



Informe de Gestión 2018



XXVII

ASAMBLEA GENERAL
ORDINARIA DE DELEGADOS
23 DE MARZO DE 2019



01

ÓRGANOS DE ADMINISTRACIÓN, CONTROL Y COMITÉS DE APOYO

Junta Directiva

PRINCIPALES

MIRIAM ARIZA ARANGO
HUMBERTO CASTAÑO VALENCIA
WILSON CONDE LÓPEZ
YANET MENDOZA CATAMUSCAY
ALONSO MONTOYA MONCALEANO

SUPLENTES

NEVER CARVAJAL ARROYO
JOSUE BOLAÑOS
WILSON PORTELA GIL
CINDY DELGADO
VANNESA RENDÓN VALENCIA

Comité de Control Social

PRINCIPALES

MARYORI ANGULO
MARITZA CALVO
JENIFER PAOLA ACOSTA

SUPLENTES

OLGA LUCIA VARGAS
MARÍA DEL PILAR VALENCIA
ROBINSON URRUTIA

Comités de Apoyo

COMITÉ DE CRÉDITOS

MIRIAM ARIZA ARANGO
HUMBERTO CASTAÑO VALENCIA
JOSUE LUGO BOLAÑOS

COMITÉ DE BIENESTAR

CINDY DELGADO
ALONSO MONTOYA
WILSON PORTELA

Equipo Administrativo

JUAN CARLOS OTAYA	GERENTE
CARLOS ANDRÉS LOZANO	COORDINADOR ADMINISTRATIVO
RUBÉN ANTONIO PULIDO	ANALISTA CALI
KATHERINE MONDRAGÓN	ANALISTA CALI
JOHANNA LÓPEZ MUÑOZ	ANALISTA CALI
LUIS FERNANDO PÉREZ	ANALISTA CALI
WUANFER DAVID MEJÍA	ANALISTA BOGOTÁ
GLADYS JOVEL SALAS	AUXILIAR ADMINISTRATIVO

Apoyos Externos

SINGLAR ASESORES SAS	ÁREA CONTABLE Y FINANCIERA
ALFREDO LÓPEZ AUDITORES Y CONSULTORES	REVISORIA FISCAL
ANGELA ISABEL HENAO	ADMINISTRACIÓN DE WEB Y REDES SOCIALES
VICTOR MANUEL GUEVARA	ASESOR DE RIESGOS
MIRIAM OSORIO DE MONTOYA	ASESOR JURÍDICO

Colaboradores Nacionales

SANDRA LILIANA MEJÍA	REGIONAL ANTIOQUIA
JESENIA VINASCO ARDILA	REGIONAL PALMIRA/NORTE DEL VALLE
NUMA IVANOK ARTETA	REGIONAL COSTA ATLÁNTICA
MARÍA ISABEL ROJAS SERNA	REGIONAL SANTANDER

Resolución No. 003

DEL 28 DE FEBRERO DE 2019

Por el cual se convoca a la Asamblea General Ordinaria de Delegados.

La Junta Directiva del Fondo de Empleados de Seguridad de Occidente "FODEOCCI" en uso de sus facultades y en especial las conferidas por del Estatuto vigente, y

CONSIDERANDO:

Que de acuerdo al Artículo 56 del Estatuto General de Fodeocci, es potestad de la Junta Directiva citar a Asamblea General de delegados, a la cual le serán aplicables en lo pertinente las normas relativas a la Asamblea General de Asociados.

Que de acuerdo al Artículo 57 la Asamblea General Ordinaria de Delegados, se celebrará una vez al año dentro de los tres (3) primeros meses del año calendario para el ejercicio de sus funciones regulares.

Que de acuerdo al Artículo 58. La convocatoria Asamblea General Ordinaria se hará por la Junta Directiva con una anticipación no menor de quince (15) días hábiles, indicando la fecha, hora, lugar y temario de la misma y se notificará por escrito a los asociados o delegados por medio de circulares o carteles fijados en lugares visibles de las oficinas de "FODEOCCI".

RESUELVE:

ARTÍCULO 1

Convocar a la Asamblea General Ordinaria de Delegados, en la ciudad de Cali, el día sábado 23 de Marzo de 2019 a las 08:00 AM, en el Club Campestre Comfandi Arroyohondo, ubicado en la Cl. 10 #36 – 93, Yumbo, Bermejál, para tratar el siguiente orden del día.

Orden del Día

Asamblea General Ordinaria De Delegados

- 1** Verificación de Asistencia.
- 2** Capacitación Delegados.
- 3** Himno de la República de Colombia.
- 4** Himno de los Fondos de Empleados.
- 5** Nombramiento del Presidente y Secretario de la Asamblea.
- 6** Lectura de la Convocatoria a la Asamblea General Ordinaria de Delegados.
- 7** Lectura y aprobación del orden del día.
- 8** Lectura y aprobación del Reglamento de la Asamblea.
- 9** Nombramiento de la Comisión para la revisión y aprobación del Acta.
- 10** Lectura del informe presentado por la comisión nombrada para la revisión y Aprobación del Acta No. 26
- 11** Informe de Junta Directiva y Gerencia.
- 12** Informe del Comité de Control Social.
- 13** Presentación de los Estados Financieros con corte a Diciembre 31 de 2018 comparativo con 2017 y proyecto de Distribución de Excedentes.
- 14** Informe del Revisor Fiscal.
- 15** Aprobación de los Estados Financieros, y Distribución de Excedentes.
- 16** Proyecto de Reforma de Estatutos.
- 17** Propositiones y Varios.

ARTÍCULO
2

INASISTENCIA. Los Delegados que no puedan concurrir a la Asamblea, tendrán que dar aviso por medio de comunicación original escrita dirigida al Representante Legal de FODEOCCI. También se aceptarán estas comunicaciones mediante correo electrónico, previa verificación de FODEOCCI.

Para manifestar dicha comunicación se deberá hacerlo dentro de los cinco (5) días hábiles siguientes al recibido de la presente notificación, adjuntando los soportes pertinentes.

Se firma en la ciudad de Santiago de Cali a los veintiocho (28) días del mes de febrero de 2019.

MIRIAM ARIZA ARANGO

Presidente Junta Directiva

WILSON CONDE LÓPEZ

Secretario Junta Directiva

(Firmado en original)

Proyecto Reglamento De Asamblea

Por medio del cual se reglamenta el proceso y el trámite del desarrollo de la Asamblea General Ordinaria de Delegados de FODEOCCI.

La Asamblea General Ordinaria de Delegados de FODEOCCI en uso de sus facultades legales y estatutarias y,

CONSIDERANDO:

- ▶ Que el 23 de marzo de 2019 se celebrará la Asamblea Ordinaria de Delegados, en la ciudad de Cali.
- ▶ Que para el normal desarrollo de la Asamblea y para garantizar una efectiva y amplia participación de quienes conforman el máximo organismo del fondo, es necesario establecer normas que hagan posible estos fines.
- ▶ Que es deber de la Junta Directiva proponer un Proyecto de Reglamento para la Asamblea, según artículo 56 del estatuto Fodeocci.
- ▶ Que se deben observar las normas legales y estatutarias vigentes, en especial las instrucciones impartidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.
- ▶ Que es función de la Asamblea General aprobar su propio reglamento.

RESUELVEN:

ARTÍCULO 1

QUÓRUM. Siendo la hora señalada para dar comienzo a la Asamblea General, el Revisor Fiscal o el Secretario de la Junta Directiva llamará a lista para comprobar el quórum reglamentario para deliberar y adoptar decisiones válidas que es por lo menos la mitad de los delegados elegidos.

**ARTÍCULO
2**

MESA DIRECTIVA. Verificado el quórum, la Asamblea General será instalada por el Presidente de la Junta Directiva o en su defecto por el Vicepresidente o cualquier miembro de ésta. Dicha persona someterá a aprobación el orden del día y acto seguido se elegirá del seno de la misma un Presidente y un Secretario para que dirijan las deliberaciones.

**ARTÍCULO
3**

EL PRESIDENTE. Será el moderador de la sesión de la Asamblea, hará cumplir el orden del día, concederá el uso de la palabra en el orden que sea solicitada, evitará que las discusiones se salgan del tema que se esté tratando y someterá a decisión de la Asamblea los temas que lo requieran y las proposiciones presentadas. Así mismo el Presidente de la Asamblea, por sí mismo o a petición de cualquier Delegado, podrá suspender el uso de la palabra al participante que se aparte del tema en discusión o se refiera a tópicos no pertinentes al mismo o que entorpezca el desarrollo lógico de la temática tratada.

**ARTÍCULO
4**

DEL SECRETARIO. Es función del Secretario dar lectura a todos los documentos pertinentes que sean tratados en la Asamblea y a aquellos que solicite la Presidencia, tomar nota o grabar el desarrollo de la reunión y elaborar y firmar el acta de la Asamblea.

**ARTÍCULO
5**

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

El Gerente, el Revisor Fiscal y los miembros de la Junta Directiva y Comité de Control Social, en su carácter de tales, tendrán derecho a participar en las deliberaciones. El Secretario de la Asamblea, los asesores y demás personas invitadas intervendrán sólo cuando la Presidencia o la Asamblea lo soliciten y sea conveniente para el enriquecimiento de las deliberaciones.

**ARTÍCULO
6**

VOTO Y DECISIONES. Las decisiones se tomarán por mayoría absoluta (mitad más uno (1) de los asociados presentes) de votos de los asociados hábiles asistentes y representados, salvo los asuntos para los que expresamente la ley y el estatuto previeron una mayoría calificada (70% de los asociados presentes en la Asamblea), lo cual será advertido por el Presidente antes de que se proceda a la respectiva votación.

**ARTÍCULO
7**

COMISIÓN PARA LA REVISIÓN Y LA APROBACIÓN DEL ACTA. La Asamblea General nombrará a tres (3) Delegados presentes, quienes en nombre de ella estudiarán y revisarán el contenido del acta y si la encuentran ajustada a la realidad de lo ocurrido y acordado en la reunión, la aprobarán firmándola de conformidad junto con el Presidente y Secretario de la Asamblea.

**ARTÍCULO
8**

PROPOSICIONES Y RECOMENDACIONES. Todos los Delegados tendrán derecho a presentar por escrito proposiciones y recomendaciones. Las primeras se deben referir a decisiones que son competencia de aprobar por parte de la Asamblea y las segundas corresponden a determinaciones que siendo competencia de la Asamblea se presentan a ésta para que si lo considera conveniente lo someta a estudio del órgano competente para que se pronuncien sobre ellas. Al elaborar la petición, el Delegado deberá dejar en claro si se trata de una proposición o de una recomendación y el Presidente de la Asamblea podrá, si existe vacío o mala clasificación, darle su plena identificación y solicitar su sustentación si lo considera conveniente. Las proposiciones y recomendaciones se someterán en orden de presentación. Las proposiciones aprobadas serán de obligatorio cumplimiento para FODEOCCI y sus asociados; las recomendaciones acogidas serán tramitadas por el Presidente y Secretario de la Asamblea al órgano o funcionarios competentes para su consideración.

**ARTÍCULO
9**

ACTA DE LA ASAMBLEA. En el Acta de la Asamblea se dejará constancia de lo sucedido en la reunión deberá contener como mínimo lo siguiente: Número del acta, fecha, hora y lugar de la reunión; forma antelación de la convocatoria y órgano o persona que convocó de acuerdo con el Estatuto, número de Delegados convocados y número de Delegados asistentes; constancia del quórum de liberatorio; orden del día; asuntos tratados; las decisiones adoptadas y el número de votos emitidos en favor, en contra, en blanco o nulos, los nombramientos efectuados bajo el sistema de elección establecido en el Estatuto; constancias y proposiciones presentadas; la fecha y hora de clausura y las demás circunstancias que permitan una información clara y completa del desarrollo del evento.

**ARTÍCULO
10**

INASISTENCIA. Los Delegados que no puedan concurrir a la Asamblea tendrán que dar aviso por medio de comunicación original escrita dirigida al Representante Legal de FODEOCCI. También se aceptarán estas comunicaciones mediante correo electrónico, previa verificación de FODEOCCI. La no asistencia sin justa causa dará lugar a ser sancionado con multas de acuerdo a lo estipulado en los estatutos. **ARTÍCULO 24. MULTAS Y DEMÁS SANCIONES PECUNIARIAS.** Por decisión de la Asamblea General se podrán imponer multas a los asociados o delegados que no asistan a las reuniones de asamblea o que no participen del proceso de elección de delegados, sin una causa justificada a criterio de la Junta Directiva. Los reglamentos de los diferentes servicios podrán considerar el cobro de sanciones ante la inasistencia a actividades o eventos que el asociado haya confirmado. El valor de las multas por incumplimiento a eventos no podrá exceder la suma equivalente cuatro (4) salarios mínimos diarios legales vigentes. El valor de las multas o sanciones pasará a incrementar Fondos destinados al Bienestar Social.

Dado en Santiago de Cali. A los veintitrés días (23) del mes de marzo de 2019.

Presidente Asamblea

Secretario Asamblea



02

DIRECCIONAMIENTO ESTRATÉGICO

Misión

Satisfacer las necesidades y expectativas de sus asociados, mediante la prestación de servicios de ahorro, crédito y bienestar; que permitan mejorar la calidad de vida de todos sus asociados y su grupo familiar”.

Visión

Ser reconocido por los asociados y sus familias como el mayor facilitador de su bienestar, y apoyo para mejorar su calidad de vida, generando alternativas de crecimiento orientadas al mejoramiento de las condiciones socio – económicas de todos sus asociados”.



El Fondo de Empleados de Seguridad de Occidente “FODEOCCI” orienta todas sus actuaciones hacia el logro de sus objetivos y el cumplimiento de la Misión y Visión, basados en los principios y valores Institucionales.

Principios Institucionales

ADHESIÓN ABIERTA Y VOLUNTARIA

La vinculación Fodeocci, será voluntaria y abierta a todas las personas dispuestas a aceptar la responsabilidad que conlleva la condición de Asociados, sin discriminación de género, raza, clase social, posición política o religiosa, siempre que cumplan con los requisitos de afiliación contemplados en los Estatutos y Reglamentos correspondientes.

AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA

Fodeocci, es una organización autónoma administrada por sus Asociados.

CONTROL DEMOCRÁTICO DE LOS ASOCIADOS

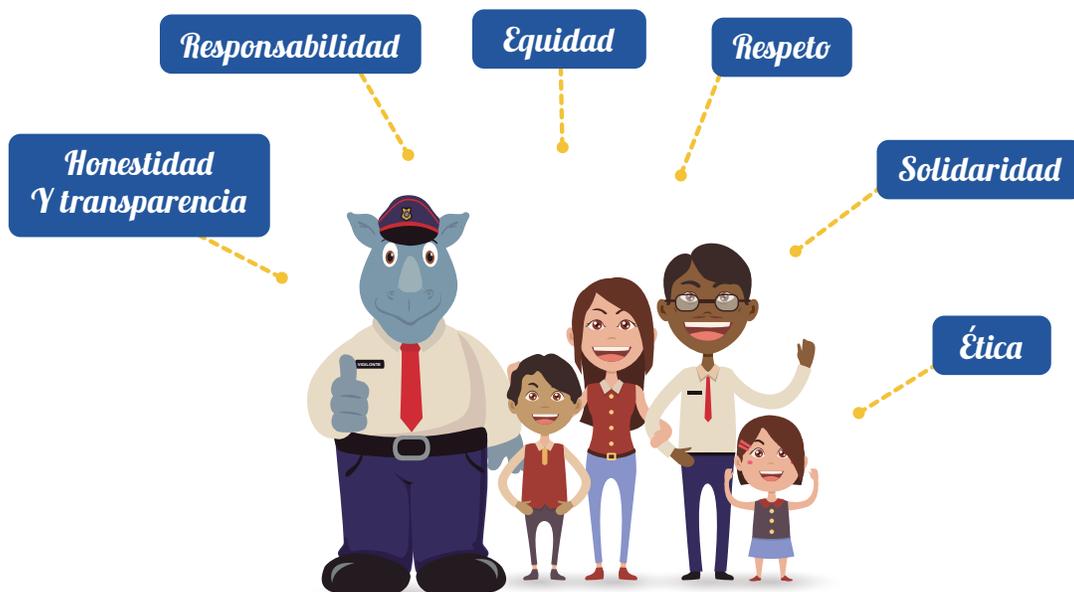
Fodeocci es administrado democráticamente por sus Asociados, quienes participan activamente en la definición de sus políticas y en la toma de decisiones.

PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS ASOCIADOS

Los Asociados a Fodeocci, contribuyen equitativamente a la formación de su patrimonio y lo controlan de manera democrática..

Valores Institucionales

Estos son los valores que inspiran y soportan nuestra gestión como FodeOcchi.





FODEOCCI EN CIFRAS

Presentamos las cifras consolidadas del año 2018, que muestra un desafío importante para todas las entidades que desarrollan la actividad financiera, recientemente la Superfinanciera, entidad que regula al sistema financiero Colombiano, ha mostrado los indicadores del comportamiento de la cartera de créditos en el año 2018, el cuál generó un dinamismo a la baja en el primer semestre del año, ocasionado por el clima electoral, la volatilidad de la tasa de cambio, los cambios en el precio del barril de petróleo entre otros factores económicos.

El entorno económico colombiano, presento unas variables negativas al cierre del año 2018, la tasa de desempleo sigue en

aumento a pesar de las estrategias del gobierno por bajarlas, paso de un 9.2% en el 2016 a un 9.7% en el 2018. Como también las expectativas de crecimiento económico no fueron las esperadas ya que el Banco de la República en su publicación de Proyecciones macro económicas de analistas locales y extranjeros presenta en promedio unas **expectativas de crecimiento del 2.8% del PIB. Y el 2018 cerró con un crecimiento del 2.65%.**

Uno de los factores que impactan es el crecimiento de la cartera de créditos en especial la cartera de consumo, ésta en el primer semestre presentó unos decrecimientos

en el sector cooperativo, según el informe de reporte de la situación del crédito en Colombia de diciembre de 2018 que publica el Banco de la República, donde informa que las cooperativas presentan una menor demanda, cuyo indicador queda por debajo de 1%, es decir, que podemos hablar de crecimientos del 0.5% en colocación.

El periodo 2018 a diferencia de los años 2016 y 2017 el sector económico, presentó un

decrecimiento en los **saldos totales de cartera**, jalonados en su mayor parte por el comportamiento de la línea hipotecaria, las cifras negativas del primer trimestre y acompañados

de la desconfianza de los hogares colombianos. Las proyecciones económicas presupuestaban un crecimiento del 6% comparado con el año anterior pero esta cifra quedo por debajo con un **crecimiento tan solo del 2.8%**

Para Fodeocci la cifras no se alejan de lo acontecido en el entorno económico, el saldo de la cartera de créditos disminuyo en un 1.3%, que representan 34 millones menos del saldo de la cartera al corte de diciembre de 2017. Aunque presenta una disminución en el saldo, si presenta un crecimiento en la colocación de cartera en todo el periodo 2018,

**FODEOCCI OBTUVO UN
CRECIMIENTO EN LA
COLOCACIÓN DE CARTERA CON
UN VALOR MAYOR A 3.600
MILLONES**

con un valor de más de 3600 millones a diferencia de los dos últimos años que en promedio estuvieron en 3237 millones en colocación.

Otro indicador que presenta crecimiento es su base social que pasó de 2133 a 2207 asociados con aportes y ahorros por más de 3000 millones de pesos, un **crecimiento de base social del 4%**, mientras que sus **ahorros y aportes tuvieron un crecimiento del 15.37%**.

Los ahorros voluntarios también tuvieron una dinámica creciente, estos cerraron con un 3% de crecimiento frente al año anterior.



La estructura financiera de Fodeocci compuesta por activos, pasivos y patrimonio también presentó un incremento en cada uno de los grupos; el **activo creció en un 6%, el pasivo 7% y el patrimonio en un 3%**.

Los ingresos por su parte en especial los generados de la actividad financiera **incrementaron en un 5%** mientras que los gastos totales crecieron en un 6% impactados por eventos ocurridos en el año 2018 como fueron, el desarrollo de dos asambleas, el incremento de salarios por la alta rotación de personal, el apalancamiento con créditos externos, el cambio de software contable, entre otros.

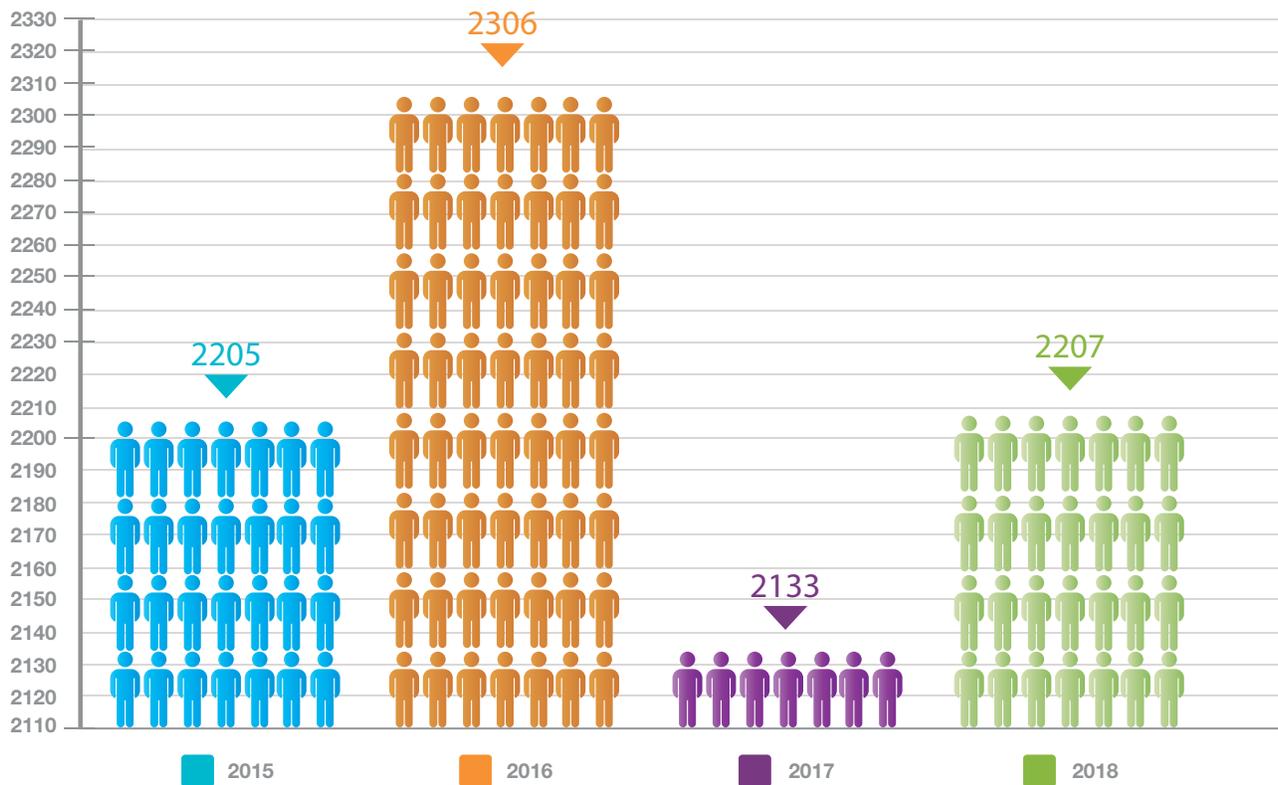
Al final gracias a la dinámica que se dio en el mercado y estrategias de colocación, a la gestión de gasto, y a la gestión de la patronal **se logra generar unos excedente de nueve millones que representan un crecimiento del 2%, cifra que no se aleja del crecimiento del sector que fue del 2.28%**

A continuación veremos gráficamente las diferentes cifras de Fodeocci en el periodo 2018.

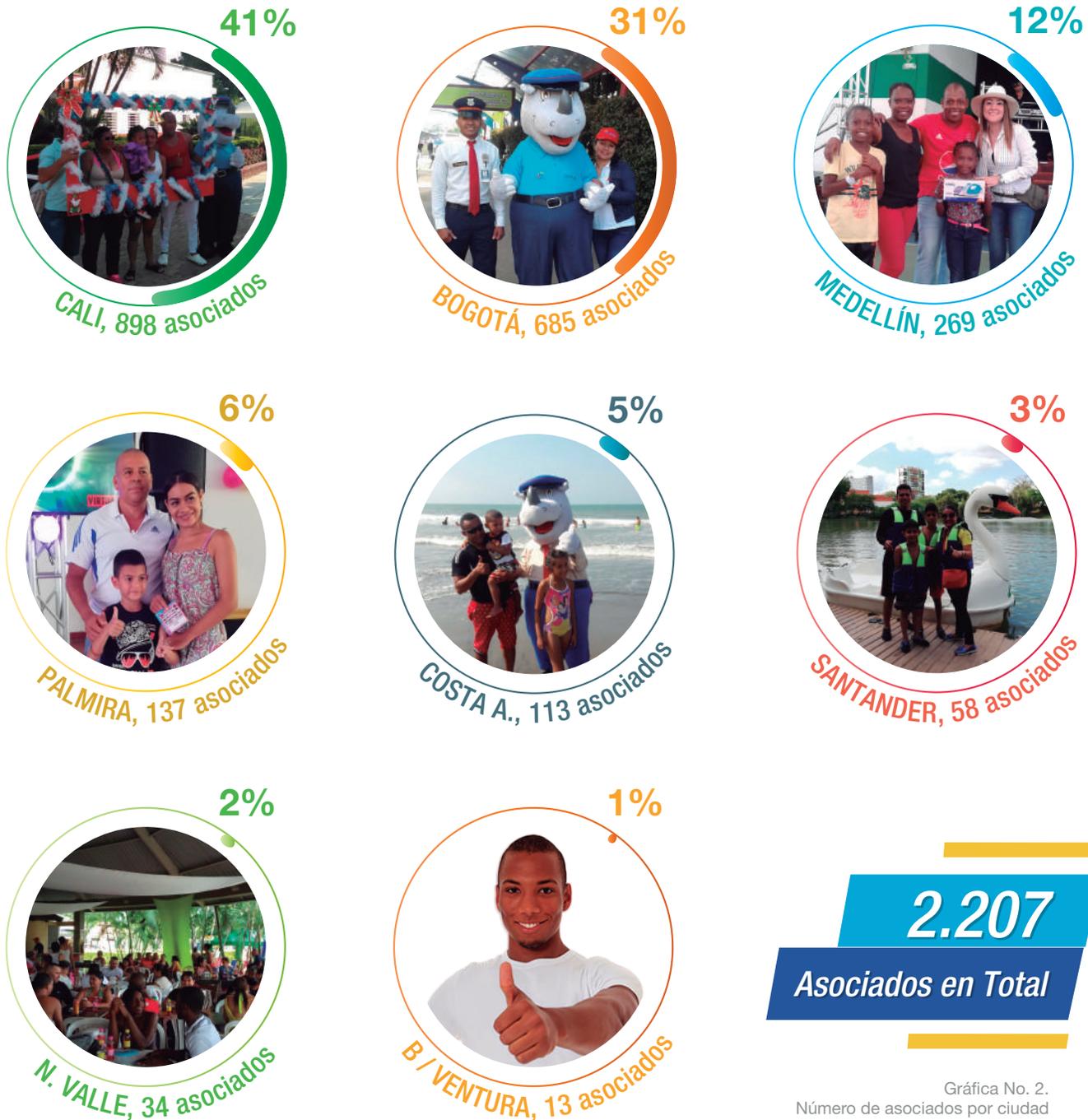
Base Social

2018 un año de retos hacia el sostenimiento de nuestra Base Social.

Gráfica No. 1. Número de asociados por años.



En la siguiente gráfica No. 2, podemos ver el porcentaje y número de asociados en cada una de las ciudades principales donde hace presencia FodeOcci:

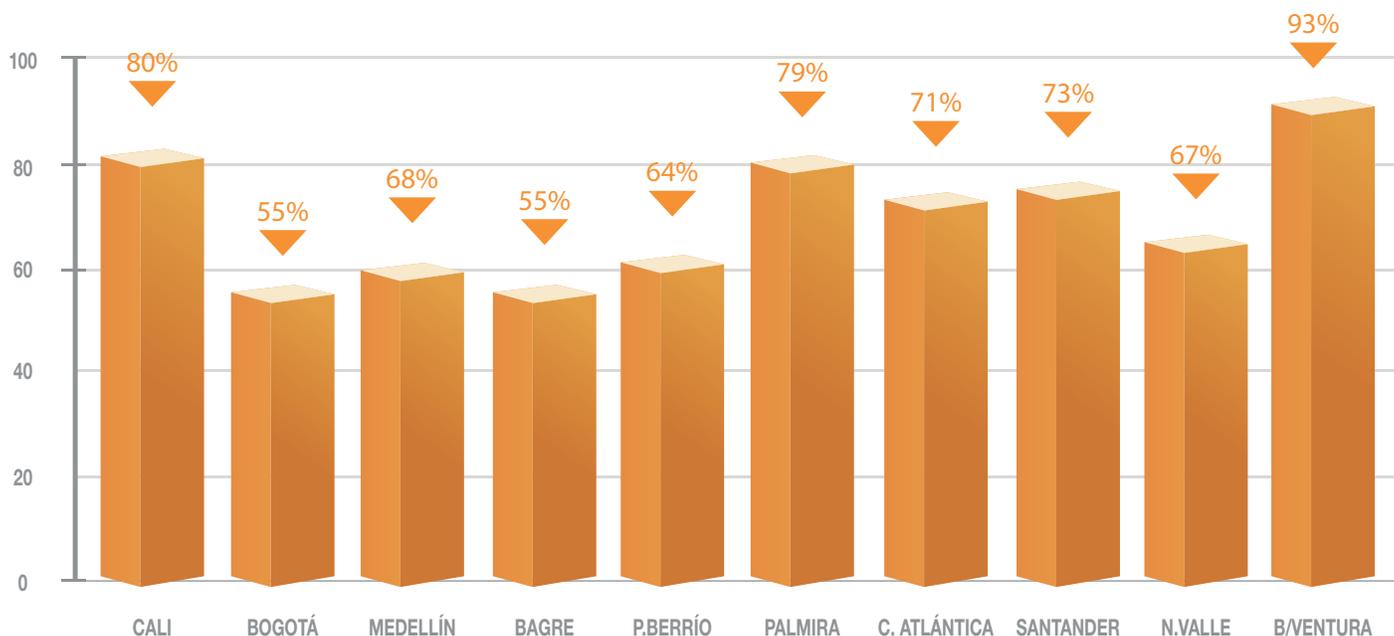


Gráfica No. 2.
Número de asociados por ciudad

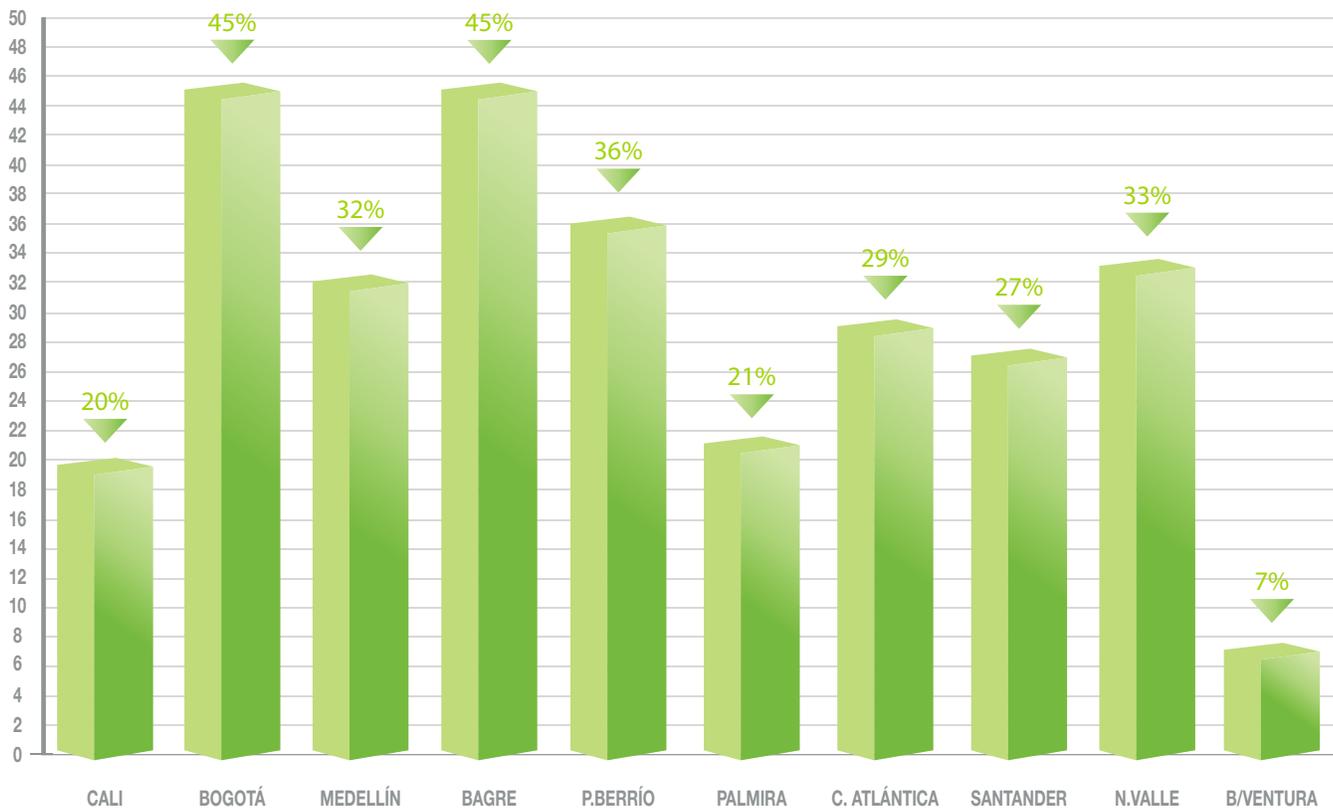
El siguiente cuadro nos muestra el número de asociados a Fodeocci y el número de empleados de Occidente Seguridad Privada; y de estos cuantos están asociados y cuantos no. El valor también está dado en porcentajes.

CIUDAD	EMPLEADOS	ASOCIADOS	% ASOCIADOS	NO ASOCIADOS
CALI	1127	898	80%	20%
BOGOTA	1236	685	55%	45%
MEDELLIN	257	176	68%	32%
BAGRE	73	40	55%	45%
P. BERRIO	83	53	64%	36%
PALMIRA	174	137	79%	21%
COSTA ATLA	159	113	71%	29%
SANTANDER	79	58	73%	27%
N VALLE	51	34	67%	33%
B/VENTURA	14	13	93%	7%
TOTAL	3253	2207		

■ % ASOCIADOS



■ % NO ASOCIADOS



En el siguiente cuadro No. 1 se muestra los porcentajes de participación de asociados en las diferentes ciudades tales como: Cali, Palmira, Norte del Valle, Costa Atlántica y Buenaventura; las cuales mantuvieron su base social.

En las ciudades de Bogotá y Santander Presento un crecimiento de su base social en un 5% con respecto al año anterior, mientras que la regional Antioquia presenta un crecimiento, pero soportado por la apertura de nuevos puestos en la ciudad Puerto Berrio, ya que Medellín ha disminuido en su base social.



CIUDAD	AÑO		
	2017	2018	PROMEDIO
CALI	44,8%	41%	42,73%
BOGOTÁ	27,5%	31%	29,26%
PALMIRA	7,2%	6%	6,71%
MEDELLÍN	8,3%	12%	10,24%
NORTE VALLE	2,0%	2%	1,75%
COSTA ATLA	8,0%	5%	6,57%
MINEROS	0,8%	0,8%	0,75%
SANTANDER	1,5%	3%	2,06%
BUENAVENTURA	0,4%	1%	0,51%

Cuadro No.1

Depósitos De Ahorros Permanentes

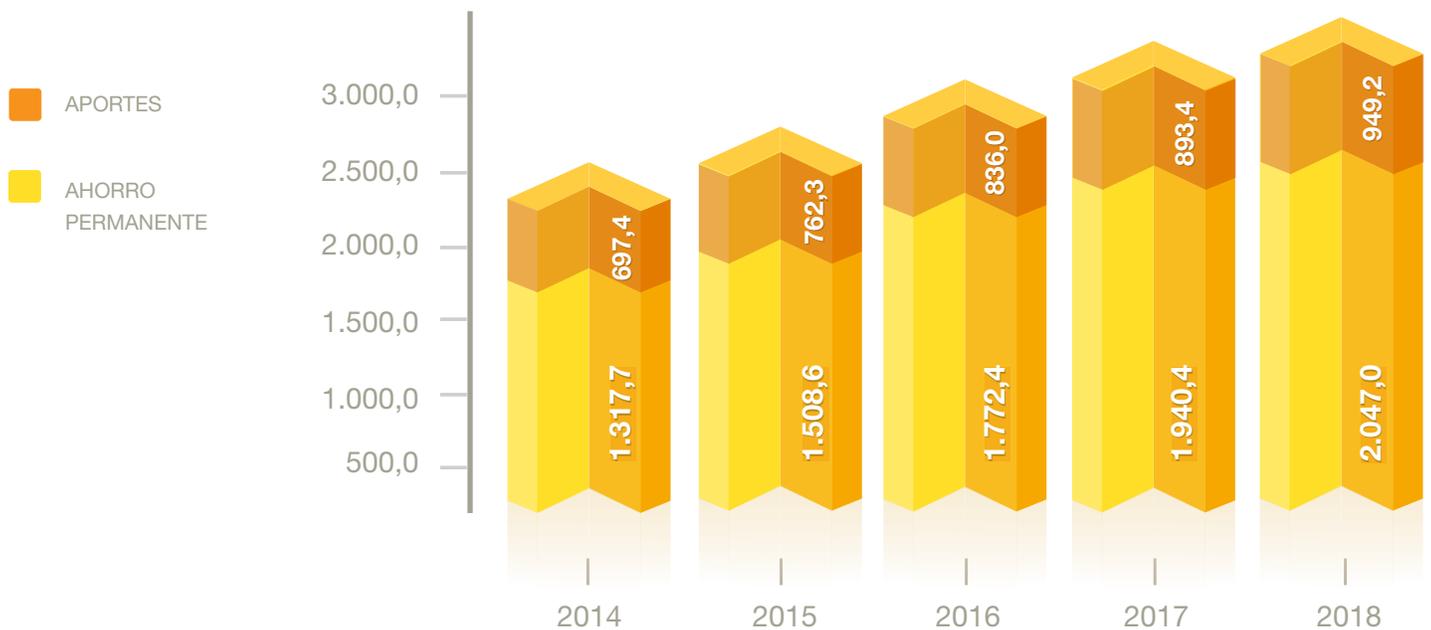


El ahorro que cada asociado hace permite que los Fondos de Empleados capitalicen recursos para posteriormente poder brindar el servicio de crédito y con este, atender las diferentes necesidades de los asociados en temas de financiación en mejoramiento de vivienda, financiar educación, cubrir gastos de salud, adquirir vehículos, o proyectos de libre inversión.

Los Ahorros y los aportes permanentes están conformados por la cuota que realiza cada asociado.

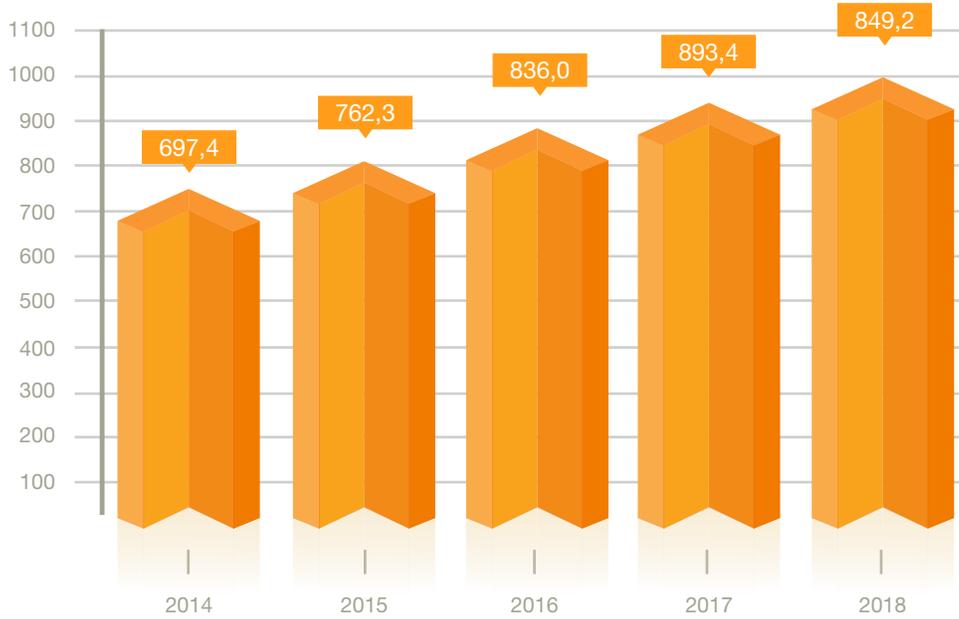
(Ver gráfica No. 3, 4, 5)

Gráfica No. 3



* Valores representados en millones de pesos

APORTES



Gráfica No. 4

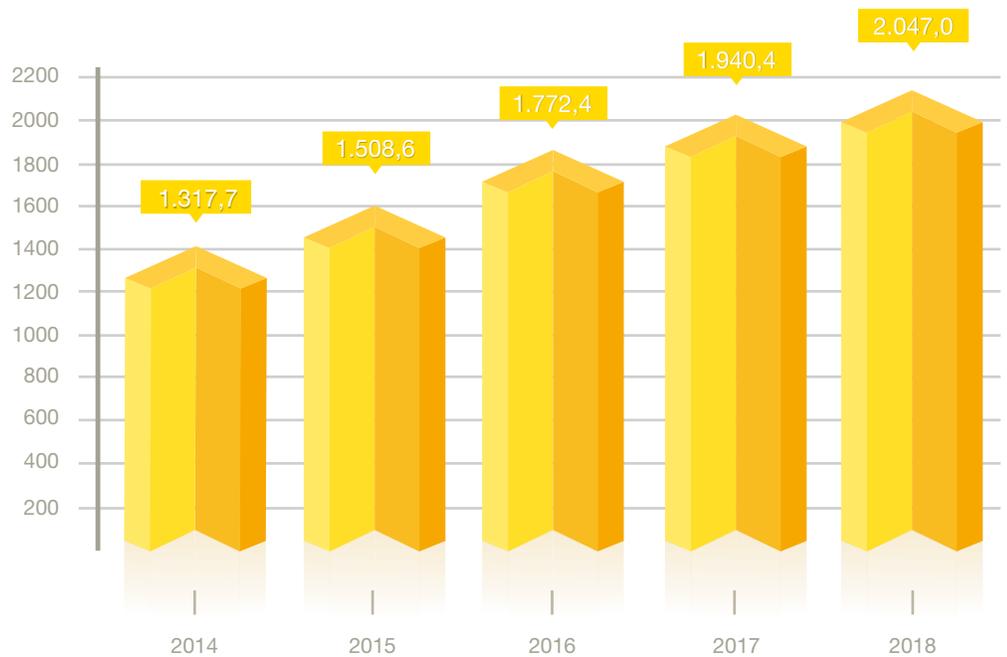


* Valores representados en millones de pesos

AHORRO PERMANENTE

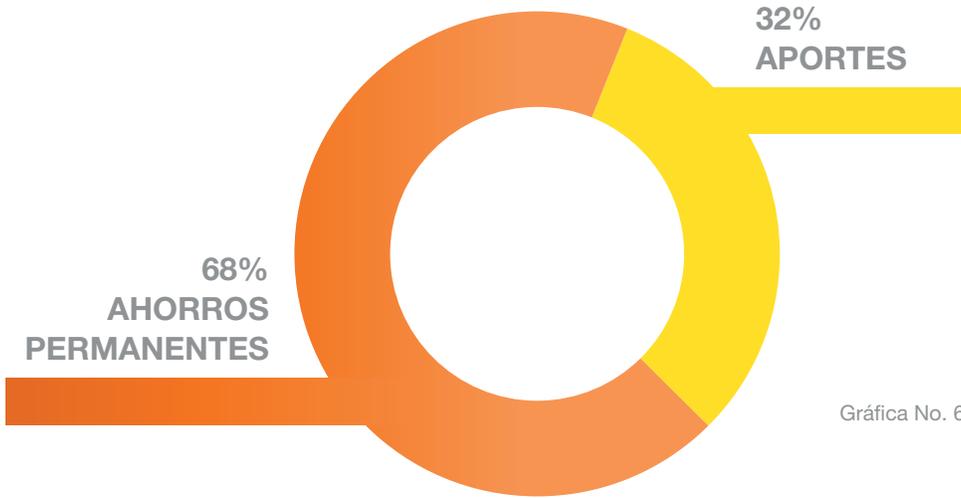


Gráfica No. 5



* Valores representados en millones de pesos

PORCENTAJE DE APORTES Y AHORRO PERMANENTE



Gráfica No. 6





04

BALANCE SOCIAL

Principales Cifras

Fodeocci a través de su Fondo de Previsión Asistencia y Solidaridad

ha logrado acompañar a sus asociados y sus familias en diferentes momentos a lo largo de este año 2018, a través de eventos recreativos como el **Torneo de Pesca en Cali**, **La Feria del Crédito y Vivienda en la Ciudad de Bogotá**, la toma de ciudades en **Medellín y Puerto Berrío**, visita a los asociados que están incapacitados en la ciudad de Bogotá, atender calamidades de salud, vivienda, estudios entre otros. **Así como los más de 82 millones entregados en auxilios.**

En el 2018 el Fondo de Empleados de la mano de Seguridad de Occidente, y gracias a la contribución de nuestra base social organizó y realizó 12 eventos del Día de la Familia a nivel nacional, en ciudades como; Barranquilla, Palmira, Cali, Medellín, El Bagre, Cúcuta, Bucaramanga, Barrancabermeja, Bogotá, Ibagué como también visitas a Montería y Buenaventura.



Día de La Familia



Torneo de Pesca



Visita a asociados en Incapacidad

De estos eventos por primera vez llegamos a ciudades como; Puerto Berrio en Antioquia, y Barrancabermeja en Santander.

La inversión total que se realizó en los eventos fue de \$ 194 millones de pesos, para atender a un total de 3.254 familias que equivalen a 13.012 asistentes, teniendo en cuenta que en promedio cada asociado asiste con tres invitados, el costo promedio por asociado fue de \$ 59. 381 pesos por persona.

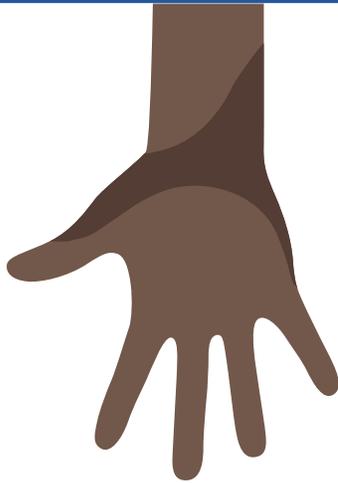
Como también con el esfuerzo mancomunado de las dos entidades **en el 2018 se entregaron \$287 millones en regalos a nuestros asociados,** tales como: Lonchera Eléctrica, Buso GAP, Maletín ejecutivo y anquetas.

Esto permitió llegar a cada uno de nuestros asociados, es decir que se tuvo mayor impacto que en años anteriores.

\$ 287 millones

Entregados en regalos a los asociados



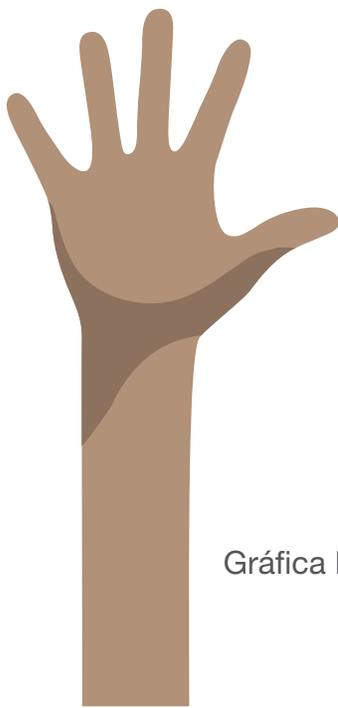


Fondo De Solidaridad

Fondo exclusivo para atender todo el programa de auxilios, el cual está integrado para atender las necesidades de apoyo en temas de Salud, Educación, vivienda, Sentido de Pertenencia y Calamidad.

\$ 82.047.254

Entregados en Auxilios este 2018



Gráfica No. 7

2017		2018
9.850.000	 LENTES	9.550.000
25.373.556	 EDUCATIVO	29.660.401
2.900.000	 FUNERARIO	2.350.000
14.005.543	 ANTIGÜEDAD	15.446.175
598.501	 CALAMIDAD	2.517.410
900.000	 ESCRITURA	3.100.000
15.873.180	 INCAPACIDAD	17.479.971
2.752.332	 MEDICAMENTOS	1.795.897
524.095	 S. DE SALUD	147.400
\$ 72.777.207	TOTAL	\$ 82.047.254

Número de auxilios entregados en cada ciudad:





05

BALANCE FINANCIERO

Principales Cifras



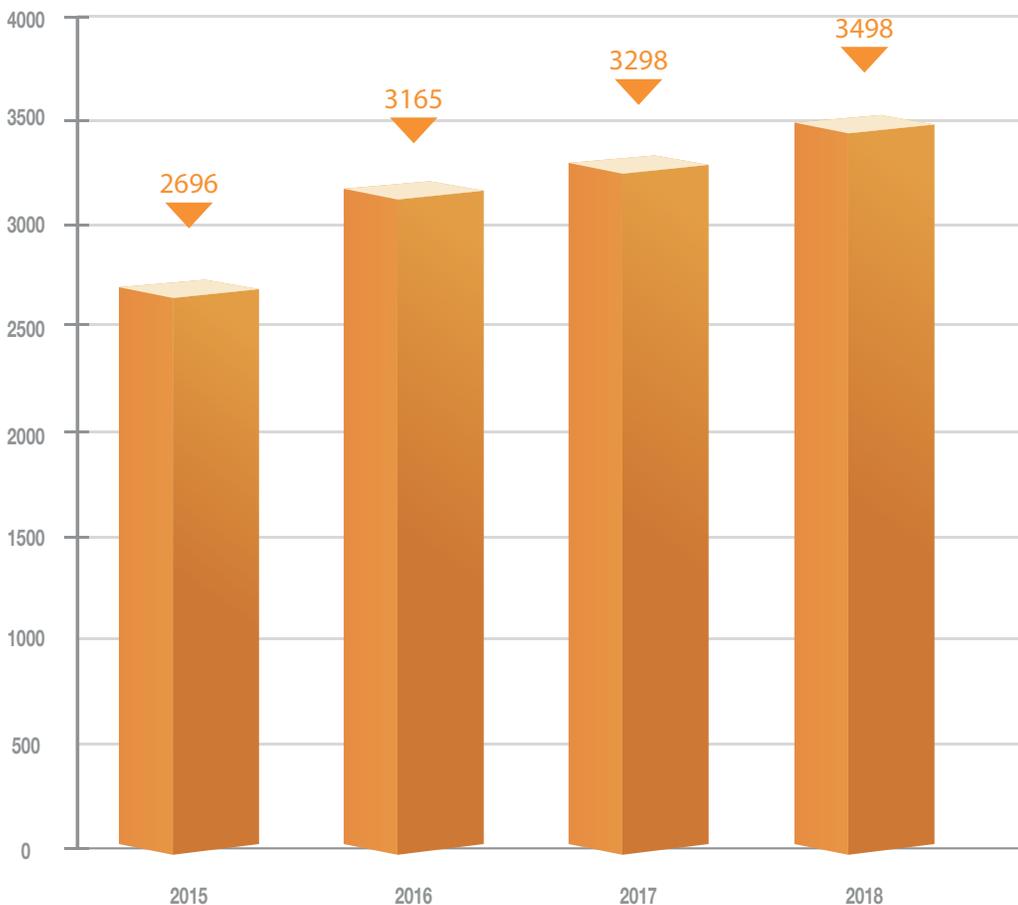
Gráfica No. 9

Estado de la Situación Financiera

Activos



Para el año 2018, el nivel de activos de Fodeocci, llego a un saldo de **3.497 millones** representando un **crecimiento del 6%** con respecto al año 2017 el cual creció un 4%, el 72% está representado en la cartera de créditos.



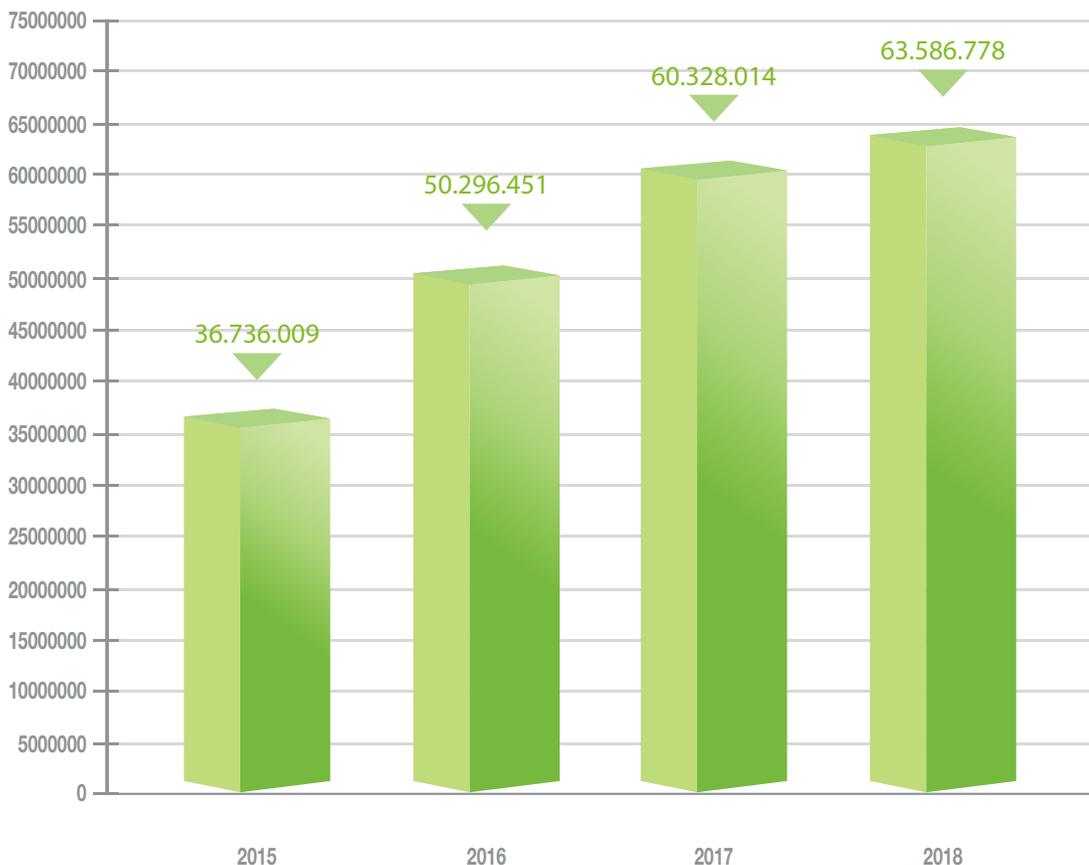
ACTIVO

Gráfica No. 10

Fondo de Liquidez

El artículo 6° del Decreto 790 de 2003 modificado por el artículo 1 del decreto 2280 de 2003 señala: "Las entidades de que trata el presente decreto deberán mantener permanentemente un monto equivalente a por lo menos el 10% de sus ahorros en un fondo de liquidez".

Fodeocci actualmente tiene constituido el Fondo de Liquidez con las entidades "ALIANZA FIDUCIARIA Y BANCO COOPCENTRAL" **con un saldo al cierre del año 2018 por valor de 63 millones de pesos.**



Gráfica No. 11

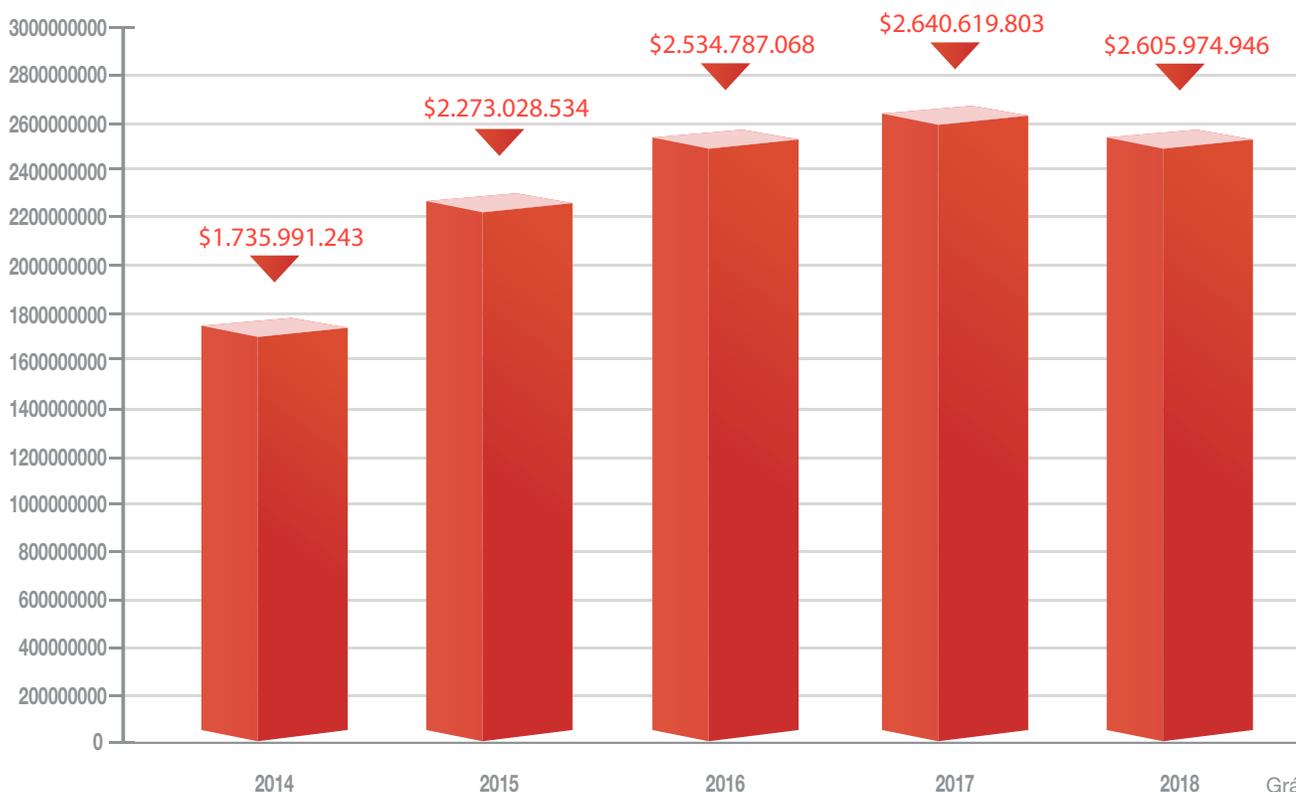
Cartera De Créditos De Asociados

La cartera de asociados esta compuesta por las diferentes líneas de crédito que tiene Fodeocci disponible para su base social. Nuestras líneas están enfocadas en: Salud, Educación, Vivienda, Libre Inversión, Calamidad entre otras.

En la siguiente gráfica veremos el saldo de cartera de los últimos 5 años.



SALDO DE CARTERA



Gráfica No. 12

**TE ACERCAMOS
A TUS SUEÑOS**



1



**Crédito
Libre Inversión**

\$1.561.523.998

2



**Crédito
Cliente Antiguo**

\$441.829.811

3



**Crédito
Educativo**

\$18.556.056

4



**Crédito
De Vehículos**

\$64.073.956

5



**Crédito
Vivienda**

\$113.809.809

Dentro de la cartera de créditos podemos ver la cartera colocada en el año 2018, y de esta cuanto fue desembolsada.

CRÉDITOS DESEMBOLSADOS POR MES		
MES	COLOCACIÓN	CANTIDAD
ENERO	\$204.960.615	185
FEBRERO	\$174.696.151	144
MARZO	\$226.026.380	212
ABRIL	\$237.820.771	254
MAYO	\$228.821.002	298
JUNIO	\$184.809.275	192
JULIO	\$273.827.811	210
AGOSTO	\$238.363.286	229
SEPTIEMBRE	\$315.038.713	236
OCTUBRE	\$314.713.893	262
NOVIEMBRE	\$403.404.580	390
DICIEMBRE	\$184.409.672	179
TOTAL GENERAL	\$2.986.892.149	2.791

Cuadro No. 2

En el siguiente cuadro se puede ver el valor y participación de créditos colocados por cada una de las ciudades a nivel nacional.

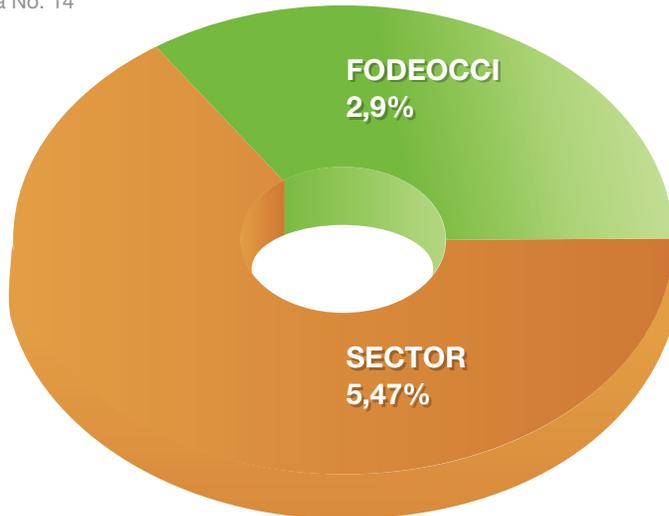
CRÉDITOS DESEMBOLSADOS X CIUDADES		
CIUDAD	COLOCACIÓN	%
BOGOTÁ	\$ 831.060.845	28%
BUENAVENTURA	\$ 31.080.549	1%
CALI	\$ 1.462.843.512	49%
COSTA ATLÁNTICA	\$ 172.000.799	6%
MEDELLÍN	\$ 229.101.263	8%
NORTE DEL VALLE	\$ 26.333.309	1%
PALMIRA	\$ 180.003.535	6%
SANTANDER	\$ 54.468.337	2%
TOTAL	\$ 2.986.892.149	100%

Cuadro No. 3

Cartera Vencida De Créditos

INDICADOR

Gráfica No. 14



El índice de cartera vencida de Fodeocci cierra en 2.9%, y el indicador que recomienda la Superintendencia de la economía solidaria es de 5.47%.

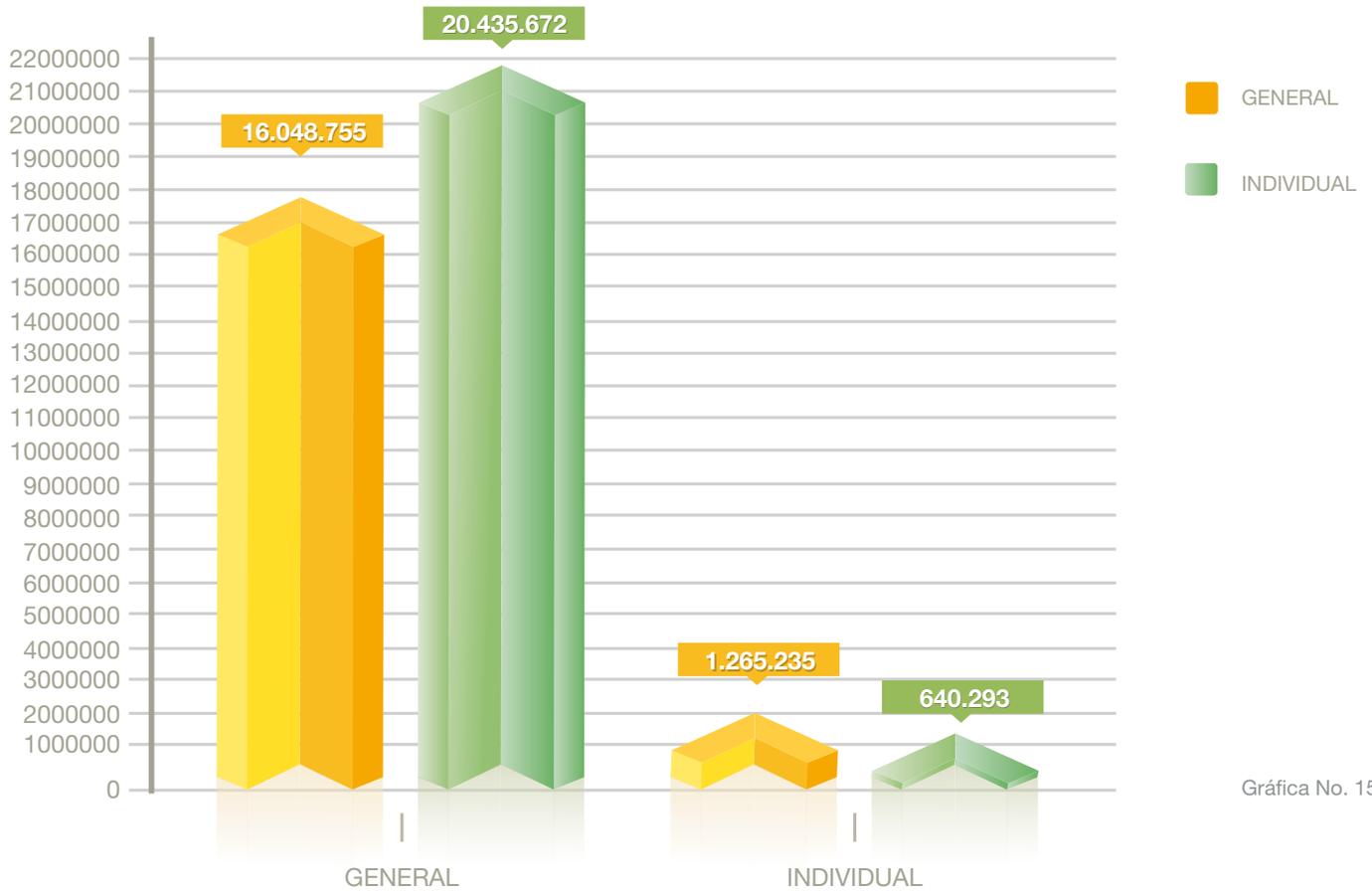
Provisión De Cartera

Las provisiones de crédito se realizan de acuerdo a las normas legales, la cual tiene el objetivo de respaldar los depósitos de los asociados ante eventuales perdidas de recursos en cartera no recaudada.

AÑO	2017	2018
GENERAL	\$ 16.048.755	\$ 20.435.672
INDIVIDUAL	\$ 1.265.235	\$ 640.293
TOTAL	\$ 17.313.990	\$ 21.075.965

Cuadro No. 4

PROVISIÓN



Gráfica No. 15

Pasivos

DEPÓSITOS

Los depósitos están representados por ahorros permanentes y ahorros voluntarios, los cuales presentaron los siguientes saldos en el 2018:



\$2.047.622.250



\$44.344.500



\$27.624.703



\$11.061.049



\$354.959



\$323.023



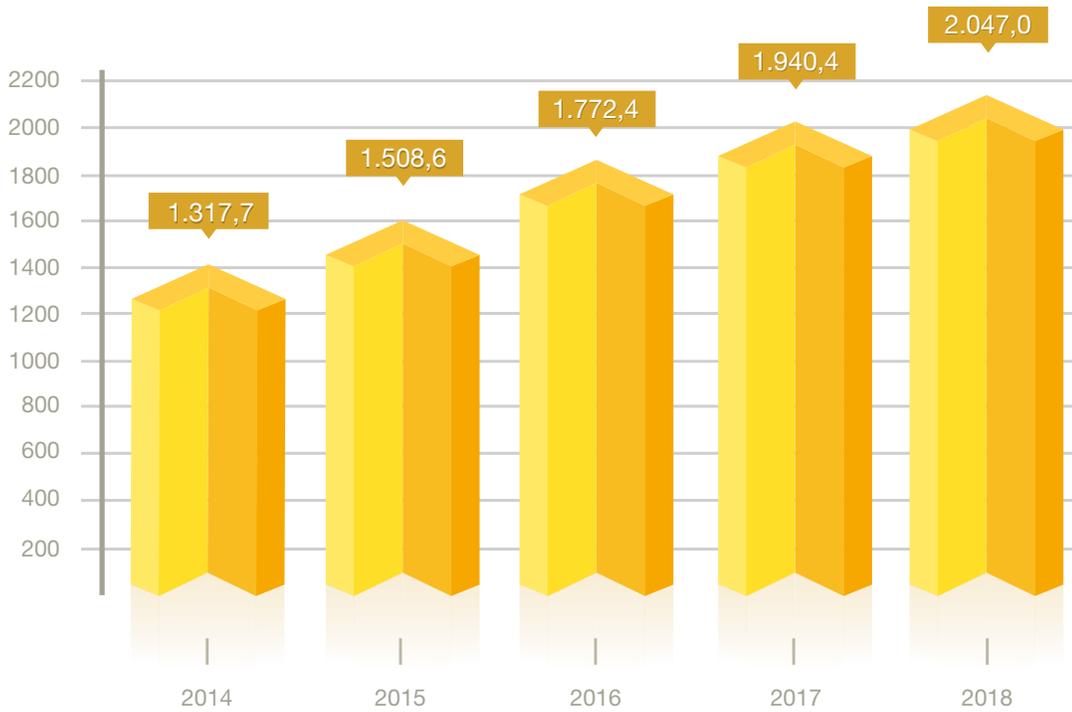
\$141.357

Gráfica No. 16

Los ahorros voluntarios: FodeOcci Ahorrato, ahorro voluntario, ahorro vacas flacas y agranda prima, tienen una tasa de interés promedio del 4,06 E.A.

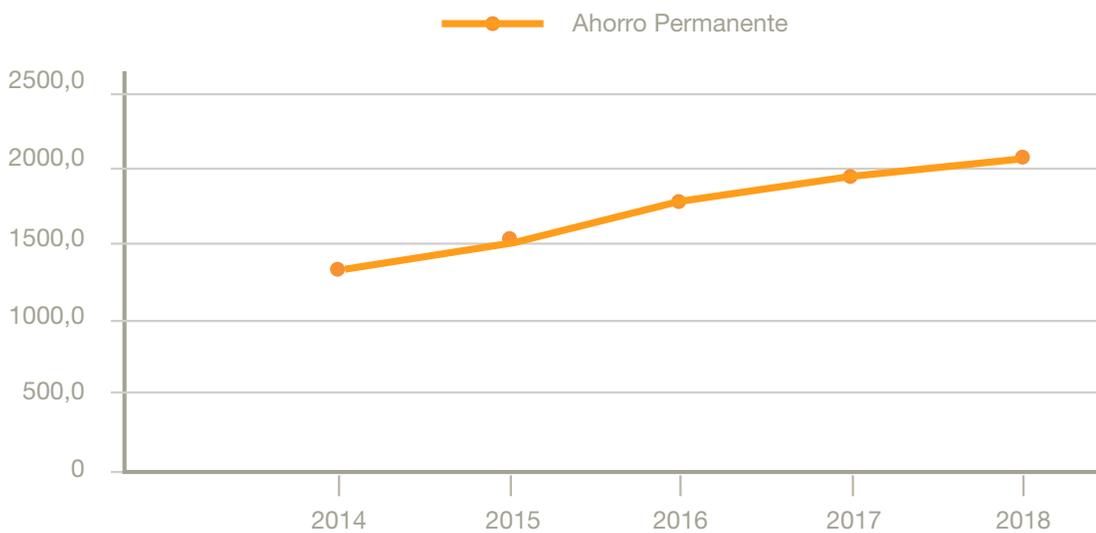
Para el año 2018 se reconoció un rendimiento de ahorros voluntarios por el valor de \$2.282.028 de pesos.

Ahorro Permanente



Gráfica No. 17

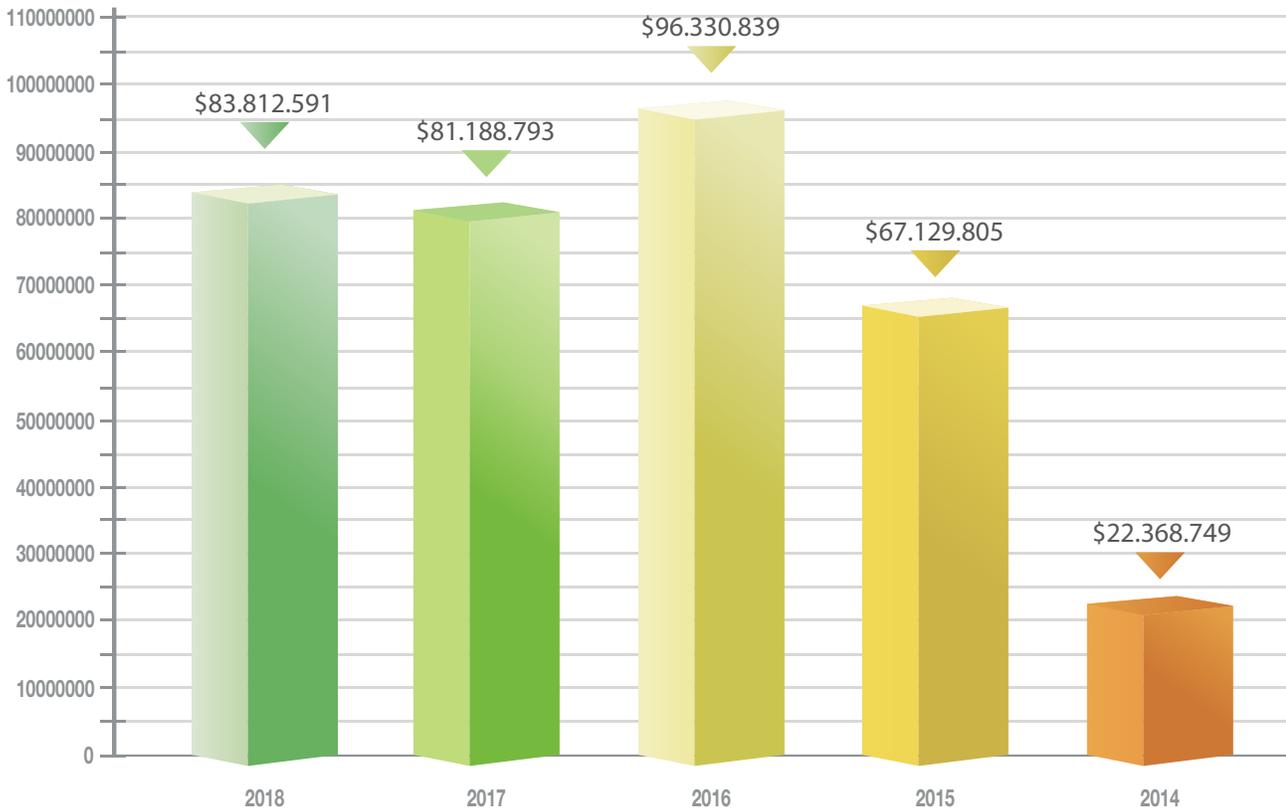
* Valores representados en millones de pesos



Gráfica No. 18

Las líneas de ahorro como FodeOcci Ahorrado, Ahorro Voluntario y Vacas Facas; representan más del 90% de los ahorros voluntarios.

En la gráfica podemos ver los saldos de las líneas de Ahorro Voluntario de los últimos 5 años:



Gráfica No. 19

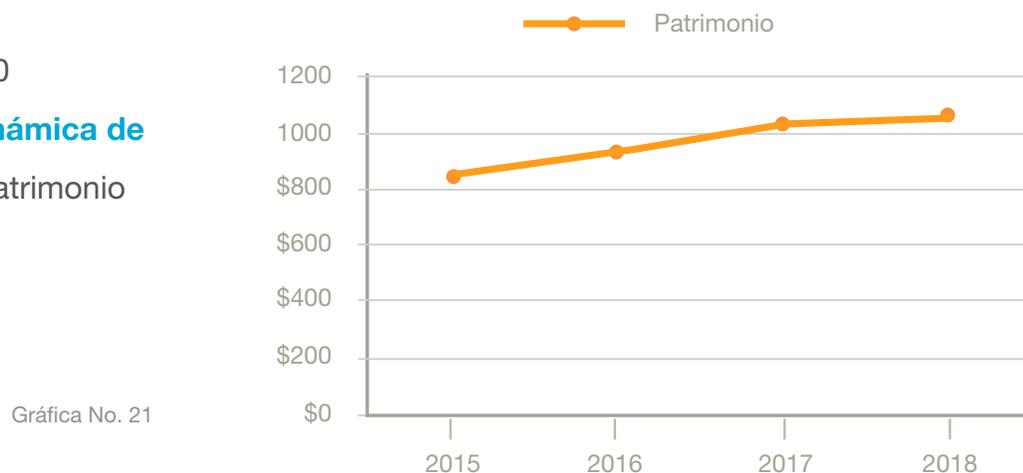
Patrimonio

El patrimonio de Fodeocci está conformado en un 94% por los aportes de nuestros asociados, mientras que las reservas, el superávit, y los excedentes conforman el 6% adicional.

El mismo representa un incremento del 3% frente al año anterior.



En la gráfica No. 20 podemos ver la **dinámica de crecimiento** del Patrimonio FodeOcci.



Estado De Pérdidas Y Ganancias

Ingresos

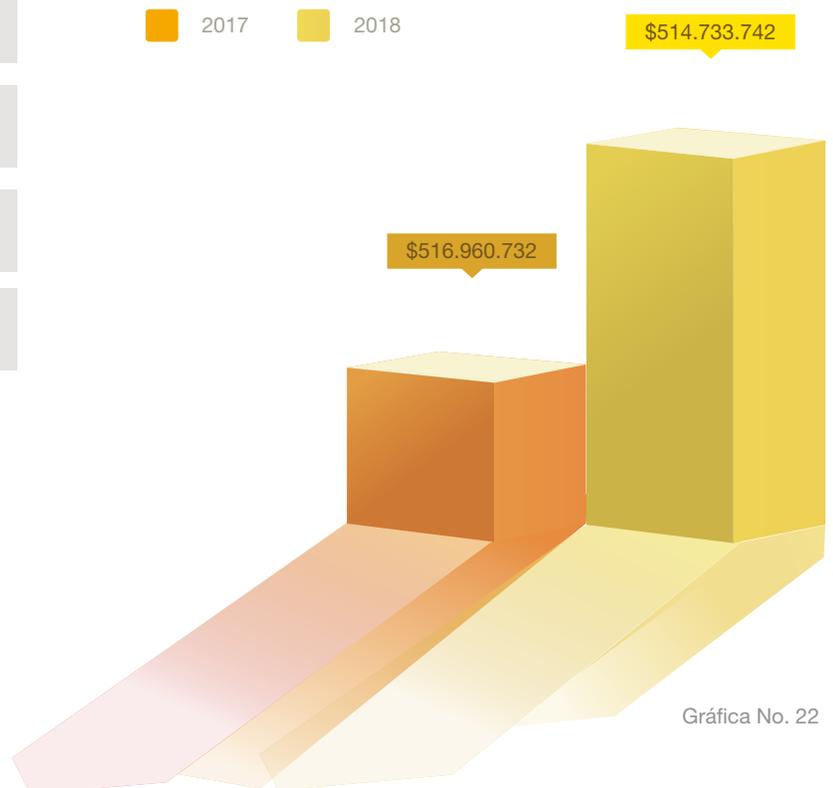
El 82% de los ingresos de FodeOcci esta conformado por la actividad financiera es decir el ingreso por los intereses de los créditos.; Los otros ingresos provienen de la recuperación de cartera, descuentos de proveedores, aprovechamientos e intereses de los Fondos de liquidez.

La siguiente tabla nos muestra los **ingresos generados por intereses de créditos.**

INGRESOS	
2015	\$ 328.299.858
2016	\$ 406.520.691
2017	\$ 437.993.510
2018	\$ 460.641.223

Cuadro No. 5

El total de los ingresos con respecto al año anterior presenta un incremento del 2%, como lo podemos ver en el gráfico No.19:



Gráfica No. 22

Gastos

Los gastos generales están representados en un 50.80% en los gastos de personal el 42.7% representados en los gastos generales de operación, provisión, costos, seguros, publicidad, honorarios , entre otros.

AÑO	GASTOS	CRECIMIENTO
2015	\$ 458.260.797	39%
2016	\$ 423.338.489	-8%
2017	\$ 475.491.774	11%
2018	\$ 509.626.672	6,3%

Cuadro No. 6



Gráfica No. 23

Otros Aspectos Administrativos

1. Aspectos Legales

Dando cumplimiento de la circular básica contable y financiera, expedida por la Superintendencia de Economía Solidaria en agosto del 2008 y del artículo 47 de la Ley 222, modificada con la Ley 603 del año 2000, se informa que las operaciones con los asociados y los directivos del Fondo de Empleados de Seguridad de Occidente – Fodeocci han sido realizadas teniendo en cuenta las disposiciones legales y estatutarias.

La administración y los directivos del Fondo buscan permanentemente el fortalecimiento de la institución y la eficiencia en la prestación de servicios para garantizar su continuidad en el tiempo, para mantener un equilibrio en las decisiones financieras y sociales.

Al cierre del año 2018 no existían procesos judiciales de ningún tipo en contra del Fondo de Empleados de Seguridad de Occidente, concepto que está avalado por la Revisoría Fiscal y por el asesor Jurídico de la Entidad.

Se deja constancia que durante el periodo comprendido entre el 01 de enero del 2019 a la fecha de preparación de este informe, no han sucedido hechos importantes que afecten la estabilidad de Fondo de Empleados de Seguridad de Occidente.



2. Derechos de Autor

En lo que se refiere al cumplimiento de la Ley sobre Derechos de Autor, (Artículo 47 de la Ley 222 de 1995 modificada con la Ley 603 del 27 de Julio de 2.000), el Fondo de Empleados de Seguridad de Occidente ha cumplido la normatividad sobre los derechos de propiedad intelectual y derechos de autor, utilizando las debidas autorizaciones y licencias de su software.

3. Habeas Data

Se realizó la inscripción de la base de datos en la Superintendencia de Sociedades, se tienen los manuales de manejo de información relevante y bases de datos en general, en conclusión el sistema se encuentra implementado y funcionando.

4. Pago Seguridad Social

Se cancelaron oportunamente los aportes al Sistema de Seguridad Social Integral, de acuerdo con lo establecido en el decreto 1406 de 1999.

5. Circulación de Facturas

Se deja constancia de lo establecido en la Ley 1676 de 2013, artículo 87, parágrafo 1 y 2 de que no se obstaculizó la libre circulación de las facturas mediante operaciones de factoring.

6. Legalidad del Software

En atención a lo dispuesto por la Ley 603 de julio 27 de 2000, se deja constancia que el software que utiliza FODEOCCI para sus actividades administrativas y financieras ha sido adquirido legalmente, el software Solido que se encuentra de consulta así como también el software web financiero.

Igualmente FODEOCCI utiliza las versiones actualizadas de Windows Server 2008, como también sistema operativo, Windows 7 professional y Office 2010, como herramientas que soportan parte de la operación, los cuales cumplen con los requisitos exigidos, y las licencias respectivas para cada uno de los servidores y equipos adquiridos.

6. Situación Jurídica

El Fondo ha cumplido con las normas legales establecidas por la Superintendencia de Economía Solidaria; entre ellas está la Gestión y Administración del Riesgo de Liquidez que fue establecido por el Decreto 790 del 2003, y normalizada por la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de Economía Solidaria, lo que nos permite administrar mejor los aspectos como provisión, y cobertura de garantías.

Agradecemos su presencia y participación, invitándolos a seguir pensando de manera colectiva, estratégica y solidaria para mantenernos en el tiempo y que estos años sigan siendo la fortaleza y la luz para los caminos venideros. Igualmente expresamos nuestros agradecimientos por toda la confianza depositada en el equipo de trabajo de FODEOCCI, a OCCIDENTE SEGURIDAD PRIVADA, TANGO DE COLOMBIA Y LA FUNDACIÓN SEGURIDAD DE OCCIDENTE y sus directivos gracias por el continuo apoyo, a todos los integrantes de la Junta Directiva por su dedicación, y al equipo humano de FODEOCCI, quienes con su dedicación han permitido construir una gran empresa al servicio de todos.

Cordialmente,

JUNTA DIRECTIVA Y GERENCIA



ESTADOS FINANCIEROS

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE

NIT 805.005.220-7

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Por los años terminados al 31 de Diciembre de 2018-2017

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

ACTIVOS	NOTA	DICIEMBRE 31 2018	DICIEMBRE 31 2017	VARIACIÓN	
				ABSOLUTA	RELATIVA
ACTIVOS CORRIENTES					
Efectivo y equivalente al efectivo	5	118.392.038	80.935.666	37.456.372	46,28%
Efectivo y equivalente al efectivo restringido	6	63.586.778	60.328.014	3.258.763	5,40%
Inversiones	7	4.446.632	4.282.095	164.537	3,84%
Cartera de créditos	8	1.288.473.873	1.644.149.581	-355.675.709	-21,63%
Cuentas por cobrar	9	538.930.972	460.008.875	78.922.097	17,16%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		2.013.830.293	2.249.704.232	-235.873.940	-10,48%
ACTIVOS NO CORRIENTES					
Cartera de crédito	8	1.244.980.194	958.992.358	285.987.836	29,82%
Otros activos e Intangibles	10	188.083.162	58.923.625	129.159.537	219,20%
Propiedad, planta y equipo				-	0,00%
Costo, propiedades, planta y equipo		60.119.149	55.964.490	4.154.659	7,42%
Menos Depreciación Acumulada		-30.885.377	-25.048.421	-5.836.956	23,30%
Neto Propiedad, planta y equipo	11	29.233.772	30.916.069	-1.682.297	-5,44%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		1.462.297.128	1.048.832.052	413.465.076	39,42%
TOTAL ACTIVOS		3.476.127.421	3.298.536.284	177.591.136	5,38%

Las notas adjuntas hacen parte integral de los estados Financieros.

3.476.525.712

Total de activos anterior

-398.291,00

Diferencia con relación al balance suministrado Obligaciones laborales

JUAN CARLOS OTAYA
Gerente
CC 97,472,783

PAOLA ANDREA MOSQUERA MONTOYA
Contador Publico
Miembro Singlar Asesores SAS
TP-239835-T

CLAUDIA MARIELA MANYOMA MURILLO
Miembro de Alfredo López y Cía. Ltda.
TP-168533-T
Ver dictamen adjunto
TP-239835-T

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE

NIT 805.005.220-7

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Por los años terminados al 31 de Diciembre de 2018-2017

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

PASIVOS	NOTA	DICIEMBRE 31 2018	DICIEMBRE 31 2017	VARIACIÓN	
				ABSOLUTA	RELATIVA
PASIVOS CORRIENTES					
Depositos de ahorro voluntario	13	83.812.591	81.188.793	2.623.798	3,23%
Cuentas por pagar y otras	14	190.111.196	187.300.413	2.810.783	1,50%
Impuestos por pagar		4.068.000	2.305.000	1.763.000	76,49%
Obligaciones financieras	12	46.666.620	-	46.666.620	0,00%
Beneficios a los empleados	15	18.278.708	12.860.056	5.418.652	42,14%
Otros pasivos fondos sociales	16	16.801.775	48.534.616	-31.732.841	-65,38%
Pasivos estimados		850.000	830.000	20.000	2,41%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		360.588.890	333.018.878	27.570.012	8,28%
PASIVOS NO CORRIENTES					
Pasivos financieros ahorro	13	2.060.152.099	1.940.400.513	119.751.586	6,17%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		2.060.152.099	1.940.400.513	119.751.586	6,17%
TOTAL PASIVOS		2.420.740.989	2.273.419.391	147.321.598	6,48%
PATRIMONIO					
Capital social	17	949.185.060	893.430.871	55.754.189	6,24%
Reservas	18	73.661.454	66.314.076	7.347.378	11,08%
Superavit por donaciones	19	22.088.256	22.088.256	-	0,00%
Resultados del ejercicio	20	6.409.940	39.241.969	-32.832.029	-83,67%
Resultados de ejercicios anteriores por adopción de NIIF		4.041.721	4.041.721	-	0,00%
TOTAL PATRIMONIO		1.055.386.431	1.025.116.893	30.269.538	2,95%
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		3.476.127.421	3.298.536.284	177.591.136	5,38%

Las notas adjuntas hacen parte integral de los estados Financieros.

JUAN CARLOS OTAYA
Gerente
CC 97,472,783

PAOLA ANDREA MOSQUERA MONTOYA
Contador Publico
Miembro Singular Asesores SAS
TP-239835-T

CLAUDIA MARIELA MANYOMA MURILLO
Miembro de Alfredo López y Cía. Ltda.
TP-168533-T
Ver dictamen adjunto
TP-239835-T

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE

NIT 805.005.220-7

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Por los años terminados del 01 de enero al 31 de Diciembre de 2018 y 2017

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

	NOTA	DICIEMBRE 31 2018	DICIEMBRE 31 2017	VARIACIÓN	
				ABSOLUTA	RELATIVA
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS					
Intereses por Créditos	21	460.641.223	437.993.510	22.647.713	5,17%
Rendimientos Financieros de Inversiones		3.258.763	4.243.556	-984.793	-23,21%
Descuentos proveedores y otros		9.838.542	17.845.213	-8.006.671	-44,87%
Ingresos ordinarios		473.738.528	460.082.279	13.656.249	2,97%
INGRESOS DE ACTIVIDADES NO ORDINARIAS					
Donaciones		35.182.345	51.252.477	-16.070.132	100,00%
Otros ingresos no ordinarios		8.039.859	3.398.987	4.640.872	136,54%
Ingresos no ordinarios		43.222.204	54.651.464	-11.429.260	-20,91%
TOTAL INGRESOS		516.960.732	514.733.743	2.226.989	0,43%
MENOS GASTOS ADMINISTRATIVOS					
Beneficios a empleados	22	236.828.399	177.419.872	59.408.527	43,24%
Gastos Generales	23	195.984.564	237.270.907	-41.286.343	20,66%
Gastos por Deterioro	24	24.903.014	17.313.990	7.589.024	-50,14%
Amortización y Agotamiento	25	12.494.629	6.715.006	5.779.623	-48,44%
Depreciaciones	26	5.836.951	7.061.537	-1.224.586	20,73%
Gastos Financieros	27	32.165.273	26.844.596	5.320.677	26,78%
Otros Gastos Administrativos	28	2.337.963	2.865.866	-527.903	-51,18%
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS		510.550.792	475.491.774	35.059.018	7,37%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		6.409.940	39.241.969	-21.402.769	-54,54%

Las notas adjuntas hacen parte integral de los estados Financieros.

JUAN CARLOS OTAYA
Gerente
CC 97,472,783

PAOLA ANDREA MOSQUERA MONTOYA
Contador Publico
Miembro Singular Asesores SAS
TP-239835-T

CLAUDIA MARIELA MANYOMA MURILLO
Miembro de Alfredo López y Cia. Ltda.
TP-168533-T
Ver dictamen adjunto
TP-239835-T

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE

NIT 805.005.220-7

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Por los años terminados al 31 de Diciembre de 2018 Y 2017

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

	CAPITAL SOCIAL	RESERVAS Y SUPERAVIT	RESULTADO DEL EJERCICIO	APLICACIÓN EXCEDENTES	EFFECTO ADOPCIÓN NIIF	TOTAL DEL PATRIMONIO
Saldo Inicial Enero 2017	836.062.520	86.899.285	5.010.157	-	4.041.721	932.013.683
Movimientos del patrimonio 2017	57.368.351	1.503.047	39.241.969	5.010.157		103.123.523
Saldo al final diciembre 31 de 2017	893.430.871	88.402.332	39.241.969	-	4.041.721	1.025.116.893
Movimientos del patrimonio 2018	55.754.189	7.347.378	6.409.940	39.241.969		108.753.475
Saldo al final diciembre 2018	949.185.060	95.749.710	6.409.940		4.041.721	1.055.386.431

Las notas adjuntas hacen parte integral de los estados Financieros.

JUAN CARLOS OTAYA

Gerente

CC 97,472,783

PAOLA ANDREA MOSQUERA MONTOYA

Contador Publico

Miembro Singlar Asesores SAS

TP-239835-T

CLAUDIA MARIELA MANYOMA MURILLO

Miembro de Alfredo López y Cía. Ltda.

TP-168533-T

Ver dictamen adjunto

TP-239835-T

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE

NIT 805.005.220-7

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por los años terminados del 01 de enero al 31 de Diciembre de 2018 y 2017

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

	AÑO 2018	AÑO 2017
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
EXCEDENTES	6.409.940	39.241.969
Actividades que no representan salida de dinero		
AMORTIZACIÓN DE INTANGIBLES	12.494.629	6.715.006
DEPRECIACIÓN	5.836.956	7.031.537
DETERIORO CARTERA	24.903.014	
RECUPERACIÓN DE DETERIORO	-3.062.649	
RESERVAS	7.347.378	1.503.047
Total actividades que no representan salida de dinero	47.519.328	15.249.590
	53.929.268	54.491.559
Variación en partidas relacionadas con actividades de operación		
OBLIGACIONES LABORALES	5.418.652	3.183.008
CUENTAS CARTERA DE CRÉDITOS	47.847.507	-55.182.674
AHORROS PERMANENTES Y VOLUNTARIOS	122.375.384	152.570.853
AUMENTO CAPITAL SOCIAL	55.754.189	57.368.351
CUENTAS POR COBRAR	-78.922.097	-69.216.885
CUENTAS POR PAGAR	2.830.783	18.145.767
IMPUESTOS POR PAGAR	1.763.000	170.489
FONDOS SOCIALES	-31.732.841	-101.864.797
Total varia. en partidas relacionadas con actividades de operación	125.334.577	5.174.112
TOTAL ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	179.263.845	59.665.670
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
COMPRA DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	-4.154.659	-9.026.761
COMPRA DE INTANGIBLES	-47.959.936	-33.704.900
OTROS ACTIVOS	-93.694.229	0
OTRAS INVERSIONES	-164.537	-211.993
DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES	-39.241.969	-5.010.157
FONDO DE LIQUIDEZ	-3.258.763	-10.031.563
TOTAL ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-188.474.093	-57.985.374
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
PAGO OBLIGACIONES FINANCIERAS	-53.333.380	-32.083.260
NUEVAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	100.000.000	
TOTAL ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	46.666.620	-32.083.260
VARIACIÓN DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES	37.456.372	-30.402.964
EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	80.935.666	111.338.630
TOTAL EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	118.392.038	80.935.666

Las notas adjuntas hacen parte integral de los estados Financieros.

JUAN CARLOS OTAYA
Gerente
CC 97,472,783

PAOLA ANDREA MOSQUERA MONTOYA
Contador Publico
Miembro Singular Asesores SAS
TP-239835-T

CLAUDIA MARIELA MANYOMA MURILLO
Miembro de Alfredo López y Cía. Ltda.
TP-168533-T
Ver dictamen adjunto
TP-239835-T

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE

NIT 805.005.220-7

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por los años terminados del 01 de enero al 31 de Diciembre de 2018 y 2017

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

	AÑO 2018	AÑO 2017
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
EXCEDENTES	6.409.940	39.241.969
Actividades que no representan salida de dinero		
AMORTIZACIÓN DE INTANGIBLES	12.494.629	6.715.006
DEPRECIACIÓN	5.836.956	7.031.537
DETERIORO CARTERA	24.903.014	
RECUPERACIÓN DE DETERIORO	-3.062.649	
RESERVAS	7.347.378	1.503.047
Total actividades que no representan salida de dinero	47.519.328	15.249.590
	53.929.268	54.491.559
Variación en partidas relacionadas con actividades de operación		
OBLIGACIONES LABORALES	5.418.652	3.183.008
CUENTAS CARTERA DE CRÉDITOS	47.847.507	-55.182.674
AHORROS PERMANENTES Y VOLUNTARIOS	122.375.384	152.570.853
AUMENTO CAPITAL SOCIAL	55.754.189	57.368.351
CUENTAS POR COBRAR	-78.922.097	-69.216.885
CUENTAS POR PAGAR	5.220.783	18.145.767
IMPUESTOS POR PAGAR	-627.000	170.489
FONDOS SOCIALES	-31.732.841	-101.864.797
Total varia. en partidas relacionadas con actividades de operación	125.334.577	5.174.112
TOTAL ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	179.263.845	59.665.670
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
COMPRA DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	-4.154.659	-9.026.761
COMPRA DE INTANGIBLES	-47.959.936	-33.704.900
OTROS ACTIVOS	-93.694.229	0
OTRAS INVERSIONES	-164.537	-211.993
DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES	-39.241.969	-5.010.157
FONDO DE LIQUIDEZ	-3.258.763	-10.031.563
TOTAL ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-188.474.093	-57.985.374
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
PAGO OBLIGACIONES FINANCIERAS	-53.333.380	-32.083.260
NUEVAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	100.000.000	
TOTAL ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	46.666.620	-32.083.260
VARIACIÓN DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES	37.456.372	-30.402.964
EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	80.935.666	111.338.630
TOTAL EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	118.392.038	80.935.666

Las notas adjuntas hacen parte integral de los estados Financieros.

JUAN CARLOS OTAYA
Gerente
CC 97,472,783

PAOLA ANDREA MOSQUERA MONTOYA
Contador Publico
Miembro Singular Asesores SAS
TP-239835-T

CLAUDIA MARIELA MANYOMA MURILLO
Miembro de Alfredo López y Cía. Ltda.
TP-168533-T
Ver dictamen adjunto
TP-239835-T

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE

NIT 805.005.220-7

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Por los años terminados al 31 de Diciembre de 2018-2017

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

ACTIVOS	DICIEMBRE 31 2018	DICIEMBRE 31 2017	DICIEMBRE 31 2016	VARIACIÓN		FLUJO 2018			FLUJO 2017		
				2018	2017	AUMENTO	DISMINUCIÓN	TIPO DE ACTIVIDAD	AUMENTO	DISMINUCIÓN	TIPO DE ACTIVIDAD
ACTIVOS CORRIENTES											
Efectivo y equivalente al efectivo	118.392.038	80.935.666	111.338.630	37.456.372	-30.402.963	-37.456.372					-30.402.963
Efectivo y equivalente al efectivo restringido	63.586.778	60.328.014	50.296.451	3.258.763	10.031.563		3.258.763	Operación		10.031.563	Operación
Inversiones	4.446.632	4.282.095	4.070.102	164.537	211.993		164.537	Operación		211.993	Operación
Cartera de créditos	1.288.473.873	1.644.149.581	1.609.296.095	-355.675.709	34.853.486		-355.675.709	Operación		34.853.486	Operación
Cuentas por cobrar	538.930.972	460.008.875	390.791.990	78.922.097	69.216.885		78.922.097	Operación		69.216.885	Operación
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	2.013.830.293	2.249.704.232	2.165.793.269	-235.873.940	83.910.964						
ACTIVOS NO CORRIENTES											
Cartera de crédito	1.244.980.194	958.992.358	938.663.170	285.987.836	20.329.188		285.987.836	Operación		20.329.188	Operación
Otros activos-Intangibles	188.083.162	58.923.625	31.933.731	129.159.537	26.989.894		129.159.537	Inversión	-26.989.894		Inversión
Propiedad, planta y equipo											
Costo, propiedades, planta y equipo	60.119.149	55.964.490	46.937.729	4.154.659	9.026.761		4.154.659	Inversión		9.026.761	Inversión
Menos Depreciación Acumulada	-30.885.377	-25.048.421	-18.016.884	-5.836.956	-7.031.537	5.836.956		Operación	7.031.537		Operación
Propiedades de inversión					0						
Total Propiedad, planta y equipo	29.233.772	30.916.069	28.920.845	-1.682.297	1.995.224						
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1.462.297.128	1.048.832.052	999.517.746	413.465.076	49.314.306						
TOTAL ACTIVOS	3.476.127.421	3.298.536.284	3.165.311.015	177.591.136	133.225.270						
PASIVOS											
	DICIEMBRE 31 2017	DICIEMBRE 31 2016	DICIEMBRE 31 2015	VARIACIÓN 2018	VARIACIÓN 2017						
PASIVOS CORRIENTES											
Depósitos de ahorro voluntario	83.812.591	81.188.793	96.293.839	2.623.798	-15.105.046	2.623.798		Operación	-15.105.046		Operación
Cuentas por pagar y otras	190.111.196	187.300.413	169.984.646	2.810.783	17.315.767	2.810.783		Operación	17.315.767		Operación
Impuestos por pagar	1.678.000	2.305.000	2.134.511	-627.000	170.489		-627.000	Operación	170.489		Operación
Obligaciones financieras	46.666.620	-	32.083.260	46.666.620	-32.083.260	46.666.620		Financiación	-32.083.260		Operación
Beneficios a los empleados	18.278.708	12.860.056	9.677.048	5.418.652	3.183.008	5.418.652		Operación	3.183.008		Operación
Otros pasivos fondos sociales	16.801.775	48.534.616	150.399.414	-31.732.841	-101.864.797		-31.732.841	Operación	-101.864.797		Operación
Pasivos estimados	3.240.000	830.000	-	2.410.000	830.000	2.410.000		Operación	830.000		Operación
TOTAL PASIVO CORRIENTE	360.588.890	333.018.878	460.572.718	27.570.012	-127.553.839						
PASIVOS NO CORRIENTES											
Pasivos financieros ahorro	2.060.152.099	1.940.400.513	1.772.724.614	119.751.586	167.675.899	119.751.586			167.675.899		
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	2.060.152.099	1.940.400.513	1.772.724.614	119.751.586	167.675.899						
TOTAL PASIVOS	2.420.740.989	2.273.419.391	2.233.297.332	147.321.598	40.122.060						
PATRIMONIO											
Capital social	949.185.060	893.430.871	836.062.520	55.754.189	57.368.351	55.754.189		Financiamiento	57.368.351		Financiamiento
Reservas	73.661.454	66.314.076	64.811.029	7.347.378	1.503.047	7.347.378		Operación	1.503.047		Operación
Superávit	22.088.256	22.088.256	22.088.256	-	0				-		
Resultados del ejercicio	6.409.940	39.241.969	5.010.157	-32.832.029	34.231.811	-32.832.029			34.231.811		
Resultados de ejercicios anteriores por adopción de NIIF	4.041.721	4.041.721	4.041.721	-	0					0	
TOTAL PATRIMONIO	1.055.386.431	1.025.116.893	932.013.683	30.269.538	93.103.209						
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	3.476.127.421	3.298.536.284	3.165.311.015	177.591.136	133.225.269	178.331.561	113.611.879		113.266.912	113.266.913	

CUENTA	DICIEMBRE 31 DE 2018	DICIEMBRE 31 DE 2017	DICIEMBRE 31 DE 2015	VARIACIÓN	
				2018	2017
OTROS ACTIVOS-INTANGIBLES	191.702.978	58.923.623	31.933.731	39.085.126	26.989.892
Software Solido	22.088.277	26.505.914	30.923.565	-4.417.638	-4.417.651
Licencias	74.630.811	30.977.708	1.010.166	43.653.103	29.967.542
Seguros	1.289.661	1.440.000	-	-150.339	1.440.000
Traslado Otros Activos	93.694.229	-	-	-	-

Aumento 2018 -2017 132.779.355
 Amortización 2018 12.494.629
 145.273.984
 97.314.047



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI” NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 - 2017

Valores expresados en pesos colombianos

1. ENTIDAD REPORTANTE

El Fondo de Empleados de Seguridad de Occidente en adelante FODEOCCI es una persona Jurídica de carácter privado, de naturaleza solidaria, sin ánimo de lucro, con número de asociados y aporte social variable e ilimitado, regida por el derecho colombiano, en especial por las legislaciones de los fondos de empleados, el Estatuto y los principios universales del cooperativismo, constituida mediante documento privado el día 26 de septiembre de 1996, con un número de inscripción tributaria 805.005.220-7.

La última reforma del Estatuto de FODEOCCI fue aprobada por la Asamblea General Ordinaria realizada el 24 de febrero del 2018, mediante acta No. 25.

La duración “FODEOCCI” es indefinido, pero podrá disolverse y liquidarse en cualquier momento en los casos, en la forma y términos previstos por la ley y el Estatuto. Su domicilio principal es la ciudad de Cali, Colombia, desarrolla sus actividades en todo el territorio colombiano; al cierre del ejercicio 2018 cuenta con una oficina ubicada en la Calle 34 Norte 2BIS-100 para la realización de sus operaciones y con una planta de personal de 7 empleados.

El objeto social de FODEOCCI, es desarrollar actividades de servicio del ahorro y crédito, entendiéndose como la captación de recursos entre los Asociados colocándolos en cuentas de ahorros denominadas operaciones pasivas, o de

recepción de recursos para luego colocarlos en operaciones activas que impliquen el otorgamiento de créditos a los Asociados.

La administración de FODEOCCI está a cargo de la Asamblea General de Asociados, la Junta Directiva y la Gerencia. La vigilancia está a cargo de la Revisoría Fiscal y del comité de Control Social.

La Asamblea General, es el máximo órgano de administración y sus decisiones y acuerdos son de obligatorio cumplimiento para todos los asociados, siempre que se adopten de conformidad con la Ley y el Estatuto; la constituye la reunión de los Asociados hábiles o Delegados elegidos por estos.

2. COMENTARIOS DE LA GERENCIA

Los comentarios de la Gerencia se encuentran contenidos en el informe de gestión para el periodo 1 de enero de 2018 y 31 de diciembre del 2018 y hace parte integral del informe administrativo y financiero que se presenta a la honorable Asamblea General de Delegados.

3. BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por el

Decreto 2496 de 2015. Las NCIF se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera pymes (NIIF), junto con sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board - IASB, por sus siglas en inglés); las normas de base corresponden a las traducidas al español NIIF PYMES última versión 2015, acogidas en Colombia a través del decreto 3022 del 2013 inmerso en el decreto 2420 de 2015 modificado por el decreto 2496 de 2015 estos modificados con el decreto 2131 de 2016 modificado por el decreto 2483 de diciembre de 2018.

La presentación del estado de situación financiera se hace por el grado de liquidez. La entidad revela el importe esperado a recuperar o a cancelar después de los doce meses para cada partida de activo o pasivo que combine importe a recuperar o a cancelar.

Los estados financieros que presenta la entidad son:

- a.** Estado de situación financiera con fecha de corte del periodo que se presenta, comparado con las cifras del cierre de ejercicio inmediatamente anterior.
- b.** Estado de resultados del ejercicio.
- c.** Estado de cambios en el patrimonio.
- d.** Estado de Flujos de Efectivo el cual se elaborará por el método indirecto.
- e.** Notas a los Estados Financieros, que incluyan un resumen de las políticas contables más significativas y otra información explicativa.

3.1 Declaración de Cumplimiento

Las políticas de contabilidad y la preparación de los Estados Financieros Individuales de FODEOCCI han sido preparados de acuerdo con lo establecido en el Anexo 2 del Decreto 2420 del 2015, mediante el cual se estableció el nuevo marco técnico normativo (Normas de Información Financiera – NIF), el cual se complementa con las excepciones del Decretos 2496/2015, en particular las relacionadas con el tratamiento de la cartera de crédito y la presentación de los aportes sociales.

Con el Decreto 2496 el cual adicionó dos capítulos, Capítulo 5 y 6, al Título de la Parte 1, del Libro 1 al Decreto 2420 de 2015, Decreto Único Reglamentario de las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información.

Las excepciones que se establecieron en el artículo 1.1.4.5.2 del decreto 2496 de 2015 para la aplicación de las NIIF para Pymes de las entidades vigiladas por la Superintendencia de la Economía solidaria pertenecientes al Grupo 2 fueron los siguientes:

- a.** Para la preparación de los estados financieros individuales y separados aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en los Anexos 2 y 2.1 y sus modificatorios del Decreto 2420 de 2015, salvo el tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro previsto en la Sección 11. En este caso, los anexos a los que hace referencia la norma son las NIIF para PYMES, emitidas por el AISB.

Por lo anterior, el tratamiento contable de la Cartera de Créditos de las entidades de economía solidaria debe regirse por lo estipulado en la Circular Contable y Financiera del 2008, Circular Externa 003 del 2013.

- b. De igual forma, el artículo 1.1.4.6.1. del decreto 2496 de 2015, establece el tratamiento contable de los aportes sociales y exceptúa el tratamiento de los aportes sociales de estas entidades, de los principios establecidos en las NIIF, para evitar el efecto negativo que su aplicación traería, por lo tanto, estos seguirán registrándose en el patrimonio.

Los estados financieros fueron autorizados para su emisión en la reunión de la Junta Directiva de FODEOCCI el 28 de febrero de 2019, según acta No. 166.

3.2 Frecuencia de la Información

La frecuencia con la que se expondrá la información financiera será anual conforme se dispone en las políticas contables aplicadas por la administración y de conformidad a las exigencias del Decreto 2420 de 2015 en su Anexo 2.

3.3 Moneda Funcional

Conforme a las exigencias del párrafo 3.23 del anexo 2 del Decreto 2420 del 2015, la moneda funcional y de presentación para FODEOCCI mediante la cual se registrará la información financiera y contable, es el peso colombiano, ya que corresponde al entorno económico principal en el cual se llevan a cabo las operaciones en FODEOCCI.

Las cifras se presentarán en pesos colombianos.

3.4 Base de Acumulación

De acuerdo con las exigencias establecidas en el párrafo 2.36, Anexo 2 del Decreto 2420 del 2015, los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos fueron incorporados en la información financiera, en la medida en que cumplieron con las definiciones y los criterios de reconocimiento previstos para tales elementos en el Marco Conceptual de las NIIF para PYMES.

3.5 Uso de Estimaciones y Juicios

La preparación de los estados financieros de acuerdo con el anexo 2 del Decreto 2420 del 2015 requiere el uso de ciertos estimados contables, así como que la gerencia ejerza el juicio en el proceso de aplicación de políticas contables. No obstante, lo anterior, la cartera de créditos y aportes sociales se continúan midiendo y revelando de acuerdo con las directrices establecidas por la Superintendencia de Economía Solidaria.

3.5.1 Políticas Contables, Cambios en Estimaciones y Errores

Cambios voluntarios de políticas contables: No se realizó ningún cambio voluntario de políticas contables durante el periodo.

Cambios en estimaciones contables: No se presentaron cambios en estimaciones durante el periodo, tales como variaciones en las vidas útiles, valores residuales, en las metodologías para calcular provisiones por litigios en contra ni en otras bases de estimación que deban aplicar prospectivamente.

Corrección de errores de periodos anteriores: No se detectaron errores importantes de periodos anteriores.

3.6 Negocio en Marcha

La información financiera se prepara debido a que FODEOCCI está en funcionamiento y en condiciones normales continuará estando dentro de un futuro previsible. El período de funcionamiento estimado de la entidad es indefinido, así mismo la Administración en cabeza de la Gerencia no tiene la necesidad de liquidar, suspender o recortar sus operaciones o cerrarla temporalmente.

3.7 Hechos Ocurredos Despues del Periodo Sobre el que se Informa

No se presentan eventos posteriores a la publicación de estados financieros, que puedan afectar las cifras del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018.

3.8 Importancia Relativa y Materialidad

La presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa o materialidad.

Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información financiera. En la preparación y presentación de los estados financieros, se determina como material una partida, transacción o ajuste que sea igual o superior al 3% de activo.

4. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Las políticas contables establecidas más adelante han sido aplicadas consistentemente a todos los períodos presentados en estos estados financieros.

4.1. Instrumentos Financieros

4.1.1. Activos Financieros

Reconocimiento, medición inicial y clasificación

El reconocimiento inicial de los activos financieros es a su valor razonable más, en el caso de un activo financiero que no se lleve al valor razonable con cambios en resultados, los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición del activo financiero.

Los activos financieros se clasifican al costo amortizado o a valor razonable sobre la base del:

- a. Modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros.
- b. Características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

Los activos financieros son medidos al costo amortizado si el activo se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos para obtener los flujos de efectivo contractuales.

Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

Los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados incluyen los activos financieros no designados al momento de su clasificación como a costo amortizado.

Medición posterior de activos financieros.

Después del reconocimiento inicial, los activos financieros se miden al valor razonable o al costo amortizado, considerando su clasificación.

4.1.1.1. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

Este grupo comprende los activos de alta liquidez y de mayor realización o disponibilidad inmediata que posee FODEOCCI; lo conforman las siguientes cuentas mayores: caja, depósitos en bancos y otras entidades financieras.

En la cuenta de la caja se registra el efectivo percibido y los cheques recibidos por concepto de pagos de obligaciones Asociados.

En la cuenta de bancos, se registra el movimiento de las operaciones realizadas con el sector financiero y solidario mediante depósito en las cuentas corriente y de ahorro.

4.1.1.2. Inversiones

Incluye inversiones adquiridas por FODEOCCI con la finalidad de mantener una reserva secundaria de liquidez o por mandato legal.

FODEOCCI valora y registra las inversiones en forma diaria teniendo en cuenta el comportamiento del mercado y las características propias de la inversión, revelando el valor o precio justo de intercambio del título o el valor que podría ser negociado.

Revela los importes en libros de cada una de las siguientes categorías de activos financieros en la fecha sobre la que se informa, en total, en el estado de situación financiera o en las notas:

- a. Inversiones de Patrimonio medidas al valor razonable con cambios en resultados.
- b. Inversiones Financieras que son instrumentos de deuda medidas al costo amortizado.
- c. Inversiones de Patrimonio que son instrumentos de patrimonio medidos al costo menos deterioro del valor.

Clasificación de las Inversiones: Para el registro contable, las inversiones se clasifican en instrumentos del patrimonio y las correspondientes al fondo de liquidez, que se consideran efectivo restringido, para cumplir con el Fondo de Liquidez.

4.1.2.1. Deterioro de Activos Financieros

Un activo financiero que no esté registrado al valor razonable con cambios en resultados es evaluado en cada fecha de balance para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro. Un activo financiero está deteriorado si existe evidencia objetiva que ha ocurrido un evento de pérdida después del reconocimiento inicial del activo, y que ese evento de pérdida haya tenido un efecto negativo en los flujos de efectivo futuros del activo que puede estimarse de manera fiable.

La evidencia objetiva de que los activos financieros (incluidos los instrumentos de patrimonio) están deteriorados puede incluir mora o incumplimiento por parte de un deudor, reestructuración de un monto adeudado al Fondo en términos que el Fondo no consideraría en otras circunstancias, indicios de que un deudor o emisor se declarará en bancarrota o que el mercado en el que participa dicho activo puede desaparecer.

Además, para una inversión en un instrumento de patrimonio, una disminución significativa o prolongada las partidas en su valor razonable por debajo del costo, representa evidencia objetiva de deterioro.

Una pérdida por deterioro relacionada con un activo financiero valorizado al costo amortizado se calcula con base en la reglamentación vigente emitida por el ente de control SUPERSOLIDARIA, para el caso del presente informe se calcula el deterioro del activo financiero en función de los días de mora aplicando la tabla de provisión general e individual que se relaciona en la Circular Externa 004 / 2013.

4.1.3. Cartera de Crédito Asociados

Para esta política FODEOCCI se acogió al decreto 2496 de 2015, Registra los créditos otorgados y desembolsados por FODEOCCI, bajo distintas modalidades y aprobadas de acuerdo con los reglamentos internos y conforme a lo dispuesto en la Circular Básica Contable y Financiera.

Clasificación de la Cartera de Créditos:

Para efectos de información, evaluación de riesgos, aplicación de normas contables, constitución de deterioro entre otros, La cartera de créditos se clasifica como Modalidad Consumo con diferentes líneas de crédito.

2) Evaluación, Calificación y Clasificación de la Cartera: FODEOCCI evalúa permanentemente la totalidad de la cartera a cargo de sus asociados, se aplican metodologías de evaluación masiva y el resultado de esta evaluación se registra en el siguiente a su presentación y aprobación por parte de la Junta Directiva.

La calificación de los créditos se califica por nivel de riesgo en una de las siguientes categorías:

Categoría A o “riesgo normal”

Categoría B o “riesgo aceptable”

Categoría C o “riesgo apreciable”

Categoría D o “riesgo significativo”

Categoría E o “riesgo de incobrabilidad”

Se contabilizan el deterioro de acuerdo a lo contemplado en el capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008 y Circular Externa 003 del 2013, FODEOCCI, constituye como mínimo un deterioro general del uno por ciento (1%) sobre el total bruto de la cartera de créditos y un deterioro individual de acuerdo a la calificación de la misma.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS POR EDAD DE VENCIMIENTO	CARTERA CONSUMO	DETERIORO INDIVIDUAL
A	Categoría A o “riesgo normal	0 - 30	0%
B	Categoría B o “riesgo aceptable, superior al normal”	31 -60	1%
C	Categoría C o “riesgo apreciable”	61 -90	10%
D	Categoría D o “riesgo significativo	91 -180	20%
E	Categoría E o “riesgo de incobrabilidad	181 - 360	50%
		> 360	100%

Registra el valor de los intereses devengados por FODEOCCI sobre sus recursos colocados que aún no hayan completado su período de exigibilidad, o que de haberse producido se encuentran en proceso de cobro.

El deterioro de los intereses de cartera y crédito se realizan de acuerdo a lo señalado en el numeral 6.4 del capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008 y Circular Externa 003 del 2013.

4.2. Propiedad, Planta y Equipo

Bajo esta clasificación se incorporarán los activos tangibles que posea la Entidad para el desarrollo de su objeto social. Dentro de esta clasificación se contemplan los bienes, muebles y equipos físicos o de cómputo necesarios para el desarrollo de la actividad.

4.2.1. Base de medición

Los activos clasificados en FODEOCCI como Propiedad Planta y Equipo, serán medidos en su reconocimiento inicial al costo (incluidos los costos para poner el activo en condiciones de uso) y la medición posterior se hará al costo.

4.2.2. Método de depreciación

El método de depreciación aplicado por la entidad, para los activos que se midan al costo, será en línea recta y acorde con la vida económica adoptada para la clasificación respectiva.

El tiempo en que se depreciaran los activos, será la vida útil restante de cada activo. En los eventos en que la vida útil restante del activo y el tiempo que se estime tener el beneficio futuro, el tiempo para depreciar el activo respectivo será el que se estime tener a futuro.

4.2.2.1 Vidas Útiles o tasas de depreciación

La estimación de vidas útiles de los activos fijos corresponde al tiempo que la entidad considera generara beneficios futuros y serán revisadas, y ajustadas si es necesario, a final de cada periodo. Las vidas económicas adoptadas de acuerdo con el modelo de negocio la Entidad, son:

- a. **Muebles y enseres:** 10 años
- b. **Equipos de cómputo:** 3 años
- c. **Planta y redes de comunicación:** 5 años

4.3. ACTIVOS INTANGIBLES

La cuenta de intangibles son gastos identificables, de carácter no monetario, y sin sustancia o contenido físico, que surgen a través de la adquisición. Los intangibles se reconocen inicialmente al costo, siendo su presentación neta de amortización acumulada y pérdidas acumuladas por el deterioro de valor del activo.

El costo incluye el costo de adquisición menos los descuentos, asimismo, los costos complementarios directamente relacionados con la adquisición o desarrollo del activo intangible.

La cuota de amortización anual se reconoce como un gasto o costo de otro activo, determinándose en función del método lineal, basado en la vida útil estimada que se le asigne a cada elemento o clase de activo intangible.

La Entidad reconocerá intangibles si, y sólo si, se cumplen los criterios establecidos en esta política. Específicamente cuando exista:

1. **Identificabilidad,**
2. **Control, y**
3. **Capacidad** para generar beneficios económicos futuros Intangibles formados internamente la Entidad reconocerá el desembolso incurrido internamente en una partida intangible como un gasto, incluyendo todos los desembolsos para actividades de investigación y desarrollo, cuando incurra en él, a menos que forme parte del costo de otro activo que cumpla los criterios de reconocimiento de propiedades, planta y equipo. Estos conceptos se reconocerán como gastos. Tratándose de desarrollo interno de software la Entidad deberá reconocer las erogaciones del caso como gastos y no como un activo intangible. Se exceptúa la adquisición de licencias de software que puede constituir un intangible.

4.3.1. Vidas útiles:

Las vidas útiles asignadas a cada activo intangible son establecidas por Gerencia a través de departamento de Contabilidad, en base a la utilización esperada del activo por parte de ella. Las vidas útiles por categoría de activo intangible son las que se señalan a continuación:

Software: 60 meses

Licencias: de acuerdo al contrato

Video Institucional: 24 meses

Pólizas de Seguros: 12 meses

4.4. PASIVOS

Para FODEOCCI un pasivo será toda obligación presente surgida de sucesos pasados, al vencimiento de la cual y al cancelarla FODEOCCI espera desprenderse de recursos económicos.

Los pasivos en FODEOCCI se clasificarán como instrumentos financieros y otros pasivos no financieros.

4.4.1. Entre los pasivos financieros FODEOCCI cuenta con:

- a) Depósitos de ahorro voluntario
- b) Depósitos de ahorros permanente
- c) Las obligaciones financieras
- d) Las cuentas por pagar
- e) Cuentas por pagar a proveedores

4.4.2. Los pasivos no financieros son:

- a) Provisiones
- b) Beneficios a empleados
- c) Fondos Sociales y Mutuales

4.2.3 RECONOCIMIENTO

FODEOCCI reconocerá un pasivo en el estado de situación financiera cuando:

- a) FODEOCCI tenga una obligación al final del periodo sobre el que se informe como resultado de un suceso pasado.
- b) Los instrumentos financieros catalogados como pasivos son:
 - Depósitos de CDAT y depósitos
 - Obligaciones financieras
 - proveedores

4.2.4. Pasivo corriente:

FODEOCCI clasificará como pasivo corriente cuando:

- a) Espera realizarlo o tiene intención de venderlo o consumirlo en el ciclo normal de la operación. (Un año)
- b) Mantiene el activo con fines de negociación.
- b) Espera realizar / intercambiar / vender / en doce meses desde la fecha del ultimo cierre.
- b) Que se trate de efectivo o equivalente al efectivo o que su utilización este restringida y no puede ser intercambiado para cancelar un pasivo por un periodo de 12 meses.
- b) Los que no cumplan estas condiciones se tendrán como activos no corrientes.

4.2.5. FODEOCCI clasificará como mínimo los siguientes rubros en el estado de situación financiera:

- Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar.
- Pasivos Financieros.
- Pasivos por impuestos corrientes.
- Provisiones.
- Beneficios a Empleados
- Fondos Sociales y Mutuales

FODEOCCI podrá presentar partidas adicionales por separado en el estado de situación financiera, condicionando esta acción a la evaluación del valor, la naturaleza y el plazo de los pasivos, así como a su función dentro de FODEOCCI.

FODEOCCI considerará como pasivo de cuantía indeterminada y de vencimiento incierto, a las siguientes cuentas o rubros del estado de situación financiera.

Fondos mutuales estipulados en la circular básica contable, es decir aquellos que se constituyen por ley.

4.3. DEPÓSITOS

Comprende los depósitos o exigibilidades a cargo de FODEOCCI por la captación de recursos a través de depósitos a término, mediante la expedición de CDAT, Ahorros contractuales, a la vista y registra importes causados como: rendimientos pactados por la utilización de los recursos de los asociados los cuales establecen la base para determinar la constitución del fondo de liquidez.

4.4. OBLIGACIONES FINANCIERAS

Registra el valor de las obligaciones contraídas por FODEOCCI mediante la obtención de recursos provenientes de bancos y otras entidades del país, bajo la modalidad de crédito directo y utilización de líneas de crédito establecidas, para ser aplicados a fines específicos o por descubiertos de liquidez.

4.5. CUENTAS POR PAGAR

Registra importes pendientes de pago, tales como: comisiones y honorarios por servicios, sumas recibidas en virtud de la relación contractual establecida con los proveedores respectivos.

4.6. BENEFICIOS A EMPLEADOS

4.6.1. Beneficios a empleados corto plazo

Los beneficios a los empleados a corto plazo son reconocidos como gastos cuando se presta el servicio relacionado.

Se reconoce una obligación por el monto que se espera pagar si FODEOCCI posee una obligación legal o implícita actual de pagar este monto como resultado de un servicio entregado por el empleado en el pasado y la obligación puede ser estimada con fiabilidad.

Sueldos, salarios y aportes a la seguridad social

Las obligaciones por salarios y aportes a la seguridad social se reconocen en los resultados del período por el método del devengo, al costo que normalmente es su valor nominal.

Vacaciones y Bonificaciones del personal

FODEOCCI reconoce el gasto en el estado de resultados por la obligación estimada por vacaciones anuales del personal mediante el método del devengo. Este beneficio corresponde a todo el personal equivale a un monto establecido con las disposiciones laborales vigentes. Este beneficio es registrado a su valor nominal, generándose el pasivo correspondiente por beneficios al personal presentados en el estado de situación financiera.

FODEOCCI también reconoce el gasto en el estado de resultados por la obligación por bonificaciones del personal mediante el método del devengado y se determina de acuerdo a disposiciones internas de la compañía vigentes. Este beneficio es registrado a su valor nominal.

4.7. PROVISIONES

FODEOCCI reconoce una provisión cuando está obligado contractualmente o cuando existe una práctica del pasado que ha creado una obligación asumida.

Las provisiones de litigios, costos de contratos onerosos, y otras contingencias se reconocen cuando:

1. El Fondo tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, que surjan como resultado de hechos pasados, de los que puedan derivarse perjuicios patrimoniales y económicos;
2. Es probable que vaya a ser necesaria una salida de recursos para liquidar la obligación;
3. Sea posible estimar su monto confiablemente.

Las provisiones se revisan en cada período y se ajustan para reflejar la mejor estimación que se tenga a la fecha del estado de situación financiera. Cuando el efecto del valor del dinero en el tiempo es importante, el monto de la provisión se reconoce por el valor presente de los desembolsos que se espera que sean necesarios para liquidar la obligación usando la mejor estimación. La tasa de descuento utilizada para determinar el valor presente es antes de impuestos y refleja el valor temporal del dinero, así como el riesgo específico relacionado con el pasivo en particular, de corresponder. El incremento de la provisión por el paso del tiempo se reconoce en el rubro gasto por intereses.

Las provisiones se revierten contra resultados cuando es menor la posibilidad de ocurrencia de que exista una salida de recursos para cancelar tal obligación.

4.8. FONDOS SOCIALES

Los fondos sociales constituidos en FODEOCCI, son el fondo de Bienestar Social y Fondo de Desarrollo Empresarial que se incrementan con aportaciones de los Asociados, donaciones y con recursos apropiados de los excedentes del ejercicio anterior, por decisión de la Asamblea General.

4.9. PATRIMONIO

Está representado por los aportes de asociados, las reservas para la protección de aportes, los excedentes del presente ejercicio y las donaciones.

La reserva para la protección de aportes representa el valor apropiado de los excedentes, conforme a las disposiciones legales, con el propósito de proteger el patrimonio social.

4.10. RECONOCIMIENTO DE INGRESOS, COSTOS Y GASTOS

Los ingresos, costos y gastos se contabilizan por el sistema de causación, de acuerdo con disposiciones contables en Colombia, corresponden a la ejecución en el desarrollo normal de las operaciones de FODEOCCI.

El reconocimiento del ingreso en forma bruta requiere que se reconozcan separadamente los ingresos, los costos y los gastos de la operación, mientras que el reconocimiento del ingreso en forma neta consiste en el reconocimiento del margen ganado como ingreso por la prestación del servicio o comisión.

Los montos recaudados en representación de terceros, tales como impuesto a la venta, impuesto sobre consumos, impuesto sobre bienes y servicios e impuesto al valor agregado no son beneficios económicos para FODEOCCI y no resultan en aumentos de patrimonio, por lo tanto, son excluidos de los ingresos.

Los siguientes son los tipos de ingresos que FODEOCCI recibe:

a. Ingresos por servicio de crédito e inversiones, se registran los intereses corrientes y moratorios obtenidos en la colocación de recursos tanto en cartera como en inversiones en instrumentos equivalente al efectivo y del fondo de liquidez.

FODEOCCI deberá reconocer los ingresos por intereses solamente cuando sea probable que los beneficios económicos asociados con la transacción ingresen a FODEOCCI, y el monto de los ingresos pueda ser medido confiablemente.

Cuando se adquieren inversiones que hayan ganado intereses no pagados, dichos intereses estarán incluidos dentro del valor de compra, es decir, del valor de la inversión.

FODEOCCI reconocerá como Ingreso los intereses moratorios únicamente en el momento de recibo del pago, debido a la incertidumbre que existe sobre la recuperabilidad de estos.

b) Dividendos, participaciones o retornos, se registran los dividendos, las participaciones y los retornos obtenidos por inversiones y en cuentas por cobrar.

FODEOCCI deberá reconocer los ingresos por dividendos (ordinarios o extraordinarios) en la fecha en que surja el derecho a hacer exigible el pago.

Dividendos, participaciones o retornos, se registran los dividendos, las participaciones y los retornos obtenidos por inversiones y en cuentas por cobrar.

i) Reversión de la pérdida por deterioro: se registra la recuperación por deterioro de cualquier activo cuando se recupera en el mismo periodo.

j) Indemnizaciones: por siniestros, incapacidades, entre otros.

k) Diversos: otros conceptos no especificados y cuantías no superiores a \$20.000.00

l) Por venta de cartera: se registran las utilidades obtenidas en la venta de cartera, atendiendo lo dispuesto en la circular externa No. 08/2014.

m) Recuperación deterioro, se registra la recuperación por deterioro que se haya registrado en periodos anteriores.

n) Pagos recibidos por anticipado.

Cuando FODEOCCI reciba pagos anticipados para la prestación de servicios o para la entrega de bienes en periodos futuros, deberá reconocer un pasivo no financiero por el valor razonable de la contraprestación recibida.

El pasivo reconocido, deberá ser trasladado al ingreso en la medida en que se preste el servicio o se realice la venta del bien. En cualquier caso, el pasivo reconocido deberá ser trasladado al ingreso en su totalidad, cuando finalice la obligación de FODEOCCI de entregar el bien o prestar servicios para los cuales fue entregado el anticipo.

4.10.1. Medición de ingresos

FODEOCCI deberá medir los ingresos al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir.

El monto de los ingresos que surgen de una transacción, generalmente es determinado por acuerdo entre la Entidad y el comprador o el usuario del activo.

El valor razonable de la contraprestación recibida se deberá ajustar por el monto de cualquier descuento por venta y reembolso por volumen permitido por FODEOCCI.

4.10.2. INFORMACIÓN A REVELAR FODEOCCI

deberá revelar, al menos, la siguiente información:

- a. Las políticas contables adoptadas para el reconocimiento de ingresos ordinarios, incluyendo los métodos utilizados para la determinación del grado de realización de las operaciones de prestación de servicios.
- b. El valor de cada categoría significativa de ingresos de actividades ordinarias, reconocida durante el período, con indicación expresa de los ingresos de actividades ordinarias procedentes de:
- c. El valor de los ingresos de actividades ordinarias producidos por intercambios de bienes o servicios incluidos en cada una de las categorías anteriores de ingresos de actividades ordinarias.

4.11. GASTOS

Gastos son las disminuciones en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos, que dan como resultado disminuciones en el patrimonio, y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de este patrimonio.

Debe ser objeto de reconocimiento toda partida que cumpla la definición de gasto, siempre que sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida salga de la entidad y tenga un costo que pueda ser medido con fiabilidad.

Nota N° 5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Conformado por activos de alta liquidez y de mayor realización o disponibilidad inmediata que posee FODEOCCI, está conformado por la Caja menor y tres cuentas bancarias:

Banco de Bogotá Cta Cte NO.146479837
Banco de Bogotá Cta Ah NO.146479258
Banco De Bogotá Cuenta NO.146541040

Sus saldos permanecerán debidamente soportados mediante los respectivos arqueos de caja y/o los extractos oficiales remitidos por los terceros, quienes, en su calidad de bancos u otras entidades, han recibido la confianza para la salvaguarda los recursos del fondo.

La caja menor constituida para pagos de gastos de menores cuantías cuenta con su respectivo reglamento de caja menor aprobado por la Junta Directiva, tiene una base de \$400.000.00, se realiza reembolso cuando el monto utilizado es del 80%.

Los bancos representan la totalidad de los fondos que tiene FODEOCCI a su disposición en entidades Financieras. Estas cuentas no poseen restricción alguna.

Los saldos del efectivo y equivalentes del efectivo son:

CUENTA	DICIEMBRE 31 / 2018	DICIEMBRE 31 / 2017	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA	RELATIVA
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	118.392.038	80.935.666	37.456.372	46%
Caja	400.000	400.000	-	0
Banco de Btá Cte No..146479837	112.397.987	-	112.397.987	100%
Banco de Btá Cta Ah No.146479258	3.411	-	3.411	100%
Banco de Btá Cta No.146541040	5.521.705	-	5.521.705	100%
Banco Cooperativo Coopcentral	68.935	-	68.935	100%
Banco BBVA Cuenta No. 503001232	-	69.101.483	- 69.101.483	-100%
Banco BBVA Cuenta No.502005184	-	11.434.183	- 11.434.183	-100%

Nota N° 6. EFECTIVO RESTRINGIDO - INVERSIONES - FONDO DE LIQUIDEZ.

El saldo de \$63.586.778.00 al 31 de diciembre de 2018, es una inversión que deben hacer los fondos de empleados para dar cumplimiento con lo dispuesto en el Decreto 790 del 2003, emitido por el Ministerio de Hacienda, los recursos de esta inversión no deben ser usados por la entidad en el giro ordinario de las actividades, solo se pueden usar cuando haya un retiro masivo de asociados que sea necesario hacerles la devolución de los ahorros. Debe estar constituido en una entidad vigilada por la Súper financiera, en el caso de FODEOCCI la inversión está en una cuenta de Fiducia del Alianza Fiduciaria, parte de la Organización Delima, el cual reporta mensualmente los rendimientos generados que son llevados a la cuenta de ingresos y en una cuenta de ahorros en COOPCENTRAL, aperturada en el periodo 2016.

El valor del fondo de liquidez debe ajustarse al 10% del total de los ahorros voluntarios y al 2% de los ahorros permanentes, que tienen los Asociados en FODEOCCI.

CUENTA	DICIEMBRE 31 / 2018	DICIEMBRE 31 / 2017	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA	RELATIVA
EFFECTIVO RESTRINGIDO	63.586.778	60.328.014	3.258.763	5%
Banco Coopcentral	14.202.214	13.652.773	549.441	4%
Fiduciaria Banco Alianza Fiduciaria	49.384.564	46.675.241	2.709.322	6%
RENDIMIENTOS GENERADOS	3.258.763	4.031.563	- 772.800	-19%
Fiduciaria Banco Alianza Fiduciaria	2.709.322	3.460.707	- 751.385	-22%
Banco Coopcentral	549.441	570.856	21.415	-4%

FONDO DE LIQUIDEZ	SALDO A DIC 2018	SALDO A DIC 2017
-------------------	------------------	------------------

CAPTACIONES DE AHORROS

Ahorro Voluntario	83.812.591	81.188.793
Ahorro Permanente	2.060.152.099	1.940.400.513
Total Ahorros	2.143.964.690	2.021.589.306

Fondo de Liquidez Requerido

Ahorro Voluntario 10%	8.381.259	8.118.879
Ahorro Permanente 2%	41.203.042	38.808.010
Total Fondo de Liquidez Requerido	49.584.301	46.926.890
Fondo de Liquidez constituído	63.586.778	60.328.014

NOTA N° 7. INVERSIONES EN INSTRUMENTO AL PATRIMONIO

El rubro está representado por aportaciones que FODEOCCI tiene en ANALFE y FINANCIAFONDOS, que son entidades solidarias.

Estas inversiones son medidas al costo inicial, se incrementan con los aportes semestrales más la distribución de sus excedentes que se registran como mayor valor de la inversión cada año.

FODEOCCI puede disponer de estos recursos en el momento que lo requiera.

CUENTA	DICIEMBRE 31 / 2017	DICIEMBRE 31 / 2016	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA	RELATIVA
INVERSIONES DE PATRIMONIO	4.446.632	4.282.095	164.537	4%
Aportes en Analfe	708.027	680.207	27.820	4%
Aportes en Financiafondos	3.738.605	3.601.888	136.717	4%
RENDIMIENTOS GENERADOS	164.537	211.993	- 47.456	- 22%

NOTA N° 8. CARTERA DE CREDITOS Y SERVICIOS

Composición de la cartera de créditos.

El saldo de la cartera de crédito al 31 de diciembre de 2018 se compone de la siguiente manera:
El total de cartera bruta de FODEOCCI son créditos de consumo.

Dentro del deterioro de la cartera de consumo FODEOCCI registra el deterioro reglamentado en la circular básica contable y financiera de la SUPERSOLIDARIA, en cuantía de \$48.869.400,00.

De acuerdo con la calificación de cartera de crédito, al 31 de diciembre de 2018, presenta los siguientes valores en cada calificación.

Se adiciona a la cartera de Créditos, los valores adeudados por los Asociados en los convenios por servicios y los intereses por cobrar de la cartera calificada en mora de la B a la E. igualmente se reflejan el deterioro correspondiente.

CUENTA	DICIEMBRE 31 / 2018	DICIEMBRE 31 / 2017	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA	RELATIVA
TOTAL CRÉDITOS A ASOCIADOS	2.533.454.067	2.603.141.939	- 69.687.873	-3%
CARTERA DE CRÉDITOS ASOCIADOS	2.531.045.797	2.602.813.745	- 71.767.949	-3%
CRED. CONSUMO GAR. ADMINSIBLE O CON LIBRANZA	-	108.917.761	- 108.917.761	-100%
Categoría A Riesgo Normal	-	107.276.626	- 107.276.626	-100%
Categoría D Riesgo Significativo	-	1.181.565	- 1.181.565	-100%
Categoría E Riesgo de Incobrabilidad	-	459.570	- 459.570	-100%
CRED. CONSUMO OTRAS GARANTÍAS CON LIBRANZA	2.600.845.69	2.539.727.578	61.118.117	2%
Categoría A otras garantías	2.528.458.390	2.492.598.496	35.859.894	1%
Categoría B Riesgo Aceptable	8.138.347	5.795.725	2.342.622	40%
Categoría C Riesgo Apreciable	4.671.206	10.923.060	- 6.251.854	-57%
Categoría D Riesgo Significativo	3.859.288	3.151.305	707.983	22%
Categoría E Riesgo de Incobrabilidad	55.718.464	27.258.992	28.459.472	104%
CRÉDITO CONSUMO OTRAS GARANTÍAS SIN LIBRANZA	5.129.251	8.079.694	- 2.950.443	-37%
Categoría A Riesgo Normal	-	5.070.116	- 5.070.116	-100%
Categoría B Riesgo Aceptable	22.909	-	22.909	100%
Categoría C Riesgo Apreciable	2.184.699	-	2.184.699	100%
Categoría D Riesgo Significativo	2.386.875	2.054.652	332.223	16%
Categoría E Riesgo de Incobrabilidad	534.768	954.926	- 420.158	-44%
DETERIORO CARTERA DE CRÉDITOS ASOCIADOS	- 74.929.149	- 53.911.288	- 21.017.862	39%
Deterioro Crédito de Consumo	- 48.869.400	- 27.089.510	- 21.779.890	80%
Provisión General Créditos de Consumo	- 26.059.749	- 26.821.778	762.028	-3%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	2.408.270	328.194	2.080.076	634%
Convenios por Cobrar	62.843	54.251	8.592	16%
Intereses Créditos de Consumo	3.912.250	1.705.993	2.206.257	129%
Deterioro por Intereses Créditos de Consumo	- 1.566.823	- 1.432.050	- 134.773	9%

Se tiene estimado que la recuperación de la cartera de créditos se realiza el 52%, a corto plazo en máximo 12 meses y el 48% a largo plazo, superior a 12 meses.

CASTIGO DE CARTERA

Durante el ejercicio 2018, no se realizó ningún castigo de cartera por considerarse recuperable.

Deterioro créditos consumo.

El total de deterioro que se encuentran constituidas al cierre del mes de diciembre de 2018 por \$48.869.400.00 millones y corresponde a obligaciones de créditos vencidos según su edad de mora.

La calificación de cartera cumple con lo estipulado en la Circular Externa 003 del 2013, emitida por la SUPERSOLIDARIA, de acuerdo con la excepción que hiciera en la aplicación del marco normativo de NIIF para Pymes.

Los siguientes son los valores que al corte del ejercicio 2018-2017, se tenían registrados como deterioro de la Cartera de Créditos.

CUENTA	DICIEMBRE 31 / 2018	DICIEMBRE 31 / 2017	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA	RELATIVA
Deterioro créditos de consumo	48.869.400	27.089.510	21.779.890	80%
Categoría B cred. aceptable otras garant	88.717	21.907	66.810	305%
Categoría C cred. apreciable otras garan	558.384	789.525	- 231.141	-29%
Categoría D cred. significativo gar. admi	-	236.313	- 236.313	-100%
Categoría D cred. significativo otras ga	1.249.231	1.041.191	208.040	20%
Categoría E cred. irrecuperable gar. admi	-	459.570	- 459.570	-100%
Categoría E cred. recuperable otras ga	46.973.068	24.541.004	22.432.064	91%

NOTA N° 9. CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de diciembre del 2018, FODEOCCI presentaba cuentas por cobrar por un total de \$538.930.972.00.

CUENTA	DICIEMBRE 31 / 2018	DICIEMBRE 31 / 2017	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA	RELATIVA
CUENTAS POR COBRAR	538.930.972	460.008.875	78.922.097	17%
ANTICIPOS DE CONTRATOS	22.550.000	10.022.195	12.543.976	125%
DEUDORES PATRONALES	493.106.805	412.906.252	80.200.553	19%
Seguridad de Occidente	490.607.191	410.721.984	79.885.207	19%
Tango Colombia	2.211.614	2.184.268	27.346	1%
FUNDECEES	288.000	-	288.000	100%
LIQUIDACIONES PRESTACIONALES	17.106.000	20.809.081	3.703.081	-18%
Seguridad de Occidente	17.106.000	20.809.081	3.703.081	-18%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	6.151.996	16.271.347	10.119.351	-62%

Otros anticipos por contrato: Estos anticipos representan el 4% de las cuentas por cobrar.

Deudoras Patronales: representan el 91% del total de cuentas por cobrar, corresponde a los descuentos de nómina realizados a los Asociados por las empresas patronales Seguridad de Occidente, Tango Colombia y FUNDECEES, estos son recaudados en el mes de enero del 2019.

Liquidaciones prestacionales: Son los descuentos realizados a las prestaciones sociales de los Asociados retirados y que cubren la cartera de crédito y servicios que adeuden a FODEOCCI en la fecha del retiro, representa el 3% del total de cuentas por cobrar, igualmente este valor se recauda en enero del 2019.

Cuenta por cobrar por bono solidario: Es el saldo que adeudan los Asociados por las cuotas del bono solidario entregado en el periodo 2017, en los últimos meses y representa el 1% del total de cuentas por cobrar.

NOTA N° 10. OTROS ACTIVOS

Al 31 de diciembre del 2018, FODEOCCI tiene registrado en otros activos las licencias de software contable y financiero SOLIDO, el costo del software adquirido en el año 2013 fue de \$44.176.512.00, la amortización se registra por el método de línea recta, se inició en el mes de enero del año 2014, se estimó una vida útil de 10 años bajo NIIF.

En septiembre de 2.017 se inició la adquisición del derecho a utilizar el programa de EXPINN Technology SAS, por valor parcial de \$72.396.5300 el cual funciona en la nube, esto teniendo en cuenta que el programa contable y financiero de SOLIDO NIIF presentó demasiados inconvenientes en su funcionamiento por lo que la Junta Directiva tomó la decisión de cambiar el programa, la amortización se empezó en el 2018 una vez se encuentre funcionando.

Igualmente se tienen registradas la licencia del antivirus, office, hosting que se amortiza en doce meses.

Dentro de los otros activos se encuentra registrada la adquisición de unos maletines en el periodo 2017 y 2018 con recursos provenientes del giro normal de los ingresos del fondo; dichos maletines se adquirieron con el fin de que hicieran parte de los proyectos de bienestar del fondo de empleados, dentro de estos proyectos se encuentran la entrega de Kit Escolares, eventos día de la familia en las ciudades de Bogotá e Ibagué y promoción de los servicios que ofrece el fondo a los nuevos asociados en el periodo 2018. A corte diciembre de 2018 se encontraba en bodega el 60% los cuales se estima entregar en las actividades mencionadas anteriormente en el transcurso de año 2019.

Se acordó en dicho momento que a medida que estos maletines fuesen entregados en las actividades mencionadas se afectaría el fondo de previsión ya que este es el que recauda los aportes para tal fin.

A continuación, se presenta la conformación de los otros activos:

CUENTA	DICIEMBRE 31 / 2018	DICIEMBRE 31 / 2017	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA	RELATIVA
OTROS ACTIVOS E INTANGIBLES	188.083.162	58.923.623	129.159.539	219%
Software Solido	22.088.277	26.505.914	4.417.638	-17%
Licencias	71.010.995	30.977.708	40.033.287	129%
Seguros	1.289.661	1.440.000	150.339	-10%
Maletines	93.694.229	-	93.694.229	100%

NOTA N° 11. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

En este rubro se encuentran todos los bienes de propiedad de FODEOCCI, que se utilizan para el giro normal de las operaciones y que no se tienen destinados para la venta.

En este rubro se contabilizan los bienes al costo de adquisición y la depreciación se calcula en forma mensual, aplicando el método de línea recta.

Durante el año 2018, FODEOCCI, aseguró sus activos a través de la constitución de pólizas que amparan los riesgos de incendio, terremoto y sustracción, equipo electrónico, igualmente ninguno de ellos tiene restricciones por gravámenes, ignoraciones o cualquier otra limitación.

CUENTA	DICIEMBRE 31 / 2018	DICIEMBRE 31 / 2017	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA	RELATIVA
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	60.119.149	55.964.490	4.154.659	7%
Muebles, Enseres y Equipo de Oficina	38.287.651	35.970.992	2.316.659	6%
Equipo de Cómputo y Comunicación	18.583.498	16.745.498	1.838.000	11%
Mascota FODEOCCI	3.248.000	3.248.000	-	0%
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	- 30.885.377	- 25.048.421	5.836.956	23%
Muebles, Enseres y Equipo de Oficina	- 13.813.508	- 10.192.780	3.620.728	36%
Equipo de Cómputo y Comunicación	- 13.823.869	- 11.607.641	2.216.228	19%
Mascota FODEOCCI	- 3.248.000	- 3.248.000	-	0%

Durante el año 2018 se realizaron las siguientes adquisiciones:

DETALLE	FECHA ADQUISICIÓN	COSTO	VIDA UTIL BAJO NIIF (MESES)	VAR. DEPREC. MENSUAL
Portátilleno v310	07/03/2018	1.837.999	36	51.056
Gabinete pared gerencia fp-2125	30/05/2018	385.900	120	3.216
Muebles tugo escritorio auxiliar	31/10/2018	1.740.760	120	14.506
Archivador colgante gerencia # 2	20/12/2018	190.000	120	1.583
TOTAL ADQUISICIONES EN EL AÑO 2018		4.154.659		70.361

TIPO DE ACTIVO FIJO	FECHA ADQUISICIÓN	COSTO ADQUISICIÓN	VIDA ÚTIL BAJO NIIF (MESES)	VR. DEPREC. MENSUAL (NIIF)	DEP. ACUM A DIC 2017	DEP. ACUM A DIC 2018	SALDO POR DEPRECIAR NIIF 2018
Portatil hp probook 4440s	05/04/2013	1.695.000	36	47.083	1.695.000	1.695.000	-
Computador intel core 15330 3,0	15/08/2013	1.080.000	36	30.000	1.080.000	1.080.000	-
Computador intel core 15330 3,0	15/08/2013	1.080.000	36	30.000	1.080.000	1.080.000	-
Portatil samsung 300e4z a06	27/08/2013	800.000	36	22.222	800.000	800.000	-
Computador servidor	01/02/2015	2.656.400	36	73.789	2.582.611	2.656.400	-
Equipo computo	01/02/2015	1.860.000	36	51.667	1.808.333	1.860.000	-
Monitor	01/02/2015	313.000	36	8.694	304.306	313.000	-
Compos teclados	01/02/2015	193.000	36	5.361	187.639	193.000	-
Portatil lenovo serial slr081d5y	12/04/2017	1.599.000	36	44.417	381.984	914.988	684.012
Servidor lenovo ts150 serial 70lu0014ld	18/05/2017	2.200.000	60	36.667	272.558	712.562	1.487.438
Portatil lenovo serial 80sx007 4lm	10/08/2017	1.810.000	36	50.278	201.112	804.448	1.005.552
Portatil lenovo v310	07/03/2018	1.837.999	36	51.056	-	500.349	1.337.650
TOTAL COMPUTADORES		17.369.399			10.393.543	12.609.747	4.514.652
Telefonos IP	31/12/2014	809.998	12	67.500	809.998	809.998	-
Camara fotografica	31/12/2014	404.100	12	33.675	404.100	404.100	-
TOTAL COMUNICACIÓN		1.214.098			.214.098	1.214.098	-
Aire acondicionado	01/01/2015	1.300.000	60	21.667	780.000	1.040.000	260.000
Muebles de oficinas	01/04/2015	12.172.640	120	101.439	3.347.476	4.564.740	7.607.900
Muebles de oficinas	01/06/2015	621.980	120	5.183	160.678	222.876	399.104
Stand	01/12/2015	1.740.000	24	72.500	1.740.000	1.740.000	-
Aire acondicionado	01/01/2014	986.442	60	12	986.442	986.442	-
Caja fuerte	05/04/2016	150.000	12	12.500	150.000	150.000	-
Archivador vertical azul	14/03/2016	487.200	24	20.300	446.600	487.200	-
Archivador rodante	28/12/2016	13.776.369	120	114.803	1.492.440	2.870.077	10.906.292
Archivador pedestal	09/03/2017	2.626.560	120	21.888	212.314	474.970	2.151.590
Archivador colgante gerencia # 2	20/12/2018	190.000	120	1.583	-	1.583	188.417
escritorio ing sistemas	08/09/2017	791.200	120	6.593	24.614	103.730	687.470
Gabinete pared gerencia fp-2125	30/05/2018	385.900	120	3.216	-	22.511	363.389
Muebles tugo escritorio auxiliar admtnva	31/10/2018	1.740.760	120	14.506	-	29.012	1.711.748
TOTAL MUEBLES Y ENSERES		36.969.051			9.340.564	12.693.141	24.275.910
Protectora cheques	01/11/2014	1.345.600	60	22.427	852.216	1.121.340	224.260
TOTAL PROTEC CHEQUES		1.345.600			852.216	1.121.340	224.260
Elementos didacticos	01/03/2015	3.248.000	24	135.333	3.248.000	3.248.000	-
TOTAL MASCOTAS		3.248.000			3.248.000	3.248.000	-
TOTAL GENERAL					25.048.421	30.885.377	29.233.772

PASIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS

PASIVOS FINANCIEROS

NOTA NO. 12. CRÉDITOS BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

A continuación, el detalle de la obligación financiera que presenta saldo a la fecha

ENTIDAD	FECHA DESEMBOLSO	VALOR DESEMBOLSO	DURACIÓN	TASA	SALDO A LA FECHA
Banco Cooperativo COOPCENTRAL	Julio 18 de 2018	80.000.000	12 meses	5% +DTF	46.666.620

NOTA N° 13. DEPÓSITOS DE ASOCIADOS

Se registran los ahorros de todos los Asociados en las líneas de; ahorro permanente y los ahorros voluntarios. Al 31 de diciembre del 2018, el saldo en depósitos era de \$2.143.964.690.00 en las siguientes líneas de ahorro:

CUENTA	DICIEMBRE 31 / 2018	DICIEMBRE 31 / 2017	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA	RELATIVA
DEPOSITOS DE AHORRO	2.143.964.690	2.021.589.306	122.375.384	6%
DEPOSITOS DE AHORRO VOLUNTARIO	83.812.591	81.188.793	2.623.798	3%
Ahorro voluntario	27.509.703	34.902.677	- 7.392.974	-21%
Ahorro navideño	323.023	205.981	117.042	57%
Ahorro vacacional	141.357	1.215.890	- 1.074.533	-88%
Fodeocci-ahorrillo	44.422.500	39.001.762	5.420.738	14%
Vacas flacas	11.141.049	5.862.483	5.278.566	90%
Agranda Prima	274.959	-	274.959	100%
Intereses reconocidos en ahorro	-	1.716.165	- 1.716.165	-100%
DEPOSITOS DE AHORRO PERMANENTE	2.060.152.099	1.940.400.513	119.751.586	6%

Sobre las líneas de ahorro voluntario, FODEOCCI reconoce un interés mensual que está, los cuales se registran como costo del servicio.

Los ahorros permanentes son apalancamiento para los créditos, se realiza el cruce cuando el Asociado se retira del Fondo y queda con saldos pendientes de pago en la cartera de créditos y servicios.

LÍNEAS DE AHORRO	TASA DE INTERÉS
Ahorro Voluntario:	2,5% E.A.
Ahorro Vacacional:	3,0% E.A.
Ahorro Educativo:	3,0% E.A.
Fodeocci ahorrito:	2,5% E.A.
Ahorro Vacas Flacas:	DTF

NOTA N° 14. CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS

Obligaciones contraídas con terceros con el fin de atender las operaciones normales del Fondo. Este tipo de pasivos es corriente (generalmente a menos de 90 días) por lo tanto no se descuentan, se miden al costo.

CUENTA	DICIEMBRE 31 / 2018	DICIEMBRE 31 / 2017	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA	RELATIVA
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	190.111.196	187.300.413	2.810.783	2%
Otras obligaciones	254.359	251.562	2.797	1%
Auxilios y créditos por Pagar	100.000	5.398.080	-5.298.080	-98%
Reembolsos de Caja Menor	367.500	359.100	8.400	2%
Proveedores Nacionales	96.411.254	73.070.399	23.340.855	32%
Gravamen Financiero	95.903	339.669	-243.766	-72%
Retención en la Fuente	-	1.933.118	-1.933.118	-100%
Retención de Industria y Comercio	-	1.090.936	-1.090.936	-100%
Retención y Aportes de Nomina	5.046.700	4.067.300	979.400	24%
Nomina	-	4.322.016	-4.322.016	-100%
Remanentes por Pagar	65.739.846	71.148.395	-5.408.549	-8%
Valores por Reintegrar	19.004.532	1.240.694	17.763.838	1432%
Actividades por Pagar Bono Solidario	2.899.402	22.899.402	-20.000.000	-87%
Retiros de ahorros	191.700	1.179.742	-988.042	-84%

Proveedores: Se registran principalmente los valores adeudados a empresas o personas naturales que prestan servicios a los Asociados en los convenios realizados, como Almacenes Éxito, Seguros Finesa, Mapfre seguros, Industria Colombiana de motos, etc..

Remanentes por pagar: son valores adeudados a Asociados retirados por excedentes de ahorros y que no han sido reclamados.

CUENTA	DICIEMBRE 31 / 2018	DICIEMBRE 31 / 2017	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA	RELATIVA
REMANENTES POR PAGAR	65.739.846	71.148.395	-5.408.549	-8%
De aportes ex asociados	10.211.771	12.134.185	-1.922.414	-16%
De depósitos ex asociados	55.528.075	59.014.210	-3.486.135	-6%

Premios por pagar del Bono: se registran los premios del bono solidario que no fueron reclamados, al 31 de diciembre del 2018.

CUENTA	DICIEMBRE 31 2018
BONO SOLIDARIO POR PAGAR	2.899.402
Luis Felipe Alegría	1.000.000
José Emiro Samboni Zúñiga	899.402
Juan Gabriel pozuelo Rangel	1.000.000

NOTA N° 15. BENEFICIOS A EMPLEADOS

Representan el valor de las obligaciones originadas en contratos laborales pendientes de pago como cesantías, intereses a las cesantías y vacaciones de acuerdo con la normatividad vigente en materia laboral, el saldo de salarios del año 2017 corresponde a la segunda quincena de diciembre el cual, aunque fue cancelado a sus empleados no se vio reflejado en el saldo bancario sino en el segundo día del año 2018.

FODEOCCI cuenta con siete funcionarios con contrato laboral vigente, durante la vigencia del 2018, se realiza provisión de las prestaciones sociales.

CUENTA	DICIEMBRE 31 / 2018	DICIEMBRE 31 / 2017	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA	RELATIVA
BENEFICIO A LOS EMPLEADOS	18.278.708	12.860.056	5.418.652	42%
Salarios	-	4.322.016	-4.322.016	-100%
Cesantías	12.148.517	7.931.399	4.217.118	53%
Intereses	1.357.274	786.921	570.353	72%
Vacaciones	4.772.917	4.141.736	631.181	15%

NOTA N° 15. FONDOS SOCIALES

Son fondos constituidos con un porcentaje de los excedentes de cada ejercicio, aprobado por la Asamblea General de cada año, cumpliendo con lo dispuesto en las Leyes 1481 de 1989, Ley 1391 del 2010 y a los Estatutos de FODEOCCI y por aportaciones directas de los Asociados.

CUENTA	DICIEMBRE 31 / 2018	DICIEMBRE 31 / 2017	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA	RELATIVA
FONDOS SOCIALES	16.801.775	48.534.616	- 31.732.841	-65%
Fondo de Bienestar Social	-	4.504.737	- 4.504.737	-100%
Fondo de Solidaridad	18.000	-	18.000	100%
Fondo de previsión y asistencia	-	-	-	0%
Club Fodeciahorrito	245.000	-	245.000	100%
Fondo Desarrollo Empresarial	16.538.775	30.035.512	- 13.496.737	-45%
Bono Social 2017-2016	-	13.994.367	- 13.994.367	-100%

Premios por pagar del Bono: FODEOCCI tiene creados los siguientes fondos sociales:

FONDO BIENESTAR SOCIAL, Se alimenta con los excedentes de cada periodo, con las cuotas de solidaridad que se descuentan a los asociados cada mes, con la venta del bono solidario.

Se invierte en diferentes auxilios y actividades en beneficio de los asociados y sus familias.

Auxilios de solidaridad, educativos, recreativos, para la fiesta de fin de año y el FODEOCCIAHORRITO, etc.

FONDO DE DESARROLLO EMPRESARIAL

FODE: De acuerdo con lo establecido en la Ley 1391 de julio del 2010 y lo aprobado en la Asamblea General de Asociados del 2011, se creó el Fondo de Desarrollo Empresarial Solidario, cuyo objetivo es apoyar las iniciativas empresariales de los asociados y sus familias.

El saldo del Bono social 2017 – 2016 se destinó a las fiestas de Bogotá e Ibagué en enero del 2018.

FONDO DE PREVISION ASISTENCIA Y SOLIDARIDAD.

Este fondo está constituido a partir de la asamblea extraordinaria de delegados realizada el 24 de febrero de 2018 según consta en el acta de asamblea No 25. Dentro el numeral No 9 “Precisión del FODES y Creación de fondos sociales”

Dichos fondos se crean con el fin de brindar servicios sociales de bienestar, previsión, asistencia, solidaridad, educación, recreación, cultura, deporte, integración entre asociados y sus familias, como también servicios educativos, ambientales y auxilios solidarios.

Dichos fondos se crean con el fin de brindar servicios sociales de bienestar, previsión, asistencia, solidaridad, educación, recreación, cultura, deporte, integración entre asociados y sus familias, como también servicios educativos, ambientales y auxilios solidarios.

La contribución mensual aprobada por la Asamblea General que todo asociado se compromete a hacer es por la suma equivalente al 1.9% de un salario mínimo mensual legal vigente.

Los fondos sociales y fondos mutuales fueron reglamentados por la Junta Directiva quien también quedo autorizada por la asamblea para hacer las asignaciones de fondos a cada actividad o servicio.

A cierre del periodo 2018 el fono de previsión asistencia y solidaridad no presenta saldo a cierre del periodo debido a que es aquí donde se realiza la afectación de los maletines a los que hace referencia la Nota No 10.

Esta afectación se realizo en las fiestas del día de la familia celebradas en las ciudades de: Barranquilla, Montería, Medellín, Puerto Berrio, Cúcuta, Bucaramanga, Barrancabermeja, Palmira, Buenaventura y Cali entre los meses de noviembre y diciembre del año 2018.

PATRIMONIO

NOTA NO. 17. APORTES SOCIALES

Representan la participación de los Asociados, es decir que es el aporte pagado a FODEOCCI. Estos Aportes previa autorización de la Asamblea, pueden ser revalorizados de acuerdo con el Índice del I.P.C. certificado por el DANE.

Los aportes sociales de los asociados serán en dinero y quedarán directamente afectados desde su origen a favor de FODEOCCI como garantía de las obligaciones, que contraigan con el fondo. Tales aportes no podrán ser gravados por sus titulares a favor de terceros, serán inembargables.

Los aportes irreducibles corresponden a 1000 SMLV, que no podrán ser disminuidos.

CUENTA	DICIEMBRE 31 / 2018	DICIEMBRE 31 / 2017	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA	RELATIVA
APORTES SOCIALES	949.185.060	893.430.871	55.754.189	6%
Aportes sociales ordinarios	167.943.060	155.713.871	12.229.189	8%
Aportes sociales irreducibles	781.242.000	737.717.000	43.525.000	6%

NOTA NO. 18. RESERVAS

La Reserva para Protección de Aportes Sociales se constituye con el 20% o más de los excedentes de cada ejercicio según lo establecido en el Artículo 54 de la Ley 79 de 1988.

En el 2017 se creó la Reserva especial con parte de los excedentes del 2016 aprobado en la Asamblea General con el fin de cumplir con la normatividad se lleva el 10% al Fondo de Desarrollo Empresarial. Para Reserva de protección de aportes 20% de los excedentes \$ 1.361.646.00

CUENTA	DICIEMBRE 31 / 2018	DICIEMBRE 31 / 2017	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA	RELATIVA
RESERVAS	73.661.454	66.314.076	7.347.378	11%
Reserva protección de aportes	73.661.454	65.813.060	7.848.394	12%
Reserva especial	-	501.016	- 501.016	- 100%

NOTA NO. 19. DONACIONES Y AUXILIOS

La donación fue realizada por la empresa Seguridad de Occidente, en el año 2014, para la compra del software contable y financiero.

CUENTA	DICIEMBRE 31 / 2018	DICIEMBRE 31 / 2017	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA	RELATIVA
DONACIONES	22.088.256	22.088.256	0	0,00%
Auxilios y donaciones	22.088.256	22.088.256	0	0,00%

NOTA NO. 20. RESULTADOS DEL EJERCICIO - EXCEDENTES

Refleja los resultados económicos del ejercicio, incluye los resultados de la convergencia a Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para Pymes..

CUENTA	DICIEMBRE 31 / 2018	DICIEMBRE 31 / 2017	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA	ABSOLUTA
Excedentes del ejercicio	6.808.231	39.241.969	- 32.433.738	- 83%
Excedentes por transición a NIIF	4.041.721	4.041.721	-	0%

NOTA NO. 21. INGRESOS ORDINARIOS

Los ingresos de las actividades ordinarias se reconocen cuando sea probable que los beneficios económicos fluyan a FODEOCCI y que los ingresos se puedan medir de manera fiable, independientemente del momento en el que el pago sea realizado. Los ingresos se miden por el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, teniendo en cuenta las condiciones de pago definidas contractualmente con el asociado y sin incluir impuestos ni aranceles.

CUENTA	DICIEMBRE 31 / 2017	DICIEMBRE 31 / 2016	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA	RELATIVA
INGRESOS	516.960.732	514.733.743	2.226.989	0%
INGRESOS ORDINARIOS	473.738.528	460.082.279	13.656.249	3%
Intereses por servicio de crédito	460.641.223	437.993.510	22.647.713	5%
Comisiones recibidas por proveedores	9.674.005	17.845.213	-8.171.208	- 46%
Rendimientos financieros (fondo de liquidez)	3.258.763	4.031.563	-772.800	- 19%
Dividendos aportaciones	164.537	211.993	-47.456	- 22%
ANALFE-FINANCIASFONDOS				
INGRESOS NO ORDINARIOS	43.222.204	54.651.464	- 11.429.260	- 21%
Aprovechamientos	4.901.306	968.305	3.933.001	406%
Recuperaciones de deterioro de crédito	3.062.649	2.427.572	635.077	26%
Donaciones	35.182.345	51.252.477	-16.070.132	- 31%
Otros ingresos	75.904	3.110	72.794	2341%

Los ingresos no ordinarios, son ingresos que no corresponden al giro normal y cotidiano de FODEOCCI, en el año 2018, la empresa patronal Seguridad de Occidente dio una donación de \$35.182.345, para ser utilizadas en la actividad del fondo sin ninguna restricción.

NOTA NO. 22. GASTOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

La cuenta gastos por beneficios a empleados presenta la siguiente composición al 31 de dic / 2018.

CUENTA	DICIEMBRE 31 / 2018	DICIEMBRE 31 / 2017	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA	RELATIVA
GASTOS DE PERSONAL	236.828.399	177.419.872	54.053.327	30%
Sueldos	139.528.334	96.717.410	42.810.924	44%
Incapacidades	16.225	163.140	-146.915	-90%
Auxilio de transporte	5.486.782	3.530.678	1.956.104	55%
Auxilio de rodamiento	1.708.333	5.450.000	-3.741.667	-69%
Cesantías	12.739.247	10.122.209	2.617.038	26%
Intereses sobre cesantías	1.391.032	896.656	494.376	55%
Prima legal	12.737.137	9.484.494	3.252.643	34%
Vacaciones	7.644.454	5.970.451	1.674.003	28%
Prima de vacaciones	2.988.333	641.570	2.346.763	366%
Bonificación	1.500.000	1.500.000	-	0%
Dotación	1.194.391	2.325.394	-1.131.003	-49%
Capacitación	57.000	7.164.000	-7.107.000	-99%
Aportes salud	12.570.532	9.041.647	3.528.885	39%
Aportes pensión	17.737.799	13.089.368	4.648.431	36%
Aportes arl	743.000	517.443	225.557	44%
Aportes caja de compensación familiar	5.889.000	4.053.483	1.835.517	45%
Aportes ICBF	4.417.700	3.208.456	1.209.244	38%
Sena	2.944.900	2.138.139	806.761	38%
Gastos médicos y drogas	179.000	192.000	-13.000	-7%
Licencia por luto	-	1.213.334	-1.213.334	-100%
Indemnizaciones laborales	980.000	-	980.000	100%
Otros	4.375.200	-	4.375.200	100%

El incremento que se observa corresponde al aumento en el número de empleados con que termina FODEOCCI, pasó de 6 en el 2017 a 7 en el 2018. En cuanto a otros gastos de personal tenemos los bonos Sodexo por \$ 1.900.000 y selección de personal por \$ 2.475.200

NOTA NO. 23. GASTOS GENERALES

Están registrados como gastos generales, los siguientes.

CUENTA	DICIEMBRE 31 / 2018	DICIEMBRE 31 / 2017	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA	RELATIVA
GASTOS GENERALES	195.984.564	237.270.907	- 41.691.538	-18%
Honorarios	62.672.686	62.842.626	- 169.940	0%
Impuestos	2.442.500	2.483.898	- 41.398	-2%
Arrendamientos	12.363.990	2.054.216	10.309.774	502%
Seguros	4.097.757	12.206.437	- 8.108.680	-66%
Mantto y reparaciones	478.500	10.077.908	- 9.599.408	-95%
Aseo y elementos	-	526.201	-526.201	-100%
Cafetería	2.855.119	4.228.476	- 1.373.357	-32%
Servicios públicos	13.577.844	16.531.010	- 2.953.165	-18%
Transporte, fletes y acarreos	4.129.010	7.503.387	- 3.374.377	-45%
Papelería y útiles de oficina	3.056.070	4.396.192	- 1.340.122	-30%
Fotocopias	5.904.464	6.238.461	- 333.997	-5%
Publicidad y propaganda	958.200	1.428.000	- 469.800	-33%
Contribuciones y afiliaciones	10.740.833	11.188.092	- 447.259	-4%
Gastos de asamblea	11.036.908	6.943.275	4.093.633	100%
Gastos de directivos	9.150.000	4.208.000	4.942.000	117%
Reuniones y conferencias	-	3.629.200	- 3.629.200	-100%
Gastos legales	2.305.900	1.722.800		100%
Gastos generales	15.172	-	15.172	100%
Gastos de viaje	359.100	1.890.590	- 1.531.490	-81%
Asistencia técnica	46.043.330	50.656.254	- 4.612.924	-9%
Gastos varios	3.423.334	1.916.922	1.506.412	79%
Gastos fondo de Bienestar Social	272.101	24.319.313	- 24.047.212	100%
Suscripciones	101.745	279.650	- 177.905	100%

NOTA NO. 24. DETERIORO

En este rubro se reflejan el deterioro realizado a la cartera de créditos y cuentas por cobrar, de acuerdo con lo reglamentado por la SUPERSOLIDARIA en la Circular Externa 003/2013, se debe mantener una provisión del 1% del total de la cartera y una provisión individual por cada crédito calificado en mora que supere los 31 días en mora.

CUENTA	DICIEMBRE 31 / 2018	DICIEMBRE 31 / 2017	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA	RELATIVA
DETERIORO	24.903.014	17.313.990	7.589.024	44%
Créditos de consumo	20.637.340	16.405.264	4.232.076	26%
Provisión general de cartera	4.265.674	-	4.265.674	100%
Cuentas por cobrar	-	908.726	- 908.726	-100%

NOTA NO. 24. AMORTIZACIONES

Registra los valores correspondientes a las amortizaciones efectuadas para los cargos diferidos, e intangibles, como software y pólizas de mantenimiento

CUENTA	DICIEMBRE 31 / 2018	DICIEMBRE 31 / 2017	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA	RELATIVA
AMORTIZACIÓN Y AGOTAMIENTO	12.494.629	6.715.006	2.109.817	31%
Cargos diferidos	8.824.823	6.715.006	2.109.817	31%
LICENCIAS	3.669.806	-	3.669.806	100%

NOTA NO. 26. DEPRECIACIONES

Representa el valor ocasionado por la estimación del uso o desgaste de la propiedad planta y equipo durante el periodo. Se utiliza el método de depreciación por línea recta de acuerdo con la vida útil de los equipos así:

Equipo de comunicación y computación: 03 años

Muebles y equipos de oficina: 10 años

Protectora de cheques a 1 año

CUENTA	DICIEMBRE 31 / 2018	DICIEMBRE 31 / 2017	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA	RELATIVA
DEPRECIACIÓN	5.836.951	7.061.537	1.224.586	-17%
Muebles y equipo de oficina	3.396.453	4.262.627	- 866.173	-20%
Protectora de cheques	224.270	269.123	- 44.853	-17%
Equipo de computo y comunicación	2.216.228	2.529.787	- 313.559	-12%

NOTA NO. 27. GASTOS FINANCIEROS

Se registran las comisiones, chequeras, gravamen financiero, de las cuentas bancarias.

CUENTA	DICIEMBRE 31 / 2018	DICIEMBRE 31 / 2017	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA	RELATIVA
GASTOS FINANCIEROS	32.165.273	26.844.596	5.320.677	20%
Gastos bancarios	121.000	-	121.000	100%
Comisiones	9.717.524	17.685.444	- 7.967.920	-45%
Intereses	15.805.379	3.059.030	12.746.349	417%
Contribución gravamén 4 x mil	6.521.370	6.100.122	421.248	7%

NOTA NO. 28. OTROS GASTOS

Están representados en el año 2017, por: Gastos de ejercicios anteriores no registrados oportunamente en el periodo.

Valor reconocido por comisiones de colocación de cartera e intereses reconocidos a los ahorros Voluntarios.

CUENTA	DICIEMBRE 31 / 2018	DICIEMBRE 31 / 2017	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA	RELATIVA
OTROS GASTOS	2.337.963	2.865.866	- 548.869	-19%
Intereses de mora	12.000	-	12.000	100%
Impuestos asumidos	20.966	-	-	100%
Gastos de ejercicios anteriores	-	62.224	- 62.224	100%
GASTOS POR COMISIONES E INTERESES A AHORRO	2.304.997	2.803.642	- 498.645	-18%
Comisiones	359.570	1.029.441	- 669.871	-65%
Intereses a los ahorros	1.945.427	1.774.201	171.226	10%

NOTA NO. 29. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros han sido autorizados para su divulgación por el Representante Legal y Junta directiva el 23 marzo de 2019. Estos estados financieros van a ser puestos a consideración del máximo órgano social, quien puede aprobar o improbar estos Estados Financieros.



FodeOcci
Fondo de Empleados
Seguridad de Occidente

Informe de Gestión 2018

XXVII

ASAMBLEA GENERAL
ORDINARIA DE DELEGADOS
23 DE MARZO DE 2019