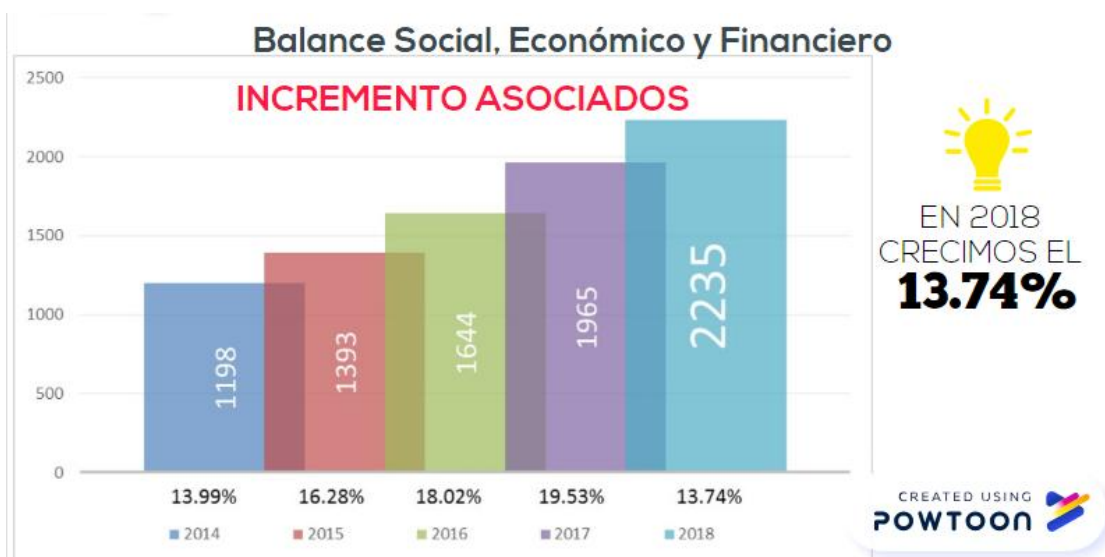


INFORME DE GESTION DE LA ADMINISTRACION FONDESA

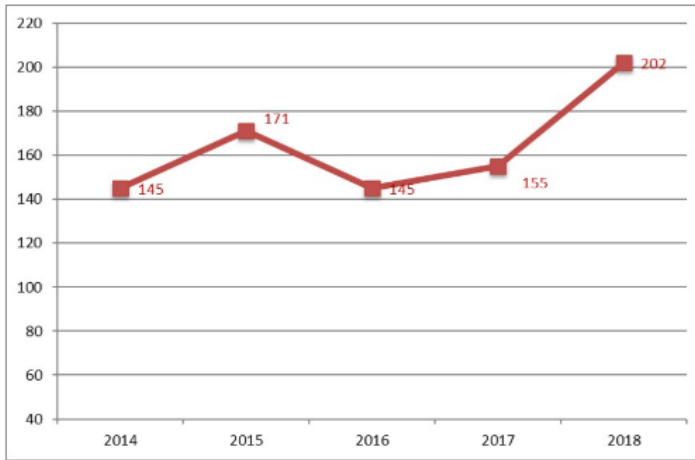
AÑO 2018

A continuación, presento el informe de la gestión Social, Económica y Financiera de Fondesa para el año 2018:

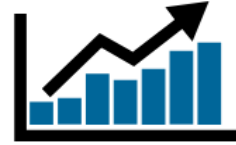


Balance Social, Económico y Financiero

ASISTENCIA FISICA A LA ASAMBLEA



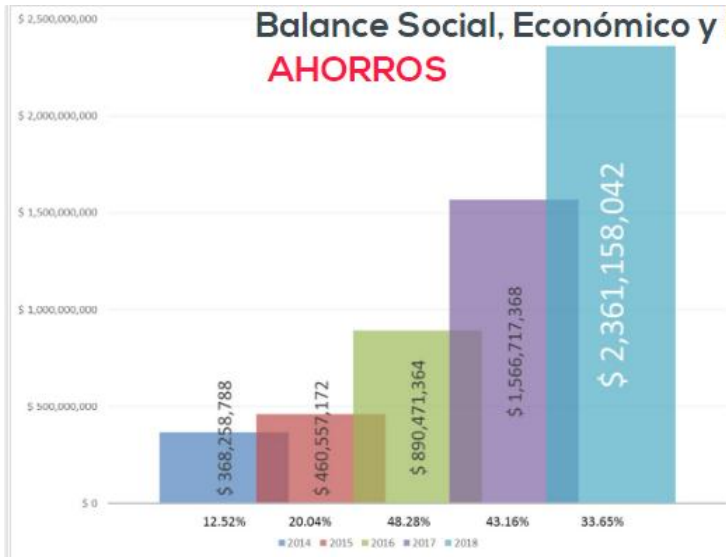
Agradecemos la presencia de todos los asociados en la sala y valoramos el esfuerzo que hace cada uno para poder cumplir con este compromiso



CREATED USING
POWTOON

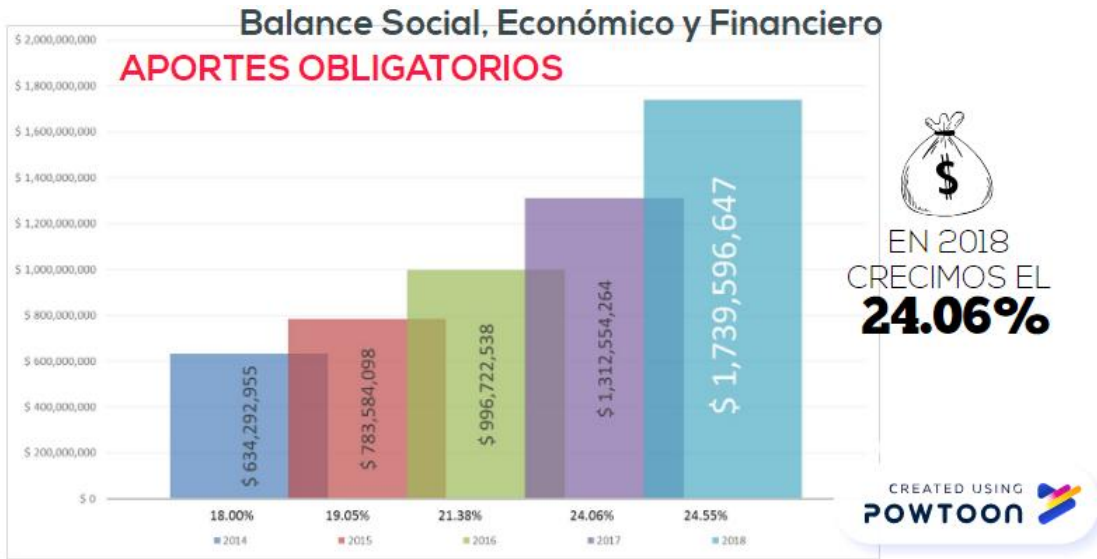
Balance Social, Económico y Financiero

AHORROS



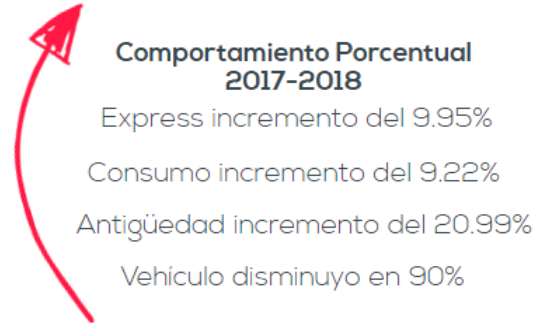
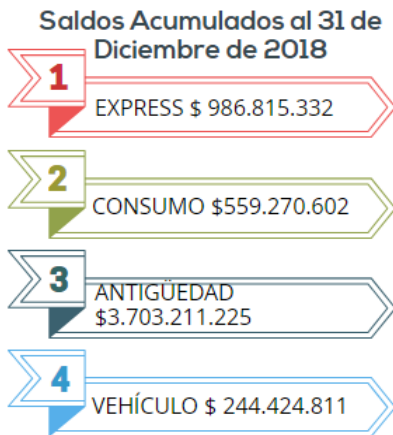
EN 2018
CRECIMOS EL
33.65%

CREATED USING
POWTOON



Informe Estadístico de Créditos

PRESTAMOS 2018



CREATED USING
POWTOON



Informe Estadístico de Auxilios AUXILIOS ENTREGADOS 2018

| TIPO DE AUXILIO | 2018 | 2017 | VARIACION PORCENTUAL |
|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|
| | No. Auxilios Entregados | No. Auxilios Entregados | |
| Auxilio por Enfermedad Terminal | 2 | 0 | 100% |
| Auxilio por Emprendimiento | 40 | 0 | 100% |
| Auxilio por Cursos de Sistemas | 23 | 2 | 91% |
| Auxilio por Muerte de Familiar | 57 | 30 | 47% |
| Auxilio por Incapacidad | 101 | 56 | 45% |
| Auxilios por Recreacion Zoologico | 114 | 70 | 39% |
| Auxilio por Lentes o Monturas | 315 | 197 | 37% |
| Escuelas de Formación Deportiva | 355 | 292 | 18% |
| Auxilio por Educación Formal | 246 | 216 | 12% |
| Auxilio por Copago | 54 | 52 | 4% |
| Auxilio por Nacimiento | 69 | 77 | -12% |
| Auxilios por Recreacion Cine | 186 | 221 | -19% |
| Auxilio por Matrimonio | 21 | 25 | -19% |
| Auxilios por Recreacion Lago Calima | 9 | 11 | -23% |
| Auxilio por Calamidad | 3 | 8 | -167% |
| Auxilios por Recreacion Panaca | 0 | 0 | Se elimino |
| Auxilio por Muerte de Asociado | 0 | 4 | Se reemplazo |
| TOTAL | 1595 | 1261 | 21% |



CREATED USING
POWTOON

Informe Bono Solidario 2018

| No. Ganador | Nombre | Fecha | Valor |
|----------------------------------|----------------------------------|--------|-----------------------|
| No. 8985 | BERMUDEZ SUAREZ LEON JAIRO | 06-jun | \$ 1,000,000 |
| No. 7423 | FIGUEROA FLORES DANIEL ALFONSO | 13-jun | \$ 1,000,000 |
| No. 6145 | NARVAEZ GARCIA EDGAR ARMANDO | 20-jun | \$ 1,000,000 |
| No. 6698 | CANO ALEGRIA WILSON ALEJANDRO | 27-jun | \$ 1,000,000 |
| No. 7483 | CHAVEZ MONDRAGON JHONATAN | 04-jul | \$ 1,000,000 |
| No. 5416 | GARCIA TREJOS FRANCIS ALONSO | 11-jul | \$ 1,000,000 |
| No. 0286 | ESCOBAR BASTIDAS JHON HENRY | 18-jul | \$ 1,000,000 |
| No. 4378 | SARRIA DIAZ JOHNIER | 25-jul | \$ 1,000,000 |
| No. 0198 | VILLA COBO DANIEL ALEXANDER | 01-ago | \$ 1,000,000 |
| No. 3991 | BERNAL TRIANA CRISTIAN ESTEBAN | 08-ago | \$ 1,000,000 |
| No. 6919 | OYOLA RODRIGUEZ LUIS GABRIEL | 15-ago | \$ 1,000,000 |
| No. 8630 | QUICENO MUÑOZ OCTAVIO | 22-ago | \$ 1,000,000 |
| No. 9205 | DIAZ VASQUEZ FABIO | 29-ago | \$ 1,000,000 |
| No. 6027 | LONDOÑO POPO JUAN CARLOS | 05-sep | \$ 1,000,000 |
| No. 4566 | MONTIEL QUINTERO LUIS ARTURO | 12-sep | \$ 1,000,000 |
| No. 5761 | LOZANO BAQUERO AKER HERNANDO | 19-sep | \$ 1,000,000 |
| No. 7627 | QUITIAN ARANGO WILLIAM | 26-sep | \$ 2,000,000 |
| No. 1588 | ZAPATA USECHE JOSE RENE | 03-oct | \$ 2,000,000 |
| No. 9164 | JARAMILLO BOBADILLA ANDRES DAVID | 10-oct | \$ 2,000,000 |
| No. 0214 | DELGADO GALARZA WILSON ALEXANDER | 17-oct | \$ 2,000,000 |
| No. 2743 | MARTINEZ BOTINA CAMILO | 24-oct | \$ 2,000,000 |
| No. 0189 | HERNANDEZ PATIÑO EZEQUIEL | 31-oct | \$ 2,000,000 |
| No. 9774 | MARTINEZ MUÑOZ JAIME ANDRES | 07-nov | \$ 2,000,000 |
| No. 5707 | TREJOS OROZCO HEBERTH | 14-nov | \$ 3,000,000 |
| No. 5664 | ORTIZ VEGA CARLOS JULIO | 21-nov | \$ 3,000,000 |
| No. 1803 | PINZON VALENCIA ALEXANDER | 29-nov | \$ 4,000,000 |
| No. 1544 | VELASQUEZ PALOMAR JOHNSON | 05-dic | \$ 5,000,000 |
| No. 9797 | SALAZAR USECHE FABIAN ANDRES | 12-dic | \$ 5,000,000 |
| No. 1511 | ZAPATA JOSE VICENTE | 19-dic | \$ 5,000,000 |
| No. 1449 | ANGULO CABEZAS ANDRES RODRIGO | 26-dic | \$ 5,000,000 |
| TOTAL PREMIOS | | | \$ 16,000,000 |
| TOTAL RECAUDADO | | | \$ 124,124,482 |
| TOTAL A DISTRIBUIR FONDOS | | | \$ 108,124,482 |

Informe Obsequio de Navidad Año 2018

Bonos Tipo A
\$50.000
Total Asociados: 517
Valor Entregado
\$25.850.000

Bonos Tipo B
\$40.000
Total Asociados: 1139
Valor Entregado
\$45.560.000

Bonos Tipo C
\$25.000
Total Asociados: 513
Valor Entregado
\$12.825.000



VALOR TOTAL ENTREGADO EN EFECTIVO \$ 84.235.000

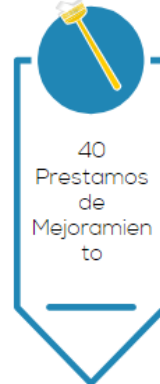
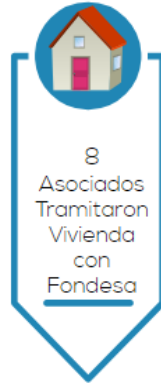
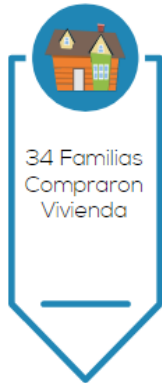
Regalos Físicos

77



CREATED USING
POWTOON

Informe Estadístico de Créditos PROGRAMAS DE BIENESTAR



Con estos programas, buscamos mejorar la calidad de vida de cada asociado y su familia, apoyar la participación deportiva de los niños, y el progreso en general.

CREATED USING
POWTOON

INFORMACION CONTABLE Y FINANCIERA

| FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD OMEGA Y ADMINISTRACIONES G.J. | | | | | | |
|---------------------------------------------------------------|--------------|----------------------|----------------------|--------------------------------|---------------------------|--|
| F O N D E S A | | | | | | |
| NIT.900.060.912-3 | | | | | | |
| ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AÑO 2018-2017 | | | | | | |
| ACTIVOS | NOTA | 2018 | 2017 | Variacion 2018-2017 | % DE VARIACION | |
| CORRIENTE | | | | | | |
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFFECTIVO | 4 4 | 685,184,211 | 339,327,087 | 345,857,124 | 101.9% | |
| CAJA | | 150,000 | 150,000 | 0 | 0.0% | |
| BANCOS | | 4,293,181 | 4,775,636 | -482,455 | -10.1% | |
| INVERSIONES | | 291,643,945 | 169,277,645 | 122,366,300 | 72.3% | |
| INVERSIONES EN INSTRUM.DE PATRIMON. | | 4,342,429 | 4,276,671 | 65,758 | 1.5% | |
| FONDO DE LIQUIDEZ | | 384,754,656 | 160,847,135 | 223,907,521 | 139.2% | |
| CARTERA DE CREDITO ASOCIADOS | 5 5 | 4,111,283,813 | 3,038,046,520 | 1,073,237,293 | 35.3% | |
| CARTERA DE ASOCIADOS | | 4,179,391,083 | 3,078,167,103 | 1,101,223,980 | 35.8% | |
| DETERIORO DE CARTERA | | -68,107,270 | -40,120,583 | -27,986,687 | 69.8% | |
| CUENTAS POR COBRAR | 6 6 | 52,916,691 | 50,119,600 | 2,797,091 | 5.6% | |
| CONVENIOS ASOCIADOS | | 29,619,918 | 29,422,166 | 197,752 | 0.7% | |
| DESCUENTOS PATRONALES | | 23,296,773 | 20,697,434 | 2,599,339 | 12.6% | |
| TOTAL ACTIVO CORRIENTE | | 4,849,384,715 | 3,427,493,207 | 1,421,891,508 | 41.5% | |
| PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO | 7 7 | 7,067,289 | 8,348,760 | -1,281,471 | -15.35% | |
| MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA | | 2,212,645 | 3,503,997 | -1,291,352 | -36.9% | |
| EQUIPO DE COMPUTO | | 15,039,781 | 15,039,781 | 0 | 0.0% | |
| DEPRECIACION ACUMULADA | | -10,185,137 | -10,195,018 | 9,881 | -0.1% | |
| OTROS ACTIVOS | | 17,807,760 | 20,351,725 | -2,543,965 | -12.5% | |
| ACTIVO INTANGIBLE | | 17,807,760 | 20,351,725 | -2,543,965 | -12.5% | |
| TOTAL ACTIVO | | 4,874,259,764 | 3,456,193,692 | 1,418,066,072 | 41.0% | |
| PASIVO | | | | | | |
| | NOTA | 2018 | 2017 | Variacion 2018-2017 | % DE VARIACION | |
| PASIVO | | | | | | |
| DEPOSITOS DE AHORROS ASOCIADOS | 8 8 | 2,361,158,042 | 1,566,717,368 | 794,440,674 | 50.7% | |
| AHORROS VOLUNTARIOS | | 2,166,011,529 | 1,418,500,719 | 747,510,810 | 52.7% | |
| AHORROS PERMANENTE | | 195,146,513 | 148,216,649 | 46,929,864 | 31.7% | |
| CUENTAS POR PAGAR | 9 9 | 97,231,923 | 101,487,872 | -4,255,949 | -4.2% | |
| COSTOS Y GTOS POR PAGAR | | 11,662,533 | 48,245,778 | -36,583,245 | -75.8% | |
| CONVENIOS DE ASOCIADOS | | 58,560,568 | 23,452,759 | 35,107,809 | 149.7% | |
| IMPUESTOS POR PAGAR | | 3,602,060 | 4,083,095 | -481,035 | -11.8% | |
| RETENCIONES Y APORTES NOMINA | | 1,485,700 | 1,317,200 | 168,500 | 12.8% | |
| REMANENTES POR PAGAR | | 21,921,062 | 24,389,040 | -2,467,978 | -10.1% | |
| FONDOS SOCIALES Y MUTUALES | 10 10 | 273,599,323 | 165,058,316 | 108,541,007 | 65.8% | |
| FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD | | 107,261,251 | 54,063,496 | 53,197,755 | 98.4% | |
| FONDO SOCIAL DE BIENESTAR | | 57,726,418 | 45,459,351 | 12,267,067 | 27.0% | |
| FONDO DESARROLLO EMPRESARIAL | | 64,418,993 | 47,425,919 | 16,993,074 | 35.8% | |
| OTROS FONDOS SOCIALES | | 44,192,661 | 18,109,550 | 26,083,111 | 144.0% | |
| OTROS PASIVOS | 11 11 | 5,748,711 | 5,648,782 | 99,929 | 1.8% | |
| BENEFICIOS A EMPLEADOS | | 5,748,711 | 5,648,782 | 99,929 | 1.8% | |
| TOTAL PASIVOS | | 2,737,737,999 | 1,838,912,338 | 898,825,661 | 48.9% | |
| PATRIMONIO | | | | | | |
| | 12 12 | | | | | |
| AP.SOC. TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS | | 1,739,446,647 | 1,312,404,265 | 427,042,382 | 32.5% | |
| APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES | | 150,000 | 150,000 | 0 | 0.0% | |
| RESERVA DE PROTECCION DE APORTES | | 145,042,502 | 106,856,355 | 38,186,147 | 35.7% | |
| DONACIONES | | 6,940,000 | 6,940,000 | 0 | 0.0% | |
| EXCEDENTE EJERCICIO 2016-2015 | | 244,942,616 | 190,930,734 | 54,011,882 | 28.3% | |
| TOTAL PATRIMONIO | | 2,136,521,765 | 1,617,281,354 | 519,240,411 | 32.1% | |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | | 4,874,259,764 | 3,456,193,692 | 1,418,066,072 | 41.0% | |
| | | 0 | 0 | 0 | 0 | |

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD OMEGA Y ADMINISTRACIONES G.J.

FONDOSA

NIT.900.060.912-3

ESTADO DE RESULTADOS AÑO 2018-2017

| Detalle | NOTA | AÑO 2018 | AÑO 2017 | VARIACION 2018-2017 | % DE VARIACION 2017-2016 |
|---------------------------------|--------------|--------------------|--------------------|---------------------|--------------------------|
| INGRESOS | 13 13 | 598,128,470 | 417,997,272 | 180,131,198 | 43.1% |
| INTERESES S/CREDITOS | | 534,943,678 | 383,457,689 | 151,485,989 | 39.5% |
| INTERESES FONDO DE LIQUIDEZ | | 12,614,389 | 8,495,578 | 4,118,811 | 48.5% |
| ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES | | 40,968,210 | 24,607,627 | 16,360,583 | 66.5% |
| OTROS INGRESOS | | 9,602,193 | 1,436,378 | 8,165,815 | 568.5% |
| COSTOS | 14 14 | 107,387,223 | 64,528,018 | 42,859,205 | 66.4% |
| INTERESES S/AHORROS | | 107,387,223 | 64,528,018 | 42,859,205 | 66.4% |
| GASTOS DE FUNCIONAMIENTO | 15 15 | 245,798,631 | 162,538,520 | 83,260,111 | 51.2% |
| GASTOS DE PERSONAL | | 94,347,885 | 79,349,097 | 14,998,788 | 18.9% |
| GASTOS GENERALES | | 67,216,071 | 44,765,777 | 22,450,294 | 50.2% |
| DETERIORO DE CARTERA | | 60,663,706 | 20,442,500 | 40,221,206 | 196.8% |
| OTROS COSTOS | | 500,000 | 0 | 500,000 | - |
| DEPRECIACIONES | | 764,930 | 1,537,680 | -772,750 | -50.3% |
| GASTOS BANCARIOS | | 22,306,039 | 16,443,466 | 5,862,573 | 35.7% |
| EXCEDENTE DEL EJERCICIO | | 244,942,616 | 190,930,734 | 54,011,882 | 28.3% |

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD OMEGA Y ADMINISTRACIONES G.J.

FONDOSA

NIT.900.060.912-3

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO AÑO 2018-2017

| | PATRIMONIO A DICIEMBRE 31 DE 2016 | DISMINUCIONES | AUMENTOS | PATRIMONIO A DICIEMBRE 31 DE 2017 |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------------|
| AP.Sociales-Temporalmente Restringidos | 1,312,554,264 | | 427,042,383 | 1,739,596,647 |
| Aportes sociales no Reducibles | 150,000 | | | 150,000 |
| Reserva Protección Aportes | 106,856,355 | | 38,186,147 | 145,042,502 |
| Donaciones | 6,940,000 | | 0 | 6,940,000 |
| Resultados del Ejercicio | 190,930,735 | 190,930,735 | 244,942,616 | 244,942,616 |
| TOTAL PATRIMONIO | 1,617,431,354 | 190,930,735 | 710,171,146 | 2,136,671,765 |

| FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD OMEGA Y ADMINISTRACIONES G.J. | | |
|---------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| FONDOSA | | |
| ESTADO DE CAMBIOS EN EL EFECTIVO | | |
| DICIEMBRE 31 DE 2018 -2017 | | |
| DETALLE | AÑO 2018 | AÑO 2017 |
| FUENTES DE EFECTIVO | | |
| POR EXCEDENTES | 244,942,616 | 190,930,734 |
| Mas: | | |
| Depreciaciones | 764,930 | 1,537,680 |
| TOTAL FUENTES POR EXCEDENTES | 245,707,546 | 192,468,414 |
| POR AUMENTO DEL PATRIMONIO | 427,042,383 | 315,831,727 |
| Aportes Sociales | 427,042,383 | 315,831,727 |
| POR AUMENTO DEL PASIVO | | |
| Depósitos | 794,440,673 | 676,246,004 |
| Cuentas por pagar | - | - |
| Proveedores Ordenes de Consumo | 35,107,809 | - |
| Impuestos por pagar | - | 1,669,683 |
| Retencion y aportes de Nomina | 168,500 | - |
| Remanentes por pagar | - | 20,173,540 |
| Beneficios a empleados | 99,929 | 1,573,968 |
| Fondos Sociales | 108,541,007 | 79,410,449 |
| TOTAL POR AUMENTO DEL PASIVO | 938,357,918 | 779,073,644 |
| POR DISMINUCION DE ACTIVOS | | |
| Cuentas por cobrar | - | -28,163,426 |
| TOTAL POR DISMINUCION DE ACTIVOS | - | -28,163,426 |
| TOTAL FUENTES DE EFECTIVO | 1,611,107,847 | 1,259,210,359 |
| USOS DE EFECTIVO | | |
| POR AUMENTO DE ACTIVOS | | |
| Cartera | 1,073,237,293 | 996,691,760 |
| Cuentas por cobrar | 2,797,091 | - |
| TOTAL POR AUMENTO DE ACTIVOS | 1,076,034,384 | 996,691,760 |
| POR DISMINUCION DE PASIVOS | | |
| Cuentas por pagar | -36,583,245 | -51,603,426 |
| Proveedores Ordenes de Consumo | - | -54,983,026 |
| Retencion y aportes de Nomina | - | -126,337 |
| Impuestos por pagar | - | - |
| Remanentes por pagar | -2,467,978 | - |
| TOTAL POR DISMINUCION DE PASIVOS | -39,051,223 | -106,712,789 |
| OTRAS VARIACIONES | | |
| Aplicación de los Excedentes | 190,930,734 | 143,446,540 |
| Aumento de la Reserva Protección Aportes | 38,186,147 | 28,689,308 |
| TOTAL OTRAS VARIACIONES | 229,116,881 | 172,135,848 |
| TOTAL USOS DE EFECTIVO | 807,866,280 | 717,843,123 |
| VARIACION EN EL EFECTIVO | 803,241,567 | 541,367,236 |
| VARIACION EN CUENTAS DE EFECTIVO | | |
| Variacion en Bancos | -482,455 | -24,558,179 |
| Variacion Fondo de Liquidez | 346,339,579 | 93,564,971 |
| TOTAL VARIACION EN CUENTAS EFEC. | 345,857,124 | 69,006,792 |
| Capital de Trabajo al inicio del periodo | 339,327,087 | 270,320,295 |
| Capital de Trabajo al final del periodo | 685,184,211 | 339,327,087 |

Lo anterior de acuerdo a la información registrada en nuestro sistema,

Solidariamente,


CAMILA CARVAJAL NIETO

Directora Administrativa