

INFORME  
**2015** de  
GESTIÓN



**FONDO DE EMPLEADOS  
DE FEDEPALMA**





**FONDO DE EMPLEADOS  
DE FEDEPALMA**

INFORME  
**2015** de  
GESTIÓN





## JUNTA DIRECTIVA 2014 - 2015

### Presidente:

María Cristina Chamorro Guevara

### Vicepresidente:

Boris Hernández Salame

### Secretaria:

Eloina Mesa Fuquen

### Principales:

Alfredo Espinel Bernal  
Juan Carlos Ballesteros Uriza  
Nubia de los Ángeles Rairán Cortes  
Edgar Ignacio Barrera González  
Fernando Pardo Pardo

### Suplentes:

Luzdary Lara Lombana  
Jenny Ximena Mahecha Anzola  
Sandra Milena Pedraza Pedraza

## COMITÉ DE CONTROL SOCIAL

### Principales

Elsa Yolanda Díaz Gómez  
Vilma Quintana González  
Daniela Sarmiento Gutierrez (R)

### Suplentes

Nazly Yuliana Rojas Naranjo (R)  
Ricardo Rubiano-Groot Galvis  
Rocío Sarmiento Vargas

## COMITÉ DE CRÉDITO

### Principales

Deisy Milena Contreras  
David Alexander Veloza Padilla  
Luz Ángela Buenaventura

### Suplentes

Ana Milena Díaz Triana  
Juan David Mogollón Acevedo  
Ana Milena Ortiz Delgado

## COMITÉ DE EVALUACIÓN DE CARTERA

Johanna Rodríguez Díaz  
Fabio Zuluaga Álvarez  
Luis Alfonso Táutiva Betancur

## COMITÉ DE RIESGO DE LIQUIDEZ Y FINANCIERO

Alfredo Espinel Bernal  
Jenny Ximena Mahecha Anzola  
Víctor Fernando Pardo Pardo

## COMITÉ DE FONDOS SOCIALES

Luzdary Lara Lombana  
Walter Hernán Ponce Parrales  
Vilma del Carmen Quintana  
Elsy Rodríguez Huertas  
Myriam Deisi Barahona Castro  
Zulma E. Buitrago Garzón

## REVISORIA FISCAL

### OPINE S.A.S.

**Principal:** Pedro Pablo Chacón Hernández  
TP No. 55385-T

**Suplente:** José Enrique Prieto Arias  
TP No. 40516-T

## ADMINISTRACIÓN

### Gerencia:

Zulma Esperanza Buitrago Garzón

### Contador:

Yenny Patricia Pedraza Doncel

### Analista Contable:

Jhonnara Andrea Cepeda Rivera





## Indice

	Página
<b>INFORME DE GESTIÓN</b>	
Convocatoria.....	5
Informe Junta Directiva.....	7
Informe de Gerencia.....	11
<b>ESTADOS FINANCIEROS</b>	
Balance General Comparativo (Activo).....	23
Balance General Comparativo (Pasivo Patrimonio).....	24
Estados de Resultados Comparativo.....	25
Estado de Cambios en el Patrimonio.....	26
Estado de Flujos de Efectivo.....	27
Estado de Cambios en la Situación Financiera.....	28
Anexo al Estado de Cambios en la Situación Financiera.....	29
Notas a los Estados Financieros.....	30
<b>INFORMES ÓRGANOS DE CONTROL</b>	
Informe del Comité Control Social.....	44
Certificación Representante Legal y Contador.....	45
Dictamen de Revisoría Fiscal.....	46





## Convocatoria

La **JUNTA DIRECTIVA del FONDO DE EMPLEADOS DE FEDEPALMA**, en ejercicio de las facultades concedidas por el Decreto Ley 1481 de 1989 en su artículo 30 y, en especial, la del artículo 34 del estatuto del Fondo, se permite **CONVOCAR** a todos sus asociados hábiles, a la **XXI ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ASOCIADOS**.

**Fecha de la Asamblea:** Martes 29 de marzo de 2016  
**Hora:** 4:00 p.m.  
**Lugar:** Sala de Juntas de la Federación Nacional de Cultivadores de Palma de Aceite -Fedepalma  
 Carrera 10A#69A-44 Bogotá, D.C.

### Proyecto de orden del día:

1. Verificación del quórum.
2. Instalación a cargo del Presidente de la Junta Directiva.
3. Aprobación del orden del día.
4. Elección de Presidente y Secretario de la Asamblea.
5. Aprobación reglamento de Asamblea.
6. Designación de la comisión para la revisión y aprobación del Acta de la Asamblea.
7. Presentación de Informes.
- 7.1. Junta Directiva y Gerencia.
- 7.2. Comité de Control Social.
8. Presentación Estados Financieros año 2015
9. Informe Revisoría Fiscal
10. Aprobación Estados Financieros año 2015
11. Proyecto de distribución de excedentes de la vigencia 2015
12. Elección de la Junta Directiva, periodo 2016 - 2017
13. Elección del Comité de Control Social, periodo 2016 - 2017
14. Elección de Revisoría Fiscal y asignación de honorarios, periodo 2016 - 2017
15. Reconocimiento a la Fidelidad
16. Proposiciones y varios

La presente convocatoria, fue aprobada por unanimidad en sesión ordinaria de Junta Directiva el día 18 de febrero de 2016, dando cumplimiento a la debida antelación señalada en el estatuto, no inferior a diez (10) días hábiles, previos a la celebración de la Asamblea General de Asociados.



## Informe Junta Directiva

### XXI ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ASOCIADOS

Estimado(a)s Asociado(a)s:

En cumplimiento de las disposiciones legales y estatutarias, la Junta Directiva y la Gerencia del **Fondo de Empleados de Fedepalma**, presentan a sus asociados el informe de gestión del periodo abril de 2015 a marzo de 2016.

El **Fondo de Empleados de Fedepalma** se creó el 19 de julio de 1996, como una entidad asociativa de derecho privados, sin ánimo de lucro, para asociar los funcionarios de las entidades apoyo del sector agroindustrial, Fedepalma, Cenipalma y, Acepalma, con el objetivo de prestar el servicio de ahorro y crédito competitivo, otros servicios sociales y económicos a sus integrantes para el mejoramiento de su calidad de vida y el de sus familias, fomentando la ayuda mutua y la solidaridad entre sus asociados, el Fondo durante sus casi 20 años de existencia se ha caracterizado por su manejo transparente, eficiente, y rentable socialmente como lo muestran sus informes de gestión, para el beneficio de sus asociados y el de las entidades a las que pertenecen ellos.

La Junta Directiva elegida en marzo de 2015, se integró por doce (12) miembros, nueve (9) principales y tres (3) suplentes, quienes fueron inscritos en la Cámara de Comercio de Bogotá. En el mes de mayo, se retiró de Cenipalma y del **Fondo de Empleados de Fedepalma** el asociado Oscar Obando, quien en La Junta Directiva del Fondo se desempeñó como miembro suplente, razón por la cual hoy la Junta culmina su periodo con once (11) integrantes.

La Junta Directiva sesionó con la periodicidad establecida en los estatutos, para deliberar sobre los asuntos del fondo y hacer el seguimiento a las propuestas, a los temas administrativos y financieros y tomar las decisiones que contribuyan con el fortalecimiento institucional y a la optimización de los recursos, estuvieron presentes en todas las reuniones la Gerente y la Especialista Contable, y a la mayor parte de las reuniones asistió un representante de la Revisoría Fiscal. La Junta estructuró y nombró los comités establecidos en las disposiciones legales

y en los estatutos, propendiendo por la participación de asociados con experiencia y conocimiento del área para la cual fueron seleccionados. Los Comités designados fueron: el Comité de Crédito, el Comité de Evaluación de Cartera, el Comité de Riesgo de Liquidez y el Comité de Solidaridad. Cada uno de los Comités sesionó de acuerdo a lo establecido en su reglamento.

En el año 2015, la administración del **Fondo de Empleados de Fedepalma** concentro su esfuerzo en promover las nuevas líneas de crédito aprobadas en el mes de marzo de 2015, con lo cual se logró un incremento en el valor de la colocación de créditos del 6% respecto a 2014. Se colocaron 69 créditos en la línea Credifácil por valor de \$209 millones y 22 créditos en la línea de Compra de Cartera por valor de \$100 millones. De igual manera, se buscaron nuevas alternativas para respaldar los créditos y así facilitar el acceso a las líneas existentes por parte de los asociados, resultado de lo cual se estableció el convenio con Afiancol Colombia S.A. y se otorgaron 47 créditos por \$ 615 millones con esta cobertura.

El Fondo dedicó especial atención al crecimiento de la base social, para lo cual en el año 2015 continuó participando en todos los procesos de inducción de los nuevos funcionarios vinculados a las entidades, con lo cual se logró la vinculación al fondo del 100% de los mismos. La base social del Fondo creció 6% en 2015 con respecto a 2014, llegando a 319 asociados. La cobertura del total de funcionarios de las empresas fue del 80%, 2 puntos por encima frente al año anterior.

La Junta Directiva periódicamente revisó la cartera del Fondo, definió estrategias de cobro para los casos específicos, con lo cual se logró que al cierre de 2015 la cartera vencida disminuyera frente a 2014 en un 48%, al pasar de \$51 millones a \$26 millones que representa el 1.22% del total de la cartera. Los créditos vencidos corresponden a desembolsos realizados antes del año 2011 y sobre los cuales se continúa realizado gestión de cobro.

Otro aspecto importante que demandó los esfuerzos de la administración del Fondo durante el año 2015, fue el proceso de venta de los siete vehículos



recibidos en dación de pago al finalizar el año 2014. La Junta Directiva aprobó una línea especial de crédito para financiar entre los asociados la compra de estos vehículos. Al cierre del año 2015 se logró la venta de 6 de los mismos y por lo tanto, se registró la recuperación de la provisión constituida en 2014 por valor de \$35 millones. Actualmente se encuentra un vehículo pendiente de enajenación, el cual registra un embargo por parte de un tercero. El Fondo de Empleados con el apoyo de la Secretaria Jurídica de la Federación ha adelantado las gestiones correspondientes para liberar el vehículo.

En 2015, el **Fondo de Empleados de Fedepalma** pagó a sus asociados intereses sobre los ahorros permanentes por valor de \$68 millones, cifra similar a la reconocida en el año 2014. De igual manera la Junta Directiva revisó periódicamente y ajustó las tasas de los ahorros de acuerdo a los cambios en el mercado y a los niveles de colocación alcanzados, propendiendo tanto por la solidez financiera del Fondo como por condiciones adecuadas de rentabilidad de los asociados.

La administración del Fondo trabajó en la renovación de la página Web, buscando que sea una herramienta amigable para los asociados y que en ella encuentren tanto la información personal de sus créditos y ahorros, como las ofertas de servicios vigentes y el directorio de contactos de estos servicios. De igual manera, se buscó fortalecer los mecanismos de participación y elección gracias al desarrollo de un sistema en línea tanto para el registro de la postulación de los candidatos a miembros de Junta Directiva y Comité de Control Social así como para facilitar la votación.

Con el apoyo de la Oficina de Adquisición de Bienes y Servicios de la USC, en el mes de octubre se negoció la renovación de las pólizas de seguros de vida subiendo el monto asegurado para los asociados, pasando de \$25 millones a \$30 millones y con una disminución en la tarifa del 6,3% al 4,5%. De igual manera se negoció la póliza de vehículos con la Aseguradora Allianz, con la cual se lograron mayores beneficios y una reducción de la prima.

En la vigencia 2015 la administración del Fondo de Empleados de Fedepalma trabajó en la implementación de las normas internacionales de información financiera -NIIF, con el apoyo de la firma Grand Thorton. Se elaboraron las políticas contables bajo NIIF, y se cumplió con el envío del Estado de Situación Financiera de Apertura dentro de los

tiempos establecidos. Actualmente se encuentra en proceso de migración de la información a la versión del software contable con NIIF.

En cumplimiento de lo establecido en la Circular Externa No 006 de la Superintendencia de Economía Solidaria, "sobre el sistema de prevención y control de lavado de activos y financiación del terrorismo en las organizaciones de economía solidaria que no ejercen actividad financiera", el Fondo de Empleados de Fedepalma, en desarrollo de su autonomía, autodeterminación y en concordancia a las recomendaciones del Grupo de Acción Financiera Internacional - GAFI, ha establecido controles y procedimientos para la prevención del lavado de activos, para lo cual adoptó el Sistema Integral de Prevención y Control del Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo - SIPLAFT y aprobó el Manual para Control y Prevención del Lavado de Activos; así mismo se han preparado y presentado los informes correspondientes a la luz de la normatividad vigente.

La Junta Directiva agradece el compromiso y apoyo de los integrantes de los Comités de Crédito, de Evaluación de Cartera, de Riesgo de Liquidez y de Fondos Sociales, pues su gestión permitió que el Fondo cumpliera con los objetivos propuestos; de igual manera agradece la dedicación del Comité de Control Social. Así mismo, valoramos el apoyo económico brindado por Fedepalma, Cenipalma, Acepalma y Solutrans, el cual redundará en el bienestar de los asociados, e invita a los miembros del Fondo a participar activamente en los órganos de dirección, a que continúen fortaleciendo sus ahorros y a que sigan apoyando las diferentes actividades que buscan mejorar la calidad de vida de los asociados y sus familias, así como desarrollar vínculos de solidaridad y compañerismo entre sus miembros.

Atentamente,

**MARÍA CRISTINA CHAMORRO GUEVARA**

Presidente Junta Directiva del Fondo de Empleados de Fedepalma

INFORME  
2015 de  
GESTIÓN



**FONDO DE EMPLEADOS  
DE FEDEPALMA**

# Informe de Gerencia

INFORME  
**2015** de  
GESTIÓN



## Informe de Gerencia

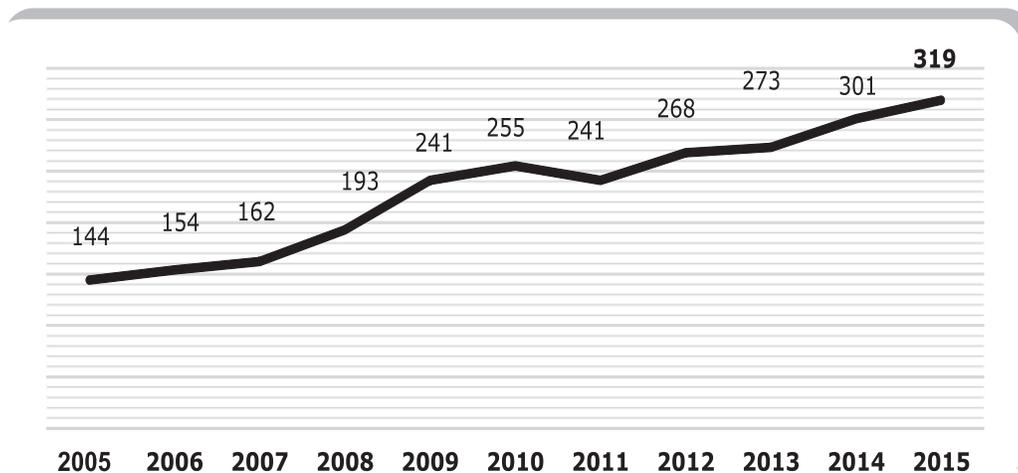
### COMPORTAMIENTO DE LA BASE SOCIAL

Al cierre del año 2015 el **Fondo de Empleados de Fedepalma** cuenta con **319** asociados distribuidos por empresas de la siguiente manera:

Empresa	Asociados	Funcionarios	Cobertura	PENDIENTES
FEDEPALMA	86	104	83%	18
CENIPALMA	204	234	87%	30
ACEPALMA	13	42	31%	29
SOLUTRANS S.A.	3	19	16%	16
FEF	1	1	100%	0
INDEPENDIENTES	12			
<b>TOTAL</b>	<b>319</b>	<b>400</b>	<b>80%</b>	<b>93</b>

Lo anterior muestra que la cobertura en **Fedepalma** es del **83%** de los Funcionarios y en **Cenipalma** la cobertura es del **87%** de los Funcionarios.

Durante el 2015 se afiliaron **75 nuevos asociados** y se retiraron **57 asociados**, de los retiros presentados, **20 fueron voluntarios** y **37 por retiros** de las empresas.



El **Fondo de Empleados** está incluido dentro del cronograma de inducción de la Federación, en ésta inducción se les presenta a los nuevos funcionarios el portafolio de servicios y los beneficios de estar asociados al Fondo de Empleados.

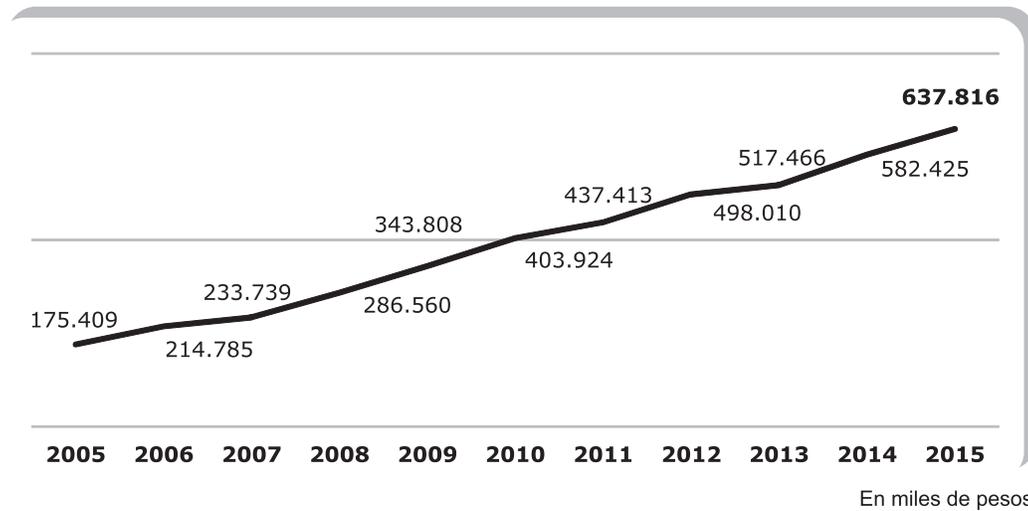
Uno de los compromisos para el 2016 es vincular al Fondo de Empleados a todos aquellos Funcionarios que aún no hacen parte del Fondo. Para lograr esto se tiene planeado realizar visitas a las zonas con el fin de recordar a todos los funcionarios y asociados el portafolio de servicios y beneficios del Fondo de Empleados.



## Informe de Gerencia

### APORTES

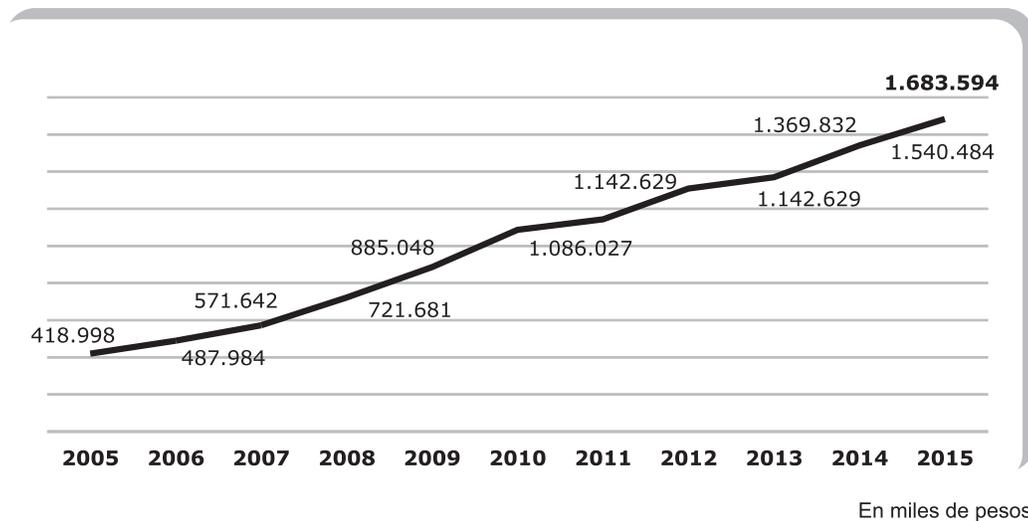
Los aportes sociales durante el año **2015** presentaron un incremento del **10%**, cerrando con un saldo de **\$637,8 millones**.



### SERVICIO DE AHORROS

#### Ahorros permanentes

Los ahorros permanentes presentaron un **aumento del 9%**, cerrando en el 2015 con un saldo de **\$1.683,5 millones**.

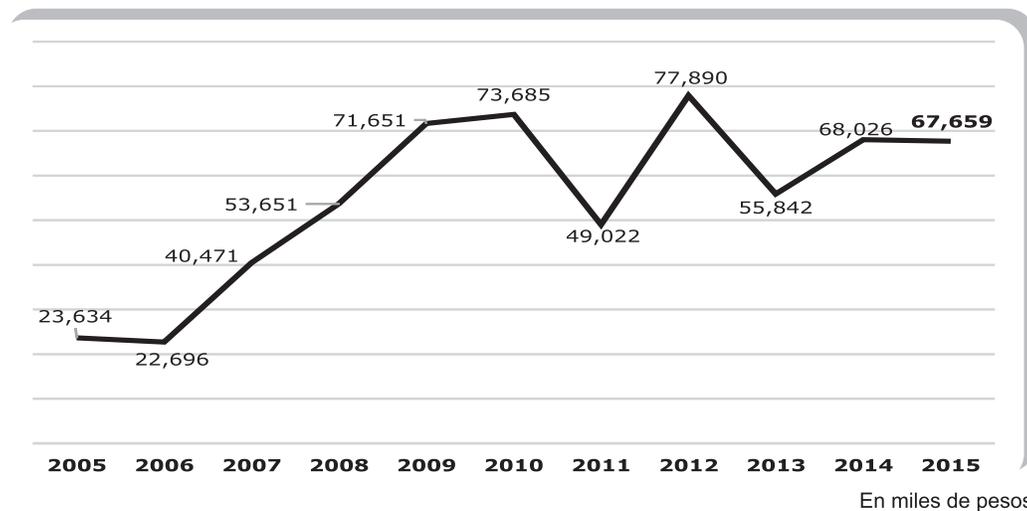




## Informe de Gerencia

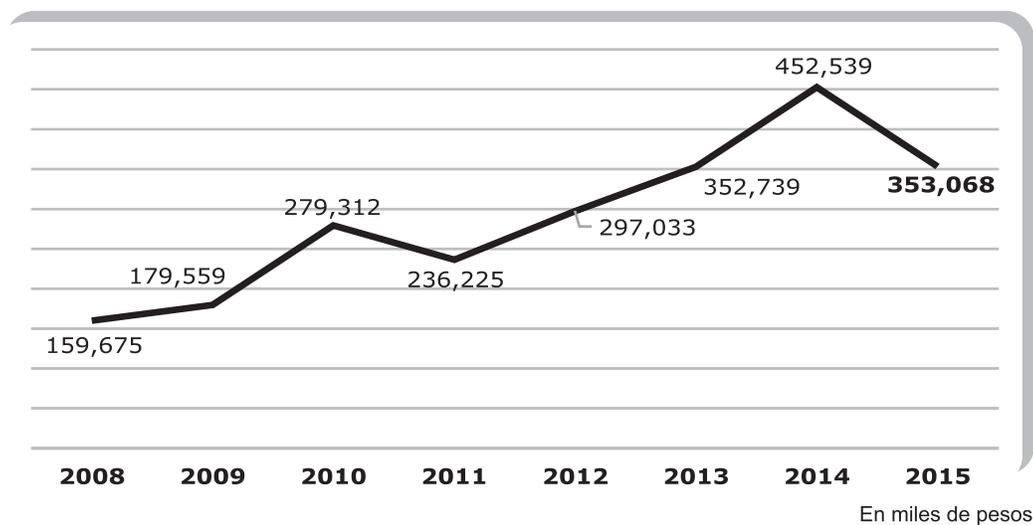
### Rendimientos a los Ahorros Permanentes

Durante el 2015 el **Fondo de Empleados de Fedepalma** reconoció a los asociados la suma de **\$67.6 millones** en rendimientos sobre los ahorros permanentes.



### CDATS

En el 2015 los **CDAT** del **Fondo de Empleados de Fedepalma** cerraron con un saldo de **\$353,0 millones**.

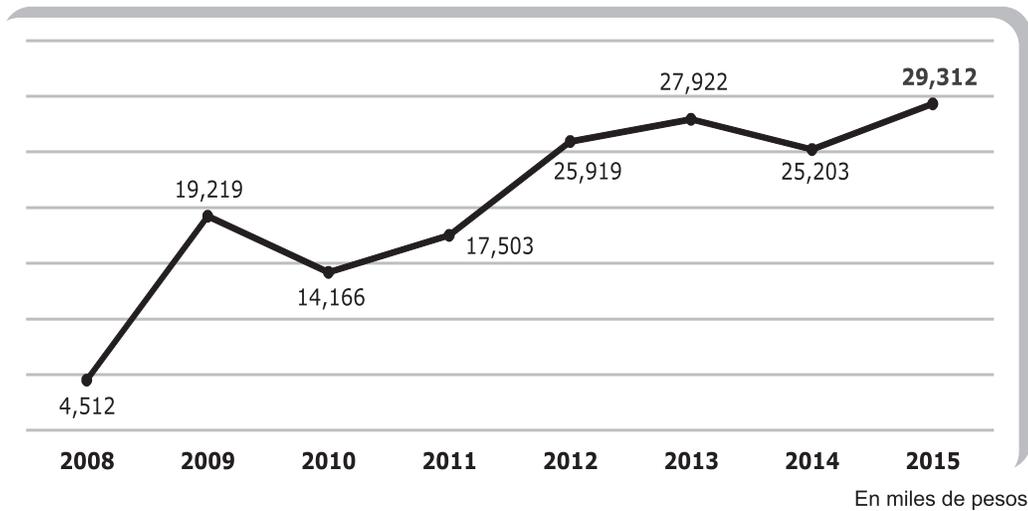




## Informe de Gerencia

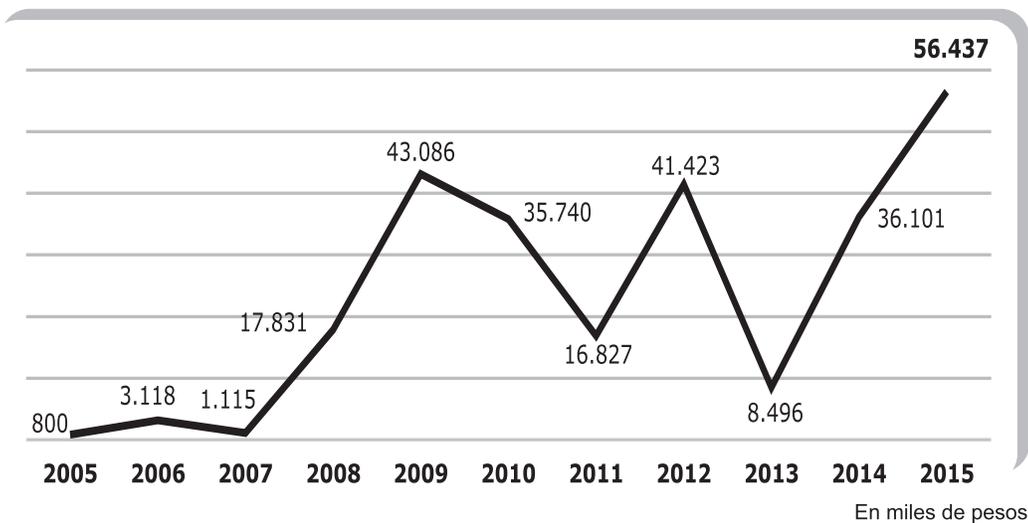
### Intereses pagados a los CDATS

En el 2015 se reconoció de intereses a los CDAT el valor de **\$29.3 millones**.



### Ahorro programado

En el año 2015 los ahorros programados aumentaron en un **56%**, el saldo al cierre del año fue de **\$56.4 millones**.





## Informe de Gerencia

### SERVICIO DE CRÉDITO

En el mes de marzo de 2015 la **Junta Directiva del Fondo de Empleados** autorizó la creación de dos (2) nuevas líneas de crédito, **Credifácil y Compra de Cartera**, en dichas líneas durante el 2015 se otorgaron **91 nuevos créditos** por un valor de **\$309.8 millones**.

Adicionalmente se ampliaron los plazos de los créditos a 60 meses.

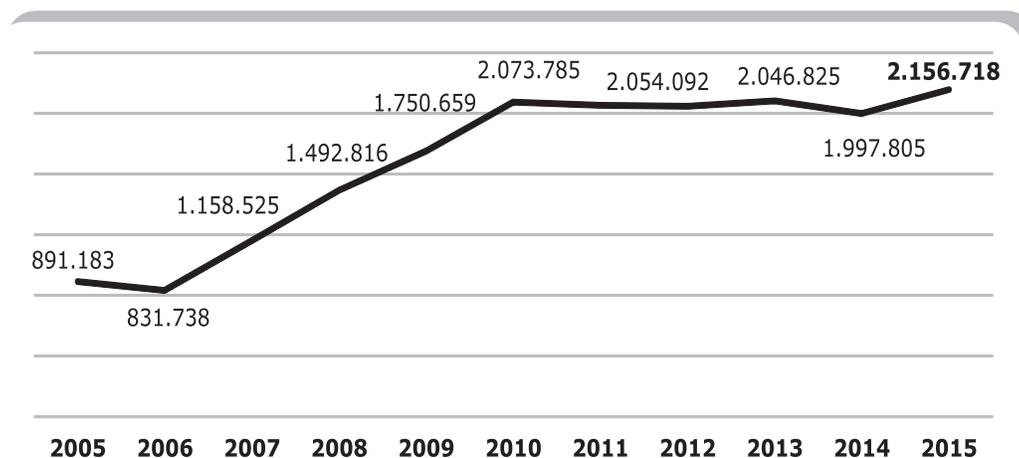
CREDITOS GIRADOS A DICIEMBRE 31 DE 2014 Vs 2015					
LINEA	DICIEMBRE 2014		DICIEMBRE 2015		CRECIMIENTO
	VR. DESEMBOLSO	CANTIDAD	VR. DESEMBOLSO	CANTIDAD	
PAGAPRIMA	61.577	122	65.228	118	-3%
CREDITO CONVENIOS	48.236	35	40.855	39	11%
CREDITO INGRESO	58.328	35	54.893	23	-34%
CREDITOS GES	27.200	75	26.183	51	-32%
EDUCATIVO	19.564	11	91.862	25	127%
CORTO PLAZO	197.478	124	218.696	108	-13%
MEDIANO PLAZO	269.696	78	240.211	76	-3%
LARGO PLAZO	769.967	106	500.966	83	-22%
CREDIFACIL			209.308	69	
COMPRA DE CARTERA			100.519	22	
CALAMIDAD	2.000	2			-100%
CONVENIOS FEF CENIPALMA	358.356	13	414.724	16	23%
<b>TOTAL</b>	<b>1.812.402</b>	<b>601</b>	<b>1.963.445</b>	<b>630</b>	<b>8%</b>

En miles de pesos

Durante el 2015 se desembolsaron en **total 630 créditos** por un valor de **\$1.963.445**, lo que significó un **aumento del 8%** en el valor de los desembolsos en relación al 2014.

#### Cartera:

Al cierre del 2015, el saldo total de la cartera de créditos fue de **\$2.156,7 millones**, lo que significó un **crecimiento del 6%** en relación al saldo de 2014.

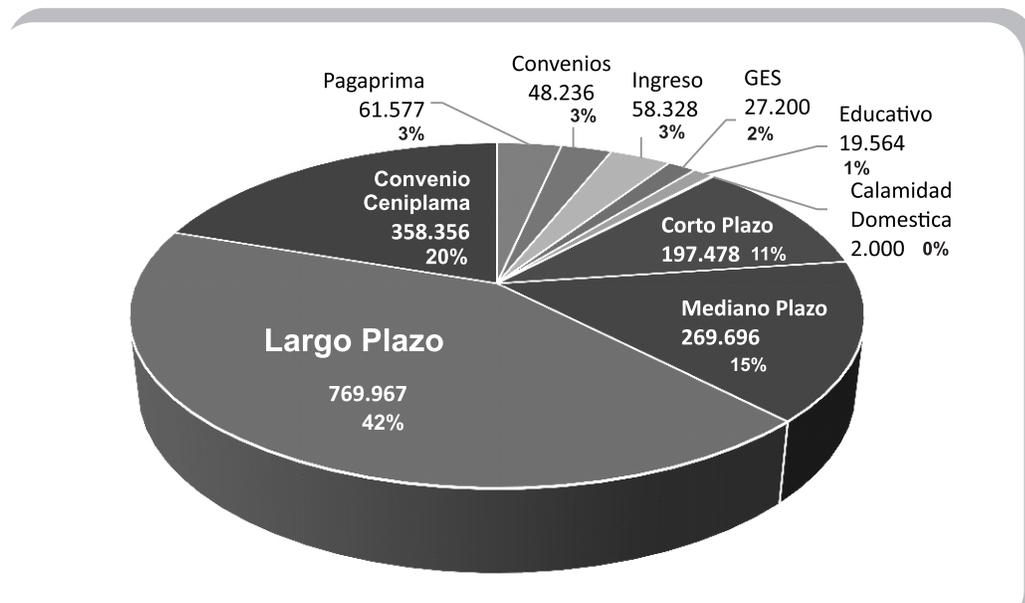


En miles de pesos



## Informe de Gerencia

En la siguiente gráfica se muestra la distribución de la cartera en el **Fondo de Empleados** en las diferentes líneas de crédito al cierre del año 2015:



### Nueva línea de crédito para vehículo nuevo y usado

En febrero de 2016 la **Junta Directiva aprobó** la creación de una nueva línea de **crédito para vehículo nuevo y usado**, conjuntamente el **Fondo de Empleados** está trabajando en alianzas con algunos Concesionarios para que los asociados puedan beneficiarse de precios más bajos a los del mercado.

### Afiancol

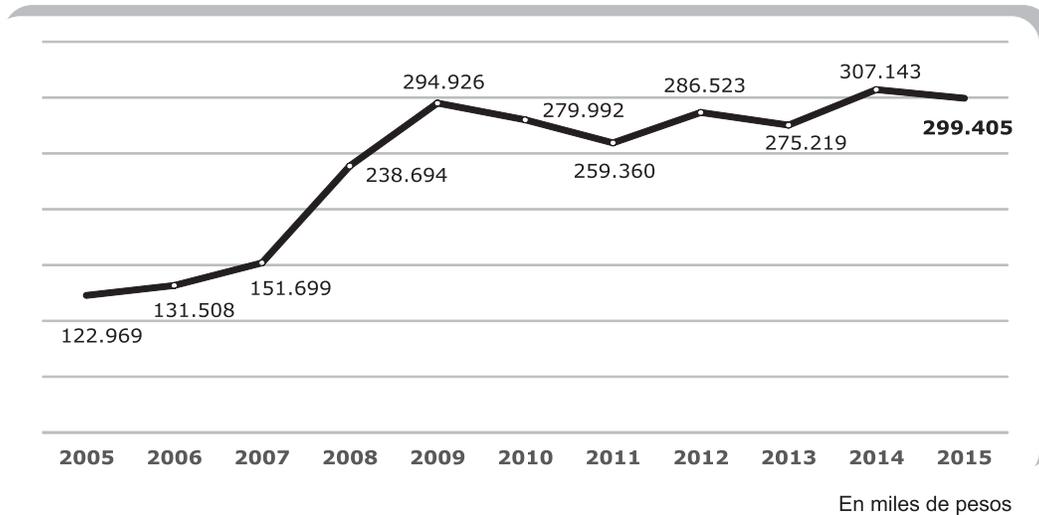
En el 2015 el **Fondo de Empleados** realizó un **convenio con Afiancol**, compañía afianzadora brindándoles a los asociados más alternativas de garantías para sus créditos; al finalizar el año **37 créditos** están respaldados por Afiancol.

### Ingresos Operacionales:

Los intereses por cartera de crédito recibidos por el **Fondo de Empleados** durante el 2015 fueron por valor de **\$299.4 millones** lo que representó un **incremento del 6%**.



## Informe de Gerencia



### Fondo de Liquidez

En atención a lo previsto en el artículo 10 del Decreto 790, el **Fondo de Empleados de Fedepalma** debe mantener un fondo de liquidez por un monto equivalente a por lo menos el diez (**10%**) de los depósitos.

Actualmente este fondo está representado en un **CDT** por valor de **\$90.2 millones**.

### BIENESTAR SOCIAL

El Bienestar Social se fundamenta en el mejoramiento de la calidad de vida de los asociados y sus familias.

Las acciones encaminadas a generar bienestar social para nuestros asociados fueron las siguientes:

CONCEPTO	VALOR	FECHA DE ENTREGA
SEGURO DE VIDA	\$ 35.827.254.00	ENERO - DICIEMBRE
SERVICIO EXEQUIAL	\$ 27.029.600.00	ENERO - DICIEMBRE
AUXILIOS GAFAS	\$ 193.000.00	ENERO - DICIEMBRE
AUXILIO MATRIMONIO	\$ 1.288.600.00	ENERO - DICIEMBRE
AUXILIO POR NACIMIENTO	\$ 2.255.050.00	ENERO - DICIEMBRE
OBSEQUIO DE NAVIDAD	\$ 8.470.900.00	DICIEMBRE
RENDIMIENTOS AHORROS PERMANENTES	\$ 67.659.961.00	ENERO - DICIEMBRE
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 142.724.365.00</b>	



## Informe de Gerencia

### Bono Solidario 2015

En el 2015 la actividad **Bono Solidario** se vendieron **325 bonos** por un valor de **\$17.875.000** y se entregaron **22 premios de \$500.000** cada uno.

La utilidad del Bono Solidario **2015** para el Fondo fue de **\$6.875.000**.

### Servicios

El **Fondo de Empleados** presta diferentes servicios a todos sus asociados, a continuación la relación de servicios prestados durante el 2015:

DETALLE	CANTIDAD
SOAT	127
COLECTIVA DE VEHICULO	110
CONV DEPORTIVOS Y TURISMO	88
CONV ELECTRODOMESTICOS, TECNOLOGIA	60
CONVENIO SPA	32
MEDICINAS PREPAGAS	30
SEGURO DE VIDA PLUS	26
CONV ROPA, CALZADO, PERFUMERIA Y ACCESORIOS	21
ASISTENCIA MEDICA	20
CINECOLOMBIA	11
INSCRIPCION A REVISTAS Y PUBLICACIONES	8
POLIZA HOGAR	5
AUTOMOVILISMO GRAND PRIX	1

### INFORME CAMIONETAS RECIBIDAS EN DACIÓN

Como se informó en la Asamblea del año pasado, el **Fondo de Empleados** recibió en noviembre de 2014 **siete (7) camionetas en dación de pago**. El valor total de las deudas era de **\$183.228.776**.

Durante el 2015 el **Fondo de Empleados** gestionó la venta de estos vehículos entre sus asociados, al cierre de 2015 se **vendieron seis (6) camionetas** a través de una línea especial de crédito autorizada por la Junta Directiva con tasas de intereses preferenciales.

A la fecha queda pendiente la venta de la última camioneta la cual se presenta embargada por parte de un tercero al exasociado que entregó la camioneta en dación. Actualmente el **Fondo de Empleados de Fedepalma** adelanta las gestiones jurídicas en apoyo con la secretaria jurídica de la Federación para normalizar esta dación.



## Informe de Gerencia

### CUMPLIMIENTO DE LAS NORMAS SOBRE PROPIEDAD INTELECTUAL Y LOS DERECHOS DE AUTOR.

En cumplimiento a la ley 222 de 1995, me permito certificar que el **Fondo de Empleados** ha cumplido con:

#### FACTURACIÓN

En cumplimiento de la Ley 1676 de agosto de 2013 se deja constancia de que los Administradores no entorpecieron la libre circulación de facturas emitidas por los vendedores o proveedores.

#### DERECHOS DE AUTOR

En cumplimiento de la ley 603, informamos que el Fondo de Empleados está cumpliendo con todas las normas de propiedad intelectual y derechos de autor sobre el software instalado en los equipos de cómputo y que cuenta con las licencias originales suministradas por los fabricantes.

#### PROPIEDAD INTELECTUAL

En cumplimiento del artículo 1 de la Ley 603 de julio 27/ 2.000 garantizamos que los productos protegidos por derecho de propiedad intelectual están siendo utilizados en forma legal, cumpliendo con las normas respectivas y autorizaciones he uso de los Software que por cada uno se pagan las licencias correspondientes.

### INFORME de GESTIÓN 2015 RETOS PARA EL 2016

- Continuar con la vinculación de los funcionarios de las Empresas que aún no estén afiliados al Fondo.
- Realizar al menos una visita anual a cada Zona.
- Creación de nuevas líneas de crédito para atender las necesidades de los asociados y de esta manera aumentar la colocación de cartera.
- Crear más convenios que permitan a los asociados contribuir con el bienestar de sus familias.
- Continuar trabajando con el área de Bienestar de Gestión Humana de la Federación para promover beneficios de los asociados y Funcionarios.

**ZULMA ESPERANZA BUITRAGO GARZÓN**  
Gerente



**FONDO DE EMPLEADOS  
DE FEDEPALMA**

# Estados Financieros

INFORME  
**2015** de  
GESTIÓN



## Estados Financieros

FONDO DE EMPLEADOS DE FEDEPALMA  
No. 830.022.498-1  
**BALANCE GENERAL COMPARATIVO**  
**al 31 de Diciembre de 2015 y 2014**  
(En miles de pesos)

ACTIVO	NOTA	A Diciembre 31 de 2015	A Diciembre 31 de 2014	Absoluta	%
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>					
<b>DISPONIBLE</b>					
Caja y bancos	3	54.247	247.893	(193.646)	(78)
<b>TOTAL DISPONIBLE</b>		<b>54.247</b>	<b>247.893</b>	<b>(193.646)</b>	<b>(78)</b>
<b>INVERSIONES</b>					
Encargo Fiduciario y fondo de valores	4	578.205	286.500	291.705	102
<b>TOTAL INVERSIONES</b>		<b>578.205</b>	<b>286.500</b>	<b>291.705</b>	<b>102</b>
<b>INVENTARIOS</b>					
Bienes recibidos para la venta	5	-	76.070	(76.070)	(100)
<b>TOTAL INVENTARIOS</b>		<b>-</b>	<b>76.070</b>	<b>(76.070)</b>	<b>(100)</b>
<b>CARTERA DE CREDITOS CORTO PLAZO</b>					
Cartera de créditos con libranza		717.803	719.536	(1.733)	INDETER
Cartera de créditos sin libranza		290.185	280.433	9.752	3
Provisión general de cartera		(40.427)	(46.466)	6.039	(13)
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITOS CORTO PLAZO</b>	<b>6A</b>	<b>967.562</b>	<b>953.503</b>	<b>14.059</b>	<b>1</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>					
Cuentas por cobrar convenios	7A	29.839	26.706	20.481	77
Deudores empresas	7B	59.714	12.084	47.630	394
Otras cuentas por cobrar	7C	20.156	6.328	3.118	49
Intereses	7C	6.855	6.360	(6.144)	(97)
Provisión cuentas por cobrar		(442)	(210)	(231)	110
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>7</b>	<b>116.122</b>	<b>51.268</b>	<b>64.854</b>	<b>126</b>
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>1.716.136</b>	<b>1.615.235</b>	<b>100.901</b>	<b>6</b>
<b>CARTERA LARGO PLAZO</b>					
Cartera de créditos con libranza		860.947	714.527	146.420	20
Cartera de créditos sin libranza		301.496	278.205	23.291	8
Cartera de créditos en mora		26.714	51.570	(24.856)	(48)
<b>TOTAL CARTERA LARGO PLAZO</b>	<b>6B</b>	<b>1.189.157</b>	<b>1.044.302</b>	<b>144.855</b>	<b>14</b>
<b>ACTIVOS FIJOS</b>					
Maquinaria y Equipo		2.426	2.426	-	-
Depreciación acumulada		(1.507)	(698)	(809)	116
<b>TOTAL ACTIVOS FIJOS</b>	<b>8</b>	<b>919</b>	<b>1.728</b>	<b>(809)</b>	<b>(47)</b>
Otros activos		24.997	48.205	(23.208)	(48)
Otras inversiones y depositos		18.476	17.650	826	5
Provisión otros activos		(16.998)	(28.923)	11.925	(41)
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS E INVERSIONES</b>	<b>9</b>	<b>26.475</b>	<b>36.932</b>	<b>(10.457)</b>	<b>(28)</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>2.932.687</b>	<b>2.698.197</b>	<b>234.490</b>	<b>9</b>
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	20	11.884	9.481	2.403	25
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CONTRA	21	2.197.145	2.044.271	152.874	7
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>		<b>2.209.029</b>	<b>2.053.752</b>	<b>155.277</b>	<b>8</b>

LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SON PARTE INTEGRAL DE LOS MISMOS

(Ver Opinión Adjunta)

Original Firmado

**ZULMA ESPERANZA BUITRAGO GARZÓN**  
GERENTE Y REPRESENTANTE LEGAL  
C.C. No. 52.263.457  
(Ver certificación adjunta)

Original Firmado

**YENNY PATRICIA PEDRAZA DONCEL**  
CONTADOR  
T.P. No. 110629-T  
(Ver certificación adjunta)

Original Firmado

**PEDRO PABLO CHACÓN HERNÁNDEZ**  
REVISOR FISCAL  
T.P. No. 55385-T  
Delegado OPINE SAS  
(Ver dictamen adjunto)



## Estados Financieros

FONDO DE EMPLEADOS DE FEDEPALMA  
No. 830.022.498-1  
**BALANCE GENERAL COMPARATIVO**  
al 31 de Diciembre de 2015 y 2014  
(En miles de pesos)

PASIVO Y PATRIMONIO	NOTA	A Diciembre 31 de 2015	A Diciembre 31 de 2014	Absoluta	%
<b>PASIVO CORRIENTE</b>					
Certificados de Deposito a Termino	10A	353.069	452.539	(99.471)	(22)
Depósitos de asociados	10B	78.562	50.725	27.838	55
Obligaciones bancarias	11	-	5.444	(5.444)	(100)
Intereses por pagar	12D	10.628	12.348	(1.720)	(14)
Retenciones y aportes de nómina	12A	1.279	1.312	(34)	(3)
Cuentas por pagar	12B	126.367	24.737	101.629	411
Retenciones en la fuente y GMF e ica retenido	12C	1.054	2.905	(1.851)	(64)
Impuesto de Industria y Comercio		3.009	887	2.122	239
Remanentes por pagar de aportes exasociados		-	2.310	(2.310)	(100)
Obligaciones laborales	13	6.234	5.370	864	16
Fondos sociales, mutuales y otros	14	8.465	7.517	948	13
Ingresos recibidos para terceros y anticipos	15	19.085	21.989	(2.903)	(13)
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>607.752</b>	<b>588.083</b>	<b>19.669</b>	<b>3</b>
<b>PASIVOS A LARGO PLAZO</b>					
Depósitos de asociados	10B	1.661.470	1.525.861	135.609	9
<b>TOTAL PASIVOS A LARGO PLAZO</b>		<b>1.661.470</b>	<b>1.525.861</b>	<b>135.609</b>	<b>9</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>2.269.222</b>	<b>2.113.944</b>	<b>155.277</b>	<b>7</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
<b>CAPITAL SOCIAL</b>					
Fondo social mutual		100	100	-	
Reservas para protección aportes sociales		1.729	17.506	(15.777)	(90)
Aportes sociales		637.826	582.424	55.402	10
Resultado del ejercicio		23.810	(15.777)	39.587	(251)
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	16	<b>663.466</b>	<b>584.254</b>	<b>79.212</b>	<b>14</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>2.932.687</b>	<b>2.698.197</b>	<b>234.490</b>	<b>9</b>
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	20	11.884	9.481	2.403	25
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA	21	2.197.145	2.044.271	152.874	7
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>		<b>2.209.029</b>	<b>2.053.752</b>	<b>155.277</b>	<b>8</b>

LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SON PARTE INTEGRAL DE LOS MISMOS

(Ver Opinión Adjunta)

Original Firmado

ZULMA ESPERANZA BUITRAGO GARZÓN  
GERENTE Y REPRESENTANTE LEGAL  
C.C. No. 52.263.457  
(Ver certificación adjunta)

Original Firmado

YENNY PATRICIA PEDRAZA DONCEL  
CONTADOR  
T.P. No. 110629-T  
(Ver certificación adjunta)

Original Firmado

PEDRO PABLO CHACÓN HERNÁNDEZ  
REVISOR FISCAL  
T.P. No. 55385-T  
Delegado OPINE SAS  
(Ver dictamen adjunto)



## Estados Financieros

FONDO DE EMPLEADOS DE FEDEPALMA  
No. 830.022.498-1  
**a 31 de Diciembre de 2015 y 2014**  
(En miles de pesos)

	Nota	ACUMULADO a Diciembre de 2015	ACUMULADO a Diciembre de 2014	Absoluta	%
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>					
<b>TOTAL INGRESOS</b>	17	<b>511.599</b>	<b>514.314</b>	<b>(2.715)</b>	<b>(1)</b>
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>					
<b>Total gastos por Asociado</b>	18A	<b>146.196</b>	<b>148.510</b>	<b>(2.314)</b>	<b>(2)</b>
<b>Por administración Fondo</b>					
Gastos de personal	18B	85.680	101.329	(15.649)	(15)
Gastos Generales	18C	210.485	197.141	13.344	7
Depreciación equipo de cómputo	18D	809	1.248	(439)	(35)
Gastos Financieros	18E	2.678	16.101	(13.423)	(83)
Provisión de cartera	18F	2.469	1.083	1.386	128
Provisión dación en pago	18F	16.998	35.199	(18.201)	(52)
<b>Total gastos Administración</b>		<b>319.119</b>	<b>352.101</b>	<b>(32.982)</b>	<b>(9)</b>
<b>Total otros costos Financieros</b>	19	<b>29.408</b>	<b>29.480</b>	<b>(72)</b>	<b>(0)</b>
<b>TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN</b>		<b>494.723</b>	<b>530.091</b>	<b>(35.368)</b>	<b>(7)</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>16.876</b>	<b>(15.777)</b>	<b>32.653</b>	<b>(207)</b>
<b>REUNION DE INTEGRACION FAMILIAR</b>					
<b>Ingresos</b>	17	195.504	-	195.504	
<b>Egresos</b>	18C	188.569	-	188.569	
<b>RESULTADO RIF</b>		<b>6.934</b>	<b>-</b>	<b>6.934</b>	
<b>RESULTADO FINAL</b>		<b>23.810</b>	<b>(15.777)</b>	<b>39.587</b>	<b>(251)</b>

LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SON PARTE INTEGRAL DE LOS MISMOS

(Ver Opinión Adjunta)

Original Firmado

**ZULMA ESPERANZA BUITRAGO GARZÓN**  
GERENTE Y REPRESENTANTE LEGAL  
C.C. No. 52.263.457  
(Ver certificación adjunta)

Original Firmado

**YENNY PATRICIA PEDRAZA DONCEL**  
CONTADOR  
T.P. No. 110629-T  
(Ver certificación adjunta)

Original Firmado

**PEDRO PABLO CHACÓN HERNÁNDEZ**  
REVISOR FISCAL  
T.P. No. 55385-T  
Delegado OPINE SAS  
(Ver dictamen adjunto)



Estados Financieros

FONDO DE EMPLEADOS DE FEDEPALMA  
No. 830.022.498-1  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO COMPARATIVO**  
a Diciembre 31 de 2015 y 2016  
(En miles de pesos)

<b>AÑO 2015</b>				
<b>CONCEPTO</b>	<b>SALDOS A DICIEMBRE 31 DE 2014</b>	<b>DISMINUCIÓN</b>	<b>AUMENTO</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO DICIEMBRE 2015</b>
APORTES SOCIALES	582.425	125.722	181.123	637.827
RESERVAS	17.506	15.777	-	1.729
FONDO SOCIAL MUTUAL	100	-	-	100
RESULTADOS NO APROPIADOS	0	-	-	0
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO	-15.777	-	39.587	23.810
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>584.254</b>	<b>141.498</b>	<b>220.710</b>	<b>663.466</b>

<b>AÑO 2014</b>				
<b>CONCEPTO</b>	<b>SALDOS A DICIEMBRE 31 DE 2013</b>	<b>DISMINUCIÓN</b>	<b>AUMENTO</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO DICIEMBRE 2014</b>
APORTES SOCIALES	517.467	95.849	160.807	582.425
RESERVAS	15.155		2.351	17.506
FONDO SOCIAL MUTUAL	100			100
RESULTADOS NO APROPIADOS	11.754	11.754		0
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO		15.777		-15.777
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>544.476</b>	<b>123.380</b>	<b>163.158</b>	<b>584.254</b>

<b>DISTRIBUCIÓN DE LOS EXCEDENTES AÑO 2014</b>		
RESERVA DE PROTECCION DE APORTES	20%	0
FONDO DE EDUCACION	20%	0
FONDO DE DESARROLLO EMPRESARIAL	10%	0
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	50%	0
<b>TOTAL DISTRIBUCION DE EXCEDENTES</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>

LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SON PARTE INTEGRAL DE LOS MISMOS

(Ver Opinión Adjunta)

Original Firmado

ZULMA ESPERANZA BUITRAGO GARZÓN  
GERENTE Y REPRESENTANTE LEGAL  
C.C. No. 52.263.457  
(Ver certificación adjunta)

Original Firmado

YENNY PATRICIA PEDRAZA DONCEL  
CONTADOR  
T.P. No. 110629-T  
(Ver certificación adjunta)

Original Firmado

PEDRO PABLO CHACÓN HERNÁNDEZ  
REVISOR FISCAL  
T.P. No. 55385-T  
Delegado OPINE SAS  
(Ver dictamen adjunto)



## Estados Financieros

FONDO DE EMPLEADOS DE FEDEPALMA  
No. 830.022.498-1  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
a Diciembre 31 de 2015 y 2014  
(En miles de pesos)

	2015	2014
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Excedentes del Ejercicio	23.810	(15.777)
Mas:		
<b>PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO</b>		
Depreciación	809	(5.079)
Provisión Créditos de Consumo y General	2.469	(7.472)
Provisión dación de pago	16.998	28.923
<b>TOTAL PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO</b>	<b>20.276</b>	<b>16.373</b>
<b>TOTAL EFECTIVO GENERADO EN LA OPERACIÓN</b>	<b>44.086</b>	<b>596</b>
<b>USO DEL EFECTIVO GENERADO EN LA OPERACIÓN</b>		
Disminución o (Aumento) en Cartera de Créditos Corto Plazo	(14.059)	71.608
Disminución o (Aumento) Cuentas por Cobrar	(64.853)	86.648
Disminución o (Aumento) Inventarios	76.070	(76.070)
Disminución o (Aumento) Cartera de Créditos Largo Plazo	(147.324)	19.917
Disminución o (Aumento) Otros Activos	(6.541)	(48.844)
Disminución o (Aumento) Obligaciones Financieras	(5.444)	(71.889)
Disminución o (Aumento) Cuentas por pagar	97.837	(13.174)
Disminución o (Aumento) Ahorro en Pasivo Largo Plazo	135.609	179.643
Plazo	27.838	17.749
Ahorro	(99.471)	99.800
Disminución o (Aumento) Fondos Sociales Mutuales	948	(10.366)
Disminución o (Aumento) Pasivos estimados y obligaciones laborales	864	4.286
Disminución o (Aumento) Ingresos recibidos para terceros y remanentes	(2.903)	24.298
<b>TOTAL USO DEL EFECTIVO GENERADO EN OPERACIÓN</b>	<b>(1.429)</b>	<b>283.605</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>42.658</b>	<b>284.201</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Disminución o (Aumento) Fondos de Liquidez	(291.705)	(187.807)
Disminución o (Aumento) Equipo de Computación y Comunicación	-	3.472
<b>EFFECTIVO PROVISTO UTILIZADO EN LAS</b>		
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>(291.705)</b>	<b>(184.335)</b>
<b>OPERACIONES DE FINANCIACIÓN</b>		
Disminución o (Aumento) Retención en la Fuente	-	(245)
Disminución o (Aumento) Aportes Sociales	55.402	64.957
Disminución o (Aumento) Reservas	(15.777)	2.351
Disminución o (Aumento) Excedente Neto del Ejercicio Anterior	15.777	(11.754)
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	<b>55.402</b>	<b>55.309</b>
<b>AUMENTO O DISMINUCION DEL EFECTIVO</b>	<b>(193.646)</b>	<b>155.175</b>
<b>EFFECTIVO DISPONIBLE AL INICIO DEL AÑO 2014</b>	<b>247.892</b>	<b>92.717</b>
<b>EFFECTIVO DISPONIBLE AL FINAL DEL AÑO 2015</b>	<b>54.247</b>	<b>247.892</b>

LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SON PARTE INTEGRAL DE LOS MISMOS

(Ver Opinión Adjunta)

Original Firmado

**ZULMA ESPERANZA BUITRAGO GARZÓN**  
GERENTE Y REPRESENTANTE LEGAL  
C.C. No. 52.263.457  
(Ver certificación adjunta)

Original Firmado

**YENNY PATRICIA PEDRAZA DONCEL**  
CONTADOR  
T.P. No. 110629-T  
(Ver certificación adjunta)

Original Firmado

**PEDRO PABLO CHACÓN HERNÁNDEZ**  
REVISOR FISCAL  
T.P. No. 55385-T  
Delegado OPINE SAS  
(Ver dictamen adjunto)



## Estados Financieros

FONDO DE EMPLEADOS DE FEDEPALMA  
No. 830.022.498-1  
**ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA**  
**a Diciembre 31 de 2015 y 2014**  
(En miles de pesos)

	2015	2014
<b>FUENTE DE LOS RECURSOS</b>		
Excedentes del ejercicio	23.810	(15.777)
<b>PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL CAPITAL DE TRABAJO</b>		
Incremento en depreciación acumulada	809	(5.079)
<b>TOTAL RECURSOS PROVISTOS POR LA OPERACIÓN</b>	<b>24.619</b>	<b>(20.855)</b>
<b>LOS RECURSOS FUERON PROVISTOS POR</b>		
Incremento en pasivo largo plazo	135.609	179.643
Incremento en capital social	55.402	64.957
Incremento en reservas	(15.777)	2.351
<b>TOTAL LOS RECURSOS FUERON PROVISTOS POR</b>	<b>175.233</b>	<b>246.950</b>
<b>Total origen de fondos</b>	<b>199.853</b>	<b>226.095</b>
<b>USO DE LOS RECURSOS</b>		
cartera de largo plazo	144.855	(19.918)
Incremento en otros activos	(10.457)	19.920
Distribución excedentes ejercicio anterior	(15.777)	11.754
Neto en propiedad planta y equipo	0	(3.472)
<b>TOTAL DE LOS RECURSOS USADOS</b>	<b>118.621</b>	<b>8.284</b>
<b>Subtotal utilizaciones</b>		
<b>AUMENTO - DISMINUCIÓN DEL CAPITAL DE TRABAJO</b>	<b>81.232</b>	<b>217.811</b>

LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SON PARTE INTEGRAL DE LOS MISMOS

(Ver Opinión Adjunta)

Original Firmado

**ZULMA ESPERANZA BUITRAGO GARZÓN**  
GERENTE Y REPRESENTANTE LEGAL  
C.C. No. 52.263.457  
(Ver certificación adjunta)

Original Firmado

**YENNY PATRICIA PEDRAZA DONCEL**  
CONTADOR  
T.P. No. 110629-T  
(Ver certificación adjunta)

Original Firmado

**PEDRO PABLO CHACÓN HERNÁNDEZ**  
REVISOR FISCAL  
T.P. No. 55385-T  
Delegado OPINE SAS



## Estados Financieros

FONDO DE EMPLEADOS DE FEDEPALMA  
No. 830.022.498-1**ANEXO AL ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA  
a Diciembre 31 de 2015 y 2014  
Cambios en el Capital de Trabajo  
(En miles de pesos)****DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014**

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		
Bancos	(193.646)	155.176
Fondos de liquidez	291.705	187.807
Inventarios	(76.070)	76.070
Cartera de créditos	8.019	(71.608)
Provisión créditos de consumo y general	6.039	7.472
Cuentas por cobrar	64.854	(86.648)
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>100.901</b>	<b>268.269</b>
<b>PASIVO CORRIENTE</b>		
Certificados de deposito de ahorro	(99.471)	99.800
Depositos asociados	27.838	17.749
Obligaciones bancarias	(5.444)	(71.889)
Cuentas por pagar	101.997	(13.174)
Pasivos estimados y obligaciones laboral	864	4.286
Ingresos recibidos para terceros y remanentes	(5.213)	24.298
Fondos sociales mutuales	948	(10.366)
Retención en la fuente	(1.851)	(245)
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>19.669</b>	<b>50.458</b>
<b>VARIACION DEL CAPITAL DE TRABAJO</b>	<b>81.232</b>	<b>217.811</b>

LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SON PARTE INTEGRAL DE LOS MISMOS

(Ver Opinión Adjunta)

Original Firmado

ZULMA ESPERANZA BUITRAGO GARZÓN  
GERENTE Y REPRESENTANTE LEGAL  
C.C. No. 52.263.457  
(Ver certificación adjunta)

Original Firmado

YENNY PATRICIA PEDRAZA DONCEL  
CONTADOR  
T.P. No. 110629-T  
(Ver certificación adjunta)

Original Firmado

PEDRO PABLO CHACÓN HERNÁNDEZ  
REVISOR FISCAL  
T.P. No. 55385-T  
Delegado OPINE SAS



## Estados Financieros

FONDO DE EMPLEADOS DE FEDEPALMA

No. 830.022.498-1

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS a Diciembre 31 de 2015

(En miles de pesos)

#### NOTA 1: ENTIDAD REPORTANTE

El **FONDO DE EMPLEADOS DE FEDEPALMA**, es una empresa asociativa de derecho privado, sin ánimo de lucro, con tiempo de duración indefinido, integrada por todas las personas que teniendo contrato laboral a término indefinido con las organizaciones **FEDEPALMA, CENIPALMA, C.I ACEPALMA S.A y SOLUTRANS**, suscribieron el acta de constitución del Fondo, o quienes sean admitidos como tales por la Junta Directiva y cumplan sus estatutos. Su domicilio principal es la ciudad de Bogotá D.C., República de Colombia, reconocido por la Cámara de Comercio de Bogotá con el No. S00598 inscrita bajo el No. 0000635 del libro uno de las entidades sin ánimo de lucro, entidad que se encuentra bajo control y vigilancia de la Superintendencia de Economía Solidaria.

El Fondo tiene como objetivo fomentar el ahorro entre sus asociados, suministro a los mismos de préstamos o créditos en diversas modalidades, auxilios, y la prestación de diversos servicios, actividades que el Fondo cumple sin ánimo de lucro.

El Fondo realiza todas sus operaciones propias de los Fondos de Empleados autorizadas por la Ley 454 de 1998, el Decreto Ley 1481 de 1989 y la Ley 1391 de 2010.

#### NOTA 2: PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Para el proceso de identificación, clasificación, registro, preparación y revelación de los estados

financieros el Fondo de Empleados de Fedepalma, está aplicando las siguientes políticas y prácticas contables:

##### 2.1 Políticas de contabilidad

Las políticas de contabilidad y de preparación de los estados financieros del **Fondo de Empleados de Fedepalma** se realizaron conforme a las normas legales cumpliendo con lo contenido en el Decreto 2649 de 1993, la Resolución 1515 de 2001 sobre el Plan Único de Cuentas para el sector solidario, aplicó lo dispuesto en la Circular Externa No. 004 (Circular Básica Contable y Financiera de agosto 28 de 2008) de la Superintendencia de Economía Solidaria, con sus modificaciones posteriores y además los estados financieros fueron preparados de manera uniforme.

##### 2.2 Unidad de medida

La moneda utilizada por el fondo para registrar las transacciones efectuadas en reconocimiento de los hechos económicos es el peso colombiano. Para efectos de presentación, los estados financieros y sus notas se muestran en miles de pesos.

##### 2.3 Periodo contable

Por estatutos, al final de cada ejercicio social y por lo menos una vez al año, el **Fondo de Empleados de Fedepalma** debe hacer un corte de sus cuentas, preparar y difundir los estados financieros de propósito general.

##### 2.4 Disponible

El disponible son recursos que la Administración

posee en bancos a través de cuentas corrientes y de ahorro.

## Estados Financieros

### 2.5 Inversiones

Incluye las inversiones adquiridas por el Fondo con la finalidad de mantener una reserva secundaria de Liquidez, de cumplir con disposiciones legales reglamentarias, o con el objeto exclusivo de eliminar o reducir significativamente el riesgo de mercado a que están expuestos los activos, pasivos u otros elementos de los Estados Financieros.

#### a) Fondo de Liquidez

En concordancia con lo señalado en el artículo 7 del Decreto 790 de 2003, el fondo de liquidez se deberá mantener constante y en forma permanente durante el respectivo período, teniendo en cuenta que no debe disminuir por debajo de los porcentajes señalados por ley.

El fondo de liquidez solo podrá ser disminuido en una proporción inferior a la establecida por ley, en los siguientes casos:

a. Para atender necesidades de liquidez originadas en la atención de retiros o reintegros imprevistos o masivos en los depósitos de la organización solidaria.

En este evento, el Representante legal deberá, antes de su utilización, dar aviso a la Superintendencia de la Economía Solidaria informando el motivo de tal decisión. Al día siguiente de la utilización, el Representante legal y el Revisor fiscal o quien haga sus veces deberán suministrar la siguiente información:

- \* Saldo del fondo de liquidez antes de la utilización
- \* Monto de la utilización.
- \* Fecha de la operación.
- \* Fecha probable de reposición.
- \* Motivo de la utilización

La utilización del fondo de liquidez no deberá obedecer a imprevisiones de la administración de la organización solidaria en el manejo del flujo de caja. Así mismo, la obligación de avisar previamente sobre la utilización del fondo de liquidez no implica que esta Superintendencia

deba impartir autorización, sin perjuicio de que, mediante controles posteriores, esta Superintendencia pueda pronunciarse sobre el particular.

b. Por la disminución de los depósitos. En tal caso, la organización solidaria no debe informar a la Superintendencia y el ajuste se deberá realizar en el respectivo período, teniendo en cuenta que no se pueden presentar fluctuaciones en forma constante en las cuentas de ahorros que corresponden al fondo de liquidez, caso en el cual, la Superintendencia realizará las evaluaciones respectivas.

Los motivos que originen la utilización del fondo en los términos previstos sólo serán válidos para el respectivo periodo, de tal manera que el siguiente ajuste del fondo de liquidez debe corresponder, nuevamente, como mínimo al diez (10%) de los depósitos captados teniendo en cuenta los saldos registrados en los estados financieros del mismo mes.

La base para determinar el monto en este fondo se efectúa sobre el total de los depósitos al cierre del ejercicio así:

CUADRO FONDO DE LIQUIDEZ

CONCEPTO	SALDO	%	CALCULO REQUERIDO
Ahorro permanente	1,683,595	2%	33,672
Otros ahorros contractuales	56,438	10%	5,644
Depósitos de ahorro a término	353,069	10%	35,307
<b>TOTALES</b>	<b>2,093,101</b>		<b>74,623</b>
<b>VALOR FONDO DE LIQUIDEZ</b>			90,201
<b>DIFERENCIA A FAVOR</b>			<b>15,578</b>

### 2.6 Cartera de créditos asociados

El Fondo registra sus colocaciones en pesos, los recursos utilizados en el otorgamiento de los créditos provienen de recursos propios, de sus asociados en la modalidad de depósitos y de financiamiento externo, de acuerdo con lo establecido en los reglamentos debidamente aprobados por la Junta Directiva.



## Estados Financieros

Los préstamos se contabilizan por el valor del desembolso con base en su valor nominal.

### Consumo

Se entiende como créditos de consumo los créditos otorgados a los asociados cuyo objeto sea financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales, independientemente de su monto.

### Criterios para la evaluación del riesgo crediticio

El Fondo evalúa la cartera con base en los siguientes criterios: La capacidad de pago del asociado deudor y sus codeudores, solvencia del deudor, garantías, servicio de la deuda, número de veces que el crédito ha sido reestructurado y la naturaleza de la respectiva reestructuración, consulta y reporte comercial proveniente de centrales de riesgo y cumplimiento de los términos pactados.

### Calificación del riesgo crediticio

El Fondo califica las operaciones de crédito con base en los criterios mencionados anteriormente y se clasifican en una de las siguientes categorías de riesgo crediticio.

CATEGORÍA	CONSUMO
A	0-30 días
B	31-60 días
C	61-90 días
D	91-180 días
E	> 180 días

### Regla de arrastre

Cuando el Fondo clasifique operaciones en categoría B, C, D o en E cualquiera de los créditos de un mismo deudor, deberá llevar a la

categoría de mayor riesgo los demás créditos de la misma clasificación otorgados a dicho deudor, salvo que demuestre a la Superintendencia de la Economía Solidaria la existencia de razones valederas para su calificación en una categoría de menor riesgo.

Se exceptúan de lo previsto anteriormente, para efecto del arrastre, las obligaciones crediticias al día y garantizadas como mínimo en un 100% con los aportes y/o ahorro permanente (siempre que la entidad acreedora no registre pérdidas acumuladas, ni pérdidas en el ejercicio en curso).

Cuando la entidad presente pérdidas, obligatoriamente hay que establecer la proporcionalidad de la pérdida frente a los aportes de cada asociado.

### Provisión para cartera de créditos

El Fondo constituye provisiones con cargo al estado de resultados, así:

#### Provisión general

Una provisión general del medio por ciento (1%) sobre el total de la cartera dando cumplimiento a las disposiciones de la Superintendencia de Economía Solidaria.

#### Provisión individual

Sin perjuicio de la provisión general, se constituyen provisiones individuales para la protección de los créditos calificados en categorías de riesgo (B, C, D y E) en los siguientes porcentajes:

CATEGORIA	DIAS	PROVISION
<b>A</b>	0 - 30	0%
<b>B</b>	31 - 60	1%
<b>C</b>	61 - 90	10%
<b>D</b>	91 - 180	20%
<b>E</b>	181 - 360	50%
	> 360	100%

Solo en el caso en que las entidades no registren pérdidas acumuladas, ni en el ejercicio en curso al corte del mes inmediatamente anterior, estas provisiones se constituirán sobre el saldo insoluto de la obligación, descontando el valor de los

## Estados Financieros

aportes sociales del respectivo deudor al momento de efectuar la provisión. En el evento que el deudor tenga más de una obligación con la entidad, los aportes sociales serán descontados en forma proporcional al saldo insoluto de cada uno de los créditos.

Para efectos de la constitución de provisiones individuales, las garantías solo respaldan el capital de los créditos. En consecuencia, los saldos por amortizar de los créditos amparados con garantías admisibles definidas en los artículos 3 y 4 del Decreto 2360 de 1993 se provisionarán en el porcentaje que corresponda según la calificación del crédito, aplicado dicho porcentaje a la diferencia entre el valor del saldo insoluto y el valor de la garantía aceptada.

### Contabilización de intereses:

En todos los casos, cuando se califique la cartera de crédito en C, o en otra categoría de mayor riesgo un crédito, dejarán de causarse intereses e ingresos por otros conceptos; por lo tanto, no afectarán el estado de resultados hasta que sean efectivamente recaudados. Mientras se produce su recaudo, el registro correspondiente se efectuará en cuentas de orden.

### 2.7 Propiedad, planta y equipo

Registra los activos tangibles adquiridos por el Fondo, que se utilizan en forma permanente en el desarrollo del giro del negocio y cuya vida útil excede de un (1) año. Incluye los costos y gastos directos e indirectos causados hasta el momento en que el activo se encuentra en condiciones de utilización.

Las adiciones, mejoras y reparaciones extraordinarias que aumenten significativamente la vida útil de los activos, se registran como mayor valor y los desembolsos por mantenimiento y reparaciones que se realicen para la conservación de estos activos se cargan a gastos, a medida que se causan.

La depreciación se registra utilizando el método de línea recta y de acuerdo con el número de años de vida útil estimado para los activos. Las tasas anuales de depreciación para cada rubro de activos son:

Equipo de computación 33%.

Los activos totalmente depreciados, que forman parte del valor en libros, se registran en cuentas de orden.

Representa el costo ajustado de los muebles y equipos de oficina, utilizados por la Entidad en el desarrollo de sus operaciones.

Además como norma técnica aplicada a los activos fijos, el valor neto de estos activos así ajustado debe a su vez también llevarse a su valor de realización, actual o presente mediante avalúos técnicos.

### 2.8 Depósitos

El fondo de empleados capta recursos solamente de sus asociados en CDAT y ahorro permanente. Se contabilizan con base en los descuentos por nómina que efectúan las entidades de apoyo gremial del sector palmicultor a los funcionarios asociados al Fondo. Estos recaudos se distribuyen en un 30% como aporte patrimonial al Fondo, y el restante 70% a una cuenta de ahorros individual.

### 2.9 Cuentas por pagar

El Fondo registra los valores pendientes de pago, tales como honorarios, servicios, cuentas por pagar por convenios con terceros generados en la prestación de servicios a los asociados y demás pagos que se originen en el desarrollo normal del objeto social.

### 2.10 Impuestos, gravámenes y tasas

Representa las obligaciones de orden nacional y distrital a cargo del Fondo originados en el desarrollo de sus actividades.



## Estados Financieros

### 2.11 Obligaciones laborales

Registra el valor de las obligaciones del Fondo con sus empleados por concepto de prestaciones sociales como consecuencia del derecho adquirido de conformidad con las disposiciones legales vigentes y los acuerdos laborales existentes.

### 2.12 Fondos sociales mutuales y otros

El Fondo registra el valor de los recursos apropiados de los excedentes de ejercicios anteriores, por decisión de la Asamblea General, con cargo al ejercicio de la entidad y de los de resultados de actividades para tal fin.

### 2.13 Aportes sociales

Representa el valor de los aportes efectivamente pagados por los asociados al momento de constitución de la entidad; así como los incrementos posteriores efectuados mediante pagos según el Estatuto, previo el cumplimiento de los requisitos legales vigentes al momento de la constitución o del aumento.

Estos aportes se acreditan mediante certificaciones o constancias expedidas según lo disponga el Estatuto, que en ningún caso tienen el carácter de títulos valores y pueden ser satisfactorios en dinero.

Los aportes sociales están conformados por el 10% del aporte mensual de cada asociado.

### 2.14 Reserva protección de aportes sociales

Corresponde al valor apropiado del excedente del ejercicio anual conforme a las disposiciones legales y estatutarias, con el propósito de proteger el patrimonio social.

El único objetivo de la constitución de esta reserva, es con fines de absorber pérdidas futuras. Cuando esta reserva se hubiere empleado para compensar pérdidas, la primera aplicación de excedente futuros será la de establecer la reserva a nivel que tenía antes de su utilización

### 2.15 Resultados del ejercicio

#### Excedentes y /o perdidas

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

Igualmente representa el resultado de las operaciones correspondientes a los ingresos menos costos y gastos efectuados durante el ejercicio.

Cuando se presente excedentes como resultado del ejercicio económico, estos se aplicarán de la forma prevista en las normas vigentes, y los remanentes podrá aplicarse según lo determine el Estatuto o la Asamblea General de Asociados. No obstante el excedente se aplicará en primer término a compensar pérdidas económicas operacionales de ejercicios anteriores.

Si la Reserva de protección de los aportes sociales en ejercicios anteriores fue empleada para compensar pérdidas, la primera aplicación de los excedentes futuros será de establecer la reserva al nivel que tenía antes de su utilización.

### 2.16 Reconocimiento de ingresos costos y gastos

Los ingresos costos y gastos se llevan a resultados por el sistema de causación y son reconocidos en el período a que corresponden.

### 2.17 Cuentas de Orden

Se registran como cuentas de orden los activos totalmente depreciados, los intereses causados y otras cuentas por cobrar de difícil recaudo. Son utilizadas para ejercer un control interno por parte del fondo.



## Estados Financieros

### 2.18 Normas que Afectaron los Estados Financieros y Normatividad del Fondo.

#### Circular Externa 003

Emitida el 13 de febrero de 2013, por la Superintendencia de Economía Solidaria, mediante la cual se modifica la Circular Básica Contable y Financiera de 2008.

#### Carta Circular 001

Emitida el 25 de enero de 2013, por la Superintendencia de Economía Solidaria, mediante la cual se dan instrucciones para el cálculo de las provisiones individuales y generales de cartera.

#### Carta Circular 010

Emitida el 31 de mayo de 2013, por la Superintendencia de Economía Solidaria, mediante la cual se fijan pautas para la convergencia de las NIIF.

#### Carta Circular Externa No. 006

Emitida el 25 de marzo de 2014, por la Superintendencia de Economía Solidaria, a través de esta Circular, la Superintendencia de la Economía Solidaria imparte Instrucciones para la prevención y el control del lavado de activos y de la financiación del terrorismo en las organizaciones de economía solidaria de primer y segundo nivel de supervisión que no ejercen actividad financiera, por ello, el **Fondo de Empleados de Fedepalma** estableció procedimientos de ejecución y de control que permite la implementación y funcionamiento de instrumentos de prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo realizando reportes trimestralmente de operaciones sospechosas, de transacciones en efectivo a la Unidad de Información y Análisis Financiero - UIAF.

### NOTA 3: DISPONIBLE

El disponible a 31 de diciembre comprendía los siguientes saldos en cuentas corrientes:

CONCEPTO	2015	2014	Variación	
			Abs.	%
Banco de Crédito	0	1,213	-1,213	-100
Banco de Bogotá	0	11,123	-11,123	-100
Bancolombia	54,247	235,558	-181,311	-77
<b>TOTAL</b>	<b>54,247</b>	<b>247,893</b>	<b>-193,646</b>	<b>-78</b>

### NOTA 4: INVERSIONES

Las inversiones temporales a diciembre 31 comprendían:

CONCEPTO	2015	2014	Variación	
			Abs.	%
Coopcentral	90,201	85,603	4,598	5
Banco Sudameris	309,216	200,210	109,007	0
Fiduciario Bancolombia	178,788	687	178,100	25,908
<b>TOTAL</b>	<b>578,205</b>	<b>286,500</b>	<b>291,705</b>	<b>102</b>

### NOTA 5: INVENTARIOS

Los inventarios correspondían a tres vehículos disponibles para la venta, resultado de garantías que se hicieron exigibles al momento de la liquidación de créditos de asociados, bajo la línea del convenio Cenipalma, y que se encontraban en proceso de venta a 31 de Diciembre de 2014, los cuales fueron vendidos en el transcurso del año 2015.

CONCEPTO	2015	2014	Variación	
			Abs.	%
Bienes para la venta	0	76,070	-76,070	0
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>76,070</b>	<b>-76,070</b>	<b>0</b>



## Estados Financieros

### NOTA 6: CARTERA DE CRÉDITOS

#### a) CARTERA DE CRÉDITOS A CORTO PLAZO

Corresponde a pagos de capital de los créditos vigentes a la fecha, que serán recaudados en un periodo máximo de doce meses. La distribución por línea de crédito es la siguiente:

CONCEPTO	2015	2014	Variación	
			Abs.	%
<b>CARTERA DE CREDITOS CON LIBRANZA</b>				
Ordinario largo plazo 48 meses	144,433	202,801	-58,368	-29
Ordinario mediano plazo	113,550	157,117	-43,567	-28
Ordinario largo plazo 36 meses	142,025	122,935	19,090	16
Ordinario corto plazo	101,789	75,859	25,930	34
Extraordinario corto plazo	1,200	68,300	-67,100	-98
Crédito Ingreso	32,589	27,576	5,012	18
Crédito Convenios	16,008	18,317	-2,308	-13
Extraordinario largo plazo 36 meses	2,744	18,276	-15,532	-85
Extraordinario largo plazo 48 meses	0	14,328	-14,328	-100
Crédito Educativo	24,047	7,305	16,743	229
Crédito tarjeta GES	10,070	6,697	3,373	50
Crédito Calamidad	0	26	-26	100
Ordinario largo plazo 60 meses	32,375	0	32,375	INDETER
Credifácil 12 meses	35,813	0	35,813	INDETER
Credifácil 24 meses	36,245	0	36,245	INDETER
Credifácil 36 meses	5,856	0	5,856	INDETER
Credifácil 48 meses	955	0	955	INDETER
Compra cartera 12 meses	8,733	0	8,733	INDETER
Compra cartera 24 meses	710	0	710	INDETER
Compra cartera 36 meses	3,520	0	3,520	INDETER
Compra cartera 48 meses	5,141	0	5,141	INDETER
<b>TOTAL CARTERA CON LIBRANZA</b>	<b>717,803</b>	<b>719,536</b>	<b>-1,733</b>	<b>0</b>

<b>CARTERA DE CREDITOS SIN LIBRANZA</b>				
Convenio Cenipalma	220,408	239,922	-19,514	-8
Convenio Fedepalma	9,809	14,210	-4,401	-31
Ordinario corto plazo	0	13,841	-13,841	0
Ordinario largo plazo 36 meses	11,091	10,076	1,015	0
Extraordinario largo plazo 36 meses	0	2,383	-2,383	0
Ordinario largo plazo 48 meses	3,615	0	3,615	0
Convenio Especial Vehiculos	43,962	0	43,962	0
Credifácil 12 meses	1,300	0	1,300	0
<b>TOTAL CARTERA SIN LIBRANZA</b>	<b>290,185</b>	<b>280,433</b>	<b>9,752</b>	<b>3</b>
Provisión individual de cartera	-18,455	-26,023	7,568	-29
Provisión general de cartera	-21,971	-20,443	-1,529	7
<b>TOTAL PROVISIÓN CARTERA</b>	<b>-40,427</b>	<b>-46,466</b>	<b>6,039</b>	<b>-13</b>
<b>TOTAL CARTERA CORTO PLAZO</b>	<b>967,562</b>	<b>953,503</b>	<b>14,059</b>	<b>1</b>

#### b) CARTERA DE CRÉDITOS A LARGO PLAZO Y VENCIDA

Corresponde a pagos de capital de los créditos vigentes a la fecha, que serán recaudados después de los siguientes doce meses, el detalle por línea de crédito es el siguiente:

CONCEPTO	2015	2014	Variación	
			Abs.	%
<b>CARTERA DE CREDITOS CON LIBRANZA</b>				
Ordinario largo plazo 48 meses	294,343	459,029	-164,687	-36
Ordinario mediano plazo	49,113	57,214	-8,101	-14
Ordinario largo plazo 36 meses	218,606	175,831	42,774	24
Extraordinario corto plazo	65,900	0	65,900	INDETER
Extraordinario largo plazo 36 meses	725	8,949	-8,224	-92
Extraordinario largo plazo 48 meses	0	13,503	-13,503	-100
Credito ordinario largo plazo 60 meses	153,880	0	153,880	INDETER
Credifácil 24 meses	16,343	0	16,343	INDETER
Credifácil 36 meses	13,691	0	13,691	INDETER
Credifácil 48 meses	3,390	0	3,390	INDETER
Compra cartera 24 meses	21,523	0	21,523	INDETER
Compra cartera 36 meses	7,533	0	7,533	INDETER
Compra cartera 48 meses	15,901	0	15,901	INDETER
<b>TOTAL CARTERA CON LIBRANZA</b>	<b>860,947</b>	<b>714,527</b>	<b>146,420</b>	<b>20</b>
<b>CARTERA DE CREDITOS SIN LIBRANZA</b>				
Convenio Cenipalma	185,801	258,932	-73,131	-28
Convenio Fedepalma	3,789	7,392	-3,603	-49
Ordinario largo plazo 36 meses	8,410	0	8,410	INDETER
Extraordinario Largo plazo 36 meses	0	8,302	-8,302	0
Extraordinario Largo plazo 48 meses	0	3,578	-3,578	0
Convenio Especial Vehiculos	103,495	0	103,495	INDETER
<b>TOTAL CARTERA SIN LIBRANZA</b>	<b>301,496</b>	<b>278,205</b>	<b>23,291</b>	<b>8</b>
<b>CARTERA DE CREDITOS VENCIDA</b>				
Cartera de créditos sin libranza riesgo aceptable	8,328	27,773	-19,445	-70
Cartera de créditos sin libranza riesgo apreciable	5	2,587	-2,582	-100
Cartera de créditos sin libranza riesgo significativo	0	2,152	-2,152	-100
Cartera de créditos sin libranza riesgo de incobrabilidad	18,381	19,058	-677	-4
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITOS VENCIDA</b>	<b>26,714</b>	<b>51,570</b>	<b>-24,856</b>	<b>-48</b>
<b>TOTAL CARTERA LARGO PLAZO Y VENCIDA</b>	<b>1,189,157</b>	<b>1,044,302</b>	<b>144,855</b>	<b>14</b>

### NOTA 7: CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar representan derechos a reclamar en efectivo u otros bienes y servicios, como consecuencia de algunas operaciones a crédito como los intereses de cartera, deudores patronales y los complementarios en desarrollo de su objeto social.

#### a). Cuentas por cobrar convenios y servicios

Corresponde a las cuentas por cobrar a asociados por los servicios que ofrece el Fondo de empleados como: seguros, medicina prepagada, telefonía celular, boletas de teatro y cine, convenio SPA, convenios odontológicos, seguro hogar express, asistencia médica, entre otros, que se detallan a continuación:

CONCEPTO	2015	2014	Variación	
			Abs.	%
Seguro obligatorio vehiculos	10,882	7,524	3,358	45
Seguro voluntario vehiculos	5,496	7,259	-1,763	-24
Medicina prepagada	2,741	3,557	-816	-23
Otros servicios	250	1,735	-1,485	-86
Asistencia médica Mapfre	1,195	1,266	-70	-6
Servicios electrodomésticos	5,008	867	4,141	478
Boletas Teatro, Cine y Diversión	194	749	-555	-74
Escuela de automovilismo Grand Prix	549	629	-80	-13
Coodontologos	0	576	-576	-100
Convenio SPA Bogotá Plaza	97	546	-449	-82
Servicios funerarios Cristo Rey	514	489	25	5
Servicio de alimentos	555	458	98	21
Servicios deportivos	888	401	486	121
Seguro hogar	347	214	133	62
Convenio Comcel	280	211	69	33
Convenio Movistar	103	150	-47	-32
Servicio suscripciones	740	74	666	897
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR CONVENIOS</b>	<b>29,839</b>	<b>26,706</b>	<b>3,133</b>	<b>12</b>

## b) Deudores empresas

El saldo está representado por los valores adeudados por parte de las empresas, correspondiente a descuentos de nómina y aportes y contribuciones a diciembre de 2015, según el siguiente detalle:

CONCEPTO	2015	2014	Variación	
			Abs.	%
Cenipalma	32,073	7,110	24,963	351
Solutrans	4,339	4,538	-199	-4
C.I. Acepalma S.A.	8,929	436	8,493	1,946
Fedepalma	14,373	0	14,373	INDETER
<b>TOTAL</b>	<b>59,714</b>	<b>12,084</b>	<b>47,630</b>	<b>394</b>

## c) Otras cuentas por cobrar e intereses por cobrar

Corresponde a cuentas por cobrar a terceros por los siguientes conceptos:

CONCEPTO	2015	2014	Variación	
			Abs.	%
Intereses por cobrar	6,855	6,360	495	8
Otras cuentas por cobrar	2,804	5,001	-2,197	-44
Seguro de vida	849	797	52	7
Cuota de manejo tarjeta GES	216	360	-144	-40
Seguro deudores	1,453	170	1,283	755
Cuentas por cobrar de terceros	2,592	0	2,592	INDETER
Cuentas por cobrar convenio Cenipalma	12,243	0	12,243	INDETER
<b>TOTAL</b>	<b>27,010</b>	<b>12,688</b>	<b>14,322</b>	<b>113</b>

## Provisión cuentas por cobrar

Corresponde a la provisión de los intereses de créditos y servicios que se encuentran en mora a diciembre de 2015.

CONCEPTO	2015	2014	Variación	
			Abs.	%
Cuentas por cobrar de consumo	-171	-210	40	-19
Cuentas por cobrar deudores prestación servicios	-271	0	-271	INDETER
<b>TOTAL</b>	<b>-442</b>	<b>-210</b>	<b>-231</b>	<b>110</b>

## NOTA 8: PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Está compuesto por un computador adquirido para el manejo administrativo del Fondo.

CONCEPTO	2015	2014	Variación	
			Abs.	%
Equipo de Computo	2,426	2,426	0	0
Depreciación Acumulada	-1,507	-698	-809	116
<b>TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>919</b>	<b>1,728</b>	<b>-809</b>	<b>-47</b>

## Estados Financieros

### NOTA 9: OTROS ACTIVOS

Corresponde al aporte en la Asociación Nacional de Fondos de Empleados -Analfe \$4.166, Coopcentral \$7.925 y Coomeva \$901, el depósito para fondeo GES \$5.483.

Los bienes recibidos en dación de pago, está compuesto por 1 vehículo recibidos por liquidación de créditos de la línea convenio Cenipalma; esta liquidación se originó a raíz de la cancelación del proyecto Sanipalma ejecutado por Cenipalma en el año 2014. Dicho bien está provisionado en cumplimiento a lo estipulado en la circular básica contable y financiera 004 de 2008, Capítulo V numeral 3.2.

CONCEPTO	2015	2014	Variación	
			Abs.	%
Bienes recibidos en pago	24,997	48,205	-23,208	-48
Inversiones Cooperativas	12,992	12,167	825	7
Deposito GES	5,483	5,483	0	0
Provisión bienes recibidos en pago	-16,998	-28,923	11,925	-41
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>	<b>26,475</b>	<b>36,932</b>	<b>-10,457</b>	<b>-28</b>

### NOTA 10: DEPÓSITOS DE ASOCIADOS

#### a) Certificados de ahorro a término

Son las sumas recibidas por la entidad a título de inversión por parte de los asociados, para devolver en un tiempo convenido, causando un rendimiento establecido al momento de la apertura de dicha inversión. El valor causado a Diciembre 31 de 2015 por intereses de CDAT fue de \$10.628.

CONCEPTO	2015	2014	Variación	
			Abs.	%
Emitidos a 90 días	62,384	37,593	24,791	66
Emitidos a 60 días	10,364	-	10,364	INDETER
Emitidos a 120 días	1,886	4,012	-2,126	-53
Emitidos a 150 días	3,206	-	3,206	INDETER
Emitidos a 180 días	16,164	132,199	-116,035	-88
Emitidos a 360 días	259,064	278,734	-19,670	-7
<b>TOTAL CDATS</b>	<b>353,069</b>	<b>452,539</b>	<b>-99,470</b>	<b>-22</b>



## Estados Financieros

### b) Depósitos de asociados

Esta cuenta corresponde a los ahorros efectuados por los asociados, sobre los cuales el Fondo reconoce intereses capitalizados mensualmente. La porción corriente se calcula teniendo en cuenta el promedio anual de retiros, así:

CONCEPTO	2015	2014	Variación	
			Abs.	%
Promedio de retiro de ahorros en el año (sobre saldo de depósitos)	4.5%	3.2%		
Depósitos de asociados - porción corriente	78,562	50,725	27,837	55
Depósitos de asociados - largo plazo	1,661,470	1,525,861	135,609	9
<b>TOTAL DEPÓSITOS DE ASOCIADOS</b>	<b>1,740,032</b>	<b>1,576,585</b>	<b>163,447</b>	<b>10</b>

### NOTA 11: OBLIGACIONES BANCARIAS

Corresponde a la porción corriente de los créditos contratados con el Banco Bogotá para atender el Convenio Cenipalma y Fedepalma. Durante el año 2015 se dio la cancelación total de estas obligaciones.

CONCEPTO	2015	2014	Variación	
			Abs.	%
Obligaciones Bancarias	0	5,444	-5,444	-100
<b>TOTAL OBLIGACIONES BANCARIAS</b>	<b>0</b>	<b>5,444</b>	<b>-5,444</b>	<b>-100</b>

### NOTA 12: CUENTAS POR PAGAR

Esta partida refleja cuentas por pagar por los siguientes conceptos:

#### a) Retenciones y aportes de nómina

Saldo a 31 de diciembre corresponde a los aportes al Sistema Integral de Seguridad Social, que se pagaron en enero de 2016, según los plazos establecidos, por \$1.312.

CONCEPTO	2015	2014	Variación	
			Abs.	%
Aportes Pensión	824	792	33	4
Aportes ICBF, SENA y Caja de Compensación	437	503	-66	-13
Aportes ARP Colmena	18	18	0	-1
Aportes EPS	0	0	0	INDETER
<b>TOTAL RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA</b>	<b>1,279</b>	<b>1,312</b>	<b>-34</b>	<b>-3</b>

### b) Cuentas por pagar

CONCEPTO	2015	2014	Variación	
			Abs.	%
Honorarios - Revisoria Fiscal	2,363	1,222	1,141	93
Remanentes de exasociados	92,244	0	92,244	INDETER
Anticipos para aplicar a servicios		0	0	INDETER
<b>SUBTOTAL</b>	<b>94,607</b>	<b>1,222</b>	<b>93,385</b>	<b>7,642</b>
<b>PROVEEDORES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>				
Mapfre Colombia Vida Seguros S.A.	5,969	11,681	-5,712	-49
Prever	2,819	2,590	229	9
Gamboia Catiblanco Martha Zoraya	0	1,836	-1,836	-100
Grupo Empresarial Solidario	994	991	3	0
Ruiz Piedrahita Pilar	0	861	-861	-100
Bono FEF	1,000	850	150	18
Chartis Seguros Colombia S.A.	258	557	-299	-54
Grand Prix Y/O Jose Aldemar Ospina	549	539	10	2
Tecnicas en Inventario y almacenamiento TIAL	0	499	-499	-100
Alkosto	0	490	-490	-100
Cenipalma	8,280	485	7,795	1,607
Med Plus	400	416	-16	-4
Caceres Alonso	0	412	-412	-100
Operadora Colombian mail	502	288	214	74
Coopcentral	136	282	-146	-52
Fedepalma	3,804	203	3,601	1,774
Movistar	156	201	-45	-22
Tovar Guzman Maria yolanda	0	120	-120	-100
Delgado Ortiz Luz	0	94	-94	-100
Colsubsidio	1,024	82	942	1,149
Cooperativa Medica Del Valle	38	38	0	0
Allianz Seguros	5,533	0	5,533	INDETER
Martinez Cristancho Juan Carlos	298	0	298	INDETER
<b>SUBTOTAL</b>	<b>31,760</b>	<b>23,515</b>	<b>8,245</b>	<b>35</b>
Mayores Descuentos Por Nomina	0	0	0	INDETER
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>126,367</b>	<b>24,737</b>	<b>101,630</b>	<b>411</b>

El total del rubro remanentes de exasociados está compuesto por los ahorros y aportes del señor Martín Gerardo Martínez López, quien falleció, y el reintegro de dichos aportes está en Proceso de Juicio de Sucesión.

### c) Retenciones en la fuente, GMF e ICA por pagar

Incluye el saldo a 31 de diciembre de la retención en la fuente por pagar a la DIAN, que fue cancelada en el mes de Enero de 2016 por \$980, el gravamen a los movimientos financieros por valor de \$29 y retención del Impuesto de Industria y Comercio que fue cancelado a la Secretaria de Hacienda Distrital en enero de 2016 por \$45.

### d) Intereses

Incluye el saldo a 31 de diciembre de los intereses causados por pagar sobre los CDAT de los asociados, por un valor de \$10.628

### NOTA 13: OBLIGACIONES LABORALES

Saldo a 31 de diciembre corresponde a las prestaciones sociales consolidadas de la gerente del Fondo de Empleados.

CONCEPTO	2015	2014	Variación	
			Abs.	%
Cesantías consolidadas	4,850	4,656	194	4
Intereses sobre cesantías	582	559	23	4
Vacaciones consolidadas	802	155	647	417
<b>TOTAL OBLIGACIONES LABORALES</b>	<b>6,234</b>	<b>5,370</b>	<b>864</b>	<b>16</b>

### NOTA 14: FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS

Corresponde a los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio, previamente aprobados por la Asamblea General y del resultado por actividades o programas realizados para tal fin.

CONCEPTO	2015	2014	Variación	
			Abs.	%
Fondo de educación	692	2,351	-1,659	-71
Fondo de bienestar social	2,929	322	2,607	809
Fondo social para otros fines	4,844	4,844	0	0
<b>TOTAL FONDOS SOCIALES</b>	<b>8,465</b>	<b>7,517</b>	<b>948</b>	<b>13</b>

### NOTA 15: INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS Y ANTICIPOS

Corresponde a los valores descontados en la nómina del mes de diciembre, acorde al promedio equivalente de los días otorgados de vacaciones colectivas y que fueron aplicados a

## Estados Financieros

los servicios y créditos del mes de enero de 2016, su valor a 31 de diciembre fue de \$19.085.

### NOTA 16: PATRIMONIO

El patrimonio del Fondo esta compuesto por las siguientes cuentas:

CONCEPTO	2015	2014	Variación	
			Abs.	%
<b>PATRIMONIO</b>				
Fondo social mutual	100	100	0	0
Reservas para protección aportes sociales	1,729	17,506	-15,777	-90
Aportes sociales	637,826	582,424	55,402	10
Resultado del ejercicio	23,810	-15,777	39,587	-251
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>663,466</b>	<b>584,254</b>	<b>79,212</b>	<b>14</b>

### NOTA 17: INGRESOS

El total de los ingresos está compuesto por:

#### a) Rendimiento en préstamos

Es el valor obtenido por intereses de los créditos otorgados por el Fondo a sus asociados:

CONCEPTO	2015	2014	Variación	
			Abs.	%
Convenio CENIPALMA	71,750	91,085	-19,334	-21
Ordinario largo plazo 48 Meses	70,464	73,869	-3,405	-5
Créditos extraordinarios	10,914	34,436	-23,522	-68
Ordinario largo plazo 36 Meses	37,611	34,171	3,440	10
Ordinario mediano plazo	24,286	23,221	1,066	5
Ordinario corto plazo	9,126	10,830	-1,704	-16
Convenio FEDEPALMA	2,621	6,903	-4,282	-62
Crédito ingreso	2,641	3,006	-365	-12
Crédito Tarjeta Ges	1,855	1,718	137	8
Pagaprima	1,263	1,283	-20	-2
Crédito feria	1,433	883	550	62
Crédito educativo	2,781	551	2,230	404
Corto plazo independientes	83	29	54	185
Mediano plazo independientes	0	21	-21	-100
Largo plazo 36 Meses independientes	1,714	0	1,714	INDETER
Largo plazo 48 Meses independientes	947	0	947	INDETER
Ordinario largo plazo 60 Meses	10,408	0	10,408	INDETER
Credifácil 12 Meses	2,068	0	2,068	INDETER
Credifácil 24 Meses	3,450	0	3,450	INDETER
Credifácil 36 Meses	250	0	250	INDETER
Credifácil 48 Meses	94	0	94	INDETER
Compra de cartera 12 Meses	632	0	632	INDETER
Compra de cartera 24 Meses	912	0	912	INDETER
Compra de cartera 36 Meses	446	0	446	INDETER
Compra de cartera 48 Meses	1,595	0	1,595	INDETER
<b>TOTAL</b>	<b>259,343</b>	<b>282,004</b>	<b>-22,661</b>	<b>-8</b>



## Estados Financieros

### b) Otros ingresos

El fondo de Empleados tuvo otros ingresos administrativos correspondientes a la recuperación de la cartera en mora y otros por la prestación de servicios a los asociados. Igualmente ingresos por el manejo operativo de la Reunión de Integración Familiar a nivel nacional.

CONCEPTO	2015	2014	Variación	
			Abs.	%
Recuperaciones	37,200	16,752	20,448	122
Ingresos por actividad R.I.F	195,503	0	195,503	INDETER
Otros ingresos administrativos	2,862	8,386	-5,524	-66
<b>TOTAL</b>	<b>235,566</b>	<b>25,138</b>	<b>210,428</b>	<b>837</b>

### c) Donaciones de las empresas y otros

Las empresas a las cuales están vinculados los asociados aportan recursos para cubrir el 50% de los gastos administrativos del Fondo; así mismo Fedepalma y Cenipalma cubren el 75% de los gastos del convenio USC, el monto de dichos aportes es el siguiente:

CONCEPTO	2015	2014	Variación	
			Abs.	%
Cenipalma	124,436	123,783	653	1
Fedepalma	56,574	65,739	-9,164	-14
C.I. Acepalma S.A	3,447	2,834	613	22
Solutrans	785	982	-197	-20
Otros	7,205	5,951	1,254	21
<b>TOTAL</b>	<b>192,447</b>	<b>199,288</b>	<b>-6,841</b>	<b>-3</b>

### d) Otros ingresos no operacionales

El fondo de Empleados tuvo otros ingresos no operacionales correspondientes a descuentos concedidos por pronto pago a proveedores, y los rendimientos financieros recibidos de las inversiones que se tienen a través de CDT'S en Banco Sudameris y del Fondo de Liquidez en Coopcentral.

CONCEPTO	2015	2014	Variación	
			Abs.	%
Otros ingresos no operacionales	1,539	2,340	-801	-34
Rendimientos financieros	18,208	5,543	12,665	228
<b>TOTAL</b>	<b>19,747</b>	<b>7,883</b>	<b>11,864</b>	<b>151</b>

## NOTA 18: GASTOS DE OPERACIÓN

Está conformado por los gastos operativos del Fondo de Empleados, se agrupan de acuerdo al origen de su erogación, como se detalla a continuación:

### a) Egresos por asociados

Son los egresos que impactan directamente de los asociados al fondo de empleados, como son intereses a sus ahorros, pólizas de vida, exequiales, atenciones, entre otros.

CONCEPTO	2015	2014	Variación	
			Abs.	%
Intereses sobre ahorros asociados	72,519	69,167	3,352	5
Afiliaciones	6,237	6,269	-32	-32
Seguros de vida y plan exequial asociados	64,382	69,255	-4,873	-7
Atención asociados	3,058	3,820	-762	-20
<b>TOTAL</b>	<b>146,196</b>	<b>148,511</b>	<b>-2,315</b>	<b>-2</b>

### b) Gastos de personal

Corresponde a la nómina de la Gerente del Fondo de empleados.

CONCEPTO	2015	2014	Variación	
			Abs.	%
Sueldos	55,490	63,390	-7,900	-12
Cesantías	4,850	5,436	-586	-11
Interes sobre cesantías	582	606	-24	-4
Prima	4,772	5,514	-742	-13
Indemnizaciones	-	2,835	-2,835	-100
Vacaciones	2,425	3,891	-1,466	-38
Aportes a Salud	4,953	5,499	-546	-10
Aportes a Pensión	7,030	7,818	-788	-10
Aportes a A.R.P.	289	331	-42	-13
Aportes a Caja de compensación	2,291	2,661	-370	-14
Aportes a I.C.B.F.	1,718	1,996	-278	-14
Aportes a S.E.N.A.	1,145	1,331	-186	-14
Gastos médicos	134	22	112	507
<b>TOTAL CDATS</b>	<b>85,680</b>	<b>101,329</b>	<b>-15,649</b>	<b>-15</b>

### c) Gastos generales

Durante el año 2015 se presenta una variación significativa en el total de los gastos, teniendo en cuenta que el **Fondo de Empleados** maneja en su totalidad la operatividad de la Reunión de Integración Familiar.

CONCEPTO	2015	2014	Variación	
			Abs.	%
Honorarios	18,795	17,896	899	5
Impuestos	7,807	5,677	2,129	38
Arriendo	3,046	3,318	-273	-8
Gastos de mantenimiento	1,674	2,198	-523	-24
Gastos de aseo y cafetería	2,365	2,273	91	4
Servicio públicos	1,803	1,776	27	2
Servicios Generales	2,579	1,127	1,452	129
Correo y transportes	2,261	2,179	82	4
Útiles, papelería y fotocopias	179	967	-788	-81
Gastos de representación	401	219	183	83
Gastos legales	266	779	-513	-66
Servicios temporales USC	144,507	140,027	4,481	3
Servicios temporales otros	1,553	7,472	-5,919	-79
Sistematización	6,423	4,829	1,595	33
Gastos diversos	9,367	5,533	3,833	69
Seguros	4,137	870	3,267	376
Gastos de viaje	1,500	-	1,500	INDETER
Pérdida en retiro de bienes	1,821	-	1,821	INDETER
Gastos en actividad R.I.F.	188,569	-	188,569	INDETER
<b>TOTAL</b>	<b>399,054</b>	<b>197,141</b>	<b>201,914</b>	<b>102</b>

### d) Depreciación

Corresponde al gasto por depreciación del equipo de cómputo de la Gerencia, que para el año 2015 fue de \$809.

### e) Gastos Financieros

Corresponde a los gastos bancarios incurridos en el giro normal de las operaciones que realiza el Fondo a través de sus cuentas bancarias, por valor de \$2.678.

### f) Provisiones

Corresponden a la provisión de cartera la cual se calcula teniendo en cuenta la circular básica contable y financiera 004 de 2008, tanto general como individual y la provisión de la dación en pago que equivale al 60% del valor de los vehículos recibidos en pago. En cumplimiento de lo estipulado en la circular básica contable y financiera 004 de 2008, Capítulo V numeral 3.2.

## Estados Financieros

CONCEPTO	2015	2014	Variación	
			Abs.	%
Provisión cartera	2,469	1,083	1,386	128
Provisión dación de pago y otros	16,998	35,199	-18,201	-52
<b>TOTAL</b>	<b>19,467</b>	<b>36,282</b>	<b>-16,815</b>	<b>-46</b>

### NOTA 19: COSTOS CONVENIO CENIPALMA

Corresponde a los costos incurridos con los cuales se financia la línea de crédito especial de Cenipalma y Fedepalma.

CONCEPTO	2015	2014	Variación	
			Abs.	%
Costos bancarios	96	4,277	-4,181	-98
Costos CDATS	29,312	25,203	4,109	16
<b>TOTAL</b>	<b>29,408</b>	<b>29,480</b>	<b>-72</b>	<b>0</b>

### NOTA 20: DEUDORAS DE CONTROL

Asciende a la suma de \$11.884, corresponde a cuentas por cobrar e intereses por cobrar de cartera.

### NOTA 21: ACREEDORES CONTINGENTES

Corresponde a las garantías admisibles que el Fondo tiene sobre cada uno de los créditos aprobados y al capital mínimo irreducible, el saldo a 31 de Diciembre es de \$2.197.145.

Original Firmado  
ZULMA ESPERANZA BUITRAGO GARZÓN  
GERENTE Y REPRESENTANTE LEGAL  
C.C. No. 52.263.457

Original Firmado  
YENNY PATRICIA PEDRAZA DONCEL  
CONTADOR  
T.P. No. 110629-T

Original Firmado  
PEDRO PABLO CHACÓN HERNÁNDEZ  
REVISOR FISCAL  
T.P. No. 55385-T



**FONDO DE EMPLEADOS  
DE FEDEPALMA**

# **Informe Órganos de Control**

**INFORME  
2015** de **GESTIÓN**



Informe Órganos de Control

**INFORME DE GESTIÓN COMITÉ DE CONTROL SOCIAL AÑO 2015**

Dando cumplimiento a lo dispuesto en el artículo 51 de los estatutos; nos permitimos informar sobre las actividades realizadas por el comité el cual fue elegido en la **Asamblea de marzo del 2015**.

Las actividades realizadas por el comité fueron:

1. Se verificó que la Junta Directiva del **Fondo de Empleados de Fedepalma** realizara sus reuniones mensuales comprendidas en el periodo abril 2015 febrero 2016, dejando constancia de dichas reuniones las actas respectivas.

2. Reuniones periódicas con la Gerencia para revisar temas de interés social, en la primera reunión del año 2015, se le sugirió a la Gerencia implantar un sistema de votación por internet, dado que las votaciones para la elección de la Junta Directiva y Comité de Control Social periodo 2015-2016 demandaron demasiado tiempo y trabajo de varios funcionarios de la Federación.

3. La gerencia explicó al comité que en el 2015 no se iban a entregar obsequios de cumpleaños, dada la situación presentada por las daciones recibidas por el Fondo de Empleados y que éstas generarían unos gastos adicionales al Fondo de Empleados, por tal motivo el Comité apoyó esta decisión de no realizar dicha actividad.

4. Se verificó que todos los sorteos del Bono Solidario de 2015 se realizaran y se les pagara a los asociados ganadores el valor de los premios, en total se realizaron 22 sorteos y se entregaron el mismo número de premios, cada uno por \$500.000.

5. Se asistió a una capacitación dictada por Analfe especialmente para Junta Directiva Y comité de Control Social, dicha capacitación fue certificada.

6. Se verificó la lista de los asociados hábiles e inhábiles para el proceso de elección que se llevará a cabo en marzo 2016.

7. Durante el año 2015 no se recibieron quejas o reclamos de los asociados.

A los asociados les queremos agradecer su voto de confianza que depositaron en nosotros para que los representáramos en éste periodo.

ELSA DÍAZ GÓMEZ  
PRINCIPAL  
Original Firmado

VILMA QUINTANA GONZALEZ  
PRINCIPAL  
Original Firmado



## Informe Órganos de Control

### LOS SUSCRITOS REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADOR CERTIFICAMOS

En cumplimiento del artículo 37 de la ley 222 de 1995 y en los términos del artículo 57 de decreto 2649 de 1993 y demás normas concordantes y complementarias declaramos que: Los Estados Financieros Básicos: Balance General, Estado de Excedentes y Perdidas, Estado de Cambios en la Situación Financiera, Estado de Flujos de Efectivo, Estado de Cambios en el Patrimonio y las Notas a los Estados Financieros a diciembre 31 de 2015 del **FONDO DE EMPLEADOS DE FEDEPALMA**, han sido tomados fielmente de los libros y preparados de conformidad con los principios y normas de contabilidad de general aceptación; se han verificado previamente las afirmaciones contenidas en ellos, aseverando que se presentan razonablemente las cifras al 31 de diciembre de 2015 y los resultados de sus operaciones.

Expresamos además que de acuerdo con nuestro conocimiento:

- Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.
- Aseguramos la existencia de activos y pasivos cuantificables, así como los derechos y obligaciones y con la acumulación de sus transacciones en el ejercicio 2015.
- Confirmamos la integridad de la información proporcionada respecto a que todos los hechos económicos han sido reconocidos en los estados financieros enunciados o en sus notas explicativas.
- Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de sus estados financieros básicos y las respectivas notas, incluyendo sus gravámenes, restricciones a los activos, pasivos reales como también las garantías que hemos recibido de terceros.

- Certificamos que de acuerdo con las leyes laborales sobre la seguridad social y autoliquidación de aportes, el **Fondo de empleados de Fedepalma** obró correctamente ya que está obligado a realizar autoliquidaciones debido a que hubo empleados con contrato laboral directo en el año 2015.
- Certificamos que el software utilizado por el Fondo, para el manejo operativo posee licencia en cumplimiento de la protección sobre la propiedad intelectual y derechos de autor establecidos en la Ley 603 de 2000.
- Certificamos que hemos realizado la respectiva provisión de cartera según la Resolución 1507 de noviembre de 2001 inserta en la Circular Básica Contable No.004 de 2008 de la SES.
- No ha habido hechos posteriores al final del período que requieran ajuste o revelación en los estados financieros o en las notas consecuentes.

Con destino a la documentación de la Asamblea General emitida el 7 de marzo de 2016.

ZULMA ESPERANZA BUITRAGO GARZÓN  
GERENTE Y REPRESENTANTE LEGAL  
C.C. No. 52.263.457

YENNY PATRICIA PEDRAZA DONCEL  
CONTADOR  
T.P. No. 110629-T



## Informe Órganos de Control

## INFORME Y DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL

(Expresado en pesos Colombianos)

Bogotá D.C., 11 de Marzo de 2016

A los asociados de  
**EI FONDO DE EMPLEADOS DE FEDEPALMA**  
Bogotá, D.C.

En mi calidad de Revisor Fiscal del **FONDO DE EMPLEADOS DE FEDEPALMA** con NIT. 830.022.498-1, presenté a continuación el informe y dictamen correspondiente.

## 1. DESARROLLO Y ALCANCE DEL TRABAJO

En la Asamblea General Ordinaria de Delegados fue elegida la firma OPINE S.A.S., para el cargo de Revisor Fiscal, del periodo 2015, por lo cual esta entidad me designó como Revisor Fiscal Principal.

El trabajo fue técnicamente planeado y supervisado por los responsables del mismo, se realizó un apropiado estudio y una evaluación del sistema de control interno existente con el fin de determinar basado en éste, la extensión y oportunidad de los procedimientos a aplicar en el desarrollo de mi trabajo. Como resultado de la planeación se determinó el alcance de las pruebas y de acuerdo con este se obtuvo evidencia válida y suficiente y la información necesaria para cumplir mis funciones por medio de análisis, inspección, observación, interrogación, confirmación y otros procedimientos de general aplicación y

aceptación en la interventoría de cuentas, con el propósito de allegar las bases para el otorgamiento de un dictamen sobre los Estados Financieros sujetos a revisión y demás aspectos contemplados en la normatividad vigente en cuanto al informe de gestión de los administradores, control interno y cumplimiento de normas legales. El alcance de mi trabajo no tuvo ningún tipo de limitación por lo cual puedo emitir los correspondientes dictámenes.

## 2. EVALUACIÓN Y DICTAMEN SITUACIÓN FINANCIERA

He examinado los balances generales del **FONDO DE EMPLEADOS DE FEDEPALMA** con corte a 31 de Diciembre de 2015 y 2014, y los correspondientes estados de resultados, estados de cambios en la situación financiera, estados de cambios en el patrimonio y flujos de efectivo, así como las notas con las revelaciones sobre los estados financieros, por los años terminados en esas fechas, adjuntos. Estos estados financieros fueron debidamente certificados por el representante legal y el Contador público del **FONDO DE EMPLEADOS DE FEDEPALMA**.

Evaluada la situación financiera del **FONDO DE EMPLEADOS DE FEDEPALMA** y la aplicación de principios contables, en mi opinión, los estados financieros antes mencionados, fielmente tomados de los libros de impresos del **FONDO DE EMPLEADOS DE FEDEPALMA** y adjuntos a este informe, presentan en forma fidedigna la situación financiera al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el resultado de sus operaciones por el año terminado en esa fecha, de conformidad con Normas y Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Colombia, en todo aquello que no le sea contrario a lo establecido por la Superintendencia de Economía Solidaria, aplicados uniformemente.



### 3. EVALUACIÓN Y DICTAMEN DE CUMPLIMIENTO

**EL FONDO DE EMPLEADOS DE FEDEPALMA**, tiene obligaciones de tipo legal generadas en la normatividad vigente en aspectos fiscales, laborales, comerciales, estatutarios, mandatos de asamblea, contables y las normas específicas emitidas por el ente de control sobre la actividad principal que desarrolla, en especial la aplicación de un plan único de cuentas para el sector solidario, normas contables establecidas en el Decreto 2649 de 1993 y las que no le sean contrarias establecidas en la Circular Básica Contable y Financiera No 004 del 28 de agosto de 2008, normas prudenciales y legales establecidas por medio de la Ley 454 de 1998, contenidas en la Circular Básica Jurídica No 007 de 2008, en especial lo concerniente a: Evaluación periódica del riesgo liquidez, responsabilidad de los administradores, y prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo, clasificación, calificación, evaluación, tasas de intereses y su causación, constitución de provisiones y demás aspectos inherentes a la cartera de crédito.

De los aspectos legales expuestos, en mi opinión:

- I. De conformidad con Decreto 1406 de 1999 y basado en el alcance de mis pruebas hago constar que el fondo preparó y efectuó sus aportes al sistema de seguridad social, en los términos establecidos por las normas legales vigentes.
- II. La entidad no presentó durante el periodo 2015 brechas de liquidez acumuladas negativas consecutivas.
- III. La entidad cuenta con un Comité Interno de Administración del Riesgo de Liquidez, cuya estructura está dentro del esquema organizacional de la institución y depende de la Junta Directiva, este comité se debe

reunir en forma mensual y revisar las brechas de liquidez y sus riesgos. pues su enfoque ha sido más de revisión de estados financieros que evaluación del riesgo de liquidez.

**IV.** Se evidenció el reporte a la Supersolidaria de los informes correspondientes de Riesgo de Liquidez en forma trimestral.

**V.** El Comité de Riesgo de Liquidez no dejó evidencia de sus actas desde el mes de septiembre de 2015.

**VI.** El Comité Evaluador de cartera no dejó evidencia de sus actas y evaluación de los cortes Septiembre y Diciembre de 2015.

**VII.** La presentación del formulario oficial de rendición de cuentas se realizó dentro de los parámetros técnicos establecidos en la norma legal.

**VIII.** El Fondo dio cumplimiento y mantuvo en forma permanente la inversión obligatoria del Fondo de Liquidez, de mínimo el 10% del total de los depósitos y del 2% sobre el ahorro permanente y realizó los reportes correspondientes a la Supersolidaria.

**IX.** La entidad efectuó los reportes de transacciones en efectivo y productos a la UIAF en el 2015.

**X.** El fondo dio cumplimiento durante el periodo 2015 a lo establecido por la Superintendencia de la Economía Solidaria en Circular Básica Contable y financiera No 004 de 2008, respecto a la clasificación,



## Informe Órganos de Control

calificación, evaluación, causación de intereses, constitución de provisiones y demás aspectos inherentes a la cartera de crédito; en la constitución de la provisión individual el fondo de empleados aplicó el porcentaje mínimo establecido para cada categoría de crédito.

**XI.** La contabilidad esta conforme a las normas legales y a la técnica contable, las operaciones registradas en los libros y los actos de los administradores, en su caso se ajustan a las disposiciones que regulan la actividad, al estatuto y a las decisiones de la Junta Directiva y la Asamblea General.

**XII.** Las operaciones de crédito, ahorros, aportes, bancos y transferencias, los controles y la contabilidad se llevaron en el software VISUAL MIND, por todo el año 2015.

**XIII.** La correspondencia, los comprobantes de contabilidad en donde se reflejan las cuentas, y los libros de actas de Junta Directiva y Asamblea General se llevan y conservan debidamente. En el Libro de registro de asociados esta actualizado, se debe incluir el valor de los aportes sociales

**XIV.** Dio cumplimiento la ley 1676 de agosto de 2013 respecto a la libre circulación de las facturas emitidas por los vendedores o proveedores de la entidad.

**XV.** El Informe de gestión que se presenta conjuntamente con los estados financieros adjuntos al 31 de diciembre de 2015 se ajusta a las normas legales vigentes y el mismo es concordante con la información presentada.

### 4. EVALUACIÓN Y DICTAMEN CONTROL INTERNO

Durante el periodo 2015, se realizaron verificaciones permanentes al sistema de control interno adoptadas para la conservación y custodia de sus bienes y de terceros en su poder, de las cuales se emitieron los informes correspondientes a la Gerencia y la Junta Directiva, en mi concepto el Sistema de Control Interno se debe fortalecer.

Se recomienda que el Fondo de Empleados adopte un PLAN DE DESARROLLO para el corto, mediano y largo plazo por escrito, que le permita a la Dirección y Administración, metas y objetivos claros y precisos, fortalecer el capital institucional, fijar políticas y estrategias para su cumplimiento y se reglamente el uso del Fondo de Fomento Empresarial, , así como terminar de parametrizar el Sistema VISUAL MIND y exigir al proveedor del sistema que genere la totalidad de informes que se requieren tales como riesgo de liquidez, reportes a la SES, información exógena para la DIAN y demás entes de control.

Suscribe,

**C.P. PEDRO PABLO CHACÓN HERNÁNDEZ**  
Revisor Fiscal - Delegado OPINE S.A.S.  
TP - 55.385 - T



**FONDO DE EMPLEADOS  
DE FEDEPALMA**

Calle 20A (Av. Américas) No. 43 A - 50 Piso 2°  
Bogotá D.C. - Colombia  
[www.fonfedepalma.com](http://www.fonfedepalma.com)