados por valor de \$ 4.000.000. Estos valores salen de la contribución que hacen los asociados quincenalmente de \$ 1.250 al fondo de previsión social.

SEGURO Y PÓLIZAS

Los asociados a FODEXPO cuentan con una gran variedad de beneficios entre los cuales destacamos las pólizas y seguros que les permiten tener cubrimientos en algunas eventualidades en el trasegar de la vida cotidiana.

A través de PREVER cuentan con un cubrimiento gratuito en caso de fallecimiento del asociado desde el instante mismo de la afiliación, el cubrimiento del grupo familiar lo pueden tomar con descuento de nómina, en la actualidad son 233 asociados cuentan con esta póliza. Durante el año 2015 esta empresa atendió el deceso de seis (6) familiares y dos (2) asociados.

También ofrecemos planes complementarios de salud, pólizas de automóviles, expedimos SOAT directamente en nuestras oficinas, seguros del hogar que cubre los contenidos, seguros de vida y planes de emergencias médicas con la empresa EMI.

EL BALANCE GENERAL

A diciembre 31 del 2015 el activo del Fondo cerró con \$3.454.9 millones, observándose un crecimiento de \$ 490.1 millones con respecto al año 2014, equivalente al 16%, generado principalmente por el incremento en la cartera de créditos y en las inversiones.

El pasivo total de FODEXPO creció en 20% con respecto al año 2014, alcanzando la suma de \$ 2.496.6 millones de pesos, reflejado por el aumento de los depósitos de ahorro de los asociados y las obligaciones financieras.

El nivel de endeudamiento del Fondo de Empleados es de carácter externo con Bancos y Cooperativas y corresponde a endeudamiento para el fortalecimiento de la cartera con los asociados aprobado por la Junta Directiva.

FODEXPO al finalizar el 2015 registró un patrimonio total de \$ 958.3 millones de pesos; la cifra más significativa de este rubro corresponde a los aportes sociales de los asociados, con un saldo de \$ 633.2 millones, correspondientes al 66% del total del patrimonio.

Dentro de los ingresos, el rubro más representativo es el generado por la cartera de crédito, que presentó un incremento de 0.28 % frente al presupuestado; diferencia ocasionada por el crecimiento de las colocaciones. Otro aspecto importante fue las recuperaciones de la cartera que incremento el excedente en \$ 14 millones frente al año 2014.

El total de los gastos presentó un valor ejecutado de \$ 337.1 millones de pesos, que frente al valor presupuestado se ejecutó en un 101%, es decir, se gastaron \$ 3.9 millones más.

Dentro de los costos por servicios se resaltan los intereses sobre los ahorros que sumaron \$ 46.8 millones de pesos, con un porcentaje de ejecución del 103% frente al valor presupuestado.

LOS EXCEDENTES

Presentamos a todos los asociados y delegados convocados a esta Asamblea unos excedentes muy cercanos a la utilidad obtenida en el año 2014, con una pequeña diferencia de \$ 3.758.090 en la cual tuvo incidencia varios factores como lo fueron el asiento de la nómina del 30 de diciembre de 2015 que se realizó el 05 de Enero de 2016 y no permitió que se contabilizaran los intereses de esa quincena y el pago de intereses de los créditos a los bancos.

A pesar de estas dos situaciones el excedente es apreciable y obtuvimos una utilidad de \$ 137.462.870 cifra que nos permitirá fortalecer los fondos sociales y continuar realizando actividades y campañas para el beneficio social de los asociados y su grupo familiar.

LAS NIFF

Preparamos y presentamos los informes solicitados por la Superintendencia de Economía Solidaria en cumplimiento de las disposiciones emanadas sobre el tema de contabilidad bajo las normas internacionales.

Elaboramos el informe inicial (ESFA) que fue presentado en el mes de diciembre, con el acompañamiento

de OPA Ltda., realizamos las homologaciones de las cuentas y se definieron las políticas en materia de revelaciones. Estamos a la espera de la creación del nuevo catálogo de cuentas bajo NIIF adoptado por la Supersolidaria para las entidades por ellos supervisadas que se estará llevando a cabo en el primer semestre de este año.

Estaremos atentos a las nuevas disposiciones en materia de regulación y supervisión por el organismo de inspección que nos vigila, el cual dictó nuevas prácticas para el estándar de control bajo el riesgo y propone que se observe a través del SIAR (Sistema Integral de Administración del Riesgo) que involucra todos los riesgos como lo son la liquidez, la cartera, la tasa y el mercado.

REVELACIÓN DE RIESGOS DE LA ENTIDAD

El Fondo de Empleados Fodexpo utiliza para la evaluación, administración, medición y control de riesgos las siguientes políticas y procedimientos.

Las Instrucciones dictadas en el mes de diciembre para la implementación del sistema integral de administración de riesgos – SIAR que marcara el nuevo modelo de supervisión para las entidades del sector solidario, nos obliga a diseñar e implementar este modelo en cumplimiento de la Circular Externa 015 de 2015 y para lo cual se establecerán plazos de acuerdo al tipo de entidad y nivel de supervisión. Estaremos atentos para ser proactivos en la implementación de la exigencia.

RIESGO DE CRÉDITO

El Comité de Evaluación de Riesgo Crediticio cumple a cabalidad con a las instrucciones impartidas por la Superintendencia de Economía Solidaria emanadas en el Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera 004 de Agosto de 2008; además los créditos desembolsados se encuentran asegurados con las fianzas, libranzas y garantías respectivas.

Este año entrara en vigencia por parte de Fodexpo la herramienta del SARC que nos ayudara enormemente en el control del riesgo en que se incurre en la colocación, el seguimiento de la cartera y la realización del proceso de cobranza.

RIESGO DE LIQUIDEZ

El Comité de Administración de Riesgo de Liquidez se reúne periódicamente para evaluar y analizar los flujos de efectivo, realizando las recomendaciones y tomando las decisiones que considera más adecuadas para la entidad. De igual forma revisa y controla las inversiones del Fondo de liquidez y verifica los informes y reportes semestrales que se envían a la SES.

Ya conocedores de la Circular Externa 0145 de 2015 de la Superintendencia de la Economía Solidaria en materia de la implementación del sistema de administración de riesgo de liquidez SARL estamos trabajando desde ahora para realizar el montaje lo más pronto posible y ajustarnos al cumplimiento de la normatividad.

RIESGO OPERATIVO Y LEGAL

El Fondo de Empleados posee un software que le permite prestar eficientemente los servicios financieros de ahorro y crédito a los asociados, control y administración de cartera, informes contables y financieros. Esta aplicación es propiedad de Fodexpo y se encuentra totalmente licenciada.

A nivel de control interno la entidad cuenta con los acuerdos que requiere de acuerdo a su naturaleza. Contamos con la Revisoría Fiscal elegida por la Asamblea General y que realiza el control y la supervisión de manera semanal. Además contamos con la póliza de manejo de acuerdo con la legislación vigente.

CUMPLIMIENTOS DE LEY

De acuerdo con lo dispuesto por la Ley 603 de 2000, respecto a las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor, por parte del Fondo de Empleados, certificamos que se tienen las licencias del software instalados en todos los equipos de cómputo. Para el manejo de la información se dan instrucciones tales como: prohibición del manejo de textos y software privados, dada la gravedad que estos hechos revisten a la luz de la legislación vigente en materia de derechos de autor.

Durante el 2015, FODEXPO cumplió con todos los controles de Ley que le aplican en los términos del Capítulo XIV de la Circular Básica Contable y Financiera, remitiendo oportunamente los informes a la Superintendencia de Economía Solidaria los reportes que así lo demuestran. Adicionalmente se presentaron las declaraciones y pagos de impuestos a la DIAN, renovación de la matrícula mercantil, medios magnéticos, pago de la cuota de sostenimiento a la SES y declaración de Industria y Comercio.

Se cancelaron oportunamente los aportes al Sistema de Seguridad social de los empleados de acuerdo

con lo establecido en el Decreto 1406 de 1999. Y que no se obstaculizó la libre circulación y pago de facturas de los proveedores conforme a la Ley 1676 de 2013 en su art. 87 parágrafos 1 y 2.

NUUESTRO FUTURO PRÓXIMO: EL 2016

NUESTRA PÁGINA WEB

Este año queremos fortalecer el lanzamiento nuestra página WEB, permitiendo a todos los asociados tener el fondo de empleados en casa con una transabilidad permanente que le permita estar informado de sus cuentas y también al corriente con las actividades, culturales, recreativas y deportivas como también las diferentes campañas que llevaremos a cabo a lo largo de estos 12 meses.

PQRS

IMAGEN CORPORATIVA

SARC

ACTIVIDADES CULTURALES

Pondremos al servicio el SARC o sistema de administración de riesgo de crédito, el cual fue reglamentado recientemente por la SES y que cumple con la normatividad vigente, esta herramienta nos permitirá ser más asertivos en la colocación de la cartera, el conocimiento de los asociados, la veracidad de la información suministrada y la verificación de su estado real de endeudamiento en el sector comercial y financiero.

También podrán utilizar el PQRS y expresarnos por este medio las preguntas, quejas, reclamos y sugerencias siendo más cercanos en la información y conociendo los servicios, beneficios y logros de la entidad.

Mejoramiento de la imagen corporativa mostrando más seriedad, solidez y manera de comunicarnos con los asociados con el aprovechamiento de las herramientas de las redes sociales, la página WEB y los correos electrónicos, a su vez se harán también mediante las carteleras como medio de apoyo para llevar el mensaje a las plantas de confección y lavado.

Mejoraremos aún más las actividades recreativas, culturales y deportivas para nuestra comunidad afiliada y su grupo familiar con la implantación de una persona adicional que cumpla con este objetivo y se dedique exclusivamente a atender esta necesidad.

MANEJO DE FINANZAS

SITUACIÓN LEGAL DE LA ENTIDAD

Trabajaremos todo el año para contribuir con los asociados y su grupo familiar en el manejo de las finanzas ayudándoles a construir mecanismos que les permitan disminuir el nivel de endeudamiento a través de campañas de formación, utilización de los recursos naturales y la optimización de los alimentos. La capacitación será también otra herramienta de la cual nos valdremos para el logro de este objetivo.

Realizaremos una Re-inducción general de todos los servicios que desde el Fondo de Empleados ofrecemos a los asociados con la participación de todos los asociados vinculados y los no vinculados para que conozcan más de su empresa la sientan como suya y se pongan la camiseta construyendo la fidelización de los productos y servicios que se ofrecen la cual llamaremos "Ponte la Camiseta".

Estos objetivos trazados para este año son el pilar de la gestión en este maravilloso año que iniciamos, pidámosle a DIOS que nos ayude y nos ilumine en el cumplimiento de estas metas.

Durante el año 2015 participamos de la jornada descentralizada de la Superintendencia de la Economía Solidaria quien a su vez nos solicitó la presentación de informes adicionales en su visita la cual fue atendida y soportada de acuerdo con sus interrogantes dándoles las indicaciones sobre nuestras cifras y desempeño correspondientes al año 2014.

En cumplimiento de las disposiciones emanadas de la Superintendencia de la Economía Solidaria, es nuestro deber informarles que las operaciones realizadas con los asociados y administradores se ajustaron a las reglamentaciones vigentes y fueron aprobadas por la Junta Directiva y en resumen, se está cumpliendo con todas las normas legales, tributarias, aportes de Ley y demás normas establecidas por la Asamblea y el Gobierno Nacional.

A 31 de diciembre de 2015 el Fondo de Empleados Fodexpo se encuentra en una situación sana jurídicamente.

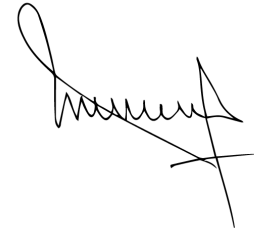
De acuerdo con lo establecido en la Ley 222 de 1995, copia de este informe de gestión fue entregado oportunamente a la Revisoría Fiscal para que en su dictamen, informe sobre su concordancia con los Estados Financieros.

Agradecemos a todos los asociados su confianza, compromiso y esperamos seguir contribuyendo al mejoramiento de la calidad de vida de ustedes y sus familias.

Cordial saludo,



JUAN DAVID RODRIGUEZ M.
Presidente Junta Directiva



LUIS HUMBERTO ARENAS L.
Gerente

CERTIFICACION DEL REPRESENTANTE LEGAL Y DE LA CONTADORA SOBRE
LA DEBIDA REVELACION DE LA INFORMACION FINANCIERA

Señores
XXIV ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS FODEXPO
Ciudad

Nosotros el Representante Legal y Contadora certificamos que hemos preparado los siguientes Estados Financieros Básicos: Balance General, Estado de Resultados, Estados de Cambios en el Patrimonio, Estado de Cambios en la situación Financiera, Estados de Flujos de Efectivo y las correspondientes Notas a los Estados Financieros al cierre de operaciones del 31 de Diciembre de 2015 del Fondo de Empleados Fodexpo, dando cumplimiento a lo expuesto en el artículo 37 de la Ley 222 de 1995, con base en los principios de contabilidad generalmente aceptados aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior, asegurando que presenten razonablemente la situación financiera al 31 de Diciembre de 2015 y los resultados de sus operaciones, cambios en el patrimonio, cambios en la posición financiera y de sus flujos de efectivo por el periodo terminado.

Hemos verificado previamente las informaciones contenidas conforme al Estatuto y además:

- a) Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.
- b) No hubo irregularidades que involucren a miembros de la Administración o empleados, que puedan tener efecto de importancia sobre los Estados Financieros enunciados.
- c) Aseguramos la existencia de los Activos y Pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones

de acuerdo con cortes de documentos registrados y con acumulación de sus transacciones en el ejercicio 2015 y valuados con métodos de reconocido valor técnico.

- d) Confirmamos la integridad de la información proporcionada respecto a que todos los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los Estados Financieros Básicos y sus respectivas notas, incluyendo sus gravámenes, restricciones a los Activos y Pasivos reales.
- e) La entidad cumple con las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor para el software. FODEXPO, ha cumplido con las normas de seguridad social de acuerdo con el Decreto 1406/99 y el pago oportuno de sus obligaciones parafiscales.

Cordialmente,

LUIS HUMBERTO ARENAS L.
Gerente

ELIZABETH YEPES VILLADA
Contadora
T.P. 132934-T

PROYECTO DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES

La Junta Directiva presenta a consideración de los Asociados Delegados a la XXIV Asamblea General Ordinaria de Delegados, el proyecto de Aplicación y distribución de los Excedentes correspondientes a la vigencia de 2015.

CONSIDERANDO

Que durante el ejercicio se arrojó un excedente por valor de \$ 137.462.870 para aplicarlos de acuerdo con el Decreto Ley 1481/89 y a la ley 1391 de 2010 y nuestros Estatutos.

SE PROPONE:

El siguiente proyecto de Aplicación de Excedentes:

Excedente o Perdidas del Ejercicio	\$	137.462.870
---	-----------	--------------------

Fondos Legales Los fondos de carácter legal que se deben constituir cada año son el de Reserva para protección de aportes sociales equivalente al 20% y el fondo de desarrollo empresarial solidario por un 10%.

20%	Reserva Protección de Aportes	\$	27.492.574
10%	Fondo de Desarrollo Social Empresarial		13.746.287
30%	Total Distribución Legal	\$	41.238.861

Fondo de Revalorización de Aportes Según el Decreto 3081 de 1990 en su Artículo 4 y la Resolución 1454 de diciembre 6 de 2000 Artículo 4 y de conformidad con la Circular Básica Contable y Financiera 004 de agosto de 2008, Capítulo VIII, Artículo 5, se autoriza reconocer la pérdida del poder adquisitivo de la moneda con los excedentes del período, incrementando éstos hasta un límite no superior al Índice Nacional de Precios al Consumidor IPC, certificado por el DANE, el cual para el año 2015 fue 6.77%.

Se propone apropiar para la revalorización de aportes en los asociados un valor de \$ 13.746.287, el cual se aplicara al saldo promedio día/año aportado por cada asociado a 31 de diciembre 2015.

Fondo para la Amortización de Aportes Este fondo tiene como finalidad la compra de los Aportes Sociales de los asociados que se retiran hasta el límite del 49%, a Diciembre 31 de 2015 dicho fondo asciende a \$ 92.148.686, valor que equivale al 17% de los Aportes Sociales pagados por los asociados activos al cierre del ejercicio. La reglamentación de este fondo para amortización de aportes de FODEXPO ha adquirido aportes a asociados que se han retirado por dicho valor.

Solicitamos la asignación de \$ 13.746.287 para continuar fortaleciendo el capital que le permita a FODEXPO la permanencia en el tiempo y la construcción de un capital social propio que a futuro permita la disminución de las actuales tasas de colocación de cartera.

Fondo para Bienestar Social Tiene como finalidad el desarrollo de programas de recreación, formación, cultura y deporte, dirigidos a mejorar la calidad de vida de los asociados y su grupo familiar. Para este propósito se propone adjudicar una partida equivalente a \$ 68.731.435 equivalente al 50% de los excedentes del año anterior al beneficio de la base social de la entidad.

10%	Revalorización de Aportes Sociales	\$	13.746.287
10%	Amortización de Aportes Sociales		13.746.287
50%	Fondo de Bienestar Social		68.731.435
	Total Distribución por la Asamblea	\$	96.224.009

Para constancia se aprueba y firma en Medellín a los 28 días del mes de Enero de 2016. Y hace parte del Acta de la Reunión No. 191 de la Junta Directiva.

JUAN DAVID RODRIGUEZ M.
Presidente

GLORIA STELLA RESTREPO F.
Secretaria

INFORME DEL COMITÉ DE CONTROL SOCIAL

Señores:

ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS

Fondo de Empleados Fodexpo
Ciudad.

Estimados Asociados:

El Comité de Control Social presenta a los delegados su gestión en el 2015 y sus propuestas para el 2016, dando cumplimiento a las funciones asignadas.

- ✓ Todos los comités cumplieron con sus reuniones periódicas y sus respectivas actas hasta diciembre de 2015.
- ✓ Los reglamentos están aprobados y debidamente firmados por la Junta Directiva.
- ✓ Se presentaron 35 retiros voluntarios de asociados, de los cuales 15 ya regresaron de nuevo. A pesar de esto el fondo incrementó en 65 asociados con respecto al año anterior. Entre las principales causas de retiro figuran las altas tasas de interés y evitar deducciones del salario.
- ✓ Se implementó la página web. La utilización de este servicio ha sido exitosa en los asociados de otras ciudades; en Medellín el porcentaje de uso por el momento es muy bajo, debido al desconocimiento y la falta de divulgación.
- ✓ Durante el año 2015 no se realizaron capacitaciones con los asociados sobre Economía Solidaria.
- ✓ No se presentaron sanciones de ningún tipo a los asociados, ya que todos se ajustaron al reglamento.
- ✓ Se verificaron todos y cada uno de los sorteos realizados por el Fondo de Empleados como el incentivo del bono navideño, del ahorro estudiantil y la campaña de solidaridad verificando el cumplimiento con el pago de los premios.

PROPUESTAS

- ★ Programar capacitaciones, y buscar las estrategias apropiadas para que los asociados participen. Es muy importante que el asociado conozca la reglamentación y todo lo referente a la Economía Solidaria, y también adquiera hábitos de buenas prácticas en sus finanzas personales y familiares.

- ★ Consideramos que es importante al momento de estructurar los diferentes comités, tener en cuenta las capacidades y la disponibilidad de las personas que los integran; con el fin de que el trabajo sea más continuo y efectivo durante la gestión.
- ★ Con el propósito de generar mayor fidelización de los asociados, es importante seguir trabajando en la implementación de tasas diferenciales según los créditos, que sean atractivas para el asociado y competitivas con el mercado.
- ★ El Fondo de Empleados debe empezar a divulgar y promover el uso de la página web, para optimizar y agilizar los procesos de atención a los asociados.

El Comité de Control Social da constancia que la gestión del Fondo de Empleados durante el periodo 2015, se encuentra dentro de los lineamientos que establece la ley.

Agradecemos a la Gerencia, a la Junta Directiva y a los asociados su constante apoyo e interés en el Comité de Control Social, el cual fue fundamental para la consecución de resultados en beneficio de todos.

Medellín, 11 de Marzo de 2016



ELIZABETH MACHADO CORREA
Coordinadora



CLAUDIA HELENA GIRALDO DIAZ
Secretaria


ESTADOS FINANCIEROS


BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE

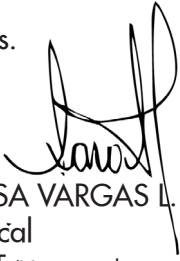
ACTIVO	NOTA	AÑO 2015	AÑO 2014	VARIACIÓN
ACTIVO CORRIENTE				
Caja y Bancos	N-3	15,072,813	67,126,614	-52,053,801
Fondo de Liquidez	N-4	150,409,957	103,791,992	46,617,965
Inversiones temporales	N-4	21,479,708	-	21,479,708
Provisión de inversiones	N-5	-2,729,193	-5,161,974	2,432,781
Cartera Cred. Asociados C.P.	N-6	1,243,370,464	1,241,336,032	2,034,432
Provisión Créditos	N-6	-57,574,227	-59,692,742	2,118,515
Cuentas por Cobrar	N-7	198,824,523	159,535,188	39,289,335
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		1,568,854,045	1,506,935,110	61,918,935
ACTIVO LARGO PLAZO				
Cartera Cred. Asociados	N-6	1,868,271,640	1,456,936,126	411,335,514
Planta y equipos	N-8	32,202,679	22,799,760	9,402,919
Menos: Deprec. Acumul.	N-8	-14,404,940	-21,891,224	7,486,284
TOTAL ACTIVO A LARGO PLAZO		1,886,069,379	1,457,844,662	428,224,717
TOTAL ACTIVOS		3,454,923,424	2,964,779,772	490,143,652
CUENTAS DE ORDEN	N-36	3,840,052,606	3,447,563,531	392,489,075

PASIVO	NOTA	AÑO 2015	AÑO 2014	VARIACIÓN
PASIVO CORRIENTE				
Depósitos de Asociados	N-9	382,353,783	319,207,999	63,145,784
Créditos de bancos y otras	N-10	180,623,000	-	180,623,000
Cuentas por pagar	N-11	22,960,986	27,621,862	-4,660,876
Impuestos, gravámenes y tasas	N-12	1,762,306	170,000	1,592,306
Fondos Sociales	N-13	102,509,359	111,591,413	-9,082,054
Obligaciones laborales	N-14	19,036,017	16,087,569	2,948,448
Ingresos recibidos para terceros	N-15	208,388,475	54,669,541	153,718,934
Diversos	N-15	733,000	296,040,588	-295,307,588
Pasivos est. y provisiones	N-17	16,259,446	20,340,241	-4,080,795
TOTAL PASIVO CORRIENTE		934,626,372	845,729,213	88,897,159
PASIVO LARGO PLAZO				
Ahorro programado de vivienda)	N-9	82,385,227	98,507,318	-16,122,091
Ahorro permanente (N-9	735,560,424	621,425,841	114,134,583
Créditos de bancos y otras oblig.	N-10	306,408,414	-	306,408,414
Fondo de desarrollo empresarial	N-13	36,667,702	22,545,606	14,122,096
Anticipos y Avances (fondo rot. Viv.)	N-18	400,973,082	497,412,901	-96,439,819
TOTAL PASIVO LARGO PLAZO		1,561,994,849	1,239,891,666	322,103,183
TOTAL PASIVO		2,496,621,221	2,085,620,879	411,000,342
PATRIMONIO				
Aportes Ordinarios	N-19	541,150,646	502,353,041	38,797,605
Aportes Readquiridos	N-19	92,148,686	76,289,083	15,859,603
Res. protecc. Aport. Soc.	N-20	187,540,001	159,295,809	28,244,192
Excedente del ejercicio	N-21	137,462,870	141,220,960	-3,758,090
TOTAL PATRIMONIO		958,302,203	879,158,893	79,143,310
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		3,454,923,424	2,964,779,772	490,143,652
CUENTAS DE ORDEN	N-36	3,840,052,606	3,447,563,531	392,489,075

- Las notas adjuntas son parte integral de todos y cada uno de los estados financieros.


LUÍS HUMBERTO ARENAS L.
 Gerente


ELIZABETH YEPES VILLADA
 Contadora
 T.P. 132934 -T


SARA TERESA VARGAS L.
 Revisora Fiscal
 T.P. 12603-T (Vease mi dictamen adjunto)

**ESTADO DE RESULTADOS DEL
1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE**

INGRESOS	NOTA	AÑO 2015	AÑO 2014	VARIACIÓN
RECUPERACIONES	N-22	21,378,815	6,910,753	14,468,062
POR SERVICIOS	N-23	474,751,029	452,397,673	22,353,356
FINANCIEROS	N-24	21,857,456	11,876,707	9,980,749
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	N-25	3,390,682	2,396,391	994,291
UTILIDAD EN VENTA DE PROP.	N-26	160,000	-	160,000
TOTAL INGRESOS		521,537,982	473,581,524	47,956,458
COSTOS Y GASTOS				
OPERACIONALES				
GASTOS DE PERSONAL	N-27	208,539,962	187,472,177	21,067,785
GASTOS GENERALES	N-28	91,169,269	65,942,383	25,226,886
PROVISIONES	N-29	14,991,028	18,554,921	-3,563,893
DEPRECIACIONES	N-30	3,337,837	809,753	2,528,084
GASTOS FINANCIEROS	N-31	11,697,459	13,306,963	-1,609,504
OTROS GASTOS FINANCIEROS	N-32	6,863,436	-	6,863,436
GASTOS EXTRAORDINARIOS	N-33	588,050	950,000	-361,950
GASTOS DIVERSOS	N-34	12,800	-	12,800
SERVICIOS DE CREDITO	N-35	46,875,271	45,324,367	1,550,904
TOTAL COSTOS Y GASTOS		384,075,112	332,360,564	51,714,548
RESULTADO DEL EJERCICIO	N-21	137,462,870	141,220,960	-3,758,090

LUÍS HUMBERTO ARENAS L.
Gerente

ELIZABETH YEPES VILLADA
Contadora
T.P. 132934 -T

SARA TERESA VARGAS L.
Revisora Fiscal
T.P. 12603-T

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL
PATRIMONIO AÑO 2015**

CONCEPTO	SALDO ANT. AUMENTO DISMINUCIÓN SALDO FINAL			
APORTES ORDINARIOS	502,353,041	117,414,677	78,617,072	541,150,646
APORTES READQUIRIDOS	76,289,083	15,859,603	-	92,148,686
RESERVA PROTECCIÓN APORTES SOCIALES	159,295,809	28,244,192	-	187,540,001
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	-	14,122,096	14,122,096	-
FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES	-	-	-	-
EXCEDENTE EJERCICIOS ANTERIORES	141,220,960	-	141,220,960	-
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	-	137,462,870	-	137,462,870
TOTALES	879,158,893	313,103,438	233,960,128	958,302,203
Saldo al inicio del año				879,158,893
Saldo al final del año				958,302,203
AUMENTO DEL PATRIMONIO				79,143,310

NOTAS AL ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

El estado de cambios en el patrimonio, mide la variación, aumentos y/o disminuciones del patrimonio originado por las transacciones realizadas por el fondo entre el principio y el final del periodo contable.


Se incrementaron los aportes ordinarios en \$ 38.797.605 por la cuota periódica que hacen los asociados.


Los aportes readquiridos se incrementaron en \$ 15.859.603 debido al traslado de reservas fondo para amortización de aportes, por compra de aportes a los asociados retirados.

Se distribuyó los excedentes del 2014 por valor de \$ 141.220.960, aprobados por la asamblea.

Se incrementó la reserva de protección de aportes sociales debido al 20% correspondiente a la distribución de excedentes del año 2014 y los excedentes disminuyeron en \$ 3.758.090 con relación al año 2014, se generó aumento en todos los costos y gastos por \$ 51.714.548 y también en los ingresos por valor de \$ 47.956.458.


LUÍS HUMBERTO ARENAST.
Gerente


ELIZABETH YEPES VILLADA
Contadora
T.P. 132934 -T


SARA TERESA VARGAS L.
Revisora Fiscal
T.P. 12603-T

- Con nuestra firma declaramos que se han verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros conforme al reglamento, las cuales han sido tomadas de los libros de contabilidad.

**ESTADO DE CAMBIO EN LA SITUACION FINANCIERA
AÑO TERMINADO 31 DE DICIEMBRE**

ACTIVO CORRIENTE	AÑO 2015	AÑO 2014	VARIACIÓN
Caja y Bancos	15,072,813	67,126,614	-52,053,801
Fondo de Liquidez	150,409,957	103,791,992	46,617,965
Inversiones temporales	21,479,708	-	21,479,708
Provisión de inversiones	-2,729,193	-5,161,974	2,432,781
Cartera Cred. Asociados C.P.	1,243,370,464	1,241,336,032	2,034,432
Provisión Créditos	-57,574,227	-59,692,742	2,118,515
Cuentas por Cobrar	198,824,523	159,535,188	39,289,335
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	1,568,854,045	1,506,935,110	61,918,935
PASIVO CORRIENTE			
Depósitos de Asociados	382,353,783	319,207,999	63,145,784
Créditos de bancos y otras obligaciones	180,623,000	-	180,623,000
Cuentas por pagar	22,960,986	27,621,862	-4,660,876
Impuestos, gravámenes y tasas	1,762,306	170,000	1,592,306
Fondos Sociales	102,509,359	111,591,413	-9,082,054
Obligaciones laborales	19,036,017	16,087,569	2,948,448
Ingresos recibidos para terceros	208,388,475	54,669,541	153,718,934
Diversos	733,000	296,040,588	-295,307,588
Pasivos est. y provisiones	16,259,446	20,340,241	-4,080,795
TOTAL PASIVO CORRIENTE	934,626,372	845,729,213	88,897,159
TOTAL CORRIENTE	634,227,673	661,205,897	-26,978,224
CAPITAL DE TRABAJO			-26,978,224
NO CORRIENTES			
PASIVOS NO CORRIENTES			
Ahorro programado de vivienda	82,385,227	98,507,318	-16,122,091
Ahorro permanente	735,560,424	621,425,841	114,134,583
Créditos de bancos y otras obligaciones	306,408,414	-	306,408,414
Fondo de desarrollo empresarial	36,667,702	22,545,606	14,122,096
Anticipos y avances (fondo rotatorio de viv.)	400,973,082	497,412,901	-96,439,819
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	1,561,994,849	1,239,891,666	322,103,183

ACTIVO LARGO PLAZO	AÑO 2015	AÑO 2014	VARIACIÓN
Cartera Cred. asociados	1,868,271,640	1,456,936,126	411,335,514
Planta y equipos	32,202,679	22,799,760	9,402,919
Menos:Deprec. Acumul.	-14,404,940	-21,891,224	7,486,284
TOTAL ACTIVO A LARGO PLAZO	1,886,069,379	1,457,844,662	428,224,717
TOTAL NO CORRIENTES	634,227,673	661,205,897	
CAPITAL DE TRABAJO			-26,978,224
FUENTES DE CAPITAL DE TRABAJO			
Ahorro permanente		114,134,583	
Créditos de bancos y otras obligaciones L.P.		306,408,414	
Fondo de desarrollo empresarial solidario		14,122,096	
Aportes ordinarios		38,797,605	
Aportes readquiridos		15,859,603	
Reserva protección de aportes		28,244,192	
TOTAL FUENTES DE CAPITAL DE TRABAJO		517,566,493	
USOS DE CAPITAL DE TRABAJO			
Planta y equipos		9,402,919	
Depreciación acumulada		7,486,284	
Cartera Cred. asociados		411,335,514	
Ahorro programado de vivienda		16,122,091	
Anticipos y avances (Fondo rot. de vivienda)		96,439,819	
Excedente del ejercicio		3,758,090	
TOTAL USOS DE CAPITAL DE TRABAJO		544,544,717	
CAMBIO NETO EN EL CAP. DE TRAB.			-26,978,224

El propósito fundamental de este Estado es el análisis del capital de trabajo. El capital de trabajo del fondo es el importe de los activos corrientes menos los pasivos corrientes; indica la capacidad para pagar sus obligaciones a corto plazo.

Este estado nos muestra los cambios en los activos corrientes, en los pasivos corrientes y en las cuentas no corrientes. Se compara con el ejercicio económico del 2014, para conocer el cambio en el capital de trabajo de un período a otro y las causas que lo originaron. El cambio en el capital de trabajo tiene su origen en las transacciones que ocurren en el transcurso del año.

Frente al 2014 el pasivo corriente y activo corriente, se incrementaron. Incidiendo en la disminución del capital de trabajo.

Aumento activo corriente	61,918,935
Aumento pasivo corriente	88,897,159
Total variación	-26,978,224



LUÍS HUMBERTO ARENAS L.
Gerente



ELIZABETH YEPES VILLADA
Contadora
T.P. 132934 -T



SARA TERESA VARGAS L.
Revisora Fiscal
T.P. 12603-T
(Vease mi dictamen adjunto)

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO A DICIEMBRE 31

FONDOS PROVISTOS	AÑO 2015	AÑO 2014
ACTIVIDADES OPERACIONALES		
Excedentes del ejercicio	137,462,870	141,220,960
Depreciación Acumulada	3,337,837	809,753
ACTIVIDADES OPERACIONALES	140,800,707	142,030,713
OTROS ACTIVIDADES OPERACIONALES		
Disminución Crédito de Consumo L.P		39,868,282
OTRAS ACTIVIDADES OPERACIONALES	0	39,868,282
TOTAL ACTIVIDADES OPERACIONALES	140,800,707	181,898,995
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Disminución propiedad, planta y equipo por retiro de activos	10,824,121	
TOTAL ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	10,824,121	0

ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	AÑO 2015	AÑO 2014
Alcemento ahorro contractual		4,086,228
Incremento Depósitos de Asociados C.P.	63,145,784	
Incremento créditos de bancos CP	180,623,000	
Incremento créditos de bancos LP	306,408,414	
Incremento ahorro programado vivienda		15,070,697
Incremento intereses por pagar	1,583,540	
Incremento de Retención en la Fuente		149,000
Incremento impuesto a las ventas retenido	5,000	1,000
Incremento retenciones y aportes de nómina	1,342,043	824,414
Incremento otras cuentas por pagar	3,119,830	3,178,126
Incremento cuentas por pagar diversas		256,926,231
Incremento impuestos, gravámenes y tasas	1,592,306	
Incremento fondos sociales		11,797,251
Incremento ingresos rec. para terceros	153,718,934	
Incremento obligaciones laborales	2,948,448	
Incremento en fondo de desarrollo empresar.	14,122,096	9,805,255
Incremento ahorro permanente	114,134,583	7,662,075
Incremento Fondo Rotatorio Vivienda		157,224,097
Incremento aportes ordinarios	38,797,605	
Incremento aportes readquiridos	15,859,603	10,797,844
Incremento Reserva Protección Aportes	28,244,192	19,610,510
TOTAL DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	925,645,378	497,132,728
TOTAL FONDOS PROVISTOS	1,077,270,206	679,031,723

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO A DICIEMBRE 31

	AÑO 2015	AÑO 2014
FONDOS UTILIZADOS		
ACTIVIDADES OPERACIONALES		
Disminución Provisión créditos consumo	2,118,515	210,740
Incremento Crédito de Consumo L.P	411,335,514	
Incremento Crédito de Consumo C.P	2,034,432	91,169,150
Incremento Cuentas por Cobrar	39,289,335	31,438,232
TOTAL DE ACTIVIDADES OPERACIONALES	454,777,796	122,818,122

ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Compra de activos fijos	20,227,040	
Depreciación activos retirados	10,824,121	
Disminución Provisión de inversiones	2,432,781	1,738,026
Incremento inversiones temporales	21,479,708	
Incremento fondo de liquidez	46,617,965	22,996,636

TOTAL DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	101,581,615	24,734,662
--	--------------------	-------------------

ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN

Disminución Depósitos de Asociados C.P.		78,139,251
Disminución Depósitos de Asociados L.P.		100,000
Disminución ahorro contractual y permanente	4,080,795	
Disminución intereses por pagar		5,109,637
Disminución costos y gastos por pagar	5,955,017	2,438,660
Disminución retención en la fuente	550,000	
Disminución ahorro programado de vivienda	16,122,091	
Disminución impuestos, gravámenes y tasas		49,000
Disminución obligaciones laborales		377,729
Disminución ingresos rec. para terceros		253,331,799
Disminución remanentes por pagar	4,206,272	15,400,601
Disminución cuentas por pagar diversas	295,307,588	
Disminución fondo rotatorio de vivienda	96,439,819	
Disminución fondos sociales	9,082,054	
Disminución aportes ordinarios		45,492,582
Distribución Excedentes 2014	141,220,960	98,052,548

TOTAL ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	572,964,596	498,491,807
--	--------------------	--------------------

TOTAL FONDOS UTILIZADOS	1,129,324,007	646,044,591
--------------------------------	----------------------	--------------------

Variación Efectivo	-52,053,801	32,987,132
Efectivo al inicio del Periodo	67,126,614	34,139,482

EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	15,072,813	67,126,614
---------------------------------------	-------------------	-------------------

NOTAS AL FLUJO DE EFECTIVO

- 1) Los aumentos o disminuciones representan saldos netos de las partidas contables y su efecto en el efectivo, los detalles significativos hacen parte integral de las notas al balance general o estado de resultados. Este estado presenta un detalle del efectivo recibido o pagado durante el año 2015 y se clasifica por actividades.
- 2) El efectivo disminuyó con respecto al año 2014 debido al incremento en sus actividades

operacionales de financiación y de inversión. Los recursos utilizados fueron mayores que los provistos generando una disminución en su flujo de efectivo de \$ 52.053.801 frente al año 2014.

- 3) Hay control en el manejo de recursos y salida de efectivo por parte de la administración.



LÚIS HUMBERTO ARENAS L.
Gerente



ELIZABETH YEPES VILLADA
Contadora
T.P. 132934 -T



SARA TERESA VARGAS L.
Revisora Fiscal
T.P. 12603-T

❁

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE

El Fondo de Empleados FODEXPO, es reconocido como entidad sin ánimo de lucro mediante resolución número 1383 del día 3 de Junio de 1993 emanada por el departamento administrativo Nacional de Cooperativas "DANCOOP". Su duración es indefinida.

Entre sus objetivos tiene los de estrechar entre sus miembros los vínculos de igualdad y solidaridad; y fomentar el ahorro y crédito entre sus asociados.

NOTA 2. PRINCIPALES POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

La entidad registra sus operaciones contables utilizando el sistema de causación y prepara sus estados financieros de conformidad con las normas de auditoría generalmente aceptadas en Colombia y las establecidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria y demás leyes. El periodo presentado es el año 2015.

El Fondo de empleados presenta información legal a la Superintendencia de la Economía Solidaria, a la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales, al Municipio de Medellín y a la Cámara de Comercio.

El año 2015, fue el período de implementación del software para la información financiera del grupo 2 al que pertenece el fondo. La entidad que apoya en esta convergencia hacia las normas internacionales es MASO, contratada por Expofaro. Dará aplicación al "SARC", sistema de administración en riesgo del crédito y administración en riesgos de liquidez. Aplicar las NIIF para PYMES a partir del 1 de enero de 2016. En diciembre se presentó el ESFA (Estado de situación financiera de apertura). Para enero de 2016 debe implementar el Sistema de Gestión en Seguridad y Salud en el Trabajo(SG-SST).

NOTA 3. CAJA Y BANCOS

Representa los valores recibidos por el fondo y que tiene a su disposición en efectivo o en entidades financieras. A diciembre 31 de 2015 el fondo cuenta con los siguientes recursos:

Caja (oficina y entrega ahorros)	2,200,000	
Bancos (Caja Social y Bancolombia)	12,872,813	
TOTAL DISPONIBLE		15,072,813

NOTA 4: INVERSIONES

Corresponde a inversiones efectuadas por el fondo de acuerdo a la ley y a los excedentes de tesorería.

FONDO DE LIQUIDEZ

Corresponde al valor de los títulos y otras inversiones que adquiere el fondo, para cumplir disposiciones legales y en el porcentaje indicado de acuerdo con los parámetros establecidos por la Superintendencia.

Fiduciaria Skandia	57,383,578	
Interbolsa cartera credit	2,729,193	
Olimpia Fondo Liquidez	38,988,391	
Coofinep	51,308,795	
TOTAL FONDO DE LIQUIDEZ		150,409,957

Interbolsa S.A. está intervenida por la Superintendencia Financiera y hay acuerdo de pago para recaudar esta inversión, con pérdida en su recuperación.

RENDIMIENTOS FONDO DE LIQUIDEZ 2015

MES	UTILIDAD	PÉRDIDA	SALDO ACTUAL
Enero	899,793		899,793
Febrero	249,645		1,149,438
Marzo	289,931		1,439,369
Abril	1,555,899		2,995,268
Mayo	2,057,449		5,052,717
Junio	324,217		5,376,934
Julio	697,559		6,074,493
Agosto	254,774		6,329,267
Septiembre	483,753		6,813,020
Octubre	1,000,784		7,813,804
Noviembre	1,651,121		9,464,925
Diciembre	714,262		10,179,187

INVERSIONES TEMPORALES

Registra las inversiones en títulos de deuda realizados por el fondo:

Fiduciaria Bancolombia S.A.	21,479,708	
Bancos (Caja Social y Bancolombia)	12,872,813	
TOTAL DISPONIBLE		34,352,521

NOTA 5. PROVISION DE INVERSIONES

Registra los montos provisionados por el fondo como consecuencia de la evaluación del riesgo crediticio del emisor, para cubrir eventuales pérdidas de inversiones para mantener hasta el vencimiento.

EMISOR	2014	2015	PROVISIÓN
Interbolsa S.A.	5,161,974	2,729,193	2,729,193
Julio			
Agosto			
Septiembre			
Octubre	509,014		509,014
Noviembre	290,196		799,210
Diciembre	254,359		6,215,543

NOTA 6. CARTERA DE CRÉDITOS

Su valor representa los saldos que deben los asociados a corto y largo plazo por los diferentes servicios que le ofrece el fondo. Su saldo representa el 90.06 % del total de los activos y su clasificación por riesgo crediticio es la siguiente:

CATEGORÍA RIESGO	VALOR	%	PROVISIÓN
A (Riesgo Normal)	3,047,352,993	97.93	56,037,677
B (Riesgo aceptable)	26,831,790	0.86	86,287
C (Riesgo apreciable)	9,389,433	0.30	25,543
D (Riesgo significativo)	21,368,645	0.69	581,835
E (Riesgo incobrabilidad)	6,699,243	0.22	842,885
Total	3,111,642,104	100	57,574,227

El 97.93 % de la cartera está calificado en categoría A "riesgo normal" que es de 1 a 30 días. Se ha incrementado el respaldo de los créditos con el Fondo de Garantías FGA.

Los créditos de los asociados se clasifican por vencimiento, así:

CORTO PLAZO	3,047,352,993	1,243,370,464
LARGO PLAZO	26,831,790	1,868,271,640
TOTAL CARTERA	9,389,433	3,111,642,104

PROVISIÓN DE CARTERA

La provisión protección cartera registra los montos provisionados por el fondo, para cubrir eventuales pérdidas de los créditos. Están constituidas con cargo al estado de resultados, así:

Provisión individual de créditos	1,536,550	
Provisión general	56,037,677	
TOTAL PROVISIONES		57,574,227

NOTA 7. CUENTAS POR COBRAR

Registra los valores pendientes de cobro como las deducciones de nómina, préstamos a empleados, anticipos, descuentos, entre otros; su saldo se discrimina así:

Convenios por cobrar (EMI - Seguros- otros)	81,486,005	
Deudores patronales y empresas	102,042,596	
Intereses (créditos de consumo)	17,736,860	
Otras cuentas por cobrar (asociados, bono solidaridad)	1,276,420	
Provisión cuentas por cobrar de consumo	-3,717,358	
TOTAL CUENTAS POR COBRAR		198,824,523

Representa el 5.75 % del total de los activos.

NOTA 8. PLANTA Y EQUIPOS

Son los bienes que posee el fondo y que son empleados para el desarrollo del giro normal de sus negocios.

El fondo en el mes de marzo hizo una inversión en software para mejorar la tecnología existente y cumplir con los requerimientos exigidos en procesos como NIIF, SARC y demás necesidades en los diferentes procesos administrativos.

CONCEPTO	VALOR
5 equipos DELL (26/03/2015)	10,345,000
Servidor Poweredge T320 (26/03/2015)	9,882,040
Total	20,227,040

La depreciación se calcula sobre los costos, utilizando el método de línea recta con base en la vida útil estimada a las siguientes tasas anuales; muebles y equipo de oficina 10%, maquinaria y equipo 10% y equipo de cómputo el 20%. Los Activos Fijos a diciembre 31 son los siguientes:

CONCEPTO	C. HISTÓRICO	DEPRECIACIÓN
Muebles y equipo de oficina	7,439,917	7,439,917
Equipo de cómputo y Comunic.	24,392,762	6,595,023
Maquinaria y equipo	370,000	370,000
Bienes de fondos sociales	-	
TOTAL PLANTA Y EQUIPOS Y DEPREC.	32,202,679	14,404,940
VALOR EN LIBROS		17,797,739

Los activos fijos del fondo que están totalmente depreciados, aparecen registrados en cuentas de orden, por el mismo valor.

NOTA 9. DEPÓSITOS DE ASOCIADOS

Representan el 48.07 % del pasivo total del fondo. Son los recursos provenientes de los asociados con fines de ahorro, con una finalidad específica y algunos se devuelven en el momento del retiro por parte del asociado.

DEPÓSITOS DE ASOCIADOS	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO	ACUMULADO
Ahorro disponible	121,739,080		
Inactivas disponible	646,946		
Ahorro a término CDAT	95,884,086		
Bono Navideño	46,004,542		
Ahorro infantil	10,573,301		
Depósitos a corto plazo inactivas (viv.)	27,242,596		
Ahorro Programado Vivienda			
Depósitos a largo plazo activas(viv.)		72,384,645	
Depósitos a largo plazo inactivas		10,000,582	
Ahorro Programado Vivienda	80,263,232		
Ahorro Permanente		735,560,424	
TOTAL DEP. DE ASOCIADOS	382,353,783	817,945,651	1,200,299,434

Durante el 2015 estos depósitos generaron unos costos por intereses así:

Intereses certificados de depósito	4,190,291	
Ahorro permanente	6,599,985	
Ahorro disponible	3,398,414	
Intereses ahorro infantil	285,626	
Bono navideño	18,289,080	
Incentivo bono navideño	3,866,100	
Incentivo ahorro estudiantil	214,673	
Ingresos ahorro infantil	-180	
Ahorro programado de vivien.	10,031,282	
TOTAL INTERESES	10,031,28	46,875,271

3.90 % de los depósitos

NOTA 10. OBLIGACIONES FINANCIERAS

Registra el valor de las obligaciones del Fondo por créditos obtenidos de diversos organismos, ya sea por líneas directas o sobregiros.

Bancoomeva	100,000,000	
Coofinep	192,587,164	
Coopcentral	194,444,250	
TOTAL OBLIGACIONES		487,031,414

NOTA 11. CUENTAS POR PAGAR

Registra importes causados y pendientes de pago, en virtud de la relación contractual establecida en convenios y dineros adeudados a proveedores y terceros.

Se compone de las siguientes cuentas:

INTERESES. Registra el valor de los intereses causados pendientes de pago que la entidad adeuda por el uso de recursos recibidos de asociados.

Certificados de depósitos de ahorro	7,789,411	
TOTAL INTERESES		7,789,411

COSTOS Y GASTOS POR PAGAR. Prestación de servicios comunes, sociales y personales.

Honorarios	1,100,000	
Incentivo bono	322,175	
Cuenta por pagar (varios oficina)	390,850	
TOTAL COSTOS Y GASTOS POR P.		1,813,025

RETENCION EN LA FUENTE. Son los importes recaudados por el fondo a título de retención en la fuente a favor de la Administración de Impuestos y Aduanas Nacionales.

Honorarios	71,000	
Servicios	17,000	
Rendimientos financieros	50,000	
Compras	302,000	
Otras retenciones	560,000	
TOTAL RETENCION EN LA FUENTE		1,000,000

IMPUESTO A LAS VENTAS RETENIDO. Registra el valor de las retenciones en la fuente recaudadas por concepto del impuesto sobre las ventas que efectúa la entidad a los responsables de dicho impuesto.

IMPUESTO RETENIDO A DICIEMBRE 2015. 30.000

RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA. Son los aportes patronales y descuentos legales efectuados a los empleados de conformidad con las leyes laborales vigentes.

Entidades prest. de salud	1,557,000	
Entidades promotoras pensión	2,044,800	
Entidades riesgos profesionales	60,522	
Caja de compensación,ICBF,SENA	1,013,200	
Otros (descuentos restaurante)	1,046,166	
TOTAL RET Y APORTE NOMINA		5,721,688

REMANENTES POR PAGAR. Registra los valores correspondientes a los aportes pendientes de pago, resultante de la liquidación de los asociados retirados.

Aportes ex –asociados (liquidaciones) 308.906

DIVERSAS. Registra los valores pendientes de pago diferentes a los anteriores.

Consignaciones sin identificar bancos	100,000	
Cheque pendiente	6,197,956	
TOTAL DIVERSAS		6,297,956

NOTA 12. IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS

Comprende el valor de los gravámenes de carácter general y obligatorio a favor del estado y a cargo de la entidad.

Impuesto a las ventas por pagar	198,000	
Impuesto de industria y comercio	1,564,306	
TOTAL IMPUESTOS, GRAVAMENES		1,762,306

NOTA 13. FONDOS SOCIALES

Son los recursos apropiados de los excedentes de cada ejercicio, se agotan mediante reglamentación que hace la entidad.

Fondo de bienestar social	5,569,191	
Fondo social otros f. Espec. (apoyo invers. Social.)	10,300,451	
	86,639,717	
Fondo social de Previsión		
TOTAL FONDOS SOCIALES		102,509,359
Fondo de desarrollo social empresarial	36,667,702	36,667,702
Total fondos sociales		139,177,061

NOTA 14. OBLIGACIONES LABORALES

Corresponde al saldo adeudado a los empleados por concepto de prestaciones sociales a diciembre 31 de 2015.

Cesantías consolidadas	11,131,327	
Intereses sobre cesantías	1,335,760	
Vacaciones consolidadas	<u>6,568,930</u>	
TOTAL OBLIGACIONES LABORALES		19,036,017

NOTA 15. INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS

Registra los dineros recibidos por el fondo a nombre de terceros los cuales serán reintegrados o transferidos a sus dueños en los plazos y condiciones convenidos.

Suministros asociados	123,600,623	
Póliza automóviles SOAT	2,065,000	
Prever	2,379,300	
Fondo de garantías FGA	7,739,751	
Póliza deudores Suramericana	6,459,020	
Póliza Autos Suramericana	60,131,041	
Seguro Vida Sura	4,775,233	
Recaudos Procrédito	<u>1,238,507</u>	
TOTAL INGRESOS REC. PARA TERC.		208,388,475

NOTA 16. DIVERSOS

Registra los dineros que se deben a terceros. Son los siguientes:

Fondo entrega ahorros	543,000	
Fondo entrega ahorros Capricentro	<u>190,000</u>	
TOTAL DIVERSOS		733,000

NOTA 17. PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES

Registra los valores estimados por el fondo para cumplir con algunas obligaciones. Son los siguientes:

Provisión intereses bono navideño	192,207	
Provisión intereses ahorro estudiantil	235,281	
Provisión intereses programado vivienda	<u>15,831,958</u>	
TOTAL PASIVOS EST. Y PROVISIONES		16,259,446

NOTA 18. ANTICIPOS Y AVANCES (FONDO ROTATORIO DE VIVIENDA)

Convenio con las empresas que conforman el grupo Expofaro.

Fondo Rotatorio de Vivienda	230,163,576	
Intereses Fondo Rotatorio de Vivienda	186,514,415	
Gastos generales F.R.V.	<u>-15,704,909</u>	
TOTAL ANTICIPOS Y AVANCES		400,973,082

NOTA 19. APORTES SOCIALES

Son los aportes efectivamente pagados por los asociados al fondo.

Aportes ordinarios	541,150,646	
Aportes readquiridos	<u>92,148,686</u>	
TOTAL APORTES SOCIALES		633,299,332

Representan el 66.08 % del total del patrimonio.

NOTA 20. RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES SOCIALES

Representa el valor apropiado de los excedentes conforme a disposiciones legales, absorbe pérdidas futuras y protege el patrimonio.

Reserva protección de aportes	187.540.001
-------------------------------------	-------------

NOTA 21. EXCEDENTE DEL EJERCICIO

Representa el valor de los excedentes o pérdidas determinados al cierre del ejercicio económico, como resultado del período.

Representa el 14.34 % del total del patrimonio.

Excedente del ejercicio (2015)	137.462.870
--------------------------------------	-------------

INGRESOS OPERACIONALES

Representan los beneficios operativos y financieros que percibe el fondo en el desarrollo del giro normal de su actividad.

NOTA 22. RECUPERACIONES

Registra los ingresos originados en la recuperación de provisiones creadas y otras cuentas.

Reintegro provisión cartera	7,244,856	
Reintegro transporte mensajero	833,500	
Reintegro fondo para gastos	12,481,648	
Recup.Capital cartera castigada	300,000	
Intereses recuperación cartera	518,811	
TOTAL RECUPERACIONES		21,378,815

NOTA 23. SERVICIOS DE CRÉDITO

Son las sumas o valores recibidos y/ o causados por el fondo de empleados como resultado de las actividades desarrolladas en cumplimiento de su objeto social principal.

Total servicios a Diciembre 31	474.751.029
--------------------------------	-------------

Representan el 91.02 % del total de los ingresos.

NOTA 24. INGRESOS FINANCIEROS

Son los ingresos obtenidos por el fondo por concepto de rendimientos en inversiones y otras actividades.

CONCEPTO	AÑO 2015	AÑO 2014
Intereses(inversiones temporales)	602,464	-
Descuentos por pronto pago	2,328,799	2,953,787
Descuento PP Prever	2,549,585	2,451,728
Descuentos Suramericana	6,197,421	1,610,841
Intereses fondo de liquidez	10,179,187	4,860,351
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	21,857,456	11,876,707

NOTA 25. INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES

Registra valores recibidos por concepto de ingresos de asociados y eventos de integración y solidaridad.

CONCEPTO	AÑO 2015	AÑO 2014
Donación ingreso asociados	3,390,682	2,396,391
TOTAL INGRESOS ADM. Y SOC.	3,390,682	2,396,391

INGRESOS NO OPERACIONALES

Representan los beneficios diferentes a los obtenidos por el fondo en el desarrollo del giro normal de su actividad.

NOTA 26. UTILIDAD EN VENTA DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO:

Representa la diferencia a favor del fondo por la venta de propiedades, planta y equipo y su valor en libros.

Representa el 14.34 % del total del patrimonio.

Equipo de computación y comunicación	160.000
--	---------

GASTOS OPERACIONALES

NOTA 27. GASTOS DE PERSONAL

Son los gastos ocasionados por concepto de la relación laboral existente de conformidad con las disposiciones legales vigentes. Son los siguientes:

Sueldos	123,109,624
Auxilio de transporte	1,854,772
Cesantías	11,131,327
Intereses sobre cesantías	1,335,760
Prima de servicios	11,168,768
Vacaciones	10,503,312
Bonificaciones	8,150,000
Dotación y suministro a empleados	960,000
Aportes I.S.S.pension y A.R.P.	28,468,644
Aportes caja compensación, ICBF y SENA	11,857,755
TOTAL GASTOS DE PERSONAL	208,539,962

Representan el 54.30 % total de los gastos y costos operacionales

NOTA 28. GASTOS GENERALES

Son los gastos causados por concepto de la realización de funciones administrativas generales. Son los siguientes:

Honorarios	23,001,678
Impuesto(gravamen mov. Financ.)	8,219,742
Arrendamientos	4,415,442
Administración de bienes	4,266,385
Seguros	2,291,967
Aseo y elementos	979,970
Cafetería	317,660
Servicios públicos	6,967,152
Portes y cables	261,914
Transporte	4,601,500
Papelería y útiles de oficina	2,006,573
Publicidad y propaganda	143,000
Contribuciones y afiliaciones	5,851,361
Gastos de asamblea	1,369,112
Gastos de directivos	299,630
Gastos legales	1,697,100
Gastos de viajes	1,045,167
Sistematización	12,945,580
Gastos varios	
Ajuste al peso	154
Gastos varios ferias	2,687,119
Iva al costo ferias	188,081
Auxilio practicante	4,080,926
Servicio de encuadernación	429,000
Gastos varios oficina	
Iva al costo varios oficina	

Mensajería	200,000	
Gastos varios oficina	2,507,383	
Iva al costo varios oficina	395,673	
TOTAL GASTOS GENERALES		91,169,269

Representan el 23.74 % total de los costos y gastos operacionales y no operacionales

NOTA 29. PROVISIONES

Son las sumas provisionadas según las normas legales, se pueden destinar para cubrir contingencias de pérdidas de los créditos cuando sea necesario o de inversiones.

CONCEPTO	AÑO 2015	AÑO 2014
Inversiones temporales (Interbolsa-Esparta)	-481,891	7,754,458
Créditos de consumo	-519,662	2,343,846
Provisión general de cartera	11,370,894	6,813,607
Cuentas por cobrar (interés consumo)	4,621,687	1,643,010
TOTAL PROVISIONES	14,991,028	18,554,921

NOTA 30. DEPRECIACIONES

Son las depreciaciones que se hacen a los activos fijos. Son las siguientes:

Muebles y equipos de oficina	2,660	246,747
Equipo de computación y comunicación	3,335,177	2,286,108
TOTAL DEPRECIACIONES	3,337,837	2,532,855

NOTA 31. GASTOS FINANCIEROS

Registra el valor de los gastos causados durante el año por las diferentes transacciones ejecutadas con los bancos.

CONCEPTO	AÑO 2015	AÑO 2014
Gastos bancarios	10,076,774	9,008,629
Intereses	1,620,685	1,869,008
Otros (intereses SBT)		2,429,326
TOTAL GASTOS BANCARIOS	11,697,459	13,306,963

NOTA 32. OTROS GASTOS FINANCIEROS

Registra el valor de los gastos causados durante el año por las diferentes transacciones ejecutadas con los bancos.

Intereses bancarios por préstamos	6.863.436
---	-----------

NOTA 33. GASTOS EXTRAORDINARIOS

Registra el valor de gastos pagados por el fondo para atender operaciones diferentes a las del giro ordinario de su actividad. Se representan en:

Impuestos asumidos	588.050
--------------------------	---------

NOTA 34. GASTOS DIVERSOS

Registra los gastos no operacionales ocasionados por conceptos diferentes a los mencionados anteriormente.

Multas, sanciones y litigios, intereses mora.	12.800
--	--------

NOTA 35. COSTOS POR SERVICIOS

Es el valor de los costos incurridos por la entidad, para la obtención de los ingresos en la colocación de recursos por la prestación de sus servicios de ahorro y crédito.

CONCEPTO	AÑO 2015	AÑO 2014
Intereses certificados de depósitos	4,190,291	6,330,204
Intereses ahorro permanente	6,599,985	6,214,258
Intereses ahorro disponible	3,398,414	2,376,279
Intereses ahorro infantil	285,626	300,696
Intereses bono navideño	18,289,080	16,979,291
Incentivo bono navideño	3,866,100	3,696,000
Incentivo ahorro estudiantil	214,673	133,902
Ingresos ahorro infantil	-180	
Intereses ahorro programado vivienda	10,031,282	9,293,737
TOTAL COSTOS POR SERV.	46,875,271	45,324,367

Representa el 12.20 % del total de costos y gastos.

NOTA 36. CUENTAS DE ORDEN

Son cuentas de registro utilizadas por el fondo que reflejan información sobre hechos ocurridos que se registran para tener un control de la información gerencial o control de futuras situaciones financieras.

Intereses cartera de créditos	1,360,555
Activos castigados (cartera crédito)	8,636,948
Muebles y equipos depreciados	16,398,617
Ajustes por inflación activos	4,261,133
Créditos exasociados	88,504,685
Créditos de consumo	3,511,480,471
Capital mínimo irreducible	150,000,000
Ajustes por inflación (pasivo y patrimonio)	59,410,197
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	3,840,052,606

LUÍS HUMBERTO ARENAS L.
Gerente

ELIZABETH YEPES VILLADA
Contadora
T.P. 132934 -T

SARA TERESA VARGAS L.
Revisora Fiscal
T.P. 12603-T

INDICADORES FINANCIEROS

INDICE LIQUIDEZ Activo Corriente / Pasivo corriente

AÑO 2015 **AÑO 2014**

1.68	1.78
------	------

Los activos corrientes cubren las deudas a corto plazo en 1.68 veces. Indica la capacidad de pago del fondo para cubrir sus deudas a corto plazo. Tiene buen índice de liquidez y entre más alto mejor.

RIESGO CREDITICIO Cartera Bruta / Depósitos

2.59	2.60
------	------

Este indicador mide el riesgo financiero del fondo, es un resultado muy positivo generando un riesgo menor. Su patrimonio está consolidado con crecimiento y con rentabilidad.

COBERTURA PROVISION GENERAL Provisión general / Cartera bruta

1.80	1.92
------	------

La provisión general está en un indicador bueno, cumpliendo parámetros establecidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria. Representa 1.80 % de la cartera bruta.

INDICE DE PROPIEDAD Patrimonio/ Activo total

27.74	29.65
-------	-------

Indica la participación de los asociados en los activos del Fondo. De cada peso que el fondo tiene invertido en activos, \$ 27.74 han sido financiados con recursos propios. El 27.74 del total de los activos es de los asociados.

ENDEUDAMIENTO Pasivo total / Activo total

72.26	70.35
-------	-------

Es la participación que tienen los terceros, incluyendo a los asociados. De cada peso invertido en activos, \$ 72.26 han sido financiados con recursos captados de sus asociados, el fondo rotatorio de vivienda, obligaciones financieras y otras cuentas por pagar.

ENDEUDAMIENTO SIN AHORRO PERMANENTE Pasivo total / Ahorro permanente / Activo total

50.97	49.39
-------	-------

Aquí no se tiene en cuenta el ahorro permanente a largo plazo que representa el 29.46% del total del pasivo.

CONTROL DE GASTOS Gastos totales /Ingresos totales

AÑO 2015	AÑO 2014
73.64	70.18

Los ingresos incrementaron con respecto al año anterior en \$ 47.956.458 por los servicios de crédito, recuperaciones y financieros y los costos y gastos en \$ 51.714.548 con respecto al año 2014.

MARGEN NETO DE UTILIDAD Excedentes / ingresos totales

26.36	29.82
-------	-------

Indica el porcentaje de rentabilidad de los ingresos. EL excedente corresponde a un 26.36 % de los ingresos. Por cada peso recibido como ingreso se generó\$ 26.36 de excedente del ejercicio. Con un 3.46 % menos sobre el 2014.

RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO Excedentes / Patrimonio	14.34	16.06
--	-------	-------

Los excedentes representan el 14.34 % del total del patrimonio.

RIESGOS DE ESTRUCTURA Y RENTABILIDAD

Cartera Bruta / Activos	90.06	91.01
Depósitos / Activo total	34,74	35.05
Aportes Sociales/Activo total	18.33	19.52
Crédito externo / activo total	14.09	9.96

El resultado del 2015 frente al 2014, se incrementó con los préstamos bancarios y arrojando intereses más altos frente al año anterior. El fondo se encuentra en un punto intermedio; debe disminuirse del 0 al 10 %.

El 90.06 % de los activos del fondo se dedica al servicio de créditos de los asociados, la cartera de créditos de consumo es productiva en cuanto a los activos, generando buenos intereses de crédito para el fondo. Los depósitos y los aportes sociales deben fortalecerse pero esto depende del número de asociados que se encuentran afiliados al fondo y de la permanencia en la empresa. Presentando en sus depósitos un incremento del 15.50 % frente al 2014 y en los aportes del 9.44 %

	AÑO 2015	AÑO 2014
CAPITAL INSTITUCIONAL / ACTIVO TOTAL	8.10	7.95

La reserva para protección de aportes sociales y los aportes amortizados representan el 8.10 % del total de activos. Este indicador aumentó frente al año 2014 en 0.15 %

EFICIENCIA DEL SERVICIO Total cartera / Total activo Neto	88.40	89.00
--	-------	-------

El 88.40 % de los activos del fondo se dedican al servicio de sus asociados. Es un indicador excelente.

	AÑO 2015	AÑO 2014
CAPITAL INSTITUCIONAL / ACTIVO TOTAL	8.10	7.95

La reserva para protección de aportes sociales y los aportes amortizados representan el 8.10 % del total de activos. Este indicador aumentó frente al año 2014 en 0.15 %

EFICIENCIA DEL SERVICIO Total cartera Neta/ Total activo	88.40	89.00
---	-------	-------

El 88.40 % de los activos del fondo se dedican al servicio de sus asociados. Es un indicador excelente.

RENDIMIENTO DE ACTIVO TOTAL Utilidad Neta/ Activo total	3.98	4.76
--	------	------

Es la capacidad del activo para producir utilidades. Cada peso invertido en activo total, genera \$ 3.98 de utilidad neta, presenta una disminución frente al 2014 de 0.78 %

DISMINUCION PATRIMONIAL Patrimonio/Capital social	1.51	1.51
--	------	------

Es un indicador de riesgo financiero, de acuerdo al umbral establecido por la Superintendencia de la Economía Solidaria debe ser mayor que 1, las dos vigencias comparadas son muy buenas, generó incremento patrimonial del 9 %.

LUÍS HUMBERTO ARENAS L.
Gerente

ELIZABETH YEPES VILLADA
Contadora
T.P. 132934 -T

SARA TERESA VARGAS L.
Revisora Fiscal
T.P. 12603-T

DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL

A los señores asociados del

FONDO DE EMPLEADOS FODEXPO

En atención a lo dispuesto en los artículos 207, 208 y 209 del Código de Comercio, como revisora fiscal del fondo, presento el dictamen correspondiente período 2015.

- 1) He auditado el balance general del FONDO DE EMPLEADOS FODEXPO, al 31 de diciembre de 2015 y 2014 y el correspondiente estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio, estado de cambios en la situación financiera y estado de flujos de efectivo, acompañados de sus notas, con las cuales conforman un todo indivisible. Los estados financieros comparativos con el periodo anterior se preparan y presentan conforme a los principios de contabilidad generalmente aceptados. Están certificados por el representante legal y el contador del fondo verificando previamente las afirmaciones contenidas en ellos, y que las mismas han sido tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

Las notas, como presentación de las prácticas contables y revelaciones del fondo, aparecen identificadas con números y tituladas para expresar los estados financieros y las políticas contables más significativas, de los años terminados en esas fechas. La administración del fondo es responsable de la preparación y la adecuada presentación de los estados financieros en su conjunto. Responsabilidad que incluye: diseñar, implementar y mantener un buen control interno seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas. Una de mis funciones consiste en auditar dichos estados financieros y expresar un dictamen sobre ellos.

- 2) Como revisora fiscal obtuve la información para cumplir mis funciones; llevé a cabo mi labor de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas en Colombia. Estas normas requieren que se planee y efectúe mi trabajo para obtener seguridad razonable acerca de los estados financieros. Una auditoría de Estados Financieros implica, entre otras cosas, hacer un examen de la evidencia que respalda las cifras y las revelaciones en los Estados Financieros, y a evaluar los principios de contabilidad utilizados y las estimaciones contables hechas por la administración. Mi examen incluyó también, la revisión de los registros contables que soportan las cifras en los estados financieros. Considero que mi auditoría proporciona una base razonable para fundamentar el dictamen que expreso a continuación.
- 3) En mi opinión, los estados financieros mencionados, tomados fielmente de los libros y adjuntos a este dictamen, presentan razonablemente la situación financiera del FONDO DE EMPLEADOS FODEXPO, al 31 de diciembre de 2015 y 2014. La contabilidad se lleva conforme a las normas legales y a la técnica contable, las operaciones registradas en los libros se ajustan a los estatutos, a las decisiones de la asamblea y de la junta directiva; la correspondencia, los

comprobantes de contabilidad, auxiliares, caja diario, mayor y balances, inventario y balance, las actas de asamblea, actas de junta directiva, evaluación de cartera, evaluación del riesgo de liquidez, registro de asociados y comité de control social se llevan y se conservan debidamente.

- 4) Se ha dado cumplimiento a lo dispuesto en el artículo 38 de la Ley 222 de 1995, me he cerciorado que el informe de gestión contiene toda la información exigida por la Ley y la información financiera incluida en él, es la misma de los Estados Financieros correspondientes al año 2015 y se verificó la concordancia entre ellos.
- 5) Para dar cumplimiento a lo establecido en la Ley, y en las normas vigentes, me he cerciorado de que el fondo cumpla con las normas relacionadas con derechos de autor, posee las licencias del Software Contable y Financiero. Ha dado aplicación a la evaluación del riesgo de liquidez, fondo de liquidez y constitución de las provisiones general e individual con cargo al estado de resultados.
- 6) El Fondo de Empleados cumple con las normas establecidas por el sistema de seguridad social, pensiones, riesgos profesionales y cobertura en aportes parafiscales.
- 7) El Fondo de Empleados maneja su información contable y financiera a través del aplicativo de la entidad Ordenamientos Profesionales Automatizados "OPA"; lo siguen adecuando para dar cumplimiento a la ley de convergencia hacia las Normas Internacionales de Información Financiera y aseguramiento de la información, para cambios de reforma tributaria y para riesgo crediticio y de liquidez.
- 8) La cartera de créditos y cuentas por cobrar se clasifican siguiendo los lineamientos de la Resolución 1507 del 27 de noviembre de 2001 modificada en la 1152 de 2002, expedidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria. En cuanto a revelación de riesgos de crédito, la administración adelanta el aplicativo SARC que es un sistema de administración en riesgo crediticio para mejorar el proceso de estudio y otorgamiento del crédito y minimizar la cartera morosa.
- 9) El fondo de empleados, se encuentra en proceso de implementación de nuevas disposiciones legales como: El Sistema de Gestión en Seguridad y Salud en el trabajo, reglamento de higiene y seguridad en el trabajo, formación de comité paritario, sistema en riesgo crediticio, sistema riesgo de liquidez, y otras políticas legales.
- 10) El fondo cumple con el envío de los informes a La Superintendencia de La Economía Solidaria, incluyendo el estado de situación financiera de apertura relacionado con las Normas Internacionales de Información Financiera y la información a la Unidad Administrativa de Información Financiera.

El fondo cumplió con la actualización en el registro mercantil, información de medios magnéticos año 2014, declaración de ingresos y patrimonio, presentación de la declaración de industria y comercio, declaraciones mensuales de retención en la fuente, y gravamen a los movimientos financieros.

OTROS ASPECTOS

Durante el año 2014 se adelantó varias capacitaciones sobre normas internacionales de información financiera para generar balance de apertura año 2014 y comparativo con el 2015, enviado en diciembre de 2015.

En el año 2015 se tuvo jornada de supervisión por parte de la Superintendencia de la Economía Solidaria con asistencia por parte del fondo y se dio respuesta a los requerimientos solicitados.

Se debe continuar con la capacitación a todos los asociados, administración, junta directiva, comité de control social, comité de apoyo y empleados del fondo, para optimizar su recurso humano y fortalecer todas las actividades del fondo como se hizo durante el año 2015.



SARA TERESA VARGAS LAVERDE

Revisora Fiscal Principal

Tarjeta Profesional No. 12603 T

Envigado, 29 de marzo de 2016
