

# INFORME DE GESTIÓN 2015

DE LA JUNTA DIRECTIVA Y LA ADMINISTRACIÓN

**36** ASAMBLEA  
GENERAL  
DE ASOCIADOS  
¡Todos participamos, todos sumamos!





**El siguiente documento expone el trabajo financiero,  
social y administrativo que se desarrolló en el Fondo  
de Empleados de Cerrejón - FONDECOR durante 2015**

## JUNTA DIRECTIVA

### Principales:

Nasser Obando Daes  
**Presidente**

Luis Germán Hoyos  
**Vicepresidente**

Rossana Pacheco Acosta  
**Secretario**

### Principales:

Maricarmen Crespo Ariño  
Alvaro Isaza Serrano

### Suplentes:

Natalia Altahona Castro  
Luis Zapata García  
Rodrigo Díaz Pataquiva  
Crispín Pérez Guerra  
Pedro Pinto

### REVISOR FISCAL

Orelis Fernández Contreras

## COMITÉ DE CONTROL SOCIAL

### Principales:

José Reinaldo Quiroga Gómez  
**Presidente**

Dicson Leaño Martínez  
**Vicepresidente**

Sergio Gallo Molina  
**Secretario**

### Suplentes:

Luis Ortíz Chinchilla  
Dixon Bernate Torres  
Wilmer Martínez Celedón

## ADMINISTRACIÓN

Reinaldo Vargas González  
**Gerente**

Héctor Peñaranda Durán  
**Subgerente Financiero y de Proyectos**

Elizabeth Peñuela Guerrero  
**Subgerente Administrativa**

Marguie Martínez Daza  
**Coordinadora de Sistemas**

Eddy Benavides Mendivelso  
**Coordinadora de Calidad y Servicio al Cliente**

Ivonne Arias González  
**Coordinadora de Bienestar Social**

Edgar Beltrán Rubio  
**Coordinador de Comunicaciones**

Miguel Sanjuán Martínez  
**Contador**



# ÍNDICE

<b>1.</b>	<b>Entorno Macroeconómico Colombiano</b>	<b>6</b>
<b>2.</b>	<b>Balance Social</b>	<b>8</b>
2.1	Bienestar Social en Cifras	11
2.2	Fundación Fondecor	14
<b>3.</b>	<b>Balance Financiero</b>	<b>15</b>
3.1	Principales Cifras	15
	Activos	16
	Pasivos	17
	Patrimonio	17
	Estado de Resultados	17
3.2	Estados Financieros	18
3.3	Notas a los estados Financieros	26
3.4	Estados Financieros Complementarios	
<b>4.</b>	<b>Aspectos Generales</b>	<b>35</b>
<b>4.1</b>	<b>Aspectos de Ley</b>	<b>35</b>
4.1.1	Acontecimientos acaecidos después del ejercicio	35
4.1.2	Evolución Previsible de la Entidad	35
4.1.3	Operaciones Realizadas con los Administradores y Directivos	35
4.1.4	Derechos de Autor y Propiedad Intelectual	36
<b>4.2</b>	<b>Aspectos Administrativos</b>	<b>36</b>
4.2.1	Gobierno Corporativo	36
4.2.2	Certificación y Gestión de Calidad	36
4.2.3	Asamblea General de Asociados	37
4.2.4	Mes del Ahorro	37
4.2.5	Comunicaciones	37
4.2.6	Nuestros Asociados	37
<b>5.</b>	<b>Planes 2016</b>	<b>38</b>



## Entorno Macroeconómico Colombiano

El presidente Juan Manuel Santos empezó su segundo mandato presidencial el 7 de agosto de 2014. Casi tres años después del inicio de las negociaciones de paz se han alcanzado acuerdos en cuatro de los cinco temas: drogas ilegales (mayo de 2014), desarrollo rural (junio 2013), participación política (diciembre de 2013) y justicia transicional -restaurativa y reparadora- (septiembre 2015). Solo quedaría un punto pendiente en la agenda, el referente al del fin del conflicto, que incluye el abandono de las armas y la desmovilización de los guerrilleros. Durante la firma del acuerdo de justicia, el 23 de septiembre de 2015, se anunció la creación de una Jurisdicción Especial para la Paz y se pactó que el acuerdo final debe firmarse a más tardar el 23 de marzo de 2016. A partir de ese momento, habrá un plazo máximo de 60 días para la entrega de las armas.

A pesar de que el crecimiento económico de Colombia en el 2014 fue del 4.6 por ciento y se defendía el “blindaje” de la economía Colombiana ante los embates de los mercados, superando inicialmente los efectos iniciales de la reducción de los precios internacionales del petróleo, rubro mas representativo en nuestra economía, el crecimiento en 2015 sufrió un freno brusco, dada la caída libre de los precios internacionales del barril llegando a niveles insospechados de US\$29 lo que impactó las finanzas del estado, generando una de las devaluaciones más fuertes de los últimos años y le sumamos una inflación por encima de la meta fijada, el panorama se torna difícil en materia económica, ajustando el crecimiento esperado un poco más del 3%, ante esto, la actividad económica fue liderada por el consumo privado y la inversión interna, que compensó la desaceleración de las exportaciones.

No obstante lo anterior, el crecimiento esperado para Colombia entre el 2.9% y el 3.6% para el 2016, nos mantiene entre los más altos de la región América Latina y el Caribe, dado que economías que se creían mas fuertes, presentan estancamiento con 0% crecimiento y algunas hasta con valores negativos.



A pesar de la desaceleración de la actividad económica, el desempleo siguió disminuyendo en el primer semestre de 2015 alcanzando niveles bajos récord en julio (8.8%). La gestión fiscal sigue siendo una de los más fuertes en la región. El gobierno ha cumplido con la regla fiscal que fue instituida por primera vez en 2012. En 2014, el déficit fiscal estructural fue de 2.3% del Producto Interno Bruto (PIB), similar al nivel de 2013 y en línea con la regla fiscal. Los precios del petróleo menores a lo que se esperaba otorgaron al gobierno una suma adicional de 0.1% del déficit del PIB, con lo que el déficit del gobierno central alcanzó el 2.4% del PIB en 2014. Se espera que el déficit fiscal estructural sea de 2.2% del PIB en 2015, pero la fuerte disminución de

los precios del petróleo podría llevar el déficit total del gobierno central a un máximo de 3% del PIB, permitiéndole al gobierno acomodar temporalmente la reducción de los ingresos relacionados con el petróleo.

Aunque el panorama suene desalentador, los analistas coinciden que de mantenerse la dinámica de inversión estatal se puede mantener un ritmo de crecimiento si bien moderado, con los esfuerzos adecuados, puede darse un mejor escenario a la vuelta de 3 a 5 años. Las carreteras 4G, la inversión social, el mejoramiento de la infraestructura de salud, entre otros son proyectos de alto impacto que sustentaran el desempeño económico nacional.



## Balance Social

Fondecor es una entidad sin ánimo de lucro que por pertenecer al sector solidario invierte sus excedentes en actividades de formación, recreativas, culturales, deportivas y solidarias para el bienestar de sus asociados y beneficiarios.

Cada año, en el desarrollo de la Asamblea General de Asociados se aprueba la distribución de excedentes, acorde a lo establecido en nuestro Estatuto y en busca del mejor fin de inversión de estos recursos, para así generar bienestar y mejoramiento de la calidad de vida de nuestros asociados.

Los excedentes son distribuidos en los siguientes fondos:







## Fondo de Solidaridad:

Es un fondo destinado a auxiliar a los asociados en caso de presentarse imprevistos o calamidades que afecten la vida o salud del asociado y/o de sus beneficiarios.

Durante el 2015

**346** asociados beneficiados

Inversión total de

**\$167.088.152**



## Fondo de Bienestar Social:

Es en este fondo donde se ubican las actividades de tipo recreativas, formativas, deportivas y culturales que se realizan para el bienestar de los asociados y su grupo básico familiar.

**Actividades:** Curso de Arreglos Navideños, Campamento Medioambiental Infantil, Curso Básico de Jardinería, Caminatas Ambientales, Talleres de Asados, Curso de Elaboración de Huertas, Programa para Pensionados, Celebración del Día del Niño y Programa para el manejo del Estrés.



Durante el 2015

**5.094** asociados beneficiados

Inversión total de

**\$847.683.922**



### Fondo Microempresarial:

Estamos en una era caracterizada por el desarrollo microempresarial y auge de las PYMES, aportando así al progreso de las familias y a la economía de las regiones, es por esto que se destina un fondo importante para el emprendimiento y el desarrollo de nuevos proyectos. Con este fondo se apoyan la capacitación para hacer realidad las ideas de negocios de nuestros asociados.

Diseñamos una plataforma web para la formación sobre emprendimiento y correcto manejo de las finanzas personales. Este proyecto tuvo una inversión de \$9.000.000.

Además, se brindó un apoyo económico por \$ 8.600.000, con el cual se beneficiaron 100 asociados, como patrocinador del Primer Congreso Multidisciplinario "Mushaisa Emprende", organizado por FECEN, Cerrejón y Fundaciones del Cerrejón para la promoción del emprendimiento en la comunidad.



Durante el 2015

**100** asociados beneficiados

Inversión total de

**\$ 17.764.296**



### Fondo Deportivo:

El objetivo de este fondo es patrocinar la participación de nuestros asociados y beneficiarios en eventos de carácter nacional e internacional y la realización de eventos deportivos donde participan nuestros asociados y que son realizados por Fondecor o por entidades afines a Fondecor.

Durante el 2015

**898** asociados beneficiados en los diferentes programas amparados por este rubro.

Inversión total de

**\$115.792.973**

## 2.1 Bienestar Social en cifras

FONDOS SOCIALES	Beneficiarios	Ejecutado a Diciembre 2015
FONDO DE SOLIDARIDAD	346	167,088,152
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	5094	847,683,922
FONDO MICROEMPRESARIAL	100	17,764,296
FONDO PARA FOMENTO DEPORTIVO	898	115,792,973
<b>GRAN TOTAL</b>	<b>6438</b>	<b>1,148,329,343</b>

### FONDO DE SOLIDARIDAD

**Auxilio por Incapacidad**  
**77** Asociados beneficiados | **37,211,251**  
 Ejecutado a Diciembre 2015

**Enfermedad Ruinosa**  
**47** Asociados beneficiados | **22,713,361**  
 Ejecutado a Diciembre 2015

**Fallecimiento**  
**139** Asociados beneficiados | **67,052,711**  
 Ejecutado a Diciembre 2015

**Discapacidad Mental y Física**  
**73** Asociados beneficiados | **35,278,199**  
 Ejecutado a Diciembre 2015

**Destrucción de Vivienda**  
**10** Asociados beneficiados | **4,832,630**  
 Ejecutado a Diciembre 2015

**TOTAL** | **346** Asociados beneficiados | **167,088,152**  
 Ejecutado a Diciembre 2015

## FONDO DE BIENESTAR SOCIAL



### 1. Programa de Salud

Beneficiarios: **420**

Ejecutado a  
Diciembre de 2015  
**29,865,365**

### 2. Programa de Beca

Beneficiarios: **21**

Ejecutado a  
Diciembre de 2015  
**47,744,500**

### 3. Auxilios Educativos

Beneficiarios: **1,043**

Ejecutado a  
Diciembre de 2015  
**378,748,930**

### 4. Economía Solidaria

Ejecutado a  
Diciembre de 2015  
**2,078,426**

### 5. Talleres y Eventos Culturales

Beneficiarios: **3,610**

Ejecutado a  
Diciembre de 2015  
**389,246,701**

	Beneficiarios:	Ejecutado a Diciembre de 2015
5.1. Programas Juveniles	100	7,780,264
5.2. Programas Infantiles	1,410	92,190,000
5.3. Programa de Familia	759	105,900,000
5.4 Formación de Adultos	1,104	153,270,265
5.5 Apoyo a clubes y Programa Cultural	237	30,106,172

**TOTAL**

**5.094**  
Beneficiarios:

**847,683,922**  
Ejecutado a Diciembre 2015



# FONDO PARA FOMENTO DEPORTIVO



## Promoción

Beneficiarios: **667**  
**79,527,366**  
 Ejecutado a Diciembre de 2015



## Formación

Beneficiarios: **212**  
**27,305,607**  
 Ejecutado a Diciembre de 2015



## Capacitación

Beneficiarios: **19**  
**8,960,000**  
 Ejecutado a Diciembre de 2015

<b>TOTAL</b>	<b>898</b> Beneficiarios:	<b>115,792,973</b> Ejecutado a Diciembre 2015
--------------	------------------------------	--



# 3



## Balance Financiero

### 3.1 Principales Cifras



<b>Asociados</b>	4,446
<b>Activos</b>	\$ 80,078 Millones
<b>Índice de cartera vencida</b>	1.94%
<b>Depósitos</b>	\$ 26,085 Millones
<b>Ingresos</b>	\$ 10.083 Millones
<b>Excedente</b>	\$ 2,494 Millones
<b>Número de empleados</b>	33
<b>Número de oficinas</b>	7

### CONVENIOS

#### Seguros

- Mapfre Seguros
- Sura
- Liberty

#### Servicios

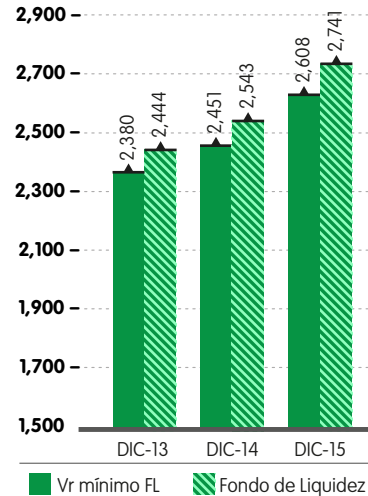
- Recordar
- Movistar
- Servicios de Emergencia Médica
  - CEM Coomeva
  - AMI
  - EMI
- BodyTech
- Claro



# ACTIVO

## Fondo de liquidez

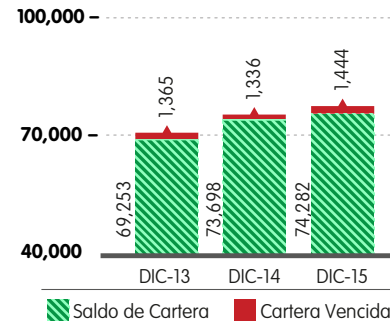
El fondo de liquidez corresponde a los recursos disponibles que se deben mantener en cuentas destinadas para este, equivalente como mínimo al 10% del valor de los depósitos de la organización. Los depósitos al corte de Diciembre de 2015 ascienden a \$26.085 millones de pesos.



## Cartera de créditos de asociados

La cartera de crédito a asociados está compuesta por las diferentes línea de crédito vigentes. Las de mayor participación:

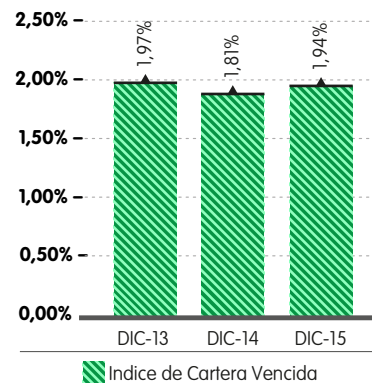
• Préstamo regular automático	<b>40%</b>
• Préstamo de libre inversión	<b>32%</b>
• Préstamo para compra de Cartera - otras entidades	<b>8.5%</b>
• Préstamo de vehículo	<b>8%</b>



## Cartera vencida de créditos de asociados

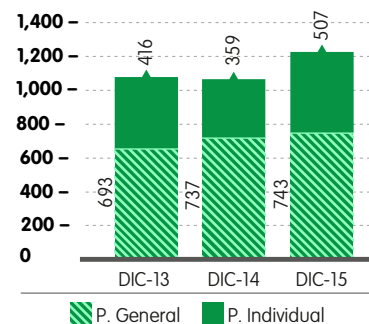
La cartera vencida de asociados cierra en 1.94%.

El indicador sugerido por la Superintendencia de Economía Solidaria es del 3%. El indicador máximo definido por la Junta Directiva es del 2.5%.



## Provisiones de cartera

Las provisiones de cartera se realizan de acuerdo con las normas legales respaldando los depósitos de los asociados ante eventuales pérdidas de recursos.



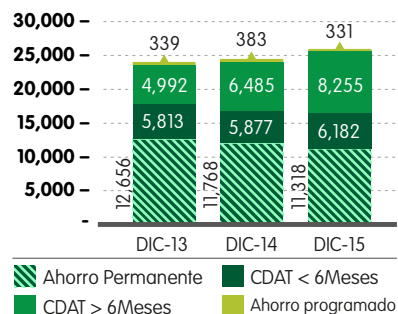


# PASIVO

## Depósitos y Exigibilidades

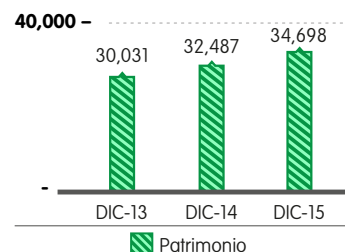
La cuenta de depósitos y exigibilidades representa los recursos depositados por los asociados en las diferentes modalidades de ahorros.

- Ahorro Programado
- Ahorro Permanente
- CDAT



# PATRIMONIO

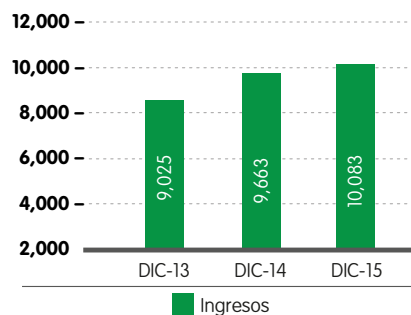
El patrimonio lo conforman los aportes sociales de los asociados, las reservas legales y voluntarias, fondos de destinación específica y los excedentes del periodo.



# ESTADO DE RESULTADOS

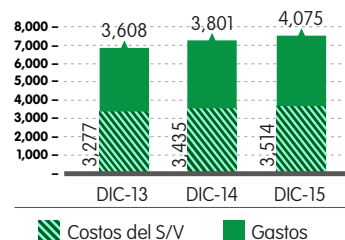
## Ingresos

Constituidos principalmente por los intereses de créditos seguido de las recuperaciones de cartera, los ingresos por rendimientos financieros y otros servicios (retorno de proveedores y otros convenios).



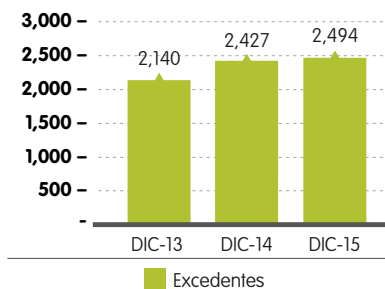
## Costos y Gastos

En los costos, los de mayor impacto son los intereses por obligaciones financieras y el interés reconocido al ahorro permanente.



## Excedentes

Los excedentes alcanzados a Diciembre ascienden a \$2.494 millones, 3% por superior al nivel de excedentes alcanzado el año anterior.



# 3.2 Estados Financieros



## BALANCE GENERAL

A 31 de Diciembre de 2015 & 31 de Diciembre de 2014

## ESTADO DE RESULTADOS

Por el periodo comprendido entre el 1º de Enero y el 31 de Diciembre de 2015 & 2014

## ESTADOS FINANCIEROS COMPLEMENTARIOS

- Estado de Cambios en la Situación Financiera
- Estado de Cambios en el Patrimonio
- Estado de Flujo de Efectivo

## EJECUCIÓN PRESUPUESTAL

A Diciembre 31 de 2015

## INDICADORES FINANCIEROS

Notas a los Estados Financieros

Fondo de Empleados del Cerrejón - Fondecor  
**BALANCE GENERAL COMPARATIVO DICIEMBRE DE 2015 - 2014**

Cifras expresadas en millones de pesos

<b>Activo</b>	<b>Notas</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
		<b>79,723</b>	<b>77,722</b>
Disponible	3 - 5	4,032	2,901
Inversiones	6	2,502	2,045
Cartera de asociados	7	73,032	72,603
Cuentas por cobrar	8 - 13	158	173
		<b>355</b>	<b>332</b>
Propiedad, planta y equipo	14	225	214
Diferidos	15	44	28
Otros activos	16 - 17	86	90
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>80,078</b>	<b>78,054</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>35</b>	<b>87,562</b>	<b>88,710</b>

Las notas a los estados son parte integral de estos.

## Fondo de Empleados del Cerrejón - Fondecor

# BALANCE GENERAL COMPARATIVO DICIEMBRE DE 2015 - 2014

Cifras expresadas en millones de pesos

<b>Pasivo</b>	<b>Notas</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
		<b>39,301</b>	<b>36,284</b>
Exigibilidades y depósitos	18 - 20	26,085	24,513
Obligaciones financieras	21 - 22	12,279	10,739
Cuentas por pagar	23 - 29	937	1,032
<b>OBLIGACIONES DE L.P.</b>		<b>2,598</b>	<b>6,365</b>
Obligaciones financieras largo plazo	30	2,598	6,365
<b>FONDOS SOCIALES</b>	<b>31</b>	<b>1,417</b>	<b>1,254</b>
Fondo de Bienestar Social		47	105
Fondo de Solidaridad		44	0
Fondo Deportivo		9	27
Fondo Microempresarial		4	15
Fondo de Desarrollo Empresarial Solidario		1,060	817
Fondo Inversion Empresarial		253	289
<b>OTROS FONDOS</b>	<b>31</b>	<b>1,675</b>	<b>1,357</b>
Fondo de Garantía	31	1,675	1,357
Otros pasivos	32 - 33	389	308
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>45,380</b>	<b>45,568</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Aportes Sociales		27,304	25,681
Reservas		4,727	4,242
Fondos de Destinación Específica		92	56
Auxilios y Donaciones		80	80
Excedentes Ejercicio Actual		2,494	2,427
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>34</b>	<b>34,698</b>	<b>32,487</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>80,078</b>	<b>78,054</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>35</b>	<b>87,562</b>	<b>88,710</b>

Las notas a los estados son parte integral de estos.

  
**REINALDO VARGAS GONZÁLEZ**  
 Gerente

  
**MIGUEL SANJUAN M**  
 Contador  
 T.P. No. 16442-T

  
**ORELIS FERNÁNDEZ**  
 Revisor Fiscal  
 T.P. No. 60769-T

# ESTADO DE RESULTADO COMPARATIVO

Información Diciembre de 2015

Acumulado Enero - Diciembre 2015-2014

Cifras expresadas en millones de pesos

	2015	2014	Variación	
			Valor	%
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>				
Servicio de mensajería	4	4	0	7%
Ingreso por recuperaciones	221	296	-75	-25%
Intereses crédito de consumo	9,043	8,691	352	4%
Ingresos financieros	240	144	96	67%
Ingresos administrativos y sociales	57	123	-67	-54%
Ingresos otros servicios	502	397	105	26%
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>10,066</b>	<b>9,655</b>	<b>411</b>	<b>4%</b>
<b>COSTO SERVICIO DE CRÉDITO</b>				
Intereses CDAT	877	684	193	28%
Intereses ahorro permanente	1,356	1,464	-108	-7%
Intereses ahorro contractual	24	26	-2	-7%
Impuesto gravamen movimientos financieros	153	147	7	5%
Intereses créditos bancarios	1,104	1,116	-12	-1%
<b>TOTAL COSTO SERVICIO DE CRÉDITO</b>	<b>3,514</b>	<b>3,435</b>	<b>79</b>	<b>2%</b>
<b>EXCEDENTE BRUTO</b>	<b>6,552</b>	<b>6,220</b>	<b>332</b>	<b>5%</b>
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>				
Gasto administrativo	1,639	1,495	144	10%
Gasto general	1,734	1,687	48	3%
Gasto de provisión	389	315	74	23%
Gasto de depreciación y amortizaciones	172	181	-9	-5%
Gasto financiero	138	122	16	13%
Gasto ejercicios anteriores	3	1	2	100%
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>4,075</b>	<b>3,801</b>	<b>274</b>	<b>7%</b>
<b>EXCEDENTE OPERACIONAL</b>	<b>2,477</b>	<b>2,419</b>	<b>58</b>	<b>2%</b>
<b>Ingresos no operacionales</b>	<b>17</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>97%</b>
<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>	<b>2,494</b>	<b>2,427</b>	<b>66</b>	<b>3%</b>

  
**REINALDO VARGAS GONZÁLEZ**  
 Gerente

  
**MIGUEL SANJUAN M**  
 Contador  
 T.P. No. 16442-T

  
**ORELIS FERNÁNDEZ**  
 Revisor Fiscal  
 T.P. No. 60769-T

## EJECUCIÓN PRESUPUESTAL

### Información - Diciembre de 2015

Cifras expresadas en millones de pesos

	Acum. Diciembre de 2015		Variación	
	Ejecución	Presupuesto	Valor	%
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>				
Servicio de mensajería	4	5	-1	-18.1%
Ingreso por recuperaciones	221	295	-74	-25.1%
Intereses crédito de consumo	9,043	9,456	-413	-4.4%
Ingresos financieros	240	151	89	58.7%
Ingresos administrativos y sociales	57	155	-98	-63.4%
Ingresos otros servicios	502	402	100	24.8%
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>10,066</b>	<b>10,464</b>	<b>-398</b>	<b>-3.8%</b>
<b>COSTO SERVICIO DE CRÉDITO</b>				
Intereses CDAT	877	787	90	11.5%
Intereses ahorro permanente	1,356	1,452	-97	-6.6%
Intereses ahorro contractual	24	30	-6	-20.3%
Impuesto gravamen movimientos financieros	153	201	-48	-23.8%
Intereses créditos bancarios	1,104	1,256	-152	-12.1%
<b>TOTAL COSTO SERVICIO DE CRÉDITO</b>	<b>3,514</b>	<b>3,726</b>	<b>-212</b>	<b>-5.7%</b>
<b>EXCEDENTE BRUTO</b>	<b>6,552</b>	<b>6,738</b>	<b>-186</b>	<b>-2.8%</b>
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>				
Gasto administrativo	1,639	1,682	-44	-2.6%
Gasto general	1,734	1,888	-154	-8.1%
Gasto de provisión	389	409	-20	-4.9%
Gasto de depreciación y amortizaciones	172	189	-17	-8.9%
Gasto financiero	138	79	60	75.9%
Gasto ejercicios anteriores	3		3	100%
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>4,075</b>	<b>4,247</b>	<b>-172</b>	<b>-4.0%</b>
<b>EXCEDENTE OPERACIONAL</b>	<b>2,477</b>	<b>2,491</b>	<b>-14</b>	<b>-0.6%</b>
Ingresos no operacionales	17		17	100%
<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>	<b>2,494</b>	<b>2,491</b>	<b>3</b>	<b>0.1%</b>

  
**NASSER OBANDO DAES**  
 Presidente J.P.

  
**REINALDO VARGAS GONZÁLEZ**  
 Gerente

FONDO DE EMPLEADOS DEL CERREJÓN

## ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014

FUENTES	2015	2014
<b>RECURSOS FINANCIEROS GENERADOS POR LAS OPERACIONES DEL AÑO:</b>		
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	2,494	2,427
<b>MENOS GASTOS QUE NO AFECTARON EL CAPITAL DE TRABAJO</b>		
Amortizacion de cargos Diferidos	46	49
Depreciacion Propiedad, Planta y Equipo	70	80
Provision (Cartera - Cuentas por Cobrar e Inversiones)	389	315
<b>CAPITAL DE TRABAJO GENERADO POR LA OPERACIÓN</b>	<b>2,999</b>	<b>2,871</b>
<b>RECURSOS FINANCIEROS GENERADOS POR OTRAS FUENTES</b>		
Aumento de Aportes de Asociados	1,623	1,740
Aumento de ahorros Contractuales de asociados		92
Aumento de Obligaciones Financieras		2,340
Aumento de los Fondos sociales y de garantia	482	508
Aumento de Reserva Legal	521	428
<b>RECURSOS GENERADOS POR OTRAS FUENTES</b>	<b>2,626</b>	<b>5,107</b>
<b>TOTAL RECURSOS FINANCIEROS GENERADOS EN EL AÑO</b>	<b>5,626</b>	<b>7,978</b>
<b>USOS</b>		
<b>RECURSOS FINANCIEROS UTILIZADOS EN:</b>		
Aumento de cartera a largo plazo	688	4,140
Aumento en inversiones (Acciones y aportes)	19	2
Compra de Propiedad, Planta y Equipo	81	63
Compra de Licencias , software y otros cargos diferidos	57	44
Disminucion de ahorros permanentes de asociados	450	889
Disminucion de ahorro contractual	77	
Disminucion de obligaciones financieras	3,767	
Distribucion de Excedentes año anterior	2,427	2,140
<b>TOTAL RECURSOS FINANCIEROS UTILIZADOS EN EL AÑO</b>	<b>7,566</b>	<b>7,277</b>
<b>AUMENTO (DISMINUCION) EN EL CAPITAL DE TRABAJO</b>	<b>(1,940)</b>	<b>702</b>
<b>CAMBIOS EN CAPITAL DE TRABAJO</b>		
<b>Aumentos(disminuciones) en el Activo Corriente</b>		
Caja y Bancos	1,348	(31)
Fondo de Liquidez	220	116
Inversiones Temporales	0	1
Cartera de Asociados(Neto)	130	633
Cuentas por Cobrar(Neto)	(15)	18
Gastos Pagados Por Anticipado	1	1
	<b>1,685</b>	<b>739</b>
<b>Disminuciones (Aumentos) en el Pasivo Corriente</b>		
Obligaciones Financieras Corto Plazo	1,541	(1,481)
Sobregiros Bancarios	(1)	(83)
Cuentas Por Pagar	(27)	89
C.D.A.T.S.	2,075	1,558
Ahorro Contractual	25	(48)
Obligaciones Laborales y Pasivos estimados	12	3
	<b>3,625</b>	<b>38</b>
<b>AUMENTO (DISMINUCION) EN EL CAPITAL DE TRABAJO</b>	<b>(1,940)</b>	<b>702</b>

  
**REINALDO VARGAS GONZÁLEZ**  
 Gerente

  
**MIGUEL SANJUAN M**  
 Contador  
 T.P. No. 16442-T

  
**ORELIS FERNÁNDEZ**  
 Revisor Fiscal  
 T.P No. 60769-T

FONDO DE EMPLEADOS DEL CERREJÓN  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**31 DE DICIEMBRE DEL 2.015**

	SALDO DICIEMBRE 2014	DISMINUCIONES	AUMENTOS	SALDO DICIEMBRE 2015	VARIACION %
<b>APORTES SOCIALES</b>	<b>\$ 25,681</b>	<b>2,437</b>	<b>4,060</b>	<b>27,304</b>	<b>6.32</b>
<b>RESERVAS</b>					
PROTECCION DE APORTES O RESERVA LEGAL	4,226	0	485	4,712	11.49
RESERVAS ESPECIALES	16	0	0	16	0.00
<b>TOTAL RESERVAS</b>	<b>4,242</b>	<b>0</b>	<b>485</b>	<b>4,727</b>	<b>11.44</b>
<b>FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA</b>					
FONDOS SOCIALES CAPITALIZADOS	50	0	36	86	71.64
FONDOS DE REVALORIZACION DE APORTES	6	0	0	6	0.00
<b>TOTAL FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA</b>	<b>56</b>	<b>0</b>	<b>36</b>	<b>92</b>	<b>63.64</b>
<b>SUPERAVIT</b>					
DONACIONES	80	0	0	80	0.00
<b>TOTAL SUPERAVIT</b>	<b>80</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>80</b>	<b>0.00</b>
EXCEDENTES DE EJERCICIOS ANTERIORES	2,427	2,427	0	0	-100.00
EXCEDENTE DEL EJERCICIO EN CURSO	0	0	2,494	2,494	100.00
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>\$ 32,487</b>	<b>4,864</b>	<b>7,075</b>	<b>34,698</b>	<b>6.81</b>

  
**REINALDO VARGAS GONZÁLEZ**  
 Gerente

  
**MIGUEL SANJUAN M**  
 Contador  
 T.P. No. 16442-T

  
**ORELIS FERNÁNDEZ**  
 Revisor Fiscal  
 T.P. No. 60769-T



FONDO DE EMPLEADOS DEL CERREJÓN  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO COMPARATIVO**  
 Registra detalladamente el Efectivo recibido y pagado durante el periodo, clasificado por actividades de: Operación, Inversión y Financiación.

<b>1. FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>	<b>Variación</b>	<b>%</b>
EFFECTIVO RECIBIDO EN RECAUDO DE CARTERA E INTERESES	40,745	36,653	4,092	11
EFFECTIVO ENTREGADO EN CALIDAD DE PRESTAMO	38,146	34,460	3,685	11
EFFECTIVO PAGADO POR GASTOS ADMINISTRATIVOS	3,569	1,418	2,151	152
EFFECTIVO PAGADO EN INTERESES Y OTROS GASTOS FINANCIEROS	1,767	1,238	529	43
EFFECTIVO RECIBIDO POR OTROS INGRESOS OPERACIONALES	4,361	3,354	1,007	30
EFFECTIVO PAGADO POR OTROS EGRESOS OPERACIONALES	4,884	7,622	(2,738)	(36)
<b>EFFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>(3,259)</b>	<b>(4,730)</b>	<b>1,471</b>	<b>(31)</b>
<b>2. FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>				
ADQUISICION PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	39	52	(13)	(25)
COMPRA DE SOFTWARES Y/ O LICENCIAS	38	24	14	60
INVERSION EN TITULOS VALORES	476	159	317	199
<b>EFFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>(553)</b>	<b>(235)</b>	<b>(318)</b>	<b>135</b>
<b>3. FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:</b>				
EFFECTIVO RECIBIDO POR APORTES SOCIALES Y AHORROS	4,405	4,334	71	2
EFFECTIVO PAGADO POR DEVOLUCION DE APORTES	1,666	910	756	83
EFFECTIVO RECIBIDO POR DEPOSITOS DE ASOCIADOS (CDATS -AHO PROG.)	5,668	4,679	989	21
EFFECTIVO PAGADO POR CANCELACIÓN DE CDATS Y AHORRO PROGRAMADO	3,761	4,031	(269)	(7)
EFFECTIVO RECIBIDO POR CREDITOS ADQUIRIDOS	11,892	18,056	(6,164)	(34)
EFFECTIVO PAGADO POR CREDITOS ADQUIRIDOS	11,596	17,198	(5,602)	(33)
<b>EFFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:</b>	<b>4,942</b>	<b>4,930</b>	<b>12</b>	<b>0</b>
INCREMENTO NETO EN EFECTIVO (1+2+3)	1,130	(35)	1,165	(3337)
EFFECTIVO NETO AL INICIO DEL PERIODO	2,901	2,936	(35)	(1)
<b>EFFECTIVO NETO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>4,032</b>	<b>2,901</b>	<b>1,130</b>	<b>39</b>

  
**REINALDO VARGAS GONZÁLEZ**  
 Gerente

  
**MIGUEL SANJUAN M**  
 Contador  
 T.P. No. 16442-T

  
**ORELIS FERNÁNDEZ**  
 Revisor Fiscal  
 T.P No. 60769-T

# 3.3

## 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	970.481,00	376.702,39	1.347.183,39
Cajas menores	644.350,00	451.050,00	1.095.400,00
<b>TOTAL</b>	<b>1.614.831,00</b>	<b>827.752,39</b>	<b>2.442.583,39</b>

### NOTA No.4: BANCOS

Corresponde a los saldos en libros de cuentas corrientes, de ahorros y fiducias a Diciembre 31 del 2.015 detallado de la siguiente manera:

ITEM	VALOR
Depósitos en Cuentas de Ahorro	647.606.952.74
Depósito en Cuenta Corriente	1.110.278.612.04
Depósito en Carteras Colectivas	1.877.790.281.11
<b>SALDOS BANCOS</b>	<b>3.635.675.845.89</b>

### 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 Diciembre 31 de 2015	Resolución 009 y Decreto 790
CDATS	14,436,718,781.00	1,443,671,878.10
AHORROS PERMANENTES	11,317,639,325.00	1,131,763,932.50
AHORRO CONTRACTUAL	330,559,602.00	33,055,960.20
<b>TOTAL</b>	<b>26,084,917,708.00</b>	<b>2,608,491,770.80</b>

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	4,164,192.93	Cuenta de Ahorros
Banco Popular S.A.	28,349,133.41	Cuenta de Ahorros
Skandia	361,078,800.49	Cartera Colectiva
<b>TOTAL</b>	<b>393,592,126.83</b>	

#### NOTA No. 6: INVERSIONES

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

##### Fondo de Liquidez

ENTIDAD	PERÍODO	TASA E.A.	VALOR	VENCIMIENTO
Banco BBVA (CDT)	Semestral Vencido	4.50%	500,000,000.00	30-mar-16
Banco Sudameris (CDT)	Semestral Vencido	5.40%	229,393,454.00	04-ene-16
Banco Sudameris (CDT)	Semestral Vencido	6.15%	343,347,164.00	02-nov-16
Banco Sudameris (CDT)	Semestral Vencido	5.10%	82,772,655.00	04-ene-16
Banco Colpatría	Periodo Vencido	5.00%	320,073,689.00	19-abr-16
Leasing Bancolombia S.A.	Periodo Vencido	5.10%	200,862,110.00	22-abr-16
Leasing Bancolombia S.A.	Periodo Vencido	6.00%	166,521,600.00	11-nov-16
Coopcentral	Periodo Vencido	5.13%	110,436,093.00	14-ene-16
Serfinansa	Periodo Vencido	6.00%	103,934,500.00	15-sep-16
Coopcentral	Periodo Vencido	5.50%	100,000,000.00	30-dic-16
Argos	Periodo Vencido	6.18%	190,503,256.00	28-abr-16
<b>TOTAL</b>			<b>2,347,844,521.00</b>	

##### Inversiones a mantener hasta su vencimiento

ENTIDAD	PERÍODO	TASA E.A.	VALOR	VENCIMIENTO
ANALFE (CDAT)	Año Vencido	4.07%	28,154,920.00	17-abr-16
<b>TOTAL</b>			<b>28,154,920.00</b>	

**Intereses Causados:**

ENTIDAD	DETALLE	VALOR
ANALFE	Intereses causados Diciembre 31 de 2015	716,744.00
Cdts Fondo Liquidez	Intereses causados Diciembre 31 de 2015	56,747,991.40
<b>TOTAL</b>		<b>57,464,735.40</b>

**Inversiones disponibles para la venta:**

Participación de FONDECOR en LAVATEC S.A.S. equivalente al 40% del patrimonio de la sociedad.

ENTIDAD	PERÍODO	VALOR DE SUSCRIPCIÓN	VALORACIÓN A DIC 31 DE 2015	PROVISIÓN POR DETERIORO
Lavandería Técnica Especializada	Acciones	85,818,000	68,486,045.00	17,331,955
<b>TOTAL</b>			<b>68,486,045.00</b>	

**TOTAL INVERSIONES**

**2.501.950.221.33**

**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.	29,861,978,843	92,038,867	25,571,796	5,897,006	84,727,828	30,070,214,340
P.L.I.	23,954,304,313	59,899,768	20,500,924	27,502,102	232,574,142	24,294,781,249
AVANCES SALARIO Y PRIMA	12,847,142	1,866,000		966,525	1,039,718	16,719,385
UNIVERSITARIO	188,323,175					188,323,175
ESTUDIANTIL	4,176,653					4,176,653
VEHICULO	5,823,623,905			16,840,455	45,867,996	5,886,332,356
PROVEEDORES	126,259,345				1,219,030	127,478,375
TESORERIA	502,178,592			1,685,734	6,958,403	510,822,729
SOAT	65,948,864			304,778		66,253,642
CONSOLIDACIÓN	5,410,452,060	55,850,398		137,003,308	13,523,986	5,616,829,752
DESTINACION ESPECIFICA	6,950,566	60,374		79,827	1,231,299	8,322,066
COMPRA DE CARTERA	6,137,540,819	29,013,961	5,773,627	25,544,448	134,635,940	6,332,508,795
TARJETA DE AFINIDAD	112,047,300	1,498,481				113,545,781
EXASOCIADOS	481,942,369	480,601	47,459,917	39,328,253	281,002,881	850,214,021
MICROEMPRESARIAL	148,862,385	35,550	9,405,130		36,960,000	195,263,065
<b>TOTAL</b>	<b>72,837,436,330</b>	<b>240,744,000</b>	<b>108,711,394</b>	<b>255,152,436</b>	<b>839,741,223</b>	<b>74,281,785,383</b>

ANALISIS DE LA CARTERA VENCIDA	Realmente Vencida	Ley del Arrastre	TOTAL CARTERA VENCIDA
Categoría B (31-60 días vencida)	65,053,287	175,690,713	240,744,000
Categoría C (61-90 días vencida)	22,955,202	85,756,192	108,711,394
Categoría D (91-180 días vencida)	61,657,592	193,494,844	255,152,436
Categoría E Mayor a 180 días vencida	74,247,283	765,493,940	839,741,223
<b>TOTAL</b>	<b>223,913,364</b>	<b>1,220,435,689</b>	<b>1,444,349,053</b>

PROVISIÓN	VALOR
Individual	507,427,027
General	742,817,854
<b>TOTAL</b>	<b>1,250,244,881</b>

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 califiquen 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 servicios y causación de las cuotas de asociación.

#### NOTA No. 9: ANTICIPOS DE CONTRATOS Y OTROS GASTOS

Corresponde a anticipos de proveedores, gastos de viajes y otros anticipos a Diciembre 31 de 2015.

#### 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 15% del IVA facturado por FONDECOR en el bimestre de Noviembre-Diciembre de 2015 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	OBSERVACION
PROVEEDORES FONDECOR	2,482,490.00	Cargos proveedores (Publicidad Revista)
SALDO ASOCIADO RETIRADOS	279,188.00	Asociados retirados de cerrejón
VARIOS	13,799,053.00	Cargos varios asociados y otros
<b>TOTAL</b>	<b>16,560,731.00</b>	

**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**

**Cargos Diferidos:** corresponde al saldo de los módulos adquiridos de SIMCO PLUS CYGNUS, ISODOC, cuyas amortizaciones es a 3 años.

**NOTA No. 16: INTANGIBLES**

Su saldo por amortizar se detalla así:

<b>TOTAL COSTO LICENCIAS</b>	<b>189,400,002.00</b>
<b>VALOR AMORTIZADO</b>	<b>148,791,446.95</b>
<b>SALDO POR AMORTIZAR</b>	<b>40,608,555.05</b>

**NOTA No. 17: INVERSIONES EN APORTES SOCIALES**

<b>ENTIDAD</b>	<b>VALOR</b>	<b>PROVISIÓN</b>	<b>INVERSIÓN NETA</b>
ANALFE (Aportes y Ahorros)	1,521,484	-	1,521,484
FINANCIAFONDOS (Aportes)	42,415,341	-	42,415,341
FUNDACION FONDECOR (Aportes)	1,000,000	-	1,000,000
COOPCENTRAL (Aportes)	785,552	-	785,552
<b>TOTAL</b>	<b>45,722,377</b>	<b>-</b>	<b>45,722,377</b>

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

**Coop. de Ahorro y Crédito Financifondos:** En calidad de asociados de Financifondos tenemos aportes en dicha entidad.

**Fundación Fondecor:** Aportes realizados a la Fundación FONDECOR para su constitución.

**Coopcentral:** Aportes en calidad de entidad asociada al Banco Coopcentral.

**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 2015, 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:

CDATS	VALOR
C.D.A.Ts Menos 6 Meses	6,181,641,442.00
C.D.A.Ts Igual y Mayor 6 Meses	8,255,077,339.00
<b>TOTAL</b>	<b>14,436,718,781.00</b>

#### 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

No hay Sobregiro bancario en los libros a Diciembre 31 de 2015.

#### NOTA No. 22: OBLIGACIONES BANCARIAS

Corresponden a créditos suscritos con las entidades financieras, para solventar las necesidades de capital de trabajo como son desembolsos de créditos a asociados y pago de proveedores.

Banco	Monto	Tasa E.A.	Tasa Nom	Mod.
POPULAR	1,000,000,000.00	6.49%	6.39%	SV
	569,934,688.00	7.14%	7.02%	SV
	971,369,370.00	7.29%	7.16%	SV
	400,000,000.00	6.38%	6.28%	SV
	600,000,000.00	6.50%	6.40%	SV
GNB SUDAMERIS	3,000,000,000.00	7.07%	6.89%	TV
	500,000,000.00	6.65%	6.54%	SV
	600,000,000.00	6.55%	6.45%	SV
	800,000,000.00	6.55%	6.45%	SV
BANCO DE BOGOTA	775,000,000.00	6.61%	6.50%	SV
	300,000,000.00	6.60%	6.49%	SV
	2,000,000,000.00	6.84%	6.73%	SV
BBVA	762,750,000.00	6.69%	6.58%	SV
<b>TOTAL</b>	<b>12,279,054,058.00</b>			

**NOTA No. 23: CUENTAS POR PAGAR ASOCIADOS**

Corresponde a las cuotas de créditos refinanciados en el mes de Diciembre de 2015, después del cierre de nómina del CERREJON y que se devuelven en los primeros días del mes siguiente (Enero de 2016).

**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 2015 y los intereses causados por pagar al 31 de Diciembre del 2.015 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 Retorno por administración en Diciembre de 2015.

**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 2.015.

**NOTA No. 27: RETENCIÓN EN LA FUENTE**

Representa el valor de las retenciones descontadas y causadas en el mes de Diciembre de 2.015 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 convenios de prestación de servicios a los asociados y saldos a favor de ex asociados al 31 de Diciembre de 2.015:

CONCEPTO	VALOR \$
Ex - Asociados	65,885,145.69
Ex - Asociados Fallecidos	16,646,125.74
Recaudo Telefonía Celular	69,709,440.54
Proveedores Varios	13,360,079.00
Recaudos - SOATs	76,168,422.00
Cuenta Temporal por cierre Cdats y Ahorro Programados	76,370.97
Cuenta Rezago o Abono en Cuentas bancarias de asociados Rechazadas	8,101,932.00
Varios	6,510,002.00
<b>TOTAL</b>	<b>256,457,517.94</b>



### NOTA No. 30: OBLIGACIONES BANCARIAS LARGO PLAZO

Corresponde a obligaciones bancarias de capital de trabajo con las diferentes entidades bancarias.

Banco	Monto	E.A.	Nom.	Mod.
Banco Popular	1,098,036,036.00	7.25%	7.02%	M.V
Coopcentral	1,500,000,000.00	7.57%	7.36%	T.V
<b>TOTAL</b>	<b>2,598,036,036.00</b>			

### 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 2015:

FONDOS SOCIALES	Saldo Enero 1 de 2015	Apropiación Excedentes de 2014	Ejecutado Ene- Dic 31 de 2015	Saldo Dic 31 de 2015
SOLIDARIDAD	-	211,398,191	167,088,182	44,310,009
MICROEMPRESARIAL	15,457,605	6,042,395	17,764,296	3,735,704
FOMENTO DEPORTIVO	27,496,477	97,390,723	116,386,437	8,500,763
BIENESTAR SOCIAL	104,648,525	793,445,993	850,800,314	47,294,204
FIES	288,843,790	-	35,818,000	253,025,790
FODES	817,132,967	242,734,783	-	1,059,867,750
<b>SUBTOTAL</b>	<b>1,253,579,364</b>	<b>1,351,012,085</b>	<b>1,187,857,229</b>	<b>1,416,734,220</b>
OTROS FONDOS SOCIALES	Saldo Enero 1 de 2015	Recaudo Ene-Dic 2015	Ejecutado Ene 1 - Dic 31 de 2015	Saldo Dic 31 de 2015
FONDO DE GARANTIA	1,356,547,601	322,766,414	3,889,090	1,675,424,925
<b>TOTAL FONDOS SOCIALES</b>	<b>2,610,126,965</b>	<b>1,673,778,499</b>	<b>1,191,746,319</b>	<b>3,092,159,145</b>

### 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 consolidadas a Diciembre 31 de 2015 y además los costos estimados de las prestaciones sociales.

### 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, Claro y Créditos de calamidad de Cerrejón). 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 prendarías de los créditos de vehículos desembolsados al 30 de Diciembre d 2015, el valor de los créditos aprobados no desembolsados, garantías de pagares a los créditos de consumo detalladas así:

ITEM	VALOR	CUENTAS DE ORDEN	CUENTAS POR CONTRA
<b>DEUDORAS CONTINGENTES</b>		<b>77,277,666.00</b>	<b>77,277,666.00</b>
Intereses de Cartera de Crédito	77,277,666.00		
<b>DEUDORAS DE CONTROL</b>		<b>713,156,124.32</b>	<b>713,156,124.32</b>
Cuentas por Cobrar, Activos Fijos, Cartera e Inversiones Castigadas	309,173,554.65		
Activos Fijos Castigados y totalmente Depreciados	403,982,569.67		
<b>ACREEDORES CONTINGENTES</b>		<b>79,146,612,778.61</b>	<b>79,146,612,778.61</b>
Garantía Prendarías Vehiculos e Hipotecas	10,288,162,633.00		
Pagarés Créditos de consumo	68,200,189,961.61		
Pagarés Microcréditos	195,263,065.00		
Créditos Aprobados No Desembolsados	462,997,119.00		
<b>ACREEDORES DE CONTROL</b>		<b>7,625,356,256.87</b>	<b>7,625,356,256.87</b>
<b>CAPITAL MINIMO IRREDUCTIBLE</b>	616,000,000.00		
Servicios Prestados por Terceros Por Recaudar	1,504,460,318.00		
Créditos Calamidad Financiera Cerrejon e Intereses causados	5,469,044,801.00		
Saldos a favor ex asociados	299,470.87		
Consignacion Bancarias sin identificación del depositante	35,551,667.00		
<b>TOTAL</b>		<b>87,562,402,825.80</b>	<b>87,562,402,825.80</b>



## Aspectos Generales



### 4.1 Aspectos de Ley

#### 4.1.1 Acontecimientos acaecidos después del ejercicio

Este informe se emite sin haberse presentado hechos importantes que deban ser dados a conocer a los asociados, o eventos que afecten los resultados del ejercicio o de los Estados Financieros, al momento de su expedición.

#### 4.1.2 Evolución previsible de la Entidad

Atentos al movimiento de los mercados internacionales del carbón y su impacto en el desarrollo de la actividad productiva de la Compañía que genera el mayor vínculo de asociados, FONDECOR adelanta estrategias que mitiguen los posibles riesgos de mediano y largo plazo que puedan impactar su desempeño, encaminado al fortalecimiento patrimonial y al desarrollo tecnológico.

Con la inversión en el nuevo software trabajamos en mejorar la prestación de nuestros servicios y ampliar las bondades de nuestros productos como lo es la Tarjeta de Afinidad Fondecor, proyecto bandera que se lanzó a finales del 2014 y que convertiremos en una herramienta más que necesaria para que los asociados tengan a FONDECOR al alcance de su mano.

En este 2016 iniciamos en firme con la implementación de las NIIF, así como también fortaleceremos los procesos relacionados con el Sistema para la prevención del Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo para blindar a FONDECOR de verse inmerso en riesgos de carácter operativo, económico, legal o reputacional.

#### 4.1.3 Operaciones realizadas con los administradores y directivos

Fondecor al cierre de 2015 registra operaciones de crédito vigentes con un número de 3.295 asociados con un saldo al cierre del ejercicio por cartera de asociados de 74.281 Millones de pesos, de la cual, 786 Millones corresponden a operaciones realizadas con los administradores y miembros directivos. Todas estas operaciones fueron aprobadas de acuerdo con el reglamento de crédito y el estatuto vigente de Fondecor.

#### 4.1.4 Derechos de Autor y Propiedad Intelectual

Dando cumplimiento a la Ley 603 de 2000 emanada por el Congreso de la República, respecto a los puntos a tratar dentro de los informes de gestión y en particular con el punto 4 del artículo 1, que se refiere a la manifestación de la entidad respecto al cumplimiento de las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor, nos permitimos rendir el siguiente informe:

El Fondo de Empleados del Cerrejón, FONDECOR, dentro de sus actuaciones para el logro de sus objetivos, cumple cabalmente con esta normatividad. Por lo demás, esta administración manifiesta que se seguirá trabajando el tema con rigor dando estricto cumplimiento a la ley de derechos de autor vigente.

## **4.2 Aspectos Administrativos**

#### 4.2.1 Gobierno Corporativo

Fondecor cumple cabalmente con las obligaciones legales como empleador de acuerdo 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.

De igual forma se ha cumplido con las obligaciones de pago y autoliquidación de los aportes al Sistema de Seguridad Social Integral de los colaboradores que hemos tenido a cargo.

#### 4.2.2 Certificación y Gestión de Calidad

En el 2015 recibimos nuevamente la visita del representante de ICONTEC con el fin de revisar y evaluar el cumplimiento de los procedimientos. Como resultado de esta visita, Fondecor continúa certificado bajo la norma ISO 9001:2008, gracias a la implementación del Sistema de Gestión de la Calidad, manejado hoy en día con el apoyo de un software, que nos permite llevar un mejor control de todos los procesos.

#### **Programa Fidelización**

Se inició un programa para el reconocimiento a la fidelidad de nuestros asociados con el otorgamiento de un detalle personalizado que simboliza nuestro agradecimiento y lealtad con nuestros servicios. En esta oportunidad se reconocieron los asociados que nunca se han retirado del Fondo y nos vienen acompañando desde 1983, al igual que los asociados ahorradores por varios años ya sea con nuestro producto de CDAT o ahorro programado y que igualmente desde su afiliación no se han retirado del Fondo. Continuaremos con nuestro programa de reconocimiento a la lealtad de nuestros asociados.

#### **4.2.3 Visita Superintendencia de Economía Solidaria**

En la semana del 7 al 11 de Septiembre recibimos visita de inspección por parte de auditoras de la Supersolidaria quienes realizaron la verificación del cumplimiento por parte de FONDECOR de la normatividad vigente.

La administración dio respuesta a cada uno de los puntos del informe recibido y no se presentaron replicas posteriores sobre ellas, lo que indica que no hay observaciones al respecto del cumplimiento legal que FONDECOR realiza en su operación.

#### **4.2.4 Asamblea General de Asociados**

Con el fin de dar cumplimiento al capítulo VI del Estatuto Vigente de Fondecor, se desarrolló el 24 de marzo de 2015, la Trigésima Quinta Asamblea General Ordinaria de Asociados de Fondecor y se llevó a cabo en la plazoleta de Corpoalbania desde las 6:00 p.m.

En ella, se presentaron los Estados Financieros de Fondecor del 2014 y el Informe de la Junta Directiva y la Administración.

Con una participación total de 893 asociados entre presentes y representados, se desarrolló satisfactoriamente la jornada.

En la actividad se aprobaron los Estados Financieros, la propuesta de Distribución de Excedentes y los informes de Revisoría Fiscal y Comité de Control Social.

#### **4.2.5 Mes del Ahorro**

Una de las tareas de nuestro Fondo es incentivar la cultura del ahorro entre nuestros asociados, es por esto, que cada año en el mes de octubre, realizamos el sorteo de un televisor de 43" entre los asociados que constituyan un CDAT, un ahorro programado, un ahorro permanente asociándose o aumenten sus aportes.

En el 2015 la asociada ganadora fue Blanca Gómez, colaboradora de Fondecor.

#### **4.2.6 Comunicaciones**

En el 2015 nuestra plataforma para envíos de correos masivos nos permitió tener una cobertura más amplia y confiable de la información emitida por el Fondo. Además, hemos aumentado el número de lectores de nuestros correos electrónicos alcanzando un índice de legibilidad a tiempo del 45%. Aún seguimos en la tarea de motivar a los asociados a tomar como principal herramienta de información y comunicación nuestra página web y el correo electrónico.

Retocamos el diseño de nuestra página web con el fin de hacerla más versátil frente a los dispositivos móviles y amena a la vista de los lectores.

En el 2015, se realizó una encuesta virtual en donde le preguntamos a nuestros asociados que preferían: si el obsequio que damos todos los fines de año a nuestros asociados o el sorteo de 10 vehículos. El 74% de los participantes optó por elegir el sorteo de los 10 vehículos, por lo que el 14 de diciembre de 2015, con la supervisión de la revisoría fiscal y de miembros del Comité de control social, se realizó en el parqueadero del Edificio Administrativo I, en La Mina, el sorteo de 10 Chevrolet Sail 0 Kilómetros, beneficiando a 10 de nuestros asociados.

#### **4.2.7 Nuestros Asociados**

A corte del 31 de diciembre de 2015, nuestro Fondo cuenta con 4.446 asociados.

# 5



## Planes para el 2016

### **Implementación Nuevo Software:**

Cumpliendo con nuestro objetivo estratégico de la virtualización de los servicios, hemos adquirido un nuevo software integral con la mejor relación costo beneficio para la entidad, el cual nos permitirá optimizar varios de nuestros procesos operativos y brindar soluciones virtuales al alcance de nuestros asociados para poder tramitar créditos y servicios desde la comodidad de su casa u oficina.

01

### **Ampliación del portafolio de servicios (Ahorro a la Vista):**

Con la implementación del nuevo software, tendremos también la posibilidad de ampliar nuestro portafolio de productos y servicios entre los cuales esta la apertura o constitución de ahorros y CDAT virtuales, apertura de cuentas de ahorros a la vista y transferencias hacia otras entidades financieras.

02

### **Creación de Empresa Afianzadora**

Como nuevo proyecto que ayudará a generar nuevos ingresos y aportar a la gestión de FONDECOR, este año se constituirá una nueva empresa con participación 100% de Fondecor, cuya actividad será la de prestar servicios de fianzas inicialmente para los servicios de créditos de nuestros asociados y de otras entidades similares.

03

### **Creación del Aula Virtual:**

Esta herramienta estará disponible en su totalidad a partir de enero del 2016 y tiene como función brindarle a todos nuestros asociados una plataforma de formación y capacitación virtual en temas relacionados con emprendimiento, finanzas personales y presupuesto familiar.

04





[www.fondecor.org.co](http://www.fondecor.org.co)