

FONDO DE EMPLEADOS Y PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD DEL ATLANTICO

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

(Expresado en Pesos)

DESCRIPCION	NOTA	Diciembre 2.015	Diciembre 2.014	ANALISIS HORIZONTAL	
				Variación	
				Absoluta	Relativa
ACTIVO					
ACTIVO CORRIENTE					
Disponible					
Caja		0	0	0	0%
Caja Menor		102.591	35.359	67.232	196%
Bancos y Fondos		173.393.341	199.499.869	-26.106.528	-13%
Total Disponible	1	173.495.932	199.535.228	-26.039.296	-13%
Exigibles					
Cartera de Credito de Asociados		580.690.730	535.652.692	45.038.038	8%
Provision		-9.934.610	-9.934.610	0	0%
Total Cartera	2	570.756.120	525.718.082	45.038.038	9%
Cuentas por Cobrar					
Descuento de Nomina		53.107.202	16.272.397	36.834.805	226%
Otras cuentas por cobrar		8.468.970	14.755.077	-6.286.107	-43%
Deudores Varios-		-3.151.601	-3.151.601	0	0%
Total Cuentas por Cobrar	3	58.424.571	27.875.873	30.548.698	110%
Diferidos					
Gastos pagados por anticipado		0	0	0	0%
Cargos Diferidos		3.600.000	3.600.000	0	0%
Total Diferidos	4	3.600.000	3.600.000	0	0%
Total Activo Corriente		806.276.623	756.729.183	49.547.440	7%
ACTIVO NO CORRIENTE					
Propiedades Plantas y Equipos					
Terreno		0	0	0	0%
Construcciones y Edificaciones		0	0	0	0%
Equipos de Oficina		1.485.000	1.485.000	0	0%
Maquinaria y Equipo		144.400	144.400	0	0%
Equipo de Computo y Comunicación		6.909.500	6.422.300	487.200	
Depreciación Acumulada		-5.168.180	-1.653.460	-3.514.720	213%
Provisiones		0	0	0	0%
Total Propiedad Planta y Equipo	5	3.370.720	6.398.240	-3.027.520	-47%
Cuentas por cobrar largo plazo					
Deudores Varios		0	0	0	0%
Pagos por cuentas de terceros		0	0	0	0%
Particulares		0	0	0	0%
Dividendos por Cobrar		0	0	0	0%
Provisión de Deudores		0	0	0	0%
Total Cuentas por cobrar a largo plazo	6	0	0	0	0%
Total Activo no Corriente		3.370.720	6.398.240	-3.027.520	-47%
TOTAL DEL ACTIVO		809.647.343	763.127.423	46.519.920	6%

Merys Vargas
MERYLS VARGAS JURADO
 Representante Legal

Osbel
OSBELA RONCADA L.
 Contador
 T.P. 32153-T

Wendell Archibold
WENDELL ARCHIBOLD
 Revisor Fiscal
 T.P. 130103-T
 (Ver dictamen adjunto)

FONDO DE EMPLEADOS Y PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD DEL ATLANTICO
BALANCE GENERAL
 (Expresado en Pesos)

DESCRIPCION	NOTA	ANALISIS HORIZONTAL			
		Diciembre 2.015	Diciembre 2.014	Variación	
				Absoluta Relativa	
PASIVO CORRIENTE					
Deposito de Asociados		140.724.181	90.715.912	50.008.269	55%
Ahorros ordinarios		12.309.600	6.900.000	5.409.600	78%
Ahorros Voluntario				0	0%
Total Deposito de Asociados		153.033.781	97.615.912	55.417.869	57%
Cuentas por Pagar				0	0%
Costos y Gastos por Pagar		60.731	130.000	-69.269	-53%
Retención en La Fuente		245.084	0	245.084	0%
Retención y aporte de Nomina		956.863	0	956.863	0%
Pasivos Laborales			0	0	0%
Pasivos estimados y provisiones			957.812	-957.812	-100%
Otros Pasivos			1.087.812	1.087.812	16%
Total Cuentas por Pagar	8	1.262.678	1.087.812	174.866	16%
Total Pasivo Corriente		154.296.459	98.703.724	55.592.735	56%
PASIVO NO CORRIENTE					
Fondos Sociales		40.201.278	43.318.483	-3.117.205	-7%
Ingresos recibidos para terceros		1.128.789	4.749.991	-3.621.202	-76%
Cuentas por pagar asociado		8.214.068		8.214.068	0%
Otros Pasivos		6.051.858		6.051.858	0%
Total Pasivo no Corriente	9	55.595.993	48.068.474	7.527.519	16%
TOTAL PASIVO		209.892.452	146.772.198	63.120.254	43%
PATRIMONIO					
Aportes Sociales		486.076.813	519.810.596	-33.733.783	-6%
Reserva Legal		49.282.363	42.837.363	6.445.000	15%
Fondo Revalorización de Aportes		30.265.012	21.481.529	8.783.483	41%
Resultados de Ejercicios anteriores		0	0	0	0%
Utilidad del Ejercicio		34.130.703	32.225.737	1.904.966	6%
Valorizaciones				0	0%
Total Patrimonio de los Accionistas	10	599.754.891	616.355.225	-16.600.334	-3%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		809.647.343	763.127.423	46.519.920	6%

Merly Vargas Jurado
MERLY VARGAS JURADO
 Representante Legal

Osmelia Moncada L.
OSMELIA MONCADA L.
 Contador

Wendell Archibold
WENDELL ARCHIBOLD
 Revisor Fiscal
 T.P. 130103-T
 (Ver dictamen adjunto)

FONDO DE EMPLEADOS Y PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD DEL ATLANTICO
ESTADO DE RESULTADOS
 (Expresado en Pesos)

DESCRIPCION	Nota	Diciembre 2.015	Diciembre 2.014	ANALISIS HORIZONTAL	
				Variación Absoluta	Variación Relativa
INGRESOS					
INGRESOS OPERACIONALES					
Servicio de Credito		1.308.044	1.265.362	42.682	3%
Cuotas de Admision		12.244.440	10.855.343	1.389.097	13%
Cuotas de Administracion		99.841.243	76.038.423	23.802.820	31%
Intereses					29%
Total Ingresos Operacionales	11	113.393.727	88.159.128	25.234.599	
Utilidad Bruta		113.393.727	88.159.128	25.234.599	25%
GASTOS OPERACIONALES DE ADMINISTRACION					
Gastos del personal		46.903.659	31.019.583	15.884.076	51%
Honorarios Revisor Fiscal		9.734.675	6.605.000	3.129.675	47%
Honorarios Contador		10.055.500	6.995.000	3.060.500	44%
Impuestos				0	0%
Arrendamiento				0	0%
Aseo y Elementos		609.150	498.400	110.750	22%
Servicios		4.142.049	1.197.353	2.944.696	246%
Cafeteria			731.385	-731.385	-100%
Transporte		318.000	273.823	44.177	16%
Papeleria		413.023	411.190	1.833	0%
Asamblea		100.000	4.287.978	-4.187.978	-98%
Legales			30.100	-30.100	-100%
Sistematización		1.880.000	1.632.000	248.000	15%
Junta Directiva		1.400.000	7.700.000	-6.300.000	-82%
Bonificación			95.000	-95.000	-100%
Depreciación y agotamiento		3.514.720	2.961.544	553.176	19%
Diversos		287.329	1.300.051	-1.012.722	-78%
Provisiones				0	0%
Total Gastos Operacionales de Administración	12	79.358.105	65.738.407	13.619.698	21%
Utilidad Operacional		34.035.622	22.420.721	11.614.901	52%
GASTOS NO OPERACIONALES					
Financieros		8.988.879	7.199.988	1.788.891	25%
Extraordinarios		524.990		524.990	0%
Diversos		0	59.561	-59.561	-100%
Total Gastos no Operacionales	13	9.513.869	7.259.549	2.254.320	31%
INGRESOS NO OPERACIONALES					
Financieros		129.401	8.682.566	-8.553.165	-99%
Recuperaciones		2.460.624	0	2.460.624	0%
Diversos		7.018.925	8.381.999	-1.363.074	-16%
Total Ingresos No Operacionales	13	9.608.950	17,064,565	-7,455,615	-44%
Utilidad antes de Impuestos		34,130,703	32,225,737	1,904,966	6%
Provision Impuesto Renta				0	0%
Provision Impuesto Cree			0	0	0%
Utilidad Después de Impuestos		34,130,703	32,225,737	1,904,966	6%

Mery Vargas
MERY VARGAS JURADO
 Representante Legal

Osmeida Moncada
OSMELIA MONCADA L.
 Contador

Wendell Archibald
WENDELL ARCHIBOLD
 Revisor Fiscal

T.P. 130103-T
 (Ver dictamen adjunto)

FONDO DE EMPLEADOS Y PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD DEL ATLANTICO

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS
A DICIEMBRE 31 DE 2015

(Expresado en Miles de Pesos)

Nota	Capital Social	Superavit de Capital	Reservas	Revalorización del Patrimonio	Resultado del Ejercicio	Resultado Ejercicios Anteriores	Superavit por Valorización	Total Patrimonio
Saldo al 31 de Diciembre de 2014	519,810,596	10	0	0	0	0	519,810,596	0
Capital Social								
Reservas (Reserva Legal)	42,837,363,00		6,455,000				49,292,363	0
Superavit de Capital							0	0
Revalorización del Patrimonio	21,481,529,00		8,783,483,00				30,265,012	0
Resultado del Ejercicio				34,130,703			34,130,703	0
Resultado de Ejercicios Anteriores						-32,225,737	0	0
Superavit por Valorizaciones								599,764,891
Saldo al 31 de Diciembre de 2015	616,355,225	10	-33,733,783	6,455,000	8,783,483	34,130,703	-32,225,737	599,764,891

Las notas 1 a 13 que se acompañan son parte integral de los estados financieros

MERTYS YARGAS JURADO
Representante Legal

OSMELIA MONCADA L.
Consejero Público
TP.32153-T

WENDELL ARCHIBOLD
Revisor Fiscal
T.P. 130103-T
(Ver dictamen adjunto)

CERTIFICACION SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS
PUESTOS A DISPOSICION DE LOS ASOCIADOS Y TERCEROS
A 31 De Diciembre DE 2015 Y 31 De Diciembre DE 2014

Los suscritos, Representante Legal y Contador del FONDO DE EMPLEADOS Y PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD DEL ATLÁNTICO, declaramos:

1. Que los Estados Financieros, Balance General y Estado de Resultados, correspondientes al ejercicio de Diciembre 31 del 2015 y Diciembre 31 del 2014 se prepararon atendiendo los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia y que la información contenida en ellos fue tomada fielmente de los libros.
2. Que los Activos y Pasivos de la sociedad existen en la fecha de corte y que las transacciones registradas en nuestra contabilidad se realizaron durante el período del año gravable de Diciembre 31 de 2015 y Diciembre 31 de 2014.
3. Que los hechos económicos realizados han sido reconocidos e incorporados en la contabilidad.
4. Que los Activos y Pasivos de la sociedad están debidamente cuantificados y que representan derechos y obligaciones para la sociedad desde el momento de su registro en nuestra contabilidad.
5. Que tanto los recursos, como los hechos económicos que afectaron el ejercicio de Diciembre 31 del 2015 y Diciembre 31 del 2014 se reconocieron por importes apropiados dentro de los registros contables y que han sido correctamente clasificados, descritos y revelados.
6. La empresa esta dando cumplimiento con lo establecido en la norma con relacion a los derechos de autor.
- La empresa esta dando cumplimiento con lo establecido en la norma con relacion a los derechos de autor

Se expide en Barranquilla a los 28 días del mes de Marzo de 2016.


MERLY VARGAS J.
GERENTE


OSMELIA MONCADA L.
CONTADOR

DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS CORTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 DEL FONDO DE EMPLEADOS Y PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD DEL ATLÁNTICO –FEP.

He examinado el balance general de FONDO DE EMPLEADOS Y PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD DEL ATLÁNTICO –FEP-, cortado al 31 de diciembre de 2015 y los correspondientes estados de resultados, cambios en el patrimonio, cambios en la situación financiera y flujos de efectivo, por el año que terminó en tal fecha, los cuales fueron presentados en forma comparativa con los del año 2014. Estos estados financieros son responsabilidad de la administración del fondo. Una de mis funciones consiste en examinarlos y expresar una opinión sobre ellos. Los estados financieros correspondientes al año 2014 fueron examinados por otro contador público que ejercía como revisor fiscal, quien emitió dictamen limpio sobre ellos.

Obtuve las informaciones necesarias para cumplir con mis funciones y efectué los exámenes de acuerdo con procedimientos aconsejados por la técnica de inventoría de cuentas y las normas de auditoría generalmente aceptadas en Colombia. Tales normas requieren que planifique y ejecute una adecuada revisión para verificar satisfactoriamente la fidedignidad de los estados financieros.

Mi labor como revisor fiscal comprende, entre otras cosas, el examen con base en pruebas selectivas de las evidencias que soportan la veracidad, los montos y las correspondientes revelaciones en los estados financieros; además, incluye el análisis de las normas contables utilizadas y de las estimaciones hechas por la administración de la entidad, así como la evaluación de los estados financieros en conjunto. Considero que las conclusiones de las pruebas que realicé proporcionan una base confiable para fundamentar el dictamen que expreso más adelante.

En mi opinión, los estados financieros mencionados, tomados fielmente de los libros y adjuntos a este dictamen, presentan fidedignamente la situación financiera de FONDO DE EMPLEADOS Y PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD DEL ATLÁNTICO –FEP-, al 31 de diciembre de 2015, así como los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio, los cambios en la situación financiera y los flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las normas de contabilidad generalmente aceptadas para Colombia.

Adicionalmente, en cumplimiento de lo exigido por el artículo 11 del decreto reglamentario 1406 de 1999 y la ley 603 del 2000, hago constar que esta entidad efectuó en forma correcta y oportuna sus aportes al sistema de seguridad social y cumplió con las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor, durante el año 2015 respectivamente.

Dictamen suscrito el 31 de Marzo de 2016



Wendell Archibald Barrios

Revisor Fiscal

TP: 130103-T

FONDO DE EMPLEADOS Y PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD DEL ATLANTICO

Notas a los Estados Financieros

Diciembre 31 de 2015

CONSTITUCIÓN Y FUNCIONAMIENTO

El FONDO DE EMPLEADOS Y PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD DEL ATLANTICO "FEP", Identificado con número de identificación tributaria 802,012,534 - constituido por escritura publica No del de de otorgada por la notaría segunda de Barranquilla e inscrita en la cámara de comercio bajo el No del de de . Su duración es indefinida. Su domicilio principal es la ciudad de Barranquilla.

El Objeto social es la protección de los ahorros, aportes de sus asociados, e bienestar de su familia y de la comunidad en general, organizando la prestación de servicios de créditos y ahorros procurando la satisfacción de sus necesidades, la protección y mejoramiento de su nivel económico, como el fortalecimiento de los lazos de solidaridad y ayuda mutua.

NOTAS RELATIVAS A LAS CUENTAS DE BALANCE GENERAL

1. Disponible

Al 31 de Diciembre de 2015 los valores disponibles se descomponen como sigue:

	dic-15	dic-14	Variación
Efectivo en Caja	102.591	35.359	67.232
Caja General			
Caja Menor	102.591		
Banco			
Cuenta Ahorros Davivienda No. 0064-6709-7367	173.393.341	199.499.869	-26.106.528
Cuenta Corriente Davivienda	15.265.446		
TOTALES	173.495.932	199.535.228	-26.039.296

Se tiene como política mantener el recurso disponible para atender las obligaciones de carácter operativo, como son el pago de sus gastos.

2. Exigibles

Cartera de Credito de Asociados

Al 31 de Diciembre de 2015 la cuenta de Inversiones Superiores a un año se descomponen como sigue:

	dic-15	dic-14	Variación
Cartera de Créditos	580.690.730	535.652.692	45.038.038
Asociados			
CREDITOS ROTATIVO	208.051.409,00		
CREDITOS ORDINARIO	159.662.506,00		
CREDITOS EDUCATIVO	28.744.665,00		
CREDITOS CALAMIDAD	12.711.574,00		
CREDITOS ESPECIAL	67.709.261,00		
CREDITOS ESPECIAL TEMPORADA	5.581.646,00		
ORDEN DE COMPRA	24.319.264,00		
REFINANCIACIÓN	65.655.114,00		
ANTICIPOS PRIMA	2.327.747,00		
ANTICIPOS	5.917.544,00		
TOTALES	580.690.730	535.652.692	45.038.038

3. Deudores

3.1 Anticipo Laborales

Al 31 de Diciembre de 2015 la cuenta de deudores Corriente se descompone como sigue:

	dic-15	dic-14	Variación
TOTALES	0	45.038.038	45.038.038

Descuentos de Nomina Universidad del Atlantico	53,107,202	16,272,397	36,834,805
Otras Cuentas por Cobrar Asociados	8,468,970	14,755,077	-6,286,107
Provision Otras Cuentas por Cobrar Deudas	3,151,601 -	3,151,601	-
Total Cuentas por Cobrar	58,424,571	27,875,873	30,548,698

4. Propiedad, Planta y Equipo

Se registra por su costo de adquisición. Su depreciación se calcula sobre la vida útil estimada, utilizando el método de línea recta.

Al 31 de Diciembre de 2015 esta cuenta se descompone como sigue:

Propiedad Planta y Equipo	dic-15	dic-14	Variación
Equipo de Oficina	1,485,000	1,485,000	0
Maquinaria y Equipo	144,400	144,400	0
Equipo de Computo y Comunicación	6,909,500	6,422,300	487,200
Depreciación Acumulada	-5,168,180	-1,653,460	-3,514,720
Gran Total Propiedad Planta y Equipo	3,370,720	6,398,240	-3,027,520

5. Deposito de Asociados

Al 31 de Diciembre de 2015 del 2015 la cuenta Deposito de Asociados se descompone como sigue:

	dic-15	dic-14	Variación
Ahorros Ordinarios ANEXO ADJUNTO,	140,724,181	90,715,912	50,008,269
Total	0		
Ahorros Voluntarios	12,309,600	6,900,000	5,409,600
	0		0
	0		0

6. Cuentas Por Pagar

Al 31 de Diciembre de 2015 las Cuentas por Pagar se descompone de la siguiente Forma:

Costos y Gastos Por Pagar	dic-15	dic-14	Variación
	0	0	0
	0		0
	0		0
	0		0
Retención en la Fuente	60,731	130,000	-69,269
- DIAN	60,731	0	60,731

Retenciones y Aportes de Nomina	245,084	0	245,084
SOI PLANILLA ASISTIDA	245,084		245,084
Prestaciones Acumuladas	956,863	0	956,863
Cesantias	590,656	147,212	443,444
Intereses sobre Cesantias	70,879		
Primas	0		
Vacaciones	295,328		
Otros Pasivos	0	957,812	-957,812
- Otros	0	275,000	-275,000
Pasivos Estimados y Provisiones	0	0	0
Cesantias	0	0	0
Intereses sobre Cesantias	0	0	0
Primas	0	0	0
Vacaciones	0	0	0
TOTAL PASIVO CORRIENTE	1,262,678.00	1,087,812	174,866

7. Pasivo no Corriente

Los rubros que figuran en el Balance General a 31 de Diciembre de 2015 y que conforman el Pasivo no Corriente se descomponen como sigue:

	dic-15	dic-14	Variación
Ingresos Recibidos para Terceros	1,128,789	4,749,991	-3,621,202
Seguro de Vida Deudores	1,128,789	4,749,991	
Fondos Sociales	40,201,278	43,318,483	-3,117,205
Cuentas por pagar asociado	8,214,068		8,214,068
Otros Pasivos	6,051,858	0	6,051,858
Anticipos	5,352,906		5,352,906
Abonos por aplicar	678,952		678,952
			0
			0
TOTAL ACREEDORES VARIOS	6,031,858	0	0

TOTAL PASIVO NO CORRIENTE

	55,595,993	48,068,474	7,527,519
--	------------	------------	-----------

10. Capital

Los aportes sociales quedaron establecidos a 31 de Diciembre de 2015 así: Disminución de 33,733,783,00 por retiro de asociados.

	dic-15	dic-14	Variación
Aportes Sociales	486,076,813	519,810,596	-33,733,783
Anexo adjunto			

Total

0

Reserva Protección Aportes	49,282,363	42,837,363	6,445,000
Fondo Revalorización Aportes	30,265,012	21,481,529	8,783,483

0

Revalorización del Patrimonio	30,265,012	21,481,529	8,783,483
Perdidas Acumuladas	0	0	0
Utilidades de Ejercicio	34,130,703	32,225,737	1,904,966
Perdida del Ejercicio	0	0	0
Valorizaciones	0	0	0
TOTALES	599,754,891	616,355,225	-16,600,334

NOTAS RELATIVAS A LAS CUENTAS DE ESTADO DE RESULTADOS

11. Ingresos operacionales

Los ingresos operacionales se descomponen de la siguiente forma:

	dic-15	dic-14	Variación
Despachos - Intereses de Credito de Cartera			
Cuotas de Admision	1,308,044	1,265,362	42,682
Intereses Credito	99,841,243	76,038,423	23,802,820
Cuotas de Administracion	12,244,440	10,855,343	1,389,097
TOTALES	113,393,727	88,159,128	25,234,599

Los ingresos por intereses de cartera de consumo provienen de los creditos otorgados a los asociados y satelites durante el período comprendido entre Enero de 2,015 y Noviembre de 2,015.

12. Gastos Operacionales de Administración

Los Gastos Operacionales se descomponen de la siguiente forma:

	dic-15	dic-14	Variación
Gastos operacionales de Admon	79,358,105	65,738,407	13,619,698

Los gastos de personal corresponden al sueldo, auxilio de transporte, seguridad social y prestaciones sociales del secretaria y junta directiva directiva aprobados en asamblea del año 2015

Se acumulan en este rubro todas las erogaciones por concepto de Prestación de Servicios profesionales de Contadores (Revisor Fiscal-Contador) y asesoria jurídica.

Se pagan gastos de servicios publicos, mantenimiento, aseo cafetería, sistematización, papelería, depreciaciones, asamblea y legales.

Se paga transporte a sec para retirar hacer las consignaciones de lo recaudado

13. Otros ingresos y gastos no operacionales

13.1. Los ingresos No Operacionales se detallan de la siguiente manera:

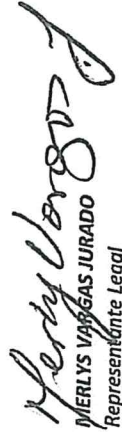
	dic-15	dic-14	Variación
Ingresos No Operacionales	9,608,950	17,064,565	-7,455,615
Financieros			-8,553,165
Dividendos y Participaciones	129,401	8,682,566	0
Recuperaciones	2,460,624	0	2,460,624
Diversos	7,018,925	8,381,999	-1,363,074
Total Ingresos no operacionales	9,608,950	17,064,565	(7,455,615)

Se reciben Rendimientos financieros por el fondo de Inversion que el fondo posee en Davivienda

13.2. Los Gastos No Operacionales se detallan de la siguiente manera:

	dic-15	dic-14	Variación
Gastos no Operacionales	9,513,869	7,259,549	2,254,320
Financieros	8,988,879	7,199,988	1,788,891
Extraordinarios	524,990	0	524,990
Diversos	0	59,561	(59,561)
Total Egresos no operacionales	9,513,869	7,259,549	2,254,320

Los gastos financieros corresponden a comisiones por transferencias, notas debito por retiro talonario y gravamen a los movimientos financieros


MYRILYS VARGAS JURADO
Representante Legal


OSMELIA MONCADA L
Contador