



SERVICIO DE REVISORIA FISCAL Y OUTSOURCING DE ANALFE

INFORME DE LA REVISORIA FISCAL 2012





SERVICIO DE REVISORIA FISCAL Y OUTSOURCING DE ANALFE

Barranquilla, 7 de marzo de 2013

C.R.F. 002 - 13

Señores

ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS

Fondo de empleados de cementos Argos - FONDEARGOS

Barranquilla

En mi calidad de Revisor Fiscal del Fondo de Empleados de Cementos Argos, “**FONDEARGOS**”, les presento a continuación mi informe de Revisoría Fiscal sobre los Estados Financieros a 31 de diciembre de 2012, así mismo, las actividades desarrolladas por la Revisoría Fiscal en cumplimiento a las funciones establecidas por el Estatuto de **FONDEARGOS**, la Ley y demás normas concordantes.

INFORME DE GESTIÓN DE LA REVISORÍA FISCAL

Mi revisión se realizó de acuerdo con las disposiciones consagradas en la Ley 145 de 1960 adicionada por la Ley 43 de 1990, en el Código de Comercio especialmente los Artículos 207 al 209, en el Decreto Ley 1481 de 1989, Ley 1391 de 2010, Ley 454 de 1998, Circular Básica Jurídica (Circular Externa N° 007 de 2008), Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa N° 004 de 2008), demás circulares que complementan y modifican a las mismas, el Estatuto de **FONDEARGOS** y demás normas expedidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria (S.E.S).

Desarrollé la Auditoría Integral aplicando lo consagrado en las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Colombia según lo dispuesto en la Ley 43 de 1990. Esta actividad contempla la planeación y ejecución de la Revisoría, a fin de obtener seguridad razonable que los Estados Financieros estén libres de errores importantes y que reflejen la situación financiera y el resultado de las operaciones de **FONDEARGOS**.

La Auditoría Integral involucró la realización de pruebas en el área tributaria, financiera, gestión, sistemas, revisión analítica de los Estados Financieros por el año 2012 y de control interno.

Durante el periodo 2012 se entregaron los siguientes informes:



SERVICIO DE REVISORIA FISCAL Y OUTSOURCING DE ANALFE

- Informe Verificación de Cumplimiento y Control de Legalidad, que involucra la evaluación sobre aspectos legales, tributarios, contables, administrativos y de control interno.
- Informe de Cartera.
- Informe de Disponible e Inversiones.
- Informe Analítico de Estados Financieros a Diciembre 31 de 2012.
- Memorandos de Control Interno, con recomendaciones de carácter contable, jurídico y de procedimientos, que en su momento fueron entregados a la Administración.
- Memorando de control sobre la planeación del cierre.
- NISAF sobre la planeación de vencimientos tributarios, aspectos legales del año 2012 respectivamente, actualización tributaria, legal y laboral.
- Informe y Dictamen de la Revisoría Fiscal.

Como complemento a las funciones inherentes a nuestra actividad en **FONDEARGOS**, durante el año 2012 se emitieron mensualmente los NISAF (Notas Importantes SERFISCAL a Fondo), a través de correos electrónicos, con el fin que se constituya una herramienta de información actualizada con temas de opinión, normatividad vigente del Sector y ejercicios prácticos.

Considero que mi revisión proporciona una base razonable para expresar mi opinión sobre los Estados Financieros y conclusiones sobre otros temas:

CUMPLIMIENTO DE LAS NORMAS LEGALES

La Contabilidad se llevó conforme a las normas legales cumpliendo con lo contenido en la Resolución 1515 de 2001 sobre el Plan Único de Cuentas para el sector solidario, complementado en la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa N° 004 de 2008), adicionado y corregido por las Resoluciones 1230 de 2003, 890 de 2004 y demás Resoluciones, Circulares y Cartas Circulares.

- ❖ **FONDEARGOS** cumple con las normas relacionadas con los Derechos de Autor según lo establece la Ley 603 de 2000, tal como se menciona en el Informe de Gestión.
- ❖ **FONDEARGOS**, cumplió con el pago al sistema de seguridad social integral de acuerdo con los artículos 11 y 12 del Decreto 1406 de 1999 y los plazos modificados por el Decreto 1670 de 2007 y Decreto 728 de 2008.
- ❖ **FONDEARGOS** cumplió con lo establecido en el Capítulo I de la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa N° 004 de 2008) en cuanto a la clasificación, valoración y



SERVICIO DE REVISORIA FISCAL Y OUTSOURCING DE ANALFE

contabilización de las inversiones, no se evidenció la calificación del riesgo de las inversiones por emisor.

- ❖ **FONDEARGOS** cumplió con las normas expedidas por la Superintendencia de Economía Solidaria, aplicando lo dispuesto en la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa N° 004 de 2008) en cuanto a la clasificación y calificación de los rubros de Cartera de Crédito, la creación del Comité Evaluador de Cartera y constitución de las provisiones tanto general como individual. Así mismo, se registró el Comité Interno de Riesgo de Liquidez es importante precisar que en el transcurso del año no se evidenciaron Actas.
- ❖ En el transcurso de 2012, **FONDEARGOS** constituyó el Fondo de Liquidez conforme con lo estipulado en la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa N° 004 de 2008) y los recursos del Fondo de Liquidez fueron debidamente utilizados. No hubo debilidades que tuvieron una incidencia importante en la administración del riesgo de créditos, durante el año 2012.
- ❖ **FONDEARGOS** tiene constituida la Póliza de Manejo, con base en lo consagrado en la Circular Básica Jurídica (Circular Externa N° 007 de 2008), Título V, Capítulo III.
- ❖ **FONDEARGOS** cumplió con lo dispuesto en el Capítulo III Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa N° 004 de 2008), con respecto a la clasificación y calificación de las cuentas por cobrar y la constitución de las provisiones de las mismas.
- ❖ **FONDEARGOS** cumplió con la aplicación de los Excedentes del año 2011, de conformidad con lo establecido en los Capítulos IX y X de la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa N° 004 de 2008) con base en la decisión tomada por la Asamblea General Ordinaria de Asociados celebrada el día 24 de Marzo de 2012, según certificación adjunta a los Estados Financieros.
- ❖ El Informe de Gestión correspondiente al año 2012, ha sido preparado por la Administración de **FONDEARGOS** con el fin de dar cumplimiento a las disposiciones legales. De conformidad con lo dispuesto en los Artículos 38 y el numeral 4 del Artículo 47 de la Ley 222, la información financiera contenida en el citado informe de gestión concuerda con los estados financieros correspondientes al año terminado al 31 de Diciembre de 2012, se ajusta a los requerimientos de Ley, contiene una exposición sobre la evolución de las operaciones y la situación jurídica, económica y administrativa.
- ❖ Los Estados Financieros básicos fueron certificados por **ISABEL JOSEFINA FERRER PINEDA** como Representante Legal y **JOSÉ RAFAEL PABÓN RIVERA**, como Contador Público titulado



SERVICIO DE REVISORIA FISCAL Y OUTSOURCING DE ANALFE

con Tarjeta Profesional 25991-T, declarando que se verificaron previamente las afirmaciones contenidas en ellos, al igual que las notas a los Estados Financieros y que la información fue fielmente tomada de los libros oficiales, según certificación adjunta al informe de la Asamblea.

- ❖ Con respecto a las garantías, el Fondo de Empleados de Cementos Argos “**FONDEARGOS**” está cumpliendo con lo conducente a respaldar los préstamos con el respectivo pagaré y carta de instrucciones.
- ❖ **FONDEARGOS** se encuentra en proceso de implementación de la herramienta para que la información correspondiente al informe de evaluación de riesgo de liquidez, sea emitida directamente por el sistema de información y procesada mediante esta herramienta desarrollada, con el fin de dar cumplimiento a lo contenido en la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa N° 004 de 2008) de la Superintendencia de Economía Solidaria en el Capítulo XIV, Numerales 2.6 al 2.9.

OPINIÓN SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

He examinado el Balance General del Fondo de Empleados de cementos Argos **FONDEARGOS**, por el año terminado al 31 de Diciembre de 2012, los correspondientes Estados de Resultados, Estados de Cambios en el Patrimonio, Cambios en la Situación Financiera, Estados de Flujos de Efectivo por el año terminado en esa fecha y las revelaciones hechas a través de las Notas que fueron preparadas bajo la responsabilidad de la Administración de **FONDEARGOS**.

Una de mis obligaciones es la de expresar conclusiones sobre cada uno de los temas de la auditoría integral con base en los procedimientos que he considerado necesarios para la obtención de evidencia apropiada, con el propósito de obtener una seguridad razonable de las conclusiones sobre el alcance de la auditoría integral. Dadas las limitaciones inherentes de cualquier estructura de control interno, pueden ocurrir errores o irregularidades y no ser detectadas; también las proyecciones de cualquier evaluación de control interno para periodos futuros están sujetas al riesgo que el control interno se pueda tornar inadecuado por los cambios en sus elementos.

En mi opinión, los Estados Financieros antes mencionados, tomados fielmente de los libros oficiales y adjuntos a éste informe, presentan razonablemente la situación financiera del Fondo de empleados de cementos Argos **FONDEARGOS** al 31 de Diciembre de 2012, 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 se presentan de conformidad con las normas de contabilidad generalmente aceptadas en Colombia aplicadas uniformemente. Los Estados



SERVICIO DE REVISORIA FISCAL Y OUTSOURCING DE ANALFE

Financieros correspondientes al año 2012, fueron auditados por **JAVIER ROMERO PEREIRA**, Contador Público Titulado, Delegado de **SERFISCAL LTDA**, quien emitió su dictamen sin salvedad.

CONTROL INTERNO

Con base en los procedimientos de trabajo y con la evidencia obtenida, conceptúo que la contabilidad se lleva conforme a las normas legales y a la técnica contable y demás resoluciones expedidas por Superintendencia de la Economía Solidaria; las operaciones registradas en los libros y los actos de los administradores se ajustan al estatuto, a las disposiciones de la Asamblea General y a las decisiones de la Junta Directiva de **FONDEARGOS**, la correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los Libros de Actas de Junta Directiva, Asamblea y Comité de Control Social, Libros Oficiales se llevan y conservan debidamente.

Los libros de Registro de Asociados y Actas de Asamblea se encuentran registrados en Cámara de Comercio. Debido a que el decreto anti tramites (Decreto 019 del 10 de Enero de 2012) determinó que ya no se registran libros de comercio ante la Cámara de Comercio, **FONDEARGOS** continua llevando los libros impresos con algunas medidas de seguridad para los administradores de acuerdo con las recomendaciones dadas por la revisoría Fiscal.

La última Acta registrada en el Libro de Actas de Junta Directiva es la N° 216 de 5 de Febrero de 2013, en el Libro de Actas de Asambleas es la N° 35 del 24 de Marzo de 2012 y en el Libro de Actas del Comité de Control Social es la N° 056 del 21 de Febrero de 2013. Los libros contables se encuentran registrados en Cámara de Comercio y sus operaciones están impresas a Diciembre 31 de 2012 así: Libro Mayor y Balances, ultimo folio utilizado N° 1083, Libro Diario, ultimo folio utilizado N° 1021, Libro de Registro de Asociados, ultimo folio utilizado N° 3447. En **FONDEARGOS** se mantuvo en todos sus aspectos importantes una estructura efectiva de Control Interno en relación con la conducción ordenada de las operaciones, confiabilidad de la información financiera y cumplimiento de las leyes y regulaciones que la rigen.

Cordialmente,

Fdo.

JAVIER ROMERO PEREIRA

Delegado SERFISCAL LTDA.

T.P. 15.128 – T