



33° ASAMBLEA GENERAL DE ASOCIADOS



De corazón con nuestro Fondo





CONTENIDO

1. Visión, Política de Calidad y Entorno Macroeconómico Colombiano
2. Informe de Gestión de la Junta Directiva y la Administración 2012
 - 2.1 Balance Social
 - 2.2 Balance Financiero
 - 2.3 Actividades Administrativas
3. Informe de los Organismos de Control
 - 3.1 Informe del Comité de Control Social
 - 3.2 Informe del Revisor Fiscal
4. Estados Financieros del 2012
5. Propuesta de Distribución de Excedentes 2012



JUNTA DIRECTIVA

Oscar Londoño Escobar
Presidente

Mario Vergel Insignares
Vicepresidente

Maricarmen Crespo Ariño
Secretario

Principales:

Nasser Obando Daes

Rodrigo Díaz Pataquiva

Suplentes:

Pedro Pinto Ramírez

Angel Puentes Sabagh

Luis Hoyos Arcila

Eugenio Murgas Saurith

Luis Henao Rojas

REVISOR FISCAL

Orelis Fernández Contreras

COMITÉ DE CONTROL SOCIAL

Principales:

José Reinaldo Quiroga Gómez
Presidente

Dicson Leño Martínez
Vicepresidente

Jorge Villarreal Rodríguez
Secretario

Suplentes:

Wilmer Martínez Celedón

Luis Darío Ortíz Chinchilla

Dixon Bernate Torres

ADMINISTRACIÓN

Reinaldo Vargas González
Gerente

Héctor Peñaranda Durán
Sub Gerente Financiero y de Proyectos

Elizabeth Peñuela Guerrero
Sub Gerente Administrativa

Miguel Sanjuán Martínez
Contador

Marguie Martínez Daza
Coordinadora de Sistemas

Edgar Beltrán Rubio
Coordinador de Comunicaciones

Ivonne Arias González
Coordinadora de Bienestar Social

Eddy Johana Benavides Mendivelso
Coordinadora de Calidad y Servicio al Cliente



1. NUESTRA VISIÓN

Ser un Fondo que vincule a la totalidad de los asociados potenciales, constituyéndose en su opción preferida de inversión y crédito, con énfasis en el crédito productivo, posicionándose en los cinco primeros Fondos del país, fortaleciendo la cultura solidaria, proyectando una gestión social sostenible y promoviendo el cuidado del medio ambiente.

NUESTRA POLÍTICA DE CALIDAD

Es compromiso de FONDECOR, apoyar el mejoramiento de la calidad de vida de los asociados y sus familias, a través de la satisfacción oportuna de sus necesidades, mediante su portafolio de servicios, manteniendo el valor de los aportes e inversiones, asegurando el mejoramiento continuo de sus procesos, con proyección social a la comunidad y promoviendo el cuidado del medio ambiente.



ENTORNO MACROECONÓMICO COLOMBIANO

Los diferentes análisis financieros que realiza el Banco de la República anualmente muestran un panorama económico global con mejorías en el último trimestre con la continua caída de las tensiones financieras globales. El crecimiento mundial inició desde el 3.2% en el 2012 proyectándose hacia el 3.6% en 2013 y el 4.1% en 2014. Sin embargo, para que esta recuperación continúe se necesita la implementación de políticas apropiadas por parte de Estados Unidos y Europa.

En Colombia por ejemplo, el PIB entró en una fase de moderación, la cual se vio muy afectada en el último trimestre de 2012, presentándose los cuellos de botella en sectores como la minería y la baja inversión pública, acciones que determinaron un menor dinamismo del PIB.

Se proyecta un crecimiento de la economía en un 4.1% y 5.0% en 2013 y 2014, resultado obtenido por la aceleración del consumo que va desde un 4.3% en el 2012 a un 4.7% en el 2013. Entre tanto, la inversión privada moderará su crecimiento del 6.9% en 2012 a un 5.3% anual en el 2013. Las exportaciones se sostendrán, en su mayoría, por el sector minero-energético.



El consumo de los hogares crecerá en promedio 4,9% anual entre 2013 gracias a la reducción de la tasa de interés, las mejoras en el mercado laboral y los elevados niveles de confianza que se mantienen en el país.

El Banco de la República mantendrá su dinámica de compra y venta de divisas durante el año, con una efectividad limitada sobre el transcurso de mediano plazo de la moneda.

En los próximos años, Colombia mantendrá una posición sobresaliente en América Latina, pero deberá resolver algunos tópicos de política pública e institucional para que el país aumente su potencial de crecimiento. Se deben afrontar temas como las conversaciones de paz, mejoras institucionales (políticas, sociales y económicas), consolidación e irrigación del auge minero-petrolero, hacer avances significativos en la dotación de infraestructura, el fortalecimiento de la industria y la formalización de la economía.

¿Qué podemos esperar de la recién aprobada reforma tributaria?

El Congreso de la República aprobó una nueva Reforma Tributaria, que incluyó modificaciones a la estructura impositiva de las empresas y las personas naturales.

Sus principales objetivos fueron ampliar la equidad del estatuto tributario y reducir algunas inflexibilidades del mercado laboral. De manera paralela se incluyeron otros asuntos como la simplificación de los impuestos al valor agregado (IVA) y el recorte a los impuestos a los flujos de portafolio en los denominados 'paraísos fiscales' de 33% a 14%.



En materia de flexibilidad laboral, la reforma recortó en 13,5% los impuestos a la nómina, buscando reducir de esta forma la informalidad y el desempleo estructural de la economía. La reducción en los impuestos a la nómina fue compensada en recaudo por una modificación a los impuestos a las utilidades de las empresas.

La reforma tributaria se enfocó en un espectro particular de la tributación— equidad y flexibilidad laboral. En materia de equidad impositiva, la reforma mantuvo las deducciones de ganancias por dividendos de los rentistas de capital. Colombia ha mantenido exentos los impuestos a los dividendos, que resulta razonable por asuntos de eficiencia económica de doble tributación, pero que en la política pública y en la práctica tributaria internacional se ha aceptado como eficiente si se considera el bienestar social agregado y como mecanismo de redistribución en un país con un alto grado de desigualdad por ingresos como Colombia.

En el plano laboral, la reforma mantuvo el impuesto a la nómina destinado a las Cajas de Compensación Familiar. Su contribución equivale a 3% del salario mensual, destinadas a financiar servicios de recreación, educación, crédito, y salud, que fácilmente podrían ser ofrecidos por el sector privado, o incluso financiados de una manera menos regresiva. De igual forma, si bien la reforma redujo los impuestos a la nómina, la inflexibilidad laboral continuará siendo problemática en la medida en que el salario mínimo continúe siendo elevado (54% de la productividad media laboral), que podría ser restrictivo en el mediano plazo de continuar su mecanismo de indexación creciente en términos reales.

Fuente Banco de la República y BBVA Research.

2.1



BALANCE SOCIAL





Uno de los grandes desafíos de la Economía Solidaria, es la creación de programas que generen efectos e impactos, que tengan la oportunidad de incluir a todos los actores que hacen parte del sistema, que sean sostenibles y que generen cambios a nivel Local, Departamental y Nacional. En este sentido, los Fondos de Empleados en Colombia tienen el reto de invertir los recursos procedentes de los excedentes, en los fondos destinados para la realización de actividades de solidaridad, recreación y educación de sus asociados y beneficiarios, en programas que generen valor e impacto, acorde a las necesidades cambiantes de nuestra sociedad.

Teniendo en cuenta esto, Fondecor ha organizado su plan social, de manera que incluya a todos nuestros miembros (asociados y beneficiarios), generando impacto y sostenibilidad a través de programas educativos que buscan la formación de nuestros beneficiarios en diferentes temas (Liderazgo, Medio Ambiente, Familia, Cultura, Deporte y Recreación), aportando así a elevar los índices de emprendimiento dentro de la población afectada.

De la misma manera, la extensión de la labor solidaria del Fondo mediante sus programas de donaciones menores y los programas de la Fundación Fondecor, han dado prioridad al tema educativo, teniendo en cuenta que la educación es una de las necesidades básicas que tiene el efecto de generar impacto a largo plazo.

A continuación presentamos las cifras del balance social del 2.012.



FONDO DE SOLIDARIDAD

PROGRAMA	ACTIVIDAD	
1. Auxilios de Solidaridad	Tipo de auxilio	Beneficiarios
	1. Enfermedad Ruinosa	23
	2. Fallecimiento Beneficiario	84
	3. Fallecimiento Asociado	2
	4. Educación Niños Especiales	59
	5. Destrucción de Vivienda	5
	6. Incapacidad	58
Total	231	



INVERSIÓN
\$ 97.545.825



FONDO DE BIENESTAR SOCIAL

INVERSIÓN

\$ 744.919.541





PROGRAMA	ACTIVIDAD
<p>1. Programa de Salud</p>	<p>Utilizando la máquina Inbody 230, se realizaron 350 mediciones en todas las poblaciones en donde residen nuestros asociados con el objetivo de detectar el estado de sobrepeso, el exceso de grasa magra y segmental, el exceso de musculatura y el valor del metabolismo del paciente; con base en los resultados obtenidos se entregaron una serie de recomendaciones de alimentación y ejercicios.</p>
<p>2. Programa de Beca Fondecor</p>	<p>La beca Fondecor 2.012, fue adjudicada a los siguientes estudiantes: Grupo A: Alfredo Jimenez Zarur y Jossie Esteban Zuñiga. Grupo B: Silvana Rodríguez Acuña y Carolina Díaz Barrientos.</p>



INVERSIÓN
\$ 19.963.502

INVERSIÓN
\$ 45.336.000



PROGRAMA	ACTIVIDAD		
3. Auxilios Educativos	Convocatoria	Beneficiarios	
	CALENDARIO A	Primaria	291
		Bachillerato	120
		Técnico	10
		Universidad	352
	CALENDARIO B	Primaria	27
		Bachillerato	31
		Técnico	10
		Universidad	283
		Total	1124

INVERSIÓN
\$ 284.166.048



4. Talleres y Eventos Culturales

INVERSIÓN
\$ 395.453.991

4.1. Programas Juveniles

INVERSIÓN
\$ 98.744.197

PROGRAMA	ACTIVIDAD
<p>4.1.1. Festival de la Juventud</p>	<p>Realizamos el primer concurso de talento, contando con la presencia de 35 participantes en las categorías infantil, juvenil y adultos. Los 20 finalistas tuvieron la oportunidad de realizar sus presentaciones (Baile y Canto) en el parque "Jose Elías del Hierro", de la población de Urumita, acompañados de sus familiares, de los asociados residentes y de la comunidad de este municipio.</p>



INVERSIÓN
\$ 30.805.335



4.1.2. Primos en Acción

INVERSIÓN
\$ 67.938.862

PROGRAMA	ACTIVIDAD
<p>Campamento Fondecor</p>	<p>Realizamos la novena versión de nuestro campamento en el Centro Recreacional Turipaná en la ciudad de Barranquilla. Durante dos días los jóvenes recibieron seminarios sobre las consecuencias causadas por el uso de sustancias alucinógenas. Además, se trabajaron temas de liderazgo, trabajo en equipo, y se realizó una actividad dirigida al uso las destrezas físicas y mentales de los participantes.</p>

INVERSIÓN
\$ 64.313.720





4.1.2. Primos en Acción

INVERSIÓN
\$ 67.938.862

PROGRAMA	ACTIVIDAD
<p>Programa de Voluntariado Juvenil</p>	<p>Los jóvenes de las poblaciones de Urumita, Riohacha, Fonseca y Villanueva, participaron activamente de este programa, el cual tenía como objetivo principal, la vinculación de nuestros jóvenes a la realización de un proyecto social en sus poblaciones de residencia. Los proyectos desarrollados fueron de carácter educativo, medioambiental y de donaciones en especie.</p>

INVERSIÓN
\$ 3.625.142





4. Talleres y Eventos Culturales

INVERSIÓN
\$ 395.453.991

4.2. Programas Infantiles

INVERSIÓN
\$ 77.973.437

PROGRAMA	ACTIVIDAD
4.2.1. Día del Niño	Acompañamos a los niños en la celebración de su día con una actividad recreativa llena de música, luces, concursos y presentaciones musicales por parte de nuestros niños. Al finalizar cada niño participante recibió un obsequio.

INVERSIÓN
\$ 42.005.697



4. Talleres y Eventos Culturales

INVERSIÓN
\$ 395.453.991

4.2. Programas Infantiles

INVERSIÓN
\$ 77.973.437

PROGRAMA	ACTIVIDAD
<p>4.2.2. Semilleros del Planeta</p>	<p>Realizamos las cuatro actividades vacacionales medioambientales, en las que se desarrollaron actividades de pintura, creación de murales ecológicos, clases de danzas, clases de buceo y el desafío medioambiental, en las poblaciones de San Juan, Fonseca, Hatonuevo y Maicao. De igual manera, se vivieron los días medioambientales con los niños de Albania (visita al tortugario) El Molino (Centro Recreacional Agua Luna) y Bogotá (Jardín Botánico).</p>



INVERSIÓN
\$ 35.967.740



4. Talleres y Eventos Culturales

INVERSIÓN
\$ 395.453.991

4.3. Programa de Familia

INVERSIÓN
\$ 33.776.792

PROGRAMA

ACTIVIDAD

4.3.1. Primer Encuentro de Parejas Fondecor

Realizamos el primer encuentro de parejas en las poblaciones de Valledupar (Valledupar - Urumita - Villanueva); Riohacha (Riohacha - Maicao-Albania) y Barranquilla (Barranquilla - Santa Marta). El tema principal de esta actividad fue la vida sexual en pareja, liderado por psicólogas especializadas en el tema. La actividad finalizó con una cena y la presentación de un trío musical.

INVERSIÓN
\$ 23.978.710





4. Talleres y Eventos Culturales

INVERSIÓN
\$ 395.453.991

4.3. Programa de Familia

INVERSIÓN
\$ 33.776.792

PROGRAMA	ACTIVIDAD
<p>4.3.2. La Cultura del Ahorro en Niños</p>	<p>Evento que le dio vida al Banco Fondecor en las poblaciones de Valledupar, Urumita, Villanueva, Barrancas y Mushaisa. En nuestro banco los niños simulaban transacciones y a través de una actividad lúdica se les hizo énfasis en cultivar desde pequeños la cultura del ahorro. Al finalizar cada asistente al banco recibió una alcancía.</p>



INVERSIÓN
\$ 9.798.082



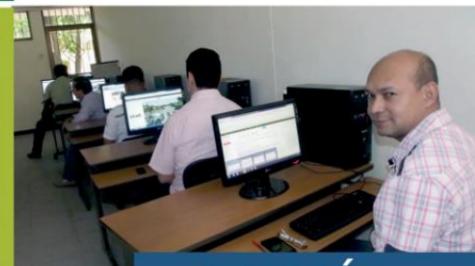
4. Talleres y Eventos Culturales

INVERSIÓN
\$ 395.453.991

4.4. Formación de adultos

INVERSIÓN
\$ 131.518.630

PROGRAMA	ACTIVIDAD
<p>4.4.1. Programa de Sistemas</p>	<p>Realizamos los seminarios de Excel y Penetración de Internet en las poblaciones de Valledupar, Riohacha, San Juan, Barranquilla y Mushaisa. El seminario tuvo una duración de 24 horas, en los cuales se llevó a la práctica el contenido del video tutorial desarrollado por Fondecor, con el temario a desarrollar en el curso (Funciones básicas de Excel, fórmulas, desarrollo de plantillas, buscadores en Internet y Redes Sociales).</p>



INVERSIÓN
\$ 21.389.123



4.4.2. Programa de Manualidades

INVERSIÓN
\$ 105.035.170

PROGRAMA	ACTIVIDAD
Curso de Decoración en Madera Country	Acompañamos a las esposas de nuestros asociados residentes en Valledupar, Urumita, Riohacha, Mushaisa y Barranquilla en la realización de este seminario cuyo objetivo era la enseñanza del arte de decorar madera country, mediante la realización de los proyectos de cocina.
Decoración Navideña en técnica patchwork	Acompañamos a las esposas de nuestros asociados, en la realización de este seminario, en el cual se elaboraron piezas decorativas utilizando las técnicas de pañolency y patchwork.

INVERSIÓN
\$ 41.734.999



INVERSIÓN
\$ 63.300.171



4. Talleres y Eventos Culturales

INVERSIÓN
\$ 395.453.991

PROGRAMA	ACTIVIDAD
<p>4.5 Programa Pensionados: "Cómo mantener una vida activa, después de la vida laboral"</p>	<p>En compañía de nuestro grupo de asociados pensionados residentes en Barranquilla, realizamos un plan de actividades (recreativas, deportivas, artísticas, entre otras) que pueden ser efectuadas por nuestros jubilados en esta nueva etapa, con el objetivo de mantener un ritmo de vida activo.</p>



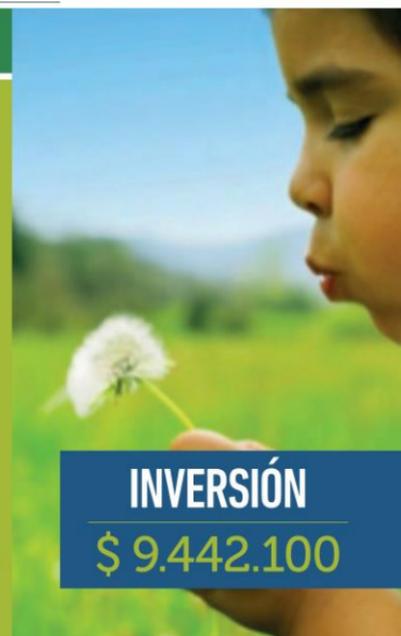
INVERSIÓN
\$ 5.094.337



4. Talleres y Eventos Culturales

INVERSIÓN
\$ 395.453.991

PROGRAMA	ACTIVIDAD
4.6. Patrocinios Culturales y Educativos	Juan Murillo- Exposición de cuadros Galería de New York Il festival Internacional de la Salsa Mushaisa Investigación Folklórica - Jose Gómez Rodríguez Conferencia One Young World - Henry Rodríguez Día de la Familia- Club Ceiva Día de las Madres Club Villanueva Mía Festival del Bolero en la Habana- Jhonatan Maccormick Celebración de los 20 años de Maclub Día del Trabajo- Sintracarbón Festival Vallenato- Piloneras Club Ceiva Festival Vallenato Concurso- Carlos Ustariz Festival Vallenato Concurso- Alfredo Barros Festival Vallenato Concurso- Fernan Caballero Carnaval de Bquilla- Cumbiamba Las Cayenas- Club bello mar Carnaval de la Guajira- Comparsa Club El Molino



INVERSIÓN
\$ 9.442.100



4. Talleres y Eventos Culturales

4.7. Programa Cultural

PROGRAMA

Teatro a la carta -
Bogotá

ACTIVIDAD

Invitamos a nuestros asociados residentes en Bogotá a disfrutar de una copa de vino en el marco de una obra de teatro, pool dance, show de bar tender y cierre musical.

INVERSIÓN

\$ 395.453.991

INVERSIÓN

\$ 25.898.921

INVERSIÓN

\$ 4.958.000



4. Talleres y Eventos Culturales

INVERSIÓN
\$ 395.453.991

4.7. Programa Cultural

INVERSIÓN
\$ 25.898.921

PROGRAMA

ACTIVIDAD

**Teatro a la carta -
Mushaisa**

En convenio con la administración del campamento Mushaisa, presentamos la comedia "Tremenda Confusión", evento en el cual los asistentes se divertieron con cada una de las situaciones jocosas que la actividad cultural mostraba.

INVERSIÓN
\$ 4.818.182



4. Talleres y Eventos Culturales

INVERSIÓN
\$ 395.453.991

4.7. Programa Cultural

INVERSIÓN
\$ 25.898.921

PROGRAMA	ACTIVIDAD
Presentación Cultural Poblaciones – Sábados Felicitos	Evento familiar, realizado en San Juan, Riohacha y Barranquilla, en el cual el comediante Guillermo “Memo” Orozco, hizo reír a las familias con su capacidad de encender esa chispa de ingenuidad y creatividad que tienen nuestros niños, creando situaciones y respuestas jocosas. Durante el evento también hubo espacio para que los asistentes adultos sonrieran con cada una de las actividades realizadas por el comediante.



INVERSIÓN
\$ 16.122.739



PROGRAMA	ACTIVIDAD
5. Economía Solidaria: Programa "Líder Fondecor"	Programa dirigido a formar líderes, enfocándose en el desarrollo de habilidades comunicativas, toma de decisiones y habilidades neurolingüísticas. Realizado con asociados residentes en Fonseca, Riohacha, Mina y Urumita.

INVERSIÓN
\$ 18.099.914

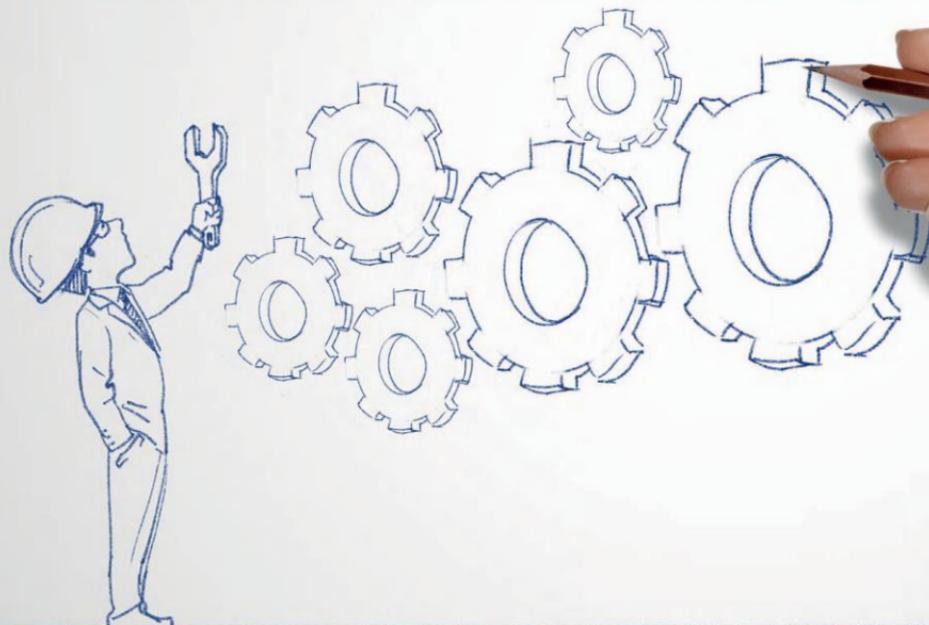




FONDO MICROEMPRESARIAL

INVERSIÓN

\$ 39.511.064





PROGRAMA	ACTIVIDAD
<p>Programa de Asesorías Empresariales</p>	<p>Iniciamos el programa de asesorías personalizadas para negocios constituidos, con el acompañamiento de la Fundación Coomeva, como entidad responsable de las tutorías de este proceso.</p>
<p>Concurso de Emprendimiento</p>	<p>Realizamos la premiación de nuestro primer concurso de emprendimiento dirigido a jóvenes estudiantes de bachillerato y estudiantes universitarios. Contamos con la participación activa de jóvenes de Riohacha, San Juan, Urumita, Barranquilla y Bogotá.</p>
<p>Curso Básico de Planes de Negocio</p>	<p>Finalizamos este programa iniciado en el 2011 en la ciudad de Barranquilla e iniciamos el programa de asesorías personalizadas para la realización de un plan de negocios desde una idea de emprendimiento.</p>



INVERSIÓN
\$ 9.567.074

INVERSIÓN
\$ 9.945.667

INVERSIÓN
\$ 19.998.323



FONDO PARA FOMENTO DEPORTIVO

INVERSIÓN

\$ 109.053.376



PROGRAMA	ACTIVIDAD
<p>Promoción</p>	<p>Realizamos los tres encuentros deportivos de Fondecor con la participación de los clubes de Valledupar, Urumita, Villanueva, San Juan, Distracción, Fonseca, Albania, Riohacha, Barranquilla, Santa Marta y Cartagena; y continuamos con el proceso de acompañamiento de nuestros niños especiales residentes en Riohacha, Barrancas, Fonseca, San Juan, Cartagena, Barranquilla y Valledupar, mediante la realización de una jornada de juegos para los niños y de una charla dirigida a los padres. Continuamos con el patrocinio de campeonatos deportivos organizados por clubes y comités deportivos.</p>
<p>Formación</p>	<p>Realizamos el segundo encuentro de escuelas de formación deportiva con la participación de nuestros niños entre ocho y diez años, quienes se forman en la práctica del fútbol en los municipios de Riohacha, Mina, Albania y Fonseca.</p>

INVERSIÓN
\$ 74.538.032

INVERSIÓN
\$ 16.011.492





PROGRAMA	ACTIVIDAD
Capacitación	Capacitamos a los entrenadores de las Escuelas de Formación Deportiva, en el tema de mejoras a los procesos administrativos de las escuelas para la consecución de recursos y sobre alternativas de entrenamiento físico para el fortalecimiento de los niños integrantes de las escuelas. De igual manera capacitamos a los instructores de los gimnasios en la realización de programas de ejercicios adecuados para aquellos empleados que presentan lesiones musculares, lesiones de columna y otros diagnósticos.
Patrocinio	Inversión en patrocinios deportivos.

INVERSIÓN
\$ 6.076.200

INVERSIÓN
\$ 12.427.652





TOTAL INVERSIÓN FONDOS SOCIALES

\$ 991.029.806



DONACIONES

Beneficiario	Valor Donación
Fundación Fondecor	20.000.000
Donaciones menores	3.995.840
Monto Donado	23.995.840



FUNDACIÓN FONDECOR

La ejecución de los fondos recibidos por las donaciones de los empleados, la donación de Fondecor y los ingresos por los convenios firmados, se realizó acorde a lo aprobado por el Consejo Directivo en el mes de Marzo de 2012.

La ejecución de los recursos se realizó de la siguiente manera:

Programas Educativos

Programa de Lectura "Que Rico es Leer"	10.000.000
Programa cultura "Vamos a Cine"	7.000.000
Programa de Sistemas "Aulas Móviles de Sistemas"	10.000.000
Inversión	27.000.000

Programa de Donaciones

Entrega de 300 kits escolares, dotaciones lúdicas, dotaciones de bibliotecas, dotación de zapatos, donación de bicicletas

Inversión	27.067.242
------------------	-------------------

INVERSIÓN
\$ 54.067.242



2.2

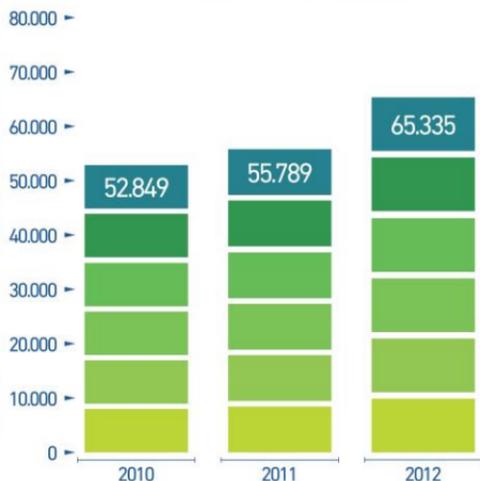


BALANCE FINANCIERO





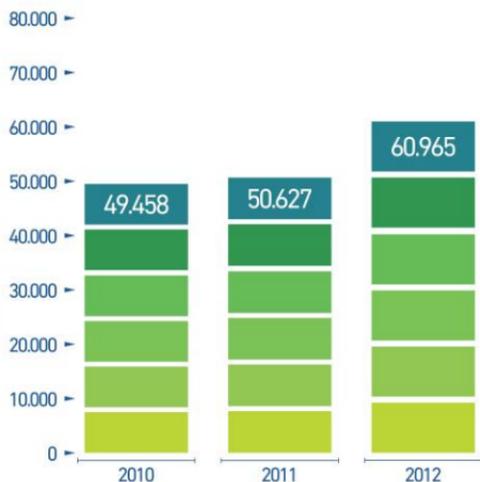
ACTIVOS



\$65.335MM fue el saldo con el que se cerraron los activos en diciembre de 2012, lo que representa un crecimiento del 17.11% en comparación al saldo registrado en diciembre del año inmediatamente anterior, esto corresponde a un crecimiento neto en activos de \$9.545MM, principalmente representado en la cartera de crédito de asociados (deducidas las provisiones), con un 93%, y el 7% restante se distribuye en el disponible, las inversiones, los activos fijos y los otros activos.



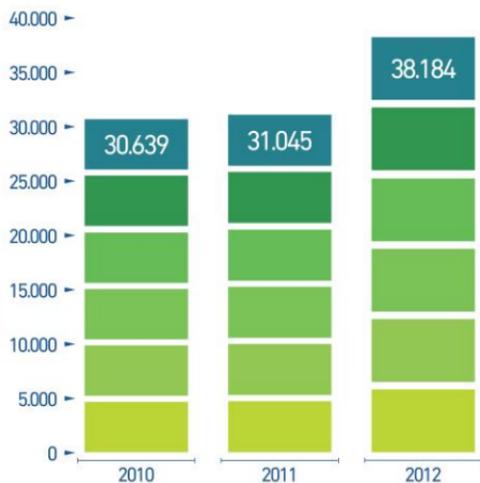
CARTERA DE CRÉDITO



El crecimiento total de la cartera, entre diciembre de 2011 y 2012 fue del 20.42%, porcentaje que equivale a \$10.338MM, muy superior al crecimiento de los años anteriores que en promedio crecía entre el 2% y el 3%. La cartera representa el 93% de los activos y el crecimiento antes mencionado se explica por los cambios en las condiciones de las líneas de crédito a partir de Junio; consistentes en la ampliación de plazos de 12 meses adicionales en la mayoría de las líneas y la disminución de la tasa de colocación en 2 puntos en las líneas de vehículo y compra de cartera, permitiendo en el segundo semestre, dinamizar la cartera con los beneficios ofrecidos a todos nuestros asociados.



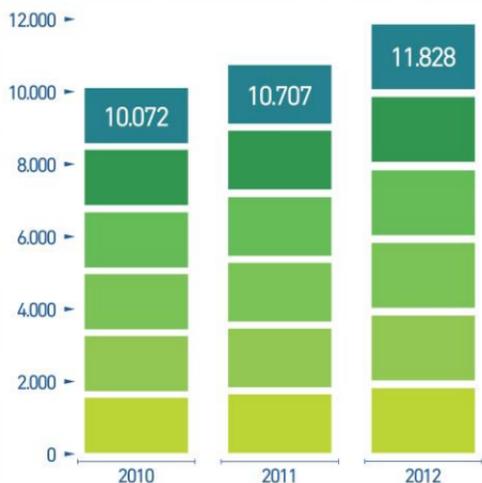
PASIVOS



Durante el 2012 los pasivos registraron un crecimiento del 23%, esto representa \$7.139MM. El 91% se concentra en las cuentas de depósitos y exigibilidades (57%), y en las obligaciones financieras (34%). Los depósitos están conformados por los ahorros permanentes, los CDATs y los ahorros programados captados de los asociados. Las obligaciones financieras, con un aumento importante del 64%, 5.069 MM, corresponde a los créditos contratados con las entidades financieras para apalancar el crecimiento de la cartera.



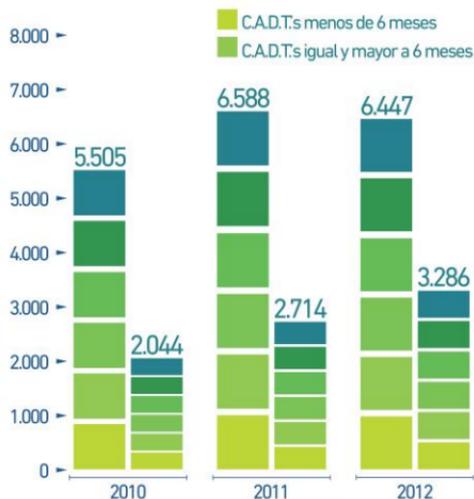
AHORROS PERMANENTES



Al finalizar el 2012, los ahorros permanentes registraron un crecimiento del 10.47% en comparación con el año anterior, como resultado de los nuevos ahorros recibidos de los asociados en el transcurso del año, correspondiente al 30% de la cuota periódica mensual, más los intereses capitalizados mensualmente.



CDATS



Las inversiones en CDATs registraron un crecimiento moderado del 5%, equivalente a \$431MM, destacando que la dinámica de este producto muestra un leve cambio en la preferencia por los plazos mayores de 6 meses; brindando estabilidad a la fuente de recursos del fondo para su operación y resaltando la confianza y capacidad de ahorro de nuestros asociados. Estos plazos mayores permitieron a nuestros asociados aprovechar el escenario de alta cotización que mantuvo la DTF durante el año 2012.



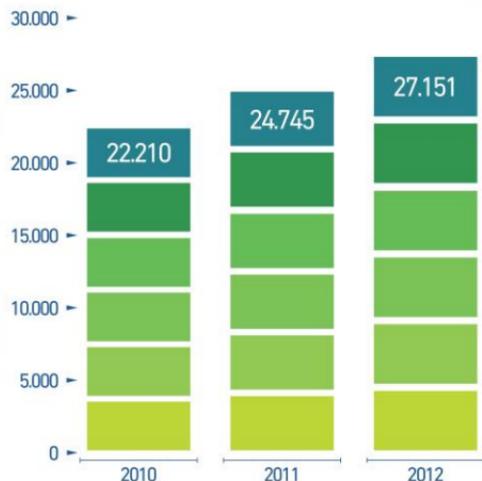
AHORROS PROGRAMADOS



Los ahorros programados aumentaron un 18.66%, es decir, \$54MM, recuperando en parte los saldos disminuidos el año anterior, fomentando el ahorro individual a nuestros asociados. Cabe resaltar que este producto es el que ofrece las mejores condiciones de rentabilidad de nuestro portafolio.



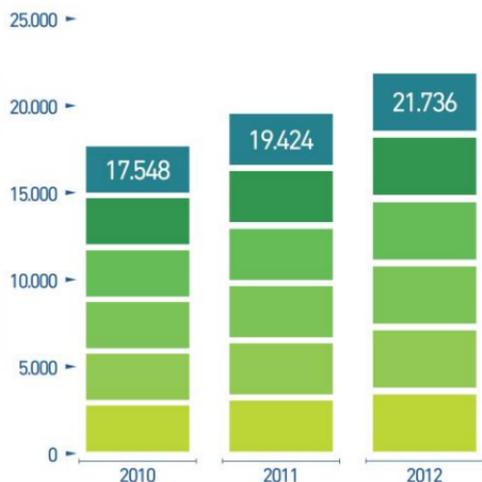
PATRIMONIO



En cuanto al patrimonio, este registró un crecimiento de \$2.406MM con respecto al 2011, equivalente al 9.72% especialmente por el aumento del saldo de los aportes sociales en \$2.311MM, es decir, un 11.90% y el aumento de la reserva legal en \$433MM y la disminución de los excedentes en \$275MM.



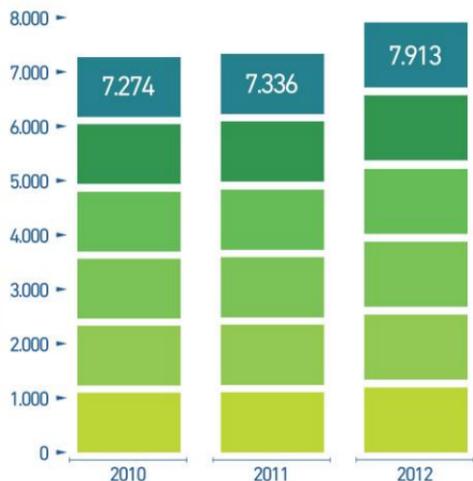
APORTES SOCIALES



Los aportes sociales aumentaron en \$2.311MM en el 2012, un valor equivalente al 11.90%, conformado por los aportes de los asociados y de los nuevos que ingresaron en el transcurso del año, esta cifra nos ubica como el segundo fondo a nivel nacional por el tamaño de sus aportes.



INGRESOS



La actividad de crédito, como principal fuente de ingresos de Fondecor genera el 88% de los mismos, a través de los intereses que se reciben por los préstamos que solicitan los asociados. El 12% restante se distribuye en los rendimientos financieros, retornos de proveedores, administrativos, recuperaciones y varios.

Los ingresos operacionales tuvieron un aumento del 8% con respecto al año 2011 debido al aumento del número de créditos de consumo que se otorgaron en el año 2012. Los intereses recaudados por concepto de créditos aumentaron en \$575MM con respecto al año 2011. Cabe resaltar que la dinámica de los ingresos se impulsó en el segundo semestre al tiempo que se consolidaba el crecimiento de la cartera.



GASTOS TOTALES



Durante el 2012 los gastos totales aumentaron en un 13%, es decir, \$362MM, especialmente por los gastos de provisiones de cartera vencida en \$113MM; los gastos generales en \$178 MM netos, donde los rubros más representativos son los gastos de mudanza al nuevo edificio en Barranquilla, \$45 MM, el aumento en el canon de arrendamiento, \$41 MM, el aumento en servicios públicos, \$33 MM, y el gasto de publicidad - regalos fin de año por \$93 MM, finalmente, el gasto por depreciación y amortización con un aumento de \$69MM.



COSTO

FINANCIERO



El costo financiero aumentó con respecto al 2011 en un 21%, equivalente a \$514MM, por los intereses pagados a nuestros asociados como resultado de sus inversiones en CDATs (\$218MM), los intereses de los ahorros permanentes (\$96MM) y los intereses bancarios (\$212MM). Las variables que más influyeron en los costos financieros de este periodo fueron, el aumento de la tasa DTF que impactó directamente las tasas de captación del Fondo en \$103 MM, así como los intereses bancarios que por este incremento representó \$88 MM adicionales. Así mismo, el incremento en el nivel de endeudamiento, representa \$124 MM adicionales, al pasar de \$7.888 MM en el 2011 a \$12.957 MM al cierre del 2012; variación de \$5.069MM adicionales que se utilizaron para apalancar el crecimiento de la cartera y que su costo se cubre con los ingresos de los intereses que generan las operaciones colocadas.



EXCEDENTES



El resultado al cierre del Ejercicio del 2012 muestra un crecimiento en la evolución general del negocio, representativamente en el nivel de cartera y moderadamente en el nivel de depósitos, e ingresos lo que representa al cierre del ejercicio unos excedentes por \$1.894 MM. Un 13% inferior al del 2011, como resultado de aspectos como: el incremento en un 160% (\$186 MM) en el valor de los regalos a nuestros asociados que impactó en \$93MM el resultado 2012; el aumento de la DTF que como se mencionó en el punto anterior impactó el costo financiero en \$191 MM, y los gastos generales que demandó las oficinas en Barranquilla por valor de \$119 MM.

2.3



ACTIVIDADES ADMINISTRATIVAS





ASPECTOS LEGALES

En cumplimiento a lo dispuesto en los artículos en los artículos 46 y 47 de la ley 222 de 1995 y la ley 603 del 2000 nos permitimos informar que:

ACONTECIMIENTOS IMPORTANTES ACAECIDOS DESPUÉS DEL EJERCICIO

El 7 de febrero de 2013 Sintracarbón (Sindicato de los Trabajadores del Cerrejón) decretó el inicio de la huelga de los trabajadores del Cerrejón, esta situación tendrá implicaciones para Fondecor en la medida que el mayor número de sus asociados dejaron de percibir ingresos laborales por lo cual no se podrán realizar los descuentos por nómina correspondientes, incre-

mentándose el indicador de cartera vencida y las provisiones que por ley se realizan sobre ésta.

La Administración del Fondo ha implementado un plan de contingencia tendiente a minimizar los impactos negativos que esta situación puede tener sobre la actividad del Fondo.



EVOLUCIÓN PREVISIBLE DE LA ENTIDAD

Indiscutiblemente el futuro de Fondecor está unido al futuro de nuestros asociados por ser ellos la razón única de nuestra entidad. Treinta años de servicio y fortalecimiento institucional, nos congratulan con lo logrado hasta el momento y nos comprometen a seguir trabajando en la consecución de los objetivos colectivos del Fondo, que apuntan a una mejora constante fundamentada en las Políticas de Calidad certificadas por el Icontec.

Dentro de nuestra Responsabilidad Social con los asociados, se encuentra la implementación de estrategias que motiven la cultura de ahorro y la satisfacción de las necesidades a través de nuestros productos en aras de mejorar la calidad de vida de los mismos y sus familias. Así como también contribuir en el mejoramiento de la condición física y la salud, dado a la tendencia mundial vista en el incremento del sedentarismo y al crecimiento de los niveles de

obesidad y enfermedades del corazón, panorama que no es ajeno a nuestro entorno.

En el 2013 Fondecor trabajará para seguir brindando a los asociados, principal pilar de esta institución de Economía Solidaria, servicios con tasas competitivas que les permita mejorar sus finanzas personales y el flujo de efectivo.

Además de las labores realizadas por la Administración, es a los asociados en primer lugar a quienes les corresponde, como dueños del Fondo, promover la asociación de sus compañeros de trabajo y promover entre ellos los beneficios que su entidad les presta.

Con el compromiso de los asociados, dueños de Fondecor; un capital humano competente y un sistema de Gestión de Calidad consolidado, es previsible un futuro de consolidación de nuestros objetivos estratégicos y crecimiento para nuestra entidad.



OPERACIONES REALIZADAS CON LOS ADMINISTRADORES Y DIRECTIVOS

Durante el año 2012 y teniendo en cuenta el carácter de nuestra entidad, como empresa de economía solidaria, se realizaron operaciones tanto activas como pasivas con nuestro amplio número de asociados cumpliendo las condiciones establecidas en nuestros reglamentos vigentes, acordes con las directrices emanadas de la Junta Directiva, el Estatuto y la Ley, incluidas 43 operaciones realizadas por los administradores del Fondo por un valor total de \$ 274MM.

PROPIEDAD INTELECTUAL Y DERECHOS DE AUTOR

El Fondo de Empleados del Cerrejón - FONDECOR, dentro de sus actuaciones para el logro de sus objetivos ha venido cumpliendo cabalmente con esta normatividad. Por lo demás, esta administración manifiesta que se seguirá tratando el tema con todo el rigor jurídico que ello implica, evitando de ésta forma violar la ley de derechos de autor vigente y exponerla a enfrentar juicios civiles y penales, pagar cuantiosas indemnizaciones y enfrentar publicidad adversa.



GOBIERNO CORPORATIVO



Administrativamente, Fondecor cuenta con los organismos legales estructurados quienes se reúnen de acuerdo con las disposiciones estatutarias vigentes para la atención de sus funciones.

Jurídicamente, Fondecor cumple con las obligaciones legales como empleador y especialmente con lo dispuesto en el Decreto 1406 de 1999, en sus artículos 11 y 12 y los plazos modificados por el Decreto 1670 de 2007, y Decreto 728 de 2008, nos permitimos informar que se ha cumplido con las obligaciones de autoliquidación y pago de los aportes al Sistema de Seguridad Social Integral de los empleados que ha tenido a cargo. De igual forma, en su calidad de administrador afirma que los datos incorporados en las declaraciones de autoliquidación son correctos y se han determinado correctamente las bases de cotización.



ICONTEC OTORGA

RENOVACIÓN DE CERTIFICACIÓN

A FONDECOR



Desde 2005 Fondecor ha venido trabajando cada día para fortalecer su Sistema de Gestión de la Calidad obteniendo en el 2011 la ratificación de nuestra certificación a través del Icontec (ISO 9001:2008). Esto evidencia nuestro compromiso con los asociados y la prestación de servicios con calidad. Durante el 2012 contamos con la visita de un delegado de Icontec, quien revisó nuestros procesos. Esto se realiza con el fin de mantenernos en línea con lo que exigen las normas de Calidad.



ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA

26 DE MARZO DE 2012

Siguiendo los lineamientos de la estructura Organizacional de Fondecor y de los principios de la Economía Solidaria, la cual se caracteriza por lograr una administración eficiente, participativa, autogestionaria y emprendedora, se llevó a cabo el 26 de marzo de 2012 la Trigésima Asamblea General Ordinaria de Asociados, en las instalaciones del Auditorio Makuira, ubicado en la unidad Residencial Mushaisa (Albania, La Guajira).

Cumpliendo con el quórum establecido por el reglamento de la Asamblea, se contó con la participación

de 992 asociados, de los cuales 306 estuvieron presentes y 686 representados.

En el desarrollo del orden del día propuesto, la Junta Directiva y la Administración del Fondo, presentaron ante todos los asistentes el Informe Anual de Gestión y Balance Social del año 2011. A su vez, se aprobaron los Estados Financieros, la propuesta de Distribución de Excedentes, los informes de Revisoría Fiscal y Comité de Control Social. Además, se escogieron los nuevos miembros de Junta Directiva y Cuerpos Colegiados.



AUDITORIAS Y CONSULTORÍAS

Dado al crecimiento constante de nuestro Fondo y previendo un posible aumento de asociados como consecuencia de los cambios ocasionados por el desarrollo de los planes de expansión de Cerrejón, Fonddecor decidió, en el año 2011, contratar dos auditorías, de sistemas y procesos, y una consultoría organizacional para evaluar si la estructura actual es la adecuada para responder óptimamente a las necesidades de nuestro mercado y que la misma garantice la seguridad de la información y la prestación de nuestros servicios con calidad.

En el primer trimestre del año se recibieron los informes de las firmas consultoras y se conformó entre miembros de la Junta Directiva y la Administración un comité de auditoría que siguió de cerca el desarrollo

de los procesos y sus resultados, que dieron origen a la elaboración de un Plan Maestro cuyo objetivo radicó en emprender las actividades que permitieran atender cada una de las recomendaciones consignadas en los informes presentados.

Durante el 2012 se adelantaron las actividades más relevantes, orientadas al fortalecimiento de la estructura tecnológica y la seguridad de la información, así como el mejoramiento de los controles en los procesos operativos del Fondo que garanticen la administración y salvaguardia de los recursos.

Una de las principales conclusiones demuestra que el Fondo cuenta con una estructura adecuada y preparada para responder a un crecimiento sostenido.



FONDECOR PREMIA EL AHORRO



Cada año Fondecor premia la cultura del ahorro durante el mes del aniversario. En el 2012 se sorteó entre los asociados que aumentaron sus aportes, abrieron un ahorro programado y abrieron o renovaron un CDAT, un 'Smart TV LED de 47 pulgadas. En esta oportunidad el señor José Alfredo López Dangond, asociado residente en Villanueva, se ganó el premio.



MEJORAS FÍSICAS

EN NUESTRAS SEDES



Dentro de las principales mejoras se encuentra el traslado de las oficinas de Barranquilla, desde el edificio Miss Universo al centro empresarial Ocean Tower ubicado en el norte de la ciudad. De igual

manera se redistribuyeron los espacios para ofrecerle al asociado mayor comodidad al momento de recibir la atención.

En línea con el proceso también nuestras sedes de Riohacha y Mina fueron intervenidas en algunos aspectos con el fin de mejorar la imagen corporativa. En La Mina se cambió la puerta principal y se esmerilaron vidrios internos y externos. La oficina de Riohacha fue trasladada al segundo piso del mismo edificio ofreciendo mejor accesibilidad para los asociados.



EN COMUNICACIONES

Con el fin de mejorar los canales comunicativos se inició el uso de formularios web para que los asociados interesados en los cursos de Bienestar Social se puedan inscribir directamente desde la página, sin tener que llevar formularios a las oficinas o llamar.

Para hacer presencia de marca en eventos donde asistan nuestros asociados, en el 2012 se adquirió un 'Dummy' caminante que personifica y le da vida a Tunito, la mascota de Fondecor. Éste fue presentado por primera vez durante la Asamblea General.

Se realizó una campaña de actualización de datos con el fin de tener al día la información de nuestros asociados. Se sortearon 4 Tabletas Playbook Blackberry entre todos los asociados que participaron en la actividad.





AUMENTO EN EL NÚMERO DE ASOCIADOS

Durante el 2012 se registraron 529 asociaciones y se culminó el año con 4.324 asociados, con un crecimiento de 166 asociaciones netas.





REGALO DE FIN DE AÑO

Con el objetivo de incentivar la práctica deportiva y ayudar al cuidado de la salud entre los asociados y sus familias, Fondecor decidió regalar a sus asociados hábiles un reloj pulsómetro, para esto, se acordó aumentar a más del doble el presupuesto para cada regalo, realizando finalmente una inversión de \$ 301.716.000, donde el 50% del incremento afectó el presupuesto del 2012 y el 50% restante al presupuesto del 2013.

La distribución de los obsequios se inició el 4 de febrero de 2013, debido a que fue un material fabricado en China exclusivamente para el Fondo; el proceso de importación y nacionalización duró 3 meses.





SEGUROS

El asociado a Fondecor cuenta con pólizas de seguro colectivas gestionadas por la administración del Fondo con excelentes condiciones y la facilidad de pagarlas a través del descuento por nómina. MAPFRE SEGUROS S.A., SEGUROS SURA, LIBERTY SEGUROS y GRUPO RECORDAR fueron nuestros aliados estratégicos en la prestación de servicios de seguros en el 2012.

SEGURO AUTOS

MAPFRE SEGUROS DE COLOMBIA SA, nos brinda tasas especiales para toda clase de vehículos y dos grupos por límite del amparo de responsabilidad civil. La cobertura de la responsabilidad civil extra contractual puede ser por daños a bienes de terceros, muerte o lesiones a una persona o muerte o lesiones a varias personas.

SEGURO OBLIGATORIO

Liberty Seguros sostuvo las mismas condiciones para el 2012 con el 10% de descuento preferencial sobre la tarifa legal vigente, que representa un ahorro aproximado de 44 MM, beneficiando así a 1424 asociados.



SEGURO VIDA

En el 2012 la aseguradora MAPFRE SEGUROS presentó un aumento en sus tasas, al pasar del 0.0026‰ al 0.0030‰ debido a la alta siniestralidad presentada, sin embargo, conservó las mismas condiciones de cobertura del 2011, además la opción de asegurar al cónyuge del asociado con las mismas tasas y los mismos beneficios.

SEGURO EXEQUIAS

Se mantuvieron las condiciones del año anterior en cuanto a cobertura con la aseguradora Liberty Seguros, beneficiando a 44 asociados y sus familias.

SEGURO EXEQUIAL RECORDAR

El grupo Recordar S.A., continuó en la prestación de este servicio que cubre a 1.429 asociados, presentando un aumento en sus cuotas de 2% para la vigencia iniciada en agosto 1 de 2012 y brindando la oportunidad de afiliar a más beneficiarios adicionales.



PLAN INTEGRAL FAMILIAR

Un total de 331 asociados tomaron esta póliza que cuenta con cuatro coberturas diferentes. En el 2012 continuamos con Suramericana de Seguros, manteniendo las mismas cuotas del 2011.

PLAN INTEGRAL DEL HOGAR

Continuamos con Mapfre Seguros de Colombia SA, aseguradora que brinda a nuestros asociados las mismas coberturas del año 2011.



RESUMEN POLIZAS DE SEGURO FONDECOR

Pólizas	No Asegurados	Prima Anual	Valor Indemnización	Índice de Siniestralidad
Exequias	44	7.392.286	3.000.000	41%
Vehículo	1.330	1.053.570.595	1.096.059.332	104%
Vida	3.711	316.787.445	495.000.000	156%
Vida Cónyuge	18	6.245.000	0	0%
Hogar	148	43.275.320	39.576.449	91%
Recordar	1.429	302.554.068	165.550.550	55%
P. Integral Familiar	303	122.223.639	34.998.000	29%
Soat	1.424	444.482.101	29.446.438	7%
TOTAL	8.407	2.296.530.454	1.863.630.769	81%



INVERSIONES FONDO

DE INVERSIÓN EMPRESARIAL:

Fondecor, cumpliendo con el objetivo de realizar inversiones que contribuyan al fortalecimiento del Fondo y así mismo contribuir con la creación de empresas y la generación de empleo en la región, adelantó en sociedad con la empresa SOLIOR LTDA de Ríohacha la constitución de una sociedad anónima simplificada S.A.S. denominada LAVANDERÍA TÉCNICA ESPECIALIZADA DE ALBANIA – LAVATEC S.A.S.

La participación accionaria del Fondo en este proyecto, que busca suplir las necesidades de la zona y en especial del Hotel Waya, es del 40%.





RETOS PARA EL 2013



- Proyecto tarjeta crédito-débito.
- Apertura de una oficina en la ciudad de Valledupar.
- Implementación de un 'Call Center'.
- Implementación de servicios virtuales.
- Ajustar la estructura organizacional del Fondo.
- Cerrar los planes de auditorías.
- Realizar un ejercicio de revisión de planeación estratégica.
- Abrir un punto de atención en Fonseca.
- Celebración de los 30 años de servicio de Fondecor.

3



INFORME DE LOS ORGANISMOS DE CONTROL





3.1. INFORME DEL COMITÉ DE CONTROL SOCIAL

Reciban un solidario saludo de parte del Comité de Control Social.

Con base a la política de calidad como ente regulador comprometido con el mejoramiento de los estándares de calidad, nos permitimos informarle los objetivos que nos trazamos para el año 2012 y que fueron cumplidos a cabalidad:

Se logró establecer la visión y misión del Comité de Control Social, revisar el reglamento interno, y ejercer el control social y técnico en Fondecor, basado en los principios solidarios y en el objetivo de la búsqueda del mejoramiento de la calidad de vida de nuestros asociados. Se revisaron las actas de la Junta Directiva y Comité de Fondos Sociales.

Participamos en una capacitación dictada por Analfe sobre los deberes que tiene el Comité de Control Social dentro de los fondos, en la cual se logró un trabajo equitativo e integración de los miembros del comité. Además, se estableció el indicador que debe tener un fondo según el número de asociados entre número de empleados debe dar como resultado el 90% de la cobertura.



Este comité dentro de su control a la gestión social del Fondo, realizada a través de sus diferentes actividades, busca identificar mejores formas para verificar el cumplimiento de los reglamentos y requisitos establecidos, para ello se desarrolló una matriz para seguimiento sistematizado del control que deseamos ejercer, la cual anexamos a este informe para su información.

Por último, le damos las gracias a la Asamblea General por su confianza e invitamos a todos los asociados a utilizar este comité como canal colector de sus inconformidades, sugerencias, quejas y ayudas de los servicios del fondo. Los animamos a ser participes de las actividades sociales que el Fondo organice para los asociados y sus familias, recordándole que estos se realizan con los recursos que ustedes apropian en las asambleas.

Cordialmente, COMITÉ DE CONTROL SOCIAL.

José R. Quiroga
Presidente

Jorge A. Villarreal
Secretario



3.2. INFORME DE REVISORÍA FISCAL

Apreciados señores:

En cumplimiento a lo ordenado por el Artículo 209 del Código de Comercio, y normas legales complementarias, les presento el informe sobre el desarrollo de las actividades y operaciones financieras del fondo durante el año 2012.

■ 1. ACTOS DE LA JUNTA DIRECTIVA Y LA ADMINISTRACION

Los actos de La Junta Directiva y La Administración de Fondecor se ajustan a las normas legales, a los estatutos del fondo y a las órdenes e instrucciones de la asamblea general.

El fondo ha venido cumpliendo con lo dispuesto por la Superintendencia de la Economía Solidaria en la Resolución 1507 del 27 de noviembre del 2001, en relación con los criterios de evaluación, clasificación, calificación y el régimen de provisiones de la Cartera de Créditos de las entidades vigiladas por ésta, que realicen operaciones activas de crédito.



■ 2. CORRESPONDENCIA Y LIBROS

La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y de registro de operaciones se llevan y se conservan debidamente.

■ 3. CONTROL INTERNO

Existen medidas adecuadas de control interno en los diversos procesos que realiza el fondo como son manejo de cartera, desembolsos de créditos, abonos en cuentas entre otros; los bienes del fondo se conservan y custodian en debida forma.

■ 4. CONCORDANCIA DE ESTADOS FINANCIEROS E INFORME DE GESTION

Existe concordancia entre las cifras contenidas en los estados financieros que se acompañan y las que se incluyen en el informe de gestión preparado por la administración.

El informe de gestión corresponde al año terminado el 31 de Diciembre de 2012 y ha sido preparado por la administración de Fondecor para dar cumplimiento a disposiciones legales y no forma parte integrante de los estados financieros examinados por mí. De conformidad con lo dispuesto en el Artículo 38 de la ley 222 de 1995, mi trabajo como revisor fiscal se limitó a constatar que la información financiera que contiene el citado informe, concuerda con la de



los estados financieros correspondientes al año terminado el 31 de Diciembre de 2012, y no incluyó la revisión de información distinta a la contenida en los registros contables del fondo.

■ 5. APORTES PARA SEGURIDAD SOCIAL

La información contenida en las declaraciones de autoliquidación de aportes al sistema de Seguridad Social Integral, en particular la relativa a los afiliados y a sus ingresos base de cotización, ha sido tomada de los registros y soportes contables. El fondo se encuentra al día en el pago de sus obligaciones por concepto de aportes al sistema de Seguridad Social.

■ 6. LEGALIDAD DEL SOFTWARE

Todo el software utilizado por Fondecor está debidamente legalizado.

Atentamente,

Orelis Fernández Contreras
Revisor Fiscal

4



ESTADOS FINANCIEROS DEL 2012





ACTIVOS

ITEM	Diciembre del 2012	Part. %	Diciembre del 2011	Part. %	Variación	Var. %
DISPONIBLE	1.986	3,04%	3.546	6,36%	-1.561	-44,01%
INVERSIONES	1.861	2,85%	1.188	2,13%	673	56,66%
CARTERA DE CREDITO DE ASOCIADOS						
Créditos No Vencidos	60.638		50.050		10.588	21,15%
Créditos Vencidos	1.121		1.233		-112	-9,05%
Provisiones de Cartera	-794		-656		138	21,08%
TOTAL CARTERA DE CREDITOS ASOCIADOS	60.965	93,31%	50.627	90,75%	10.338	20,42%
CUENTAS POR COBRAR	132	0,20%	140	0,25%	-8	-5,49%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	224	0,34%	169	0,30%	55	32,51%
ACTIVOS DIFERIDOS	57	0,09%	43	0,08%	15	33,95%
OTROS ACTIVOS	110	0,17%	77	0,14%	34	43,96%
TOTAL ACTIVOS	65.335	100,00%	55.789	100,00%	9.546	17,11%
CUENTAS DE ORDEN	76.150		63.945		12.205	19,09%

Cifras en Millones de Pesos





PASIVOS

ITEM	Diciembre del 2012	Part. %	Diciembre del 2011	Part. %	Variación	Var. %
PASIVOS						
EXIGIBILIDADES Y DEPOSITOS	21.904	57,36%	20.298	65,38%	1.606	7,91%
OBLIGACIONES. FINANCIERAS	12.973	33,97%	7.971	25,68%	5.002	62,75%
CUENTAS POR PAGAR	875	2,29%	702	2,26%	173	24,71%
OBLIGACIONES FINANCIERAS DE L.P.	87	0,23%	79	0,26%	8	0,00%
FONDOS SOCIALES	828	2,17%	629	2,03%	199	31,60%
OTROS FONDOS	1.234	3,23%	1.022	3,29%	212	20,77%
OTROS PASIVOS	282	0,74%	343	1,10%	-61	-17,65%
TOTAL PASIVOS	38.184	58,44%	31.045	55,65%	7.140	23,00%
PATRIMONIO						
Aportes Sociales	21.736		19.424		2.312	11,90%
Reservas	3.435		3.001		434	14,46%
Fondos de Destinación Específica	6		70		-64	-91,02%
Auxilios y Donaciones	80		80		0	0,00%
Excedentes Ejercicio Actual	1.894		2.170		-276	-12,71%
TOTAL PATRIMONIO	27.151	41,56%	24.745	44,35%	2.406	9,72%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	65.335	100,00%	55.789	100,00%	9.546	17,11%
CUENTAS DE ORDEN	76.150		63.945		12.205	19,09%

Cifras en Millones de Pesos



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Todos los valores están expresados en pesos colombianos

NOTA No. 1:

CONTROL Y VIGILANCIA

La Superintendencia de Economía Solidaria es la entidad que actualmente supervisa el funcionamiento de los Fondos de Empleados.

NOTA No. 2:

SISTEMA CONTABLE

El sistema contable usado es el de causación. En lo que respecta al registro, clasificación y resumen de la información contable, éstos se ciñen a la metodología contenida en el Plan Único de Cuentas y Procedimientos Contables para los Fondos de Empleados expedidos por la Superintendencia de Economía Solidaria.



NOTA No. 3:

CAJA

Su saldo representa los dineros pendientes por consignar en bancos y los fondos fijos de cajas menores de la Mina y Barranquilla así:

ITEM	BARRANQUILLA	MINA	TOTAL
Dineros por consignar en bancos	85.000.00	130.867.39	215.867.39
Cajas menores y Fondos Fijos	566.700.00	396.723.00	963.423.00
TOTAL	651.700.00	527.590.39	1.179.290.39





NOTA No. 4:

BANCOS

Corresponde a los saldos en libros de cuentas corrientes, de ahorros y fiducias a diciembre 31 del 2.012 detallado de la siguiente manera:

ITEM	VALOR
Depósitos en Cuentas de Ahorro	1.299.204.463.57
Deposito en Cuenta Corriente	133.354.426.17
SALDOS BANCOS	1.432.558.889.74





NOTA No. 5:

FONDO DE LIQUIDEZ

Fondo constituido para dar cumplimiento al Decreto 790 del 31 de marzo de 2003, el cual equivale a un monto de por lo menos el 10% de los depósitos de los asociados. Este fondo se debe mantener en Bancos Comerciales, Organismos Cooperativos de Grado Superior, Firms Comisionistas de Bolsa, vigilados por la Superintendencia Financiera en la modalidad de cuentas de ahorro, CDT'S, CDAT'S y bonos ordinarios emitidos por la entidad.



ITEM	Saldos a Dic. 31 de 2012	Resolución 009 y Decreto 790
CDAT'S	9.733.210.145.63	973.321.014.56
AHORROS PERMANENTES	11.827.754.427.00	1.182.775.442.70
AHORRO CONTRACTUAL	343.270.003.00	34.327.000.30
TOTAL	21.904.234.575.63	2.190.423.457.56



NOTA No. 5:

FONDO DE LIQUIDEZ

El siguiente es el detalle del fondo de liquidez incluidas las inversiones en CDTs que se relacionan en la Nota No 6:

ENTIDAD	Valor	Tipo de inversión
Helm Bank	524.056.826.30	Cuenta de Ahorros
Banco Popular S.A.	21.565.604.78	Cuenta de Ahorros
Interbolsa	1.296.800.16	Cartera Colectiva
Skandia	5.005.417.60	Fiduciarias
TOTAL	551.924.648.84	

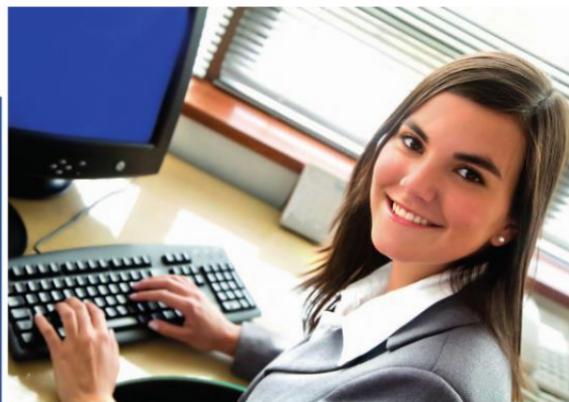




NOTA No. 6:

INVERSIONES

Corresponden a Inversiones en C.D.A.T'S y CDT efectuadas en las siguientes entidades:



ENTIDAD	PERÍODO	TASA E.A.	VALOR
ANALFE (CDAT)	Semestral Vencido	5.33%	26.079.138.00
Banco AV Villas (CDT)	Semestral Vencido	5.80%	300.000.000.00
Banco BBVA (CDT)	Semestral Vencido	6.00%	500.000.000.00
Banco Sudameris (CDT)	Semestral Vencido	6.65%	300.000.000.00
Banco Sudameris (CDT)	Semestral Vencido	6.15%	300.000.000.00
Banco BBVA (CDT)	Año Vencido	5.65%	100.000.000.00
Leasing Bancolombia (BONO)	Trimestral Vencido	4.28%	304.326.900.00
TOTAL			1.830.406.038.00



NOTA No. 6:

INVERSIONES

Intereses Causados:

ENTIDAD	DETALLE	VALOR
ANALFE	Intereses causados Dic. 31 del 2.012	391.986.00
Cdts Fondo liquidez	Intereses causados Dic. 31 del 2.012	30.239.051.00
TOTAL		30.631.037.00

TOTAL INVERSIONES
1.861.037.075.00





NOTA No. 6:

INVERSIONES

Inversión en CDATS (Analfe):

En calidad de asociados de la Asociación Nacional De Fondos Empleados - ANALFE tenemos Cdat con una rentabilidad del 5.33% E.A. prorrogado hasta el 17 de Marzo del 2.013.

Inversiones en CDTs:

Para cubrir el fondo de liquidez Según el Decreto 790 del 31 de marzo de 2003.

Banco AV Villas:

Titulo por valor de \$300.000.000.00 rentabilidad del 5.80% E.A y vencimiento en Enero 24 de 2013.

Banco BBVA:

Titulo por valor de \$500.000.000.00 rentabilidad del 6.00% E.A y vencimiento en

Marzo 28 de 2013.

Titulo por valor de \$100.000.000.00 rentabilidad del 5.65% E.A y vencimiento en Diciembre 27 de 2013.

Banco Sudameris:

Titulo por valor de \$300.000.000.00 rentabilidad del 6.65% E.A y vencimiento en Enero 8 de 2013.

Titulo por valor de \$300.000.000.00 rentabilidad del 6.15% E.A y vencimiento en Mayo 13 de 2013.

Inversión en Bono:

Leasing Bancolombia:

Titulo por valor de \$304.326.900 rentabilidad del 4.28% E.A y vencimiento en Julio 6 de 2013.



NOTA No. 7: CARTERA DE CREDITOS A ASOCIADOS

Rubro conformado por las diferentes líneas de crédito, clasificado por categorías así:

Línea de Crédito	Categoría A (No Vencida)	Categoría B (31-60 días Vencida)	Categoría C (61-90 días Vencida)	Categoría D (91-180 días Vencida)	Categoría E (mayor a 180 días vencida)	TOTAL
P.R.A.	27.256.875.993.96	30.765.713.00	16.534.152.00	21.377.878.00	63.063.061.00	27.388616.797.96
P.L.I.	16.452.491.236.00	36.194.843.00	33.473.104.00	13.294.247.00	179.975.913.00	16.715.429.343.00
AVANCES SALARIO Y PRIMA	7.391.664.00	796.000.00	0.00	658.359.00	1.528.739.00	10.374.762.00
VACACIONAL	89.728.524.00	0.00	0.00	0.00	0.00	89.728.524.00
COMPUTADORES	996.009.00	0.00	0.00	0.00	0.00	996.009.00
UNIVERSITARIO	243.158.480.00	0.00	0.00	0.00	0.00	243.158.480.00
ESTUDIANTIL	12.395.513.00	0.00	0.00	0.00	0.00	12.395.513.00
VEHICULO	5.460.466.168.00	0.00	7.612.911.00	0.00	0.00	5.468.079.079.00
PROVEEDORES	64.387.792.00	0.00	0.00	0.00	4.568.934.00	68.956.726.00
TESORERIA	217.306.198.00	1.868.012.00	0.00	5.150.000.00	0.00	224.324.210.00
SALUD	161.366.00	0.00	0.00	0.00	0.00	161.366.00
SOAT	54.896.507.00	0.00	0.00	0.00	0.00	54.896.507.00
CONSOLIDADO	2.387.118.370.46	75.731.089.00	13.944.676.00	13.717.834.00	12.795.741.00	2.503.307.710.46
COMPRA DE CARTERA	8.153.490.579.59	52.992.249.00	13.989.546.00	15.961.991.00	292.218.615.00	8.528.652.980.59
EXASOCIADOS	9.765.884.00	0.00	2.032.376.00	18.319.068.00	151.023.839.30	181.141.167.30
MICROEMPRESARIAL	227.665.508.00	0.00	41.626.303.00	0.00	0.00	269.291.811.00
TOTAL	60.638.295.793.01	198.347.906.00	129.213.068.00	88.479.377.00	705.174.842.30	61.759.510.986.31



NOTA No. 7: CARTERA DE CREDITOS A ASOCIADOS

ANÁLISIS DE LA CARTERA VENCIDA	Realmente Vencida	Ley del Arrastre	TOTAL CARTERA VENCIDA
Categoría B (31-60 días vencida)	169.811.639.00	28.536.267.00	198.347.906.00
Categoría C (61-90 días vencida)	100.021.688.00	29.191.380.00	129.213.068.00
Categoría D (91-180 días vencida)	65.460.120.00	23.019.257.00	88.479.377.00
Categoría E Mayor a 180 días vencida	590.801.244.00	114.373.598.00	705.174.842.00
TOTAL	926.094.691.00	195.120.502.00	1.121.215.193.00

PROVISIÓN	VALOR
Individual	474.953.825.64
General	319.378.909.13
TOTAL	794.332.734.77

La Resolución No 1507 de Noviembre de 2001 en el Artículo 9o. determina que para el cálculo de la provisión, se debe tener en cuenta la regla de arrastre, es decir, que cuando los créditos de un deudor califican en B, C, D o en E, se deberá llevar a la categoría de mayor riesgo los demás créditos de la misma clasificación, otorgados a dicho deudor. De este procedimiento se exceptúan los créditos al día y garantizados como mínimo en un 100% por los aportes sociales y ahorros permanentes.



NOTA No. 8:

**CUENTAS POR COBRAR
ASOCIADOS**

Corresponde a las cuotas en mora de seguros de asociados, a la causación de las cuotas de administración por los créditos vacacionales, ferias del hogar y estudiantil, a la causación de las cuotas de afiliación y a la causación de las cuotas por otros servicios prestados por convenios con proveedores.

NOTA No. 9:

**ANTICIPOS DE CONTRATOS
Y OTROS GASTOS**

Corresponde anticipos de proveedores y de gastos de viajes a Diciembre 31 de 2012.



NOTA No. 10:

**INTERESES CORRIENTES
CAUSADOS**

Es la causación de los intereses corrientes de los créditos vencidos de 1 a 60 días.

NOTA No. 11:

**ANTICIPO DE IMPUESTO
(I.V.A. RETENIDO)**

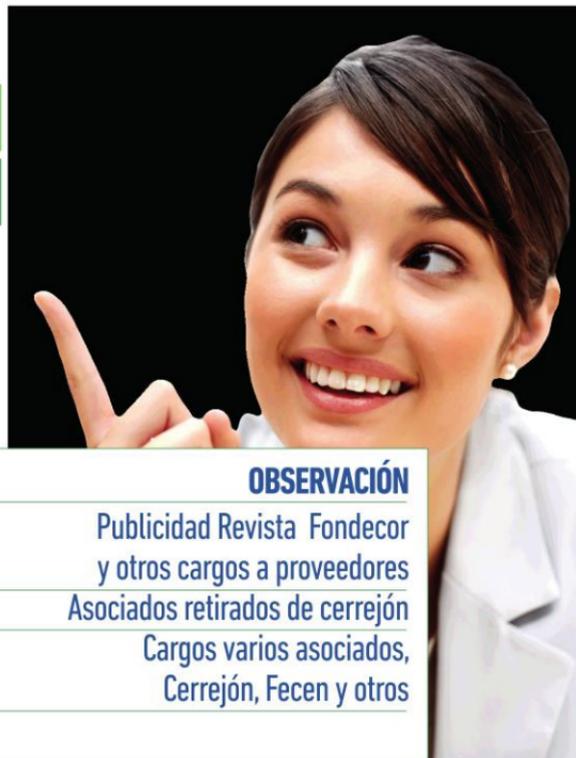
Retenciones 50% del IVA facturado por FONDECOR en los meses de Noviembre - Diciembre de 2012 en el cobro del retorno administrativo a las compañías de seguros por el recaudo de las cuotas de las primas de los seguros y a los proveedores que se les cobra la pauta publicitaria de la revista de Fondecor. Esta retención de IVA la efectúan estos proveedores por ser grandes contribuyentes del impuesto a la renta.



NOTA No. 12:

OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Corresponde a los siguientes cargos detallados así:



ENTIDAD	VALOR	OBSERVACIÓN
PROVEEDORES FONDECOR	13.838.956.62	Publicidad Revista Fondecor y otros cargos a proveedores
SALDO ASOCIADO RETIRADOS	1.148.081.00	Asociados retirados de cerrejón
VIARIOS	9.453.502.00	Cargos varios asociados, Cerrejón, Fecen y otros
TOTAL	24.440.539.62	



NOTA No. 13:

PROVISIÓN CUENTAS POR COBRAR

Teniendo en cuenta la aplicación de la Resolución 1507 de noviembre de 2001 sobre la provisión individual de cartera, se calculó también el valor de la provisión del 100% de los intereses corrientes de cuotas atrasadas de los créditos de cartera vencidos con más de 61 días y la provisión individual de Cuentas por Cobrar sobre los saldos con vencimiento mayor a 360 días.

NOTA No. 14:

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Representa el valor de los muebles, equipos de oficina y equipos de computación y su respectiva depreciación.



NOTA No. 15:

ACTIVOS DIFERIDOS

Gastos pagados Por Anticipados y Cargos Diferidos: corresponde al saldo acumulado por amortizar durante el 2012 de las pólizas de seguro de incendio, suscripción y manejo, además de la nueva versión del Software SIMCO PLUS CYGNUS adquirido en noviembre de 2010, cuya amortización es a 3 años a partir del mes de Diciembre de 2010.

NOTA No. 16:

INTANGIBLES

Su saldo por amortizar se detalla así:

TOTAL COSTO LICENCIAS	—	■	177.371.637.10
VALOR AMORTIZADO	—	■	109.754.964.10
SALDO POR AMORTIZAR	—	■	67.616.673.00



NOTA No. 17:

INVERSIONES EN APORTES SOCIALES

ENTIDAD	VALOR	PROVISION	INVERSION NETA
ANALFE (Aportes y Ahorros)	41.950.747.00	0	41.950.747.00
COOPCENTRAL (Aportes)	785.552.39	0	785.552.39
TOTAL	42.736.299.39	0	42.736.299.39

Analfe: En calidad de asociados de la Asociación Nacional De Fondos Empleados - ANALFE tenemos aportes y ahorros permanentes en dicha entidad.

Coopcentral: Aportes en Central Cooperativa propietaria de Megabanco.





NOTA No. 18:

AHORRO CONTRACTUAL

Modalidad de ahorro programado con plazos entre 6 y 36 meses. Su saldo muestra lo recaudado a Diciembre 31 del 2012, más los intereses abonados o capitalizados mensualmente.

NOTA No. 19:

AHORROS ASOCIADOS

C.D.A.T'S

Su saldo se detalla de la siguiente manera:

CDAT'S	VALOR
C.D.A.T's Menos 6 Meses	6.446.865.916.66
C.D.A.T's Igual y Mayor 6 Meses	3.286.344.228.97
TOTAL	9.733.210.145.63



NOTA No. 20:

**DEPOSITOS DE AHORRO
PERMANENTE**

Son Ahorros cuya proporción es el 30% de la cuota periódica que aportan mensualmente los asociados. Los intereses se liquidan sobre los saldos y son capitalizados mensualmente.

NOTA No. 21:

SOBREGIROS BANCARIOS

El saldo que refleja esta cuenta corresponde a sobregiros en libros en las cuentas corrientes.



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA No. 22:

OBLIGACIONES BANCARIAS

Corresponden a créditos de tesorería suscritos con las entidades financieras, para solventar las necesidades de capital de trabajo como son desembolsos de créditos a asociados y pago de proveedores. Adicionalmente incluye el saldo de los créditos desembolsados por Bancoldex a corto plazo para los créditos Microempresariales hasta Diciembre 31 del 2012.

Banco	Monto	Tasa EA	Tasa Nom	Mod.
BANCO POPULAR	1,000,000,000	7.77%	7.62%	SV
	1,000,000,000	7.77%	7.62%	SV
	700,000,000	7.85%	7.70%	SV
	500,000,000	7.85%	7.70%	SV
	500,000,000	7.76%	7.61%	SV
	500,000,000	7.76%	7.61%	SV
	500,000,000	7.70%	7.56%	SV
	400,000,000	7.63%	7.49%	SV
	1,000,000,000	7.63%	7.49%	SV
	500,000,000	7.52%	7.38%	SV
	500,000,000	7.63%	7.49%	SV
	800,000,000	7.63%	7.49%	SV
BBVA	500,000,000	8.54%	8.28%	TV
	1,000,000,000	8.26%	8.01%	TV
	500,000,000	8.15%	7.91%	TV
	500,000,000	8.15%	7.91%	TV
	500,000,000	7.65%	7.42%	TV
AV VILLAS	300,000,000	8.34%	8.17%	SV
	700,000,000	8.09%	7.93%	SV
	100,000,000	8.20%	8.04%	SV
	500,000,000	8.13%	7.97%	SV
	400,000,000	8.37%	8.20%	SV
BANCOLDEX	57.767.974.00	Varias	Varias	PV
TOTAL	12.957.767.974.00			



NOTA No. 23:

**CUENTAS POR PAGAR
ASOCIADOS**

Corresponde a las cuotas de créditos refinanciados en el mes de Diciembre de 2012, después del cierre de nómina del CERREJON y que se devuelven en los primeros días del mes siguiente (Enero de 2013).

NOTA No. 24:

**GASTOS CAUSADOS
POR PAGAR**

Facturas no vencidas por pagar a proveedores, más los intereses causados de los CDAT'S no vencidos al 31 de Diciembre de 2012 y los intereses causados por pagar al 31 de Diciembre del 2012 de las obligaciones financieras.



NOTA No. 25:

**IMPUESTO A LAS VENTAS
POR PAGAR**

Es el recaudo del impuesto al valor agregado - IVA, cobrado a los asociados en el servicio de mensajería (LUZ VERDE), ingresos gravados como cuotas de afiliación y administración y Retorno por administración en el bimestre de Nov.- Dic. de 2012

NOTA No. 26:

**DESCUENTOS NOMINA
APORTES PARAFISCALES
Y SEGURIDAD SOCIAL**

Aportes a seguridad social y parafiscales descontados por nomina a los empleados y la parte correspondiente al empleador en el mes de Diciembre de 2.012.



NOTA No. 27:

RETENCIÓN EN LA FUENTE

Representa el valor de las retenciones descontadas y causadas en el mes de Diciembre de 2.012 a proveedores, asociados y empleados.

NOTA No. 28:

**GRAVAMEN A LOS
MOVIMIENTOS
FINANCIEROS**

Este saldo corresponde al impuesto del 4 por mil descontado a los asociados a favor del Tesoro Nacional según las disposiciones dictaminadas por el Gobierno Nacional al emitir la Ley 788 del 27 de Diciembre del 2.002, el D.R 449 del 27 de Febrero del 2003 y la Ley 863 del 28 de Diciembre del 2.003.



NOTA No. 29:

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Representa el saldo de las cuentas de los Proveedores y Acreedores por concepto de prestación de servicios a los asociados y saldos a favor de ex asociados al 31 de Diciembre de 2012:

CONCEPTO	VALOR \$
Ex – Asociados	76.195.803.43
Proveedores Telefonía Celular	11.644.304.53
Proveedores Varios	3.208.346.00
Compañía de Seguros – SOATs	46.958.267.00
Tarjeta de Créditos – Convenio Banco Davivienda	22.381.833.00
Cuenta Temporal por Cierre Cdats y Ahorros Programados	97.146.743.00
Cuentas Rezago o Abono en Cuenta Rechazados	1.906.267.00
TOTAL	259.441.563.96



NOTA No. 30:

**OBLIGACIONES BANCARIAS
LARGO PLAZO**

Corresponden a créditos desembolsados por Bancoldex, para los créditos Micro empresariales hasta Diciembre 31 de 2012.



Banco	Monto	E.A.	Nom.	Mod.
Bancoldex LP	86.974.102.00	Varias	Varias	PV



NOTA No. 31:

FONDOS SOCIALES

A continuación se presenta un resumen de la ejecución de los fondos sociales del 1 Enero al 31 de Diciembre de 2012:

FONDOS SOCIALES	Saldo	Apropiación	Ejecutado	Saldo
	Enero 1 de 2012	Excedentes de 2011	Ene 1 –Dic. 31 de 2012	Dic. 31 de 2012
SOLIDARIDAD	43.176.368.00	54.579.383.00	97.545.825.00	209.926.00
MICROEMPRESARIAL	12.803.088.00	27.434.500.00	39.515.564.00	722.024.00
FOMENTO DEPORTIVO	898.467.00	119.101.533.00	109.053.376.00	10.946.624.00
BIENESTAR SOCIAL	33.030.850.00	775.203.208.00	744.919.541.00	63.314.517.00
FIDES	342.323.790.00	0	3.480.000.00	338.843.790.00
FODES	196.830.272.00	216.959.694.00	0	413.789.966.00
SUBTOTAL	629.062.835.00	1.193.278.318.00	994.514.306.00	827.826.847.00
OTROS FONDOS SOCIALES	Saldo	Recaudo	Ejecutado	Saldo
	Enero 1 de 2012	Ene-Dic. 2012	Ene 1 - Dic. 31 de 2012	Dic. 31 de 2012
FONDO MUTUAL DE GARANTIA	1.022.145.487.00	212.322.516.00	0	1.234.468.003.00
TOTAL FONDOS SOCIALES	1.651.208.322.00	0	0	2.062.294.850.00



NOTA No. 32:

**INGRESOS RECIBIDOS
PARA TERCEROS**

Corresponde al recaudo de las cuotas de los seguros colectivos para ser canceladas a las compañías de seguros.

NOTA No. 33:

OBLIGACIONES LABORALES

Representa los pasivos a empleados correspondientes a vacaciones, cesantías e intereses consolidados a Diciembre 31 de 2012 y además los costos estimados.



NOTA No. 34:

PATRIMONIO

Constituye el valor de los aportes de los asociados, reserva legal, fondos de destinación específica, donaciones y excedentes del ejercicio.

NOTA No. 35:

CUENTAS DE ORDEN Y DE ORDEN POR CONTRA

Refleja el saldo pendiente por recaudar de los servicios prestados por terceros a los asociados (Pólizas de Seguros, Ami, Movistar, Comcel y Créditos de calamidad de Cerejón). Estas cuentas disminuyen a medida que se recaudan las cuotas para ser canceladas a los terceros (prestadores de servicios antes mencionados). Además incluyen el valor de las garantías prendarias de los créditos de vehículos desembolsados al 31 de Diciembre de 2.012, el valor de los créditos aprobados no desembolsados, garantías de pagares a los créditos de consumo detalladas así:



NOTA No. 35:

CUENTAS DE ORDEN Y DE ORDEN POR CONTRA

ITEM	VALOR	CUENTAS DE ORDEN	CUENTAS POR CONTRA
DEUDORAS CONTINGENTES		24.891.352.00	24.891.352.00
Intereses de Cartera de Crédito	24.891.352.00		
DEUDORAS DE CONTROL		440.677.188.25	440.677.188.25
Cuentas por Cobrar, Activos Fijos, Cartera e Inversiones Castigadas	381.091.739.25		
Activos Fijos Castigados y totalmente Depreciados	59.585.449.00		
ACREEDORES CONTINGENTES		66.455.565.857.01	66.455.565.857.01
Garantías Prendarias Vehículos e Hipotecarias	10.023.531.464.00		
Pagarés Créditos de Consumo	56.022.140.096.01		
Pagarés Microcréditos	269.291.811.00		
Créditos Aprobados No Desembolsados	140.602.486.00		
ACREEDORES DE CONTROL		9.228.484.794.87	9.228.484.794.87
Servicios Prestados por Terceros por Recaudar	2.994.032.969.00		
Créditos Calamidad Financiera Cerrejón	6.196.256.941.00		
Saldos A favor ex asociados	2.643.217.87		
Consignación Bancarias sin identificación del depositante	35.551.667.00		
TOTAL		76.149.619.192.13	76.149.619.192.13



ESTADO DE RESULTADO COMPARATIVO

Acumulado ene.-dic. 2012

ITEM	Diciembre del 2012	Diciembre del 2011	Variación Valor	Variación %
INGRESOS OPERACIONALES				
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	7.033	6.457	576	9%
OTROS INGRESOS OPERACIONALES	880	879	1	0,11%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	7.913	7.336	577	7,86%
Menos:				
COSTO SERVICIO DE CRÉDITO				
INTERESES DE DEPOSITOS DE ASOCIADOS	2.074	1.766	308	17%
OTROS COSTOS DEL SERVICIO	861	656	205	31%
TOTAL COSTO SERVICIO DE CRÉDITO	2.936	2.422	514	21%
EXCEDENTE BRUTO	4.977	4.914	63	1%
Menos:				
GASTOS OPERACIONALES				
GASTO ADMINISTRATIVO	1.276	1.297	-21	-2%
GASTO GENERAL	1.254	1.075	178	17%
GASTO DE PROVISIÓN	335	221	114	52%
OTROS GASTOS OPERACIONALES	267	176	91	52%
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	3.132	2.769	362	13%
EXCEDENTE OPERACIONAL	1.845	2.145	-300	-14%
Más INGRESOS NO OPERACIONALES	49	25	24	96%
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	1.894	2.170	-276	-13%

Cifras en Millones de Pesos



ESTADO DE RESULTADO COMPARATIVO

Acumulado ene.-dic. 2012

ITEM	Diciembre del 2012	Diciembre del 2011	Variación Valor	Variación %
INGRESOS OPERACIONALES				
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	7.033	6.457	576	9%
OTROS INGRESOS OPERACIONALES	880	879	1	0,11%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	7.913	7.336	577	7,86%
Menos:				
COSTO SERVICIO DE CRÉDITO				
INTERESES DE DEPOSITOS DE ASOCIADOS	2.074	1.766	308	17%
OTROS COSTOS DEL SERVICIO	861	656	205	31%
TOTAL COSTO SERVICIO DE CRÉDITO	2.936	2.422	514	21%
EXCEDENTE BRUTO	4.977	4.914	63	1%
Menos:				
GASTOS OPERACIONALES				
GASTO ADMINISTRATIVO	1.276	1.297	-21	-2%
GASTO GENERAL	1.254	1.075	178	17%
GASTO DE PROVISIÓN	335	221	114	52%
OTROS GASTOS OPERACIONALES	267	176	91	52%
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	3.132	2.769	362	13%
EXCEDENTE OPERACIONAL	1.845	2.145	-300	-14%
Más INGRESOS NO OPERACIONALES	49	25	24	96%
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	1.894	2.170	-276	-13%

Cifras en Millones de Pesos



ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA

Por los años terminados el 31 de dic. de 2012 y 2011

	2012	2011
FUENTES		
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	1.894	2.170
MENOS GASTOS QUE NO AFECTARON EL CAPITAL DE TRABAJO	140	80
RECURSOS GENERADOS POR OTRAS FUENTES	4.222	3.092
TOTAL RECURSOS FINANCIEROS GENERADOS EN EL AÑO	6.256	5.342
USOS		
CARTERA LARGO PLAZO, INVERSIONES, ACTIVOS FIJOS, LICENCIAS, ETC	10.935	5.965
Distribucion de Excedentes año anterior	2.170	1.968
TOTAL RECURSOS FINANCIEROS UTILIZADOS EN EL AÑO	13.105	7.933
AUMENTO (DISMINUCION) EN EL CAPITAL DE TRABAJO	(6.849)	(2.591)
CAMBIOS EN CAPITAL DE TRABAJO		
Aumentos(disminuciones) en el Activo Corriente	(1.249)	(2.729)
Disminuciones (Aumentos) en el Pasivo Corriente	5.600	(138)
AUMENTO (DISMINUCION) EN EL CAPITAL DE TRABAJO	(6.849)	(2.591)

Cifras en Millones de Pesos



ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

31 de diciembre de 2012

	SALDO DIC. 2011	DISMINUCIONES	AUMENTOS	SALDO DIC. 2012	VARIACION %
APORTES SOCIALES	19.424	1.447	3.759	21.736	12
RESERVA LEGAL Y ESPECIALES	3.001	0	434	3.435	14
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	70	606	542	6	-91
DONACIONES	80	0	0	80	0
EXCEDENTES DE EJERCICIOS ANTERIORES	2.170	2.170	0	0	(100)
EXCEDENTE DEL EJERCICIO EN CURSO	0	0	1.894	1.894	100
TOTAL PATRIMONIO	■ 24.745	■ 4.223	■ 6.629	■ 27.151	■ 10

Cifras en Millones de Pesos



ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO COMPARATIVO

Registra detalladamente el Efectivo recibido y pagado durante el periodo, clasificado por actividades de: Operación, Inversión y Financiación.

	2.012	2.011	VARIACION	%
FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACION:				
EFFECTIVO RECIBIDO EN ACTIVIDADES OPERACIONALES	34.597	33.969	627	2
EFFECTIVO PAGADO EN ACTIVIDADES OPERACIONALES	43.502	34.161	9.340	27
EFFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE OPERACION	(8.905)	(192)	(8.713)	4.534
FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION:				
ADQUISICION PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	122	35	87	247
COMPRA DE SOFTWARES Y LICENCIAS	31	26	5	19
INVERSION EN TITULOS VALORES	1.199	933	265	28
EFFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION	(1.352)	(995)	(357)	36
FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION:				
EFFECTIVO RECIBIDO POR APORTES SOCIALES Y AHORROS	4.495	4.082	413	10
EFFECTIVO PAGADO POR DEVOLUCION DE APORTES	739	653	86	13
EFFECTIVO RECIBIDO POR DEPOSITOS DE ASOCIADOS(CDATS -AHO PROG.)	4.739	4.524	214	5
EFFECTIVO PAGADO POR CANCELACION DE CDATS Y AHORRO PROGRAMADO	4.217	2.940	1.277	43
EFFECTIVO RECIBIDO POR CREDITOS ADQUIRIDOS	8.000	10.961	(2.961)	-27
EFFECTIVO PAGADO POR CREDITOS ADQUIRIDOS	3.581	14.027	(10.446)	-74
EFFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION:	8.697	1.947	6.750	347
INCREMENTO NETO EN EFECTIVO (1+2+3)	(1.561)	759	(2.320)	-305
EFFECTIVO NETO AL INICIO DEL PERIODO	3.546	2.787	759	27
EFFECTIVO NETO AL FINAL DEL PERIODO	■ 1.986	■ 3.546	■ (1.561)	■ -44

Cifras en Millones de Pesos

5



PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES





PRESUPUESTO FONDOS SOCIALES

FONDOS SOCIALES	Plan Social 2012	Plan Social 2013
FONDO DE SOLIDARIDAD	97.755.750	122.026.500
1. Auxilios de Solidaridad	97.755.750	122.026.500
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	808.234.057	680.132.157
1. Programa de Salud	20.000.000	13.850.000
2. Programa de Beca	45.336.000	28.296.000
3. Auxilios Educativos	295.250.700	307.129.500
4. Talleres y Eventos Culturales	422.647.357	323.956.571
4.1. Programas Juveniles	100.000.000	45.050.000
4.1.1. Festival de la Juventud	30.000.000	
Festival Fondecor - Concurso Himno Fondecor		25.850.000
4.1.2. Primos en Acción	70.000.000	
Campamento Fondecor	60.000.000	
La Gimkana Fondecor	0	19.200.000
Programa de Voluntariado Juvenil	10.000.000	



4.2. Programas Infantiles	80.000.000	94.640.000
4.2.1 Día del Niño		
Día del Niño	40.000.000	50.200.000
Vacacional de Artes para jóvenes y niños		39.240.000
4.2.2.Semilleros del Planeta	40.000.000	5.200.000
4.3. Programa de Familia	55.000.000	41.621.571
4.3.1.Talleres de Pareja		
Primer Encuentro de Parejas Fondecor	25.000.000	27.350.000
4.3.2.Presupuesto Familiar	30.000.000	
Como Aumentar los Ingresos	15.000.000	6.071.571
Seminario de Manejo de presupuesto familiar	5.000.000	
La Cultura del ahorro en niños	10.000.000	1.800.000
4.3.3.Caminatas Ecológicas		6.400.000
4.4 Formación de Adultos	152.647.357	112.405.000
4.4.1.Programas de sistemas		
Formación en Internet - Página Web Fondecor - Redes Sociales - Excel avanzado	33.000.000	23.100.000
4.4.2.Programa de actividades manuales entre madre e hijas	44.782.445	7.960.000
Curso de Arreglos Navideños		
Decoración navideña en técnica patchwork	60.000.000	72.013.000



4.5 Pensionados: "como mantener una vida activa, después de la vida laboral"	14.864.912	9.332.000
4.6. Patrocinio Culturales y Apoyo Actividades Clubes	10.000.000	7.000.000
4.7. Programa Cultural	25.000.000	23.240.000
Teatro a la carta - Bogotá	5.000.000	6.050.000
Presentación Cultural en Convenio con Cerrejón Mushaisa	5.000.000	
Presentación Cultural Poblaciones- Obras de teatro Familiares	15.000.000	17.190.000
5. Economía Solidaria	25.000.000	6.900.086
Programa " Líder Fondecor "	25.000.000	6.900.086
FONDO MICROEMPRESARIAL	40.233.088	19.169.013
Programa de Asesorías Empresariales	10.000.000	19.169.013
Concurso de Emprendimiento	10.000.000	
Curso Básico de Planes de Negocio	20.233.088	
FONDO PARA FOMENTO DEPORTIVO	120.000.000	120.000.000
Promocion (Encuentros, Campeonatos, Olimpiadas Niños Especiales) - Programa de talento deportivo	72.000.000	52.500.000
Formacion (Escuelas de Formación Deportiva)	30.000.000	40.163.000
Capacitacion (Formación Instructores de Gimnasio)	6.000.000	8.473.000
Patrocinio	12.000.000	18.864.000
GRAN TOTAL	1.066.222.895	941.327.670



PRESUPUESTO FONDOS SOCIALES

FONDOS SOCIALES	Presupuesto Plan Social 2013	Saldos 2012	Valor Faltante
FONDO DE SOLIDARIDAD	122.026.500	209.925	121.816.575
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	680.132.157	63.314.516	616.817.641
1. Programa de Salud	13.850.000		
2. Programa de Beca	28.296.000		
3. Auxilios Educativos	307.129.500		
4. Talleres y Eventos Culturales	323.956.571		
5. Economía Solidaria	6.900.086		
FONDO MICROEMPRESARIAL	19.169.013	722.024	18.446.989
FONDO PARA FOMENTO DEPORTIVO	120.000.000	10.946.624	109.053.376
GRAN TOTAL	941.327.670	75.193.089	866.134.581
TOTAL PRESUPUESTO 2013			941.327.670



PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES 2012

DETALLE	DÉBITO	CRÉDITO	%
Excedentes 2012	1.893.762.423		
Reserva Legal 20%		378.752.485	20,00%
Revalorización de aportes		459.499.115	27%
FONDO DE SOLIDARIDAD		121.816.575	6,42%
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL		616.817.641	32,57%
Programas de Salud		13.813.502	
Programas de Becas		28.296.000	
Auxilios Educativos		307.129.500	
Programa de Formación, Fomento Cultural y Recreación		267.578.639	
FONDO DEPORTIVO		109.053.376	4,22%
FONDO MICROEMPRESARIAL		18.446.989	0,97%
FODES		189.376.242	10%
TOTAL	1.893.762.423	1.893.762.423	100%



De corazón
con nuestro Fondo