



Balance **SOCIAL** y Financiero **2025**



Índice de Contenido

3	Carta de la gerencia
4	Roles corporativos
5	Valores
6	Gestión de Riesgos
10	Transferencia solidaria
13	Gestión Financiera junta y gerencia
46	Nuestros Logros
48	Comunicaciones
58	Balance Social
70	Control Social
76	La Voz del Asociado
79	Estados financieros y revelaciones
120	Dictamen del revisor fiscal
135	Serfondo

Carta de la Gerencia

Apreciados asociados, delegados, miembros de Junta Directiva y demás grupos de interés:

Es muy grato para mí presentarles el Informe de Gestión de FONDOUNE correspondiente al año 2025, un periodo en el que continuamos fortaleciendo nuestro compromiso con el bienestar de nuestros asociados y sus familias, trabajando con responsabilidad, transparencia y sentido solidario.

Durante este año continuamos trabajando con responsabilidad y visión estratégica para fortalecer nuestros servicios, ampliar los beneficios y consolidar a FONDOUNE como un aliado financiero cercano, solidario y confiable. Cada decisión y cada acción emprendida tuvieron como propósito principal generar valor para nuestros asociados y contribuir al desarrollo de sus proyectos personales y familiares.

Gracias a la confianza y al trabajo comprometido de nuestro equipo, logramos fortalecer el portafolio de servicios, optimizar procesos y continuar posicionando a nuestro FONDOUNE como un aliado cercano y confiable para todos los asociados.

Uno de los pilares fundamentales de nuestra gestión ha sido el fortalecimiento de los programas de bienestar y solidaridad, que reflejan el espíritu solidario que nos caracteriza. A través de diferentes iniciativas, auxilios y beneficios para los asociados y su grupo familiar, seguimos acompañando a nuestros asociados en momentos importantes de sus vidas, reafirmando así nuestro propósito de generar valor social y económico.

Así mismo, continuamos impulsando estrategias orientadas al crecimiento sostenible del Fondo, manteniendo una administración prudente de los recursos y garantizando la estabilidad financiera del fondo, siempre bajo los principios de eficiencia, transparencia y responsabilidad.

Este informe refleja no solo cifras y resultados, sino también el esfuerzo colectivo de una empresa que trabaja día a día con vocación de servicio.

Quiero expresar un especial agradecimiento a nuestra Junta Directiva, Comité de Control Social, delegados, comités, colaboradores y asociados, quienes con su confianza, compromiso y participación activa hacen posible que FONDOUNE siga creciendo y consolidándose como una organización sólida al servicio de todos.

Los invito a conocer en detalle los resultados presentados en este informe, los cuales reflejan el trabajo realizado durante el año 2025 y los retos que seguiremos asumiendo con responsabilidad y visión de futuro.

**CON GRATITUD
Y COMPROMISO**



Diana Patricia
Grisales Gomez
Gerente



Roles Corporativos

Junta Directiva

Principales

Germán Eduardo López Mera
Juan Eduardo Jaramillo
Iván Darío Benjumea
Manuel Fernando León
Mónica Perdomo

Suplentes

Carlos Arturo Benavides Cifuentes
Carolina Cadavid
Juan David Rojas
Gladys Janed Giraldo
Patricia Velásquez

Dirección General

Diana Patricia Grisales Gómez
Gerente

Órganos de Control

Revisoría fiscal SERFISCAL
Mauricio Jaramillo - Delegado

Comité de Control Social

Principales

Jan Ramirez
Genesis Mestra Meneses
Jhon Jairo Salgado

Suplentes

Alicia Millan
Edwin Morello
Diana Echeverri

Comite de Apoyo y Empleados

Comité de Riesgos y Liquidez

Juan David Rojas Ramirez
David Restrepo Cuartas
Sofia Pineda (empresas Eficientes)

Oficial de Cumplimiento

Jenny Paola Quintero López

Contador

David Alberto Restrepo Cuartas

Comité de Servicios

Luz Eugenia Maya
Gladys Yaned Giraldo
Paola Sepulveda
Diana patricia Grisales

Coordinadora Comercial

Paola Andrea Sepúlveda Duque

Auxiliar Operativo

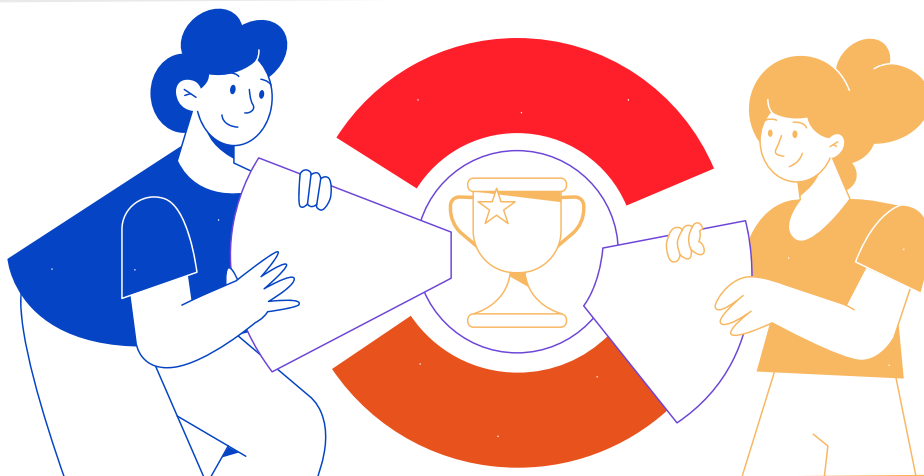
Juan Felipe Avendaño

Asistente Administrativa y Financiera

Paola Andrea Carmona

Embajadores de Sueños

Manuela Maturana Palacios
Deyanira Pasos Peña
Nayeli Alejandra Carmona David
Luis Daniel Bernal



VALORES

Transparencia

El comportamiento de Asociados, empleados y directivos estará guiado por la rectitud y el seguimiento de los buenos principios.

Solidaridad

Aportamos mutuamente esfuerzos y recursos, para resolver necesidades y retos comunes. La solidaridad es la que nos lleva a unirnos.

Sentido de Pertenencia

Todos los que hacemos parte de la familia FondoUne nos identificamos con nuestro Fondo, lo percibimos como propio y ejerceremos un rol activo para dinamizarlo cada vez más.

Vocación del Servicio

Como somos conscientes de que el Fondo es la empresa de todos, nuestro canal frente a él se regirá por criterios de servicio a los demás, caracterizado con excelencia, calidez, cercanía, participación, pro actividad y eficiencia.

Responsabilidad Social

Somos conscientes y estamos comprometidos, con el logro de los resultados económicos y sociales esperados, especialmente para elevar la calidad de vida de quienes hacemos parte del mismo.



06/

Informe de

**Gestión
DE RIESGOS**

Año 2025

Fondo de Empleados Une – FONDOUNE

1. Resumen Ejecutivo

Durante el año 2025, el Fondo de Empleados Une continuó fortaleciendo su modelo de gestión de riesgos, garantizando el adecuado funcionamiento de los sistemas de administración aplicables y el cumplimiento de la normatividad vigente.

A lo largo del período se realizaron actividades de monitoreo, seguimiento y control sobre los principales riesgos que pueden impactar la estabilidad financiera y operativa del Fondo, especialmente en materia de lavado de activos y financiación del terrorismo, riesgo de crédito y riesgo de liquidez.

Los resultados obtenidos evidencian un adecuado funcionamiento de los controles, el cumplimiento de los procesos establecidos y la participación de los comités responsables en la gestión y toma de decisiones.

2. Gestión de Riesgos

La gestión de riesgos del Fondo durante el año 2025 se desarrolló mediante la aplicación de los diferentes sistemas de administración, orientados a la identificación, medición, control y monitoreo de los riesgos, los cuales se describen a continuación:

3. Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT)

En el marco del SARLAFT, el Comité de Riesgos realizó de manera periódica el seguimiento y monitoreo de:

- La actualización de datos de los asociados
- Las alertas generadas por transacciones y el análisis del origen de los recursos.
- Los reportes a la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF), cuando aplicó.
- La verificación del cumplimiento de consultas en listas restrictivas y vinculantes.
- La capacitación de directivos y empleados.

Estas actividades se desarrollaron con el propósito de identificar oportunamente cualquier situación que pudiera exponer al Fondo a ser utilizado para actividades relacionadas con el

lavado de activos o la financiación del terrorismo, fortaleciendo los controles internos y la cultura de cumplimiento.

4. Sistema de Administración del Riesgo de Crédito (SARO)

Durante el año 2025, el riesgo de crédito fue monitoreado mensualmente por el Comité de Riesgos y el equipo responsable, mediante el análisis de la cartera desde diferentes perspectivas, tales como:

- Niveles de mora.
- Perfil de riesgo de los asociados
- Formas de pago.
- Tipo y cobertura de las garantías.
- Concentración por empresa y por deudor.

Adicionalmente, se realizó el análisis de concentración de los principales deudores, con el fin de preservar niveles adecuados de liquidez y prevenir posibles deterioros de cartera. También se efectuó seguimiento a los créditos clasificados en categorías de mayor riesgo, evaluando sus garantías y la situación financiera de los deudores.

5. Sistema de Administración del Riesgo de Liquidez (SARL)

El monitoreo del riesgo de liquidez se realizó a través del Comité de Riesgo de Liquidez y del Comité de Riesgos, mediante análisis técnicos que incluyeron:

- Variación de las principales cuentas del balance
- Concentración de depósitos y ahorro.
- Análisis del Activo, Pasivo y Patrimonio (ALN).
- Diversificación y composición de las inversiones.
- Evaluación de la brecha de liquidez.

Con base en estos análisis, se tomaron decisiones orientadas a fortalecer el flujo de efectivo, garantizar el cumplimiento oportuno de las obligaciones y mantener la estabilidad financiera del Fondo.

6. Sistema Integral de Administración de Riesgos (SIAR)

El SIAR se mantuvo como el marco general que articula los diferentes sistemas de administración de riesgos. Su gestión se fundamentó en:

- La aplicación de los valores y principios éticos establecidos en el Código de Ética y Conducta de la entidad.
- El cumplimiento de las reuniones periódicas de los comités normativos obligatorios
- La coherencia de las acciones con el plan de cultura organizacional, así como con la misión y visión institucional.
- El fortalecimiento continuo de los controles y buenas prácticas en la gestión del riesgo.

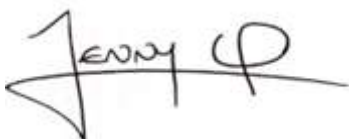
7. Conclusiones

Durante el año 2025, el Fondo de Empleados mantuvo un adecuado control y seguimiento de los riesgos asociados a su operación, evidenciando:

- El cumplimiento de los procesos y procedimientos establecidos en los sistemas de administración de riesgos.
- El funcionamiento adecuado de los comités de apoyo y seguimiento.
- El monitoreo permanente de la cartera y la liquidez, permitiendo la toma de decisiones oportunas.
- El fortalecimiento de la cultura de riesgo y cumplimiento dentro de la organización.

En general, la gestión de riesgos contribuyó a preservar la estabilidad financiera del Fondo, proteger los recursos de los asociados y apoyar el cumplimiento de los objetivos institucionales.

Elaborado por:



Jenny Paola
Quintero

Oficial de cumplimiento



10/

Transferencia
Solidaria

Transferencia Solidaria

En coherencia con los principios de solidaridad y bienestar que orientan la gestión de FONDOUNE, durante el año 2025 el Fondo realizó una transferencia solidaria superior a los \$1.850 millones, recursos que fueron destinados a beneficiar directamente a nuestros asociados a través de diferentes auxilios, programas y beneficios.

Esta importante inversión social refleja el compromiso permanente de la organización con la redistribución equitativa de los recursos y con el fortalecimiento de los mecanismos de apoyo que contribuyen al mejoramiento de la calidad de vida de nuestros asociados.

A través de estos recursos fue posible respaldar iniciativas orientadas al bienestar, la educación, la solidaridad y el acompañamiento en momentos significativos para nuestros asociados y sus familias, reafirmando así el propósito social que caracteriza a FONDOUNE.

La transferencia solidaria representa no solo un resultado financiero positivo, sino también la materialización del espíritu solidario que nos une y que permite que, juntos, sigamos construyendo una organización que genera valor social y oportunidades para todos.

Comparativo Transferencia Solidaria 2024 vs 2025

Año	Valor	Variación \$	Variación %
2024	\$1.068 millones	-	-
2025	\$1.852 millones	\$784 millones	73,4 %

Incremento: La transferencia solidaria aumentó en \$784 millones, lo que representa un crecimiento del 73,4 % frente al año 2024.

Composición de la transferencia solidaria 2025

Concepto	Valor (Millones)	Participación %
Auxilios	\$237	12,8 %
Créditos	\$897	48,4 %
Ahorros	\$201	10,9 %
Eventos y obsequios	\$504	27,2 %
Capacitación	\$13	0,7 %
Total	\$1.852	100 %



Durante el 2025, la transferencia solidaria alcanzó \$1.852 millones, evidenciando un crecimiento significativo frente al año anterior. La mayor participación se concentró en la línea de créditos solidarios, con el 48,4 % del total, seguida por eventos y obsequios con 27,2 %, programas orientados al bienestar y la integración de los asociados. Los auxilios solidarios representaron el 12,8 %, mientras que los beneficios a través de ahorros y capacitación complementaron la estrategia de fortalecimiento social del fondo.





13/

Informe de
Gestión
FINANCIERA
Junta y Gerencia

Informe de Gestión 2025

GERENCIA Y JUNTA DIRECTIVA

La Junta Directiva y la Gerencia de Fondoune presentan a la Asamblea General de delegados el Informe de Gestión correspondiente al año 2025, periodo en el cual Fondoune continuó consolidándose como una organización sólida, cercana y comprometida con el bienestar integral de sus asociados.

Durante esta vigencia, el Fondo orientó sus esfuerzos al fortalecimiento financiero, la sostenibilidad y la generación de beneficios oportunos, manteniendo una administración prudente de los recursos y un enfoque permanente en el servicio y la solidaridad.

En un entorno económico retador, Fondoune logró mantener la estabilidad en sus principales indicadores, impulsar la colocación responsable de créditos, apoyar a los asociados en momentos clave y desarrollar iniciativas orientadas a fortalecer el sentido de pertenencia y la permanencia en el Fondo.

Los resultados que se presentan a continuación reflejan el trabajo articulado entre la Junta Directiva, la administración, nuestros comités de apoyo, y los asociados quienes son la razón de ser de esta organización solidaria.

GESTIÓN ADMINISTRATIVA

Durante el año 2025, la Junta Directiva, la Gerencia, el Comité Financiero y el Comité de Riesgos desarrollaron una gestión articulada, técnica y responsable, orientada al cumplimiento del objeto social y al fortalecimiento institucional de Fondoune.

El Fondo mantuvo estabilidad en sus principales indicadores financieros, garantizando liquidez, solvencia y adecuada cobertura del riesgo. La colocación de créditos se realizó bajo criterios de responsabilidad y análisis técnico, priorizando el acceso oportuno a recursos para vivienda, educación, consumo y otras necesidades de nuestros asociados.

La administración mantuvo un seguimiento mensual a la planeación estratégica, la ejecución presupuestal y el desempeño financiero del Fondo, garantizando el control, la evaluación permanente y la toma de decisiones oportunas. Asimismo, se aseguró el cumplimiento del Sistema de Gobierno y de la normativa vigente, así como la aplicación rigurosa de reglamentos, políticas internas y lineamientos de gestión de riesgos.

De igual manera, se realizó control continuo sobre la ejecución de los fondos sociales y el comportamiento de los estados financieros, procurando eficiencia en el uso de los recursos, sostenibilidad, cobertura adecuada y protección del riesgo, siempre enfocados en contribuir al mejoramiento de la calidad de vida de nuestros asociados y sus familias.

GESTIÓN SOCIAL

Base Social

Durante el año 2025, Fondoune mantuvo como prioridad estratégica el fortalecimiento y crecimiento de su base social, mediante la implementación de estrategias comerciales, campañas de mercadeo y acciones de fidelización orientadas a la vinculación y permanencia de los asociados.

Se realizaron activaciones presenciales en 20 sedes ubicadas en 6 ciudades principales del país, acompañando procesos de inducción para nuevos colaboradores y participando activamente en jornadas institucionales como la campaña **“Mi Bienestar”**. Estas acciones permitieron fortalecer el posicionamiento del Fondo y promover el portafolio de productos y servicios entre asociados potenciales y actuales.

Como resultado de las campañas de vinculación, durante 2025 ingresaron 1.645 nuevos asociados pertenecientes a las diferentes empresas vinculantes. Sin embargo, también se presentaron 1.407 retiros, cuyo motivo principal fue la desvinculación laboral de las empresas que generan el vínculo de asociación, especialmente la empresa Tigo, la cual se encuentra adelantando procesos de transformación en su planta de personal, situación ajena a la gestión del Fondo.

Al cierre del ejercicio 2025, la base social se consolidó en 3.053 asociados vinculados.

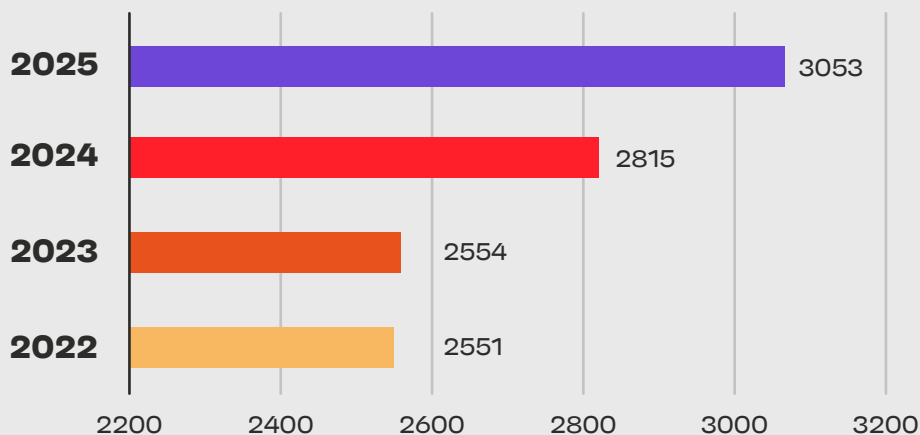
El logro de estos resultados fue posible gracias al fortalecimiento de los canales de atención dispuestos para los asociados, tales como atención virtual y telefónica, transacciones a través de la página web, correo electrónico, redes sociales y el chatbot Félix, que permite brindar respuestas ágiles y oportunas a solicitudes e inquietudes en tiempo real.

En el marco del Balance Social, se evidenció la transferencia solidaria hacia los asociados mediante auxilios, programas de bienestar, capacitación, recreación y cultura, generando impacto tanto cuantitativo como cualitativo en la calidad de vida de los asociados y sus familias. Estos resultados permiten medir la evolución de la gestión social y facilitan la formulación de nuevos planes, convenios y estrategias de responsabilidad social.

Para el 2026, Fondoune continuará trabajando en la consolidación y crecimiento sostenible de su base social, desarrollando estrategias orientadas a la permanencia, el fortalecimiento del vínculo asociativo y el acceso equitativo a los servicios de ahorro, crédito y beneficios sociales, siempre con el propósito de contribuir al bienestar integral de nuestros asociados y su entorno familiar.

BASE SOCIAL ULTIMOS AÑOS

Base Social



DESCRIPCION Y DISTRIBUCION DE LOS ASOCIADOS

Género: 3.053

Femenino

1.985

65%

Asociadas



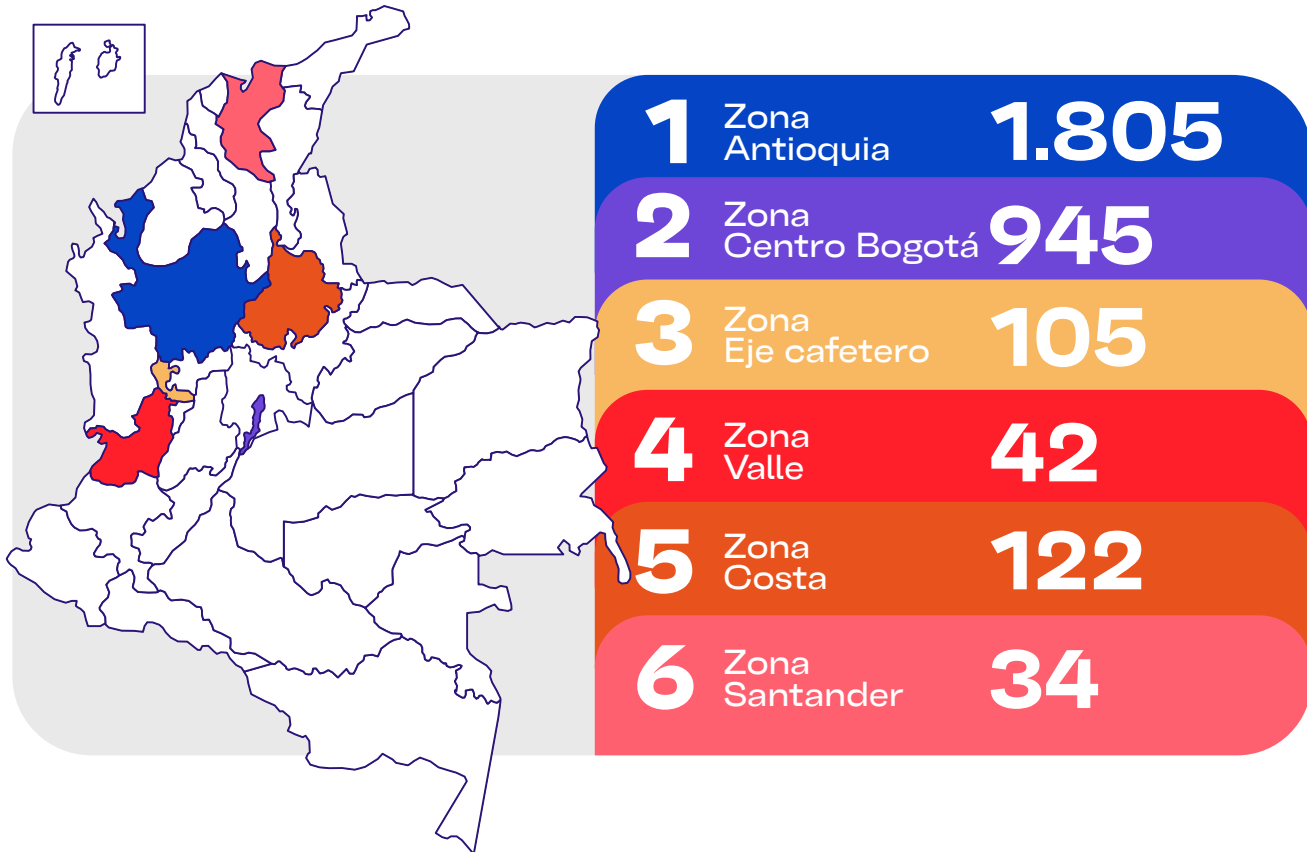
Masculino

1.068

35%

Asociados

Base social por zonas



Distribución Geográfica de la Base Social 2025

Al cierre de la vigencia 2025, la distribución de nuestros 3.053 asociados por zona geográfica se presenta de la siguiente manera:

Zona Antioquia	1.805 asociados (59%)	Zona Valle	42 asociados (1%)
Zona Centro Bogotá	945 asociados (31%)	Zona Costa	122 asociados (4%)
Zona Eje cafetero	105 asociados (3%)	Zona Santander	34 asociados (1%)

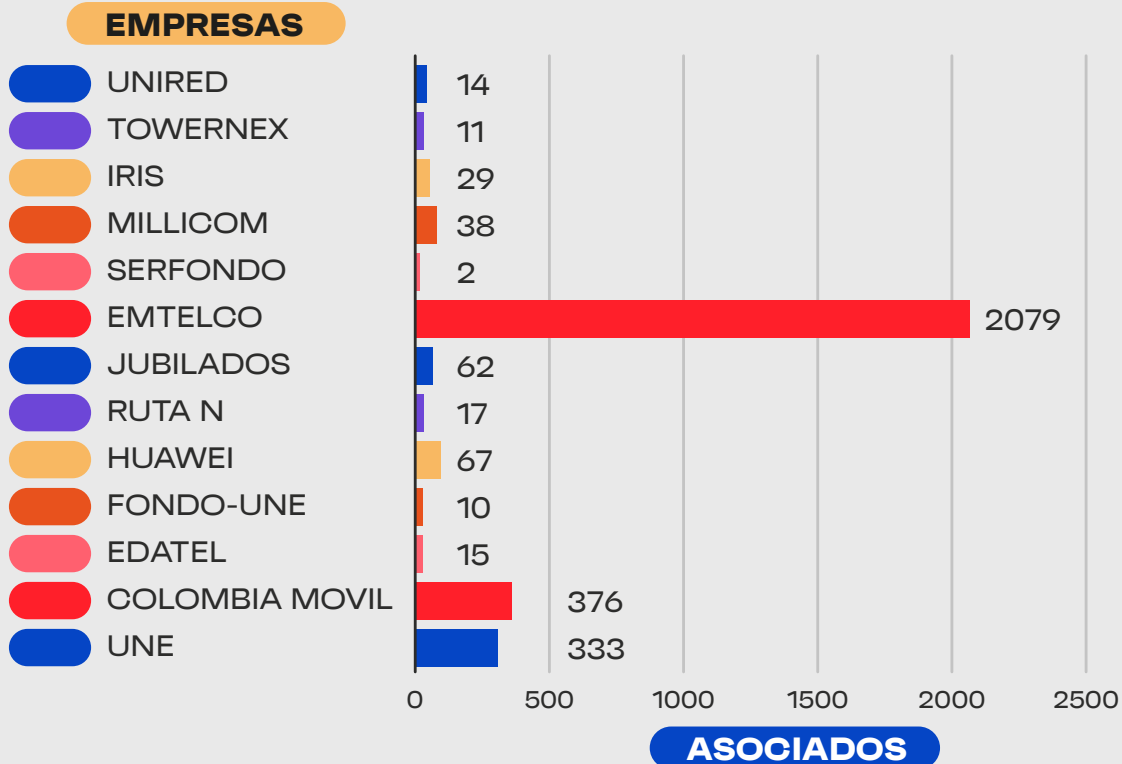
Análisis

La mayor concentración de asociados se encuentra en la Zona Antioquia, que representa el 59% de la base social, consolidándose como la región estratégica y de mayor fortaleza para el Fondo. Le sigue la Zona Centro – Bogotá, con el 31%, lo que evidencia una participación significativa en el centro del país.

Las demás zonas (Eje Cafetero, Costa, Valle y Santander), que en conjunto representan el 9% de la base social, constituyen una oportunidad importante de crecimiento y expansión. En estas regiones se enfocarán futuras estrategias comerciales y de fidelización, orientadas a incrementar la penetración, fortalecer el vínculo asociativo y ampliar la cobertura del fondo.

Esta distribución permite orientar de manera estratégica los recursos comerciales, las campañas de vinculación y las actividades de bienestar, asegurando una gestión equilibrada entre consolidación en zonas fuertes y crecimiento en territorios con potencial de desarrollo.

BASE SOCIAL POR EMPRESA



INGRESOS Y REINGRESOS

Total 1.645

Reingresaron
146
ex asociados
al fondo.



Ingresaron
1.499
asociados al
fondo.

GESTIÓN FINANCIERA

Durante el año 2025, el entorno financiero en Colombia estuvo marcado por una dinámica macroeconómica moderada, en la que primaron decisiones orientadas a mantener la estabilidad monetaria y el equilibrio macroeconómico del país.

En materia de política monetaria, el Banco de la República mantuvo la tasa de interés de intervención en un nivel alto durante la mayor parte del año, cerrando con una tasa de referencia de alrededor del 9,25%, con el objetivo de controlar las presiones inflacionarias y fortalecer la confianza en el sistema financiero. Esta postura prudente respondió a la persistencia de inflación por encima del rango meta y los riesgos fiscales que enfrentó la economía nacional.

El comportamiento de la DTF (Depósitos a Término Fijo), uno de los principales referentes para las tasas de captación y crédito en el sistema financiero colombiano, reflejó un alto costo del dinero durante gran parte del año. En 2025 la tasa DTF se ubicó en niveles promedio alrededor del 9,0%, con ligeras variaciones a lo largo de los meses y un cierre en torno al 9,09%, lo que indica que el costo de los recursos financieros permaneció elevado pero estable frente al cierre de 2024.

Este comportamiento de la tasa de referencia y de la DTF influyó directamente en el acceso al crédito, el costo del dinero y las decisiones de inversión tanto para personas como para organizaciones. En el contexto de Fondoune, estas tasas se reflejaron en:

- Estructura de tasas de interés para los productos de crédito del Fondo: El nivel de la DTF y las tasas de mercado impactaron en la fijación de tasas de los créditos otorgados, buscando equilibrio entre competitividad, sostenibilidad financiera y protección de los fondos sociales.
- Rentabilidad de los recursos disponibles: La estabilidad de las tasas de captación y referencia permitió planear con mayor certeza la gestión de liquidez y las proyecciones de financiamiento.
- Planificación financiera: La gestión presupuestal y de riesgo se ajustó a un escenario de tasas altas, lo que significó priorizar la eficiencia en el uso de recursos y reforzar los mecanismos para mitigar posibles impactos de un entorno financiero más costoso.

En el plano macroeconómico, la economía colombiana presentó crecimiento moderado, con variables que reflejaron un desempeño balanceado frente a las presiones inflacionarias y la situación fiscal. Este contexto exigió un enfoque prudente y proactivo en la gestión financiera del Fondo, reforzando la toma de decisiones basadas en análisis técnico y proyecciones prudentes.

La combinación de una política monetaria conservadora y un nivel de DTF relativamente alto, si bien generó condiciones más exigentes para el crédito, también contribuyó a mantener una base sólida para la administración de los recursos del Fondo, permitiendo mitigar riesgos y sostener la operación financiera a lo largo del año.

El año 2025 estuvo marcado por un entorno macroeconómico de transición, luego del ciclo de reducción de tasas iniciado en 2024 por el Banco de la República. Si bien en 2024 la política monetaria estuvo orientada a reducir el costo del dinero pasando la tasa de intervención de 13,25% a 9,50%, en 2025 el comportamiento fue más estable y prudente, buscando consolidar el control inflacionario y preservar la estabilidad financiera.

La inflación continuó mostrando moderación frente a los niveles históricos recientes, lo que permitió mantener una política monetaria menos restrictiva, aunque aún en niveles que exigieron cautela en la gestión del riesgo financiero.

Comportamiento de la DTF y efectos para el Fondo

Dado que la tasa de referencia de Fondoune es la DTF, su comportamiento durante 2025 tuvo impacto directo en la estructura de ingresos, la fijación de tasas y la planeación financiera.

Durante el año, la DTF presentó una tendencia estable con variaciones a la baja frente al promedio del año anterior, lo que generó los siguientes efectos:

Principales efectos en la gestión financiera 2025

1. Disminución de los ingresos por intereses

Durante la vigencia se presentó una disminución en los ingresos por intereses por el servicio de crédito, principalmente como resultado de la cancelación anticipada de cartera por parte de asociados que se retiraron del Fondo durante el periodo.

Adicionalmente, se implementaron ajustes en las políticas de otorgamiento de crédito con el propósito de fortalecer la calidad de la cartera y reducir los niveles de morosidad. Estas medidas, si bien impactaron temporalmente el volumen de colocaciones y los ingresos financieros, estuvieron orientadas a proteger la sostenibilidad del fondo y mitigar el riesgo crediticio en el mediano y largo plazo.

2. Consolidación del margen de intermediación.

El Fondo continuó ajustando sus tasas activas y pasivas de manera técnica y responsable, manteniendo competitividad frente al mercado sin comprometer la sostenibilidad financiera.

3. Dinamismo controlado en la colocación de créditos

Si bien el entorno de tasas fue moderado, bajó la demanda de crédito, en 2025 el fondo priorizó una colocación responsable, con análisis riguroso de capacidad de pago y gestión prudente del riesgo, fortaleciendo la calidad de la cartera.

4. Gestión eficiente de liquidez y riesgo

La estabilidad de la DTF permitió planificar con mayor precisión la administración de la liquidez, la estructura de fondeo y las estrategias de cobertura del riesgo, alineadas con las políticas internas y el Sistema Integral de Administración de Riesgos.

5. Control del gasto y eficiencia operativa

Se mantuvo una política de control y racionalización del gasto administrativo, protegiendo la rentabilidad y fortaleciendo la sostenibilidad del Fondo en un entorno aún exigente.

Conclusión financiera 2025

El año 2025 representó una etapa de consolidación posterior al ciclo de ajuste monetario de 2024. Aunque el entorno financiero continuó demandando prudencia, Fondoune logró mantener equilibrio entre competitividad, crecimiento y sostenibilidad.

La gestión financiera estuvo orientada a proteger el margen operativo, fortalecer la calidad de la cartera y garantizar estabilidad en el largo plazo, reafirmando el compromiso con una administración responsable de los recursos de nuestros asociados.

Activos:

\$16.915

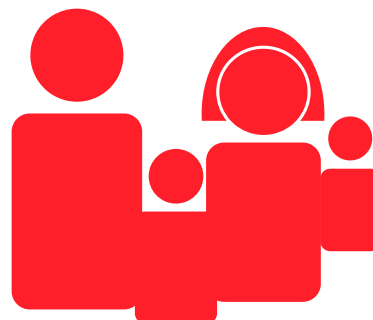
Pasivos:

\$11.093

Patrimonio:

\$5.822

Capital social:

\$5.387

Ahorros:

\$9.252Índice de
propiedad:**34.5%**Margen de
intermediación:**8.3%**

Cartera:

\$10.952Margen de
ebitda:**21%**

SERVICIO DE CREDITO

Durante la vigencia 2025, el servicio de crédito continuó siendo el eje principal de apoyo financiero para nuestros asociados, consolidándose como el producto de mayor impacto social y mayor participación dentro de la operación del Fondo.

La colocación 2025 refleja:

- Diversificación del portafolio de crédito.
- Fuerte participación de líneas de consumo y liquidez inmediata.
- Impacto social a través de vivienda, educación y líneas solidarias.
- Equilibrio entre volumen de operaciones y valor desembolsado.

A pesar de los retos derivados del entorno económico y la disminución de ingresos financieros explicada previamente, el Fondo mantuvo una política de otorgamiento responsable, priorizando la capacidad de pago, el control del riesgo y la sostenibilidad.

El servicio de crédito en 2025 ratifica el compromiso de Fondoune con el bienestar económico de sus asociados, brindando soluciones financieras oportunas, competitivas y alineadas con las necesidades reales de la base social.

En total, se realizaron 3.798 operaciones de crédito, por un valor acumulado de \$7.826.183.398, evidenciando una dinámica activa en la colocación y una respuesta oportuna a las necesidades económicas de los asociados.

La línea de Libre Inversión registró la mayor participación dentro del portafolio, con 1.306 créditos otorgados por un valor total de \$3.685.595.228, consolidándose como el producto de mayor demanda. Este comportamiento evidencia la preferencia de los asociados por soluciones financieras flexibles que les permitan atender necesidades personales, familiares y de liquidez inmediata.

En el marco del aniversario del fondo, se fortalecieron las campañas comerciales mediante estrategias especiales en diferentes líneas de crédito, incluyendo reducción de tasas de interés y programas de compra de cartera externa, con el propósito de mejorar las condiciones financieras de los asociados y fortalecer su permanencia en el Fondo.

Adicionalmente, se desarrollaron campañas específicas orientadas a atender necesidades puntuales durante el año, tales como:

- Crédito de movilidad
- Creditributo, para pago de impuestos y seguros
- Crédito educativo
- CrediAniversario, enfocado en compra de cartera externa
- Crediprima
- Crédito vacacional
- Crédito Tiendas D1
- CrediAvance
- CrediUno, línea personalizada dirigida a asociados sin crédito vigente

Estas estrategias permitieron dinamizar la colocación, ampliar el acceso al portafolio y fortalecer la competitividad frente al sector financiero tradicional, manteniendo siempre criterios técnicos de evaluación, control del riesgo y sostenibilidad del fondo.

La gestión del crédito durante 2025 estuvo orientada a equilibrar crecimiento, calidad de cartera y protección del margen financiero, garantizando que el servicio continúe siendo un instrumento sólido de apoyo económico y bienestar para nuestros asociados.

Impacto Estratégico de las Campañas de Crédito 2025

Las campañas comerciales implementadas durante el año tuvieron un impacto significativo en la dinámica de colocación, especialmente en las líneas de consumo, compra de cartera y créditos de corto plazo.

Las líneas promocionales como **Crediya**, **CrediAvance**, **CrediUno**, **CrediAniversario**, **Crediprima** y **Creditributo** representaron un volumen importante dentro del total de operaciones realizadas, lo que evidencia que las estrategias de reducción de tasa, fechas especiales y compra de cartera externa fueron efectivas para:

- Incrementar el número de operaciones.
- Fidelizar asociados.
- Atraer cartera de otras entidades hacia el Fondo.
- Mejorar las condiciones financieras de los asociados.
- Dinamizar el portafolio en periodos estratégicos del año.

En términos de valor, aunque la línea de Libre Inversión continúa liderando la colocación, las campañas especiales permitieron diversificar el riesgo, aumentar la rotación de cartera y fortalecer la presencia del Fondo como primera opción de financiamiento frente al sistema financiero tradicional.

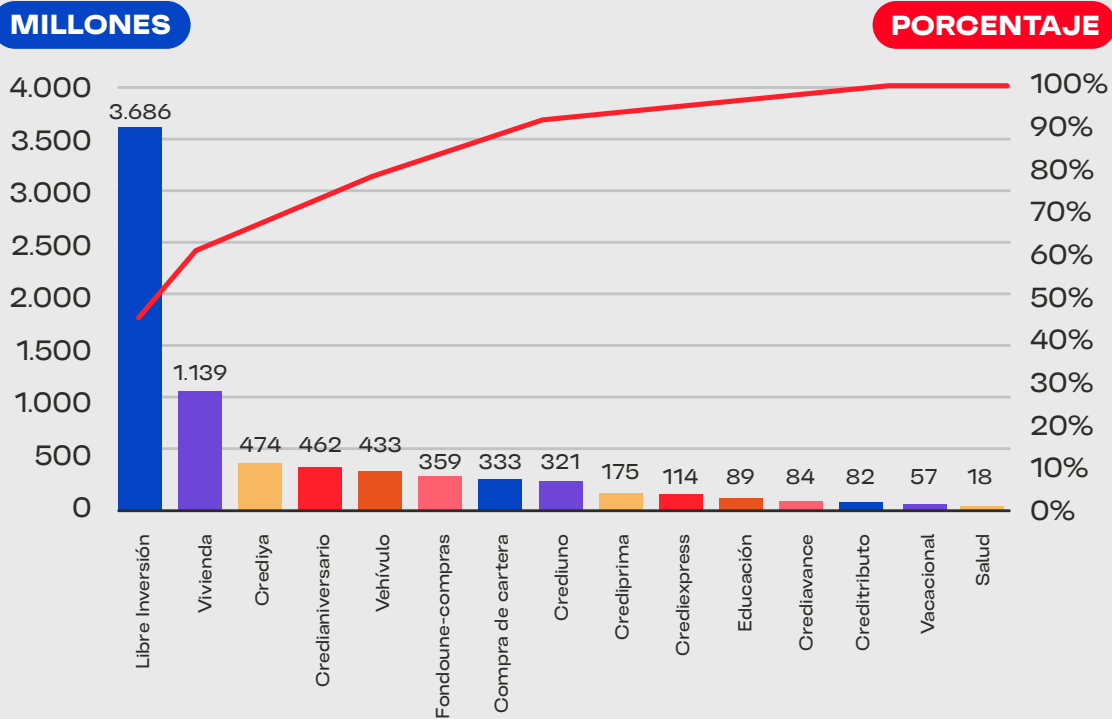
Estas acciones no solo impulsaron la colocación, sino que también contribuyeron a consolidar el posicionamiento del fondo, reafirmando la capacidad para adaptarse al entorno económico y ofrecer soluciones financieras oportunas, competitivas y alineadas con las necesidades reales de la base social.

Campañas de crédito:



COMPOSICION DE LAS LINEAS DE CRÉDITO

Acumulada



Fondoune brinda a sus asociados acceso al servicio de crédito bajo principios de equidad, inclusión y solidaridad, promoviendo el bienestar financiero y el desarrollo económico de sus familias.

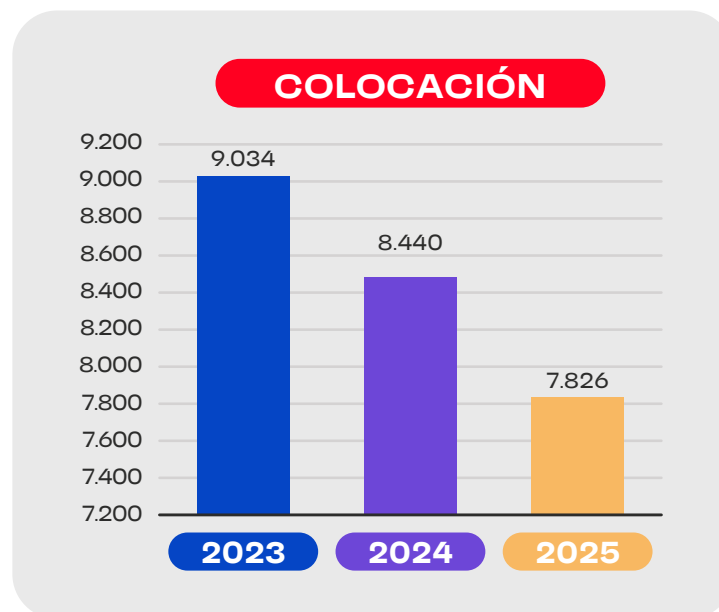
El Fondo ofrece condiciones más favorables frente a la banca tradicional, con requisitos más flexibles, tasas competitivas y un servicio personalizado basado en el acompañamiento permanente al asociado.

Adicionalmente, Fondoune fortalece la cultura financiera a través de procesos de educación y asesoría, capacitando a sus asociados en el manejo responsable del crédito, la adecuada administración de sus recursos y la prevención del sobreendeudamiento mediante talleres y espacios formativos especializados.

Como parte de su propuesta de valor, el Fondo cuenta con beneficios diferenciales altamente representativos, entre ellos el no cobro del gravamen del 4x1000 en todas las transacciones realizadas, la exoneración del costo por consultas en centrales de riesgo, el no cobro de cuota de ingreso al fondo; generando un ahorro directo y mayor bienestar para sus asociados.

COMPORTAMIENTO DEL ACTIVO CARTERA Y OPERACIONES DE CREDITO

Durante el año 2025, el Fondo registró un total de **3.802** nuevas operaciones de crédito, lo que representa un crecimiento de **599** operaciones adicionales frente al año 2024, equivalente a un incremento del 19% en número de créditos otorgados.



No obstante, pese al mayor dinamismo en cantidad de operaciones, se evidenció una disminución en el valor total de colocación respecto al año anterior por aproximadamente **\$614 millones**, reflejando una tendencia decreciente en los últimos tres años. La evolución de la colocación ha sido la siguiente:

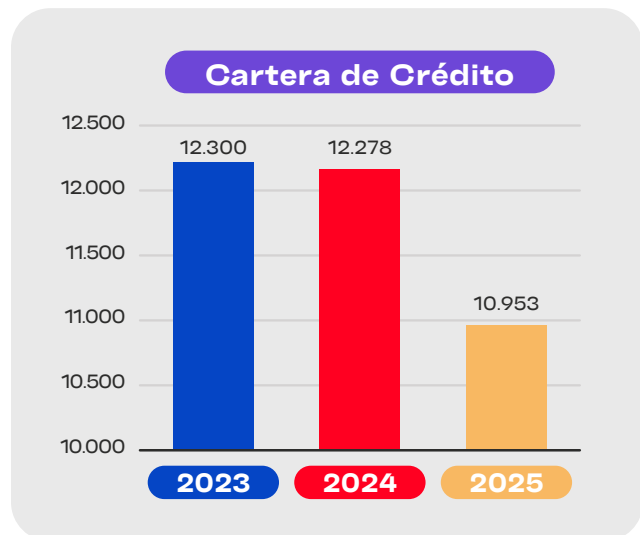
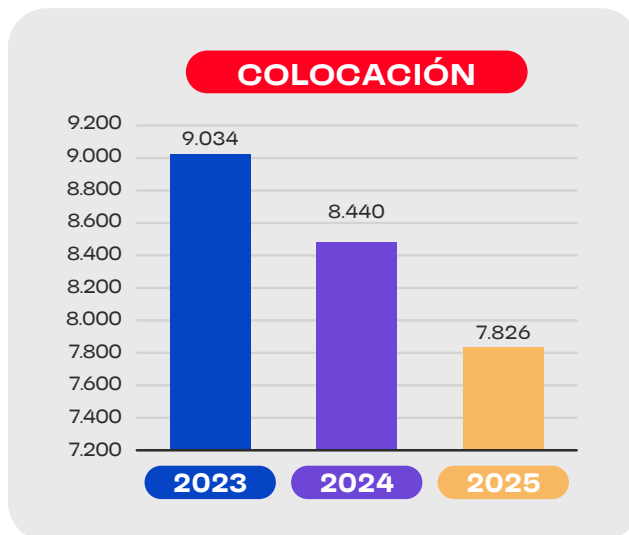
- **2023:** \$9.034 millones
- **2024:** \$8.440 millones
- **2025:** \$7.826 millones

Esta dinámica demuestra que, aunque se incrementó el número de créditos otorgados, el monto promedio por operación fue menor, impactando el valor total desembolsado.

La situación descrita se refleja directamente en el comportamiento del activo cartera y en los valores desembolsados vía crédito. Entre las principales causas se identifican:

- 1. Ajustes al Reglamento de Crédito**, orientados a fortalecer la calidad de la cartera y mitigar el riesgo de morosidad, mediante criterios más conservadores en montos, capacidad de pago y nivel de endeudamiento.
- 2. Disminución de la base social**, derivada del retiro de asociados, lo que reduce el universo potencial de colocación y afecta el crecimiento natural del portafolio.
- 3. Enfoque estratégico en la sostenibilidad y calidad del activo**, priorizando la solidez financiera sobre el crecimiento acelerado.

Si bien la colocación presenta una desaceleración en términos de valor, las decisiones adoptadas durante 2025 estuvieron encaminadas a proteger la estabilidad del Fondo, fortalecer los indicadores de cartera y preservar el patrimonio en un entorno económico retador.



COMPORTAMIENTO DE LA CARTERA 2025

Al cierre de la vigencia 2025, la cartera del Fondo ascendió a \$10.953 millones, presentando la siguiente composición:

- **\$7.328 millones** (67%) corresponden a cartera de largo plazo, con vencimientos superiores a un año.
- **\$3.835 millones** (33%) corresponden a cartera de corto plazo, con vencimientos inferiores a doce meses.

El hecho de que el **33%** de la cartera se recupere en un horizonte menor a un año resulta favorable para la liquidez del fondo, ya que garantiza un flujo constante de recursos y una recuperación relativamente rápida del capital colocado. Esta condición fortalece la capacidad del Fondo para atender oportunamente sus obligaciones y nuevas solicitudes de crédito.

Sin embargo, esta misma dinámica implica un reto estratégico, pues la recuperación acelerada de cartera exige un mayor esfuerzo comercial y operativo para mantener niveles adecuados de colocación que permitan el crecimiento sostenido del activo productivo y, en consecuencia, la estabilidad de los ingresos financieros en el tiempo.

Variación frente a años anteriores

La cartera presenta una disminución respecto a las vigencias anteriores:

- **2023:** \$12.300 millones
- **2024:** \$12.278 millones
- **2025:** \$10.953 millones

La variación obedece principalmente a la cancelación anticipada de obligaciones por parte de asociados que se retiraron de las empresas vinculantes, ya sea por terminación de contrato laboral o por acogerse a planes de retiro. Esta situación impactó directamente el saldo de cartera, al reducirse la base social y, por ende, el volumen total de créditos vigentes.

En este contexto, el comportamiento de 2025 refleja un enfoque prudente en la administración del riesgo y una adaptación a las condiciones de la base asociativa, priorizando la calidad del activo sobre el crecimiento acelerado.

COMPORTAMIENTO TASA DTF

Durante el año 2025, la DTF se mantuvo como la principal tasa de referencia para la definición de las tasas de captación (ahorros) y colocación (créditos) del Fondo, influyendo directamente en el costo financiero y en la rentabilidad del activo.

En el transcurso del año, la DTF presentó una tendencia de moderación frente a los niveles observados en 2023 y parte de 2024, en línea con la estabilización de la inflación y la política monetaria menos restrictiva. Este comportamiento generó un entorno de tasas más bajas respecto a los picos históricos recientes, impactando tanto los ingresos por cartera como los costos asociados al reconocimiento de rendimientos sobre los ahorros.

Impacto en el Fondo:

1. En los créditos:

Al ser la DTF la base para la estructuración de las tasas activas, su comportamiento incidió en los ingresos financieros. La reducción gradual de la tasa de referencia limitó el margen financiero frente a años anteriores de tasas altas, especialmente en un contexto de menor saldo de cartera

2. En los ahorros:

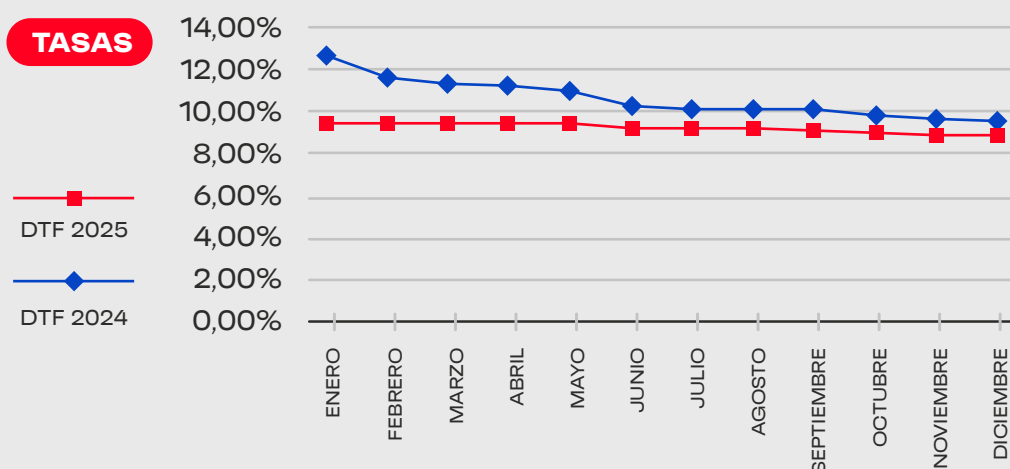
Como tasa de referencia para la remuneración de los productos de ahorro de nuestros asociados, la disminución de la DTF permitió mantener un equilibrio entre competitividad y sostenibilidad financiera, evitando incrementos significativos en el costo de captación.

3. En el margen financiero:

El entorno de tasas moderadas obligó a fortalecer la eficiencia operativa y el control del riesgo crediticio, dado que el crecimiento de ingresos por tasa fue menor y dependió en mayor medida del volumen de colocación.

El comportamiento de la DTF en 2025 representó un escenario de transición hacia condiciones financieras más estables. Para el Fondo, este entorno implicó el reto de mantener el equilibrio entre ofrecer tasas atractivas para los asociados y preservar un margen financiero sostenible, reafirmando la importancia de una adecuada gestión del activo y pasivo, así como de estrategias orientadas al crecimiento saludable de la cartera.

COMPORTAMIENTO DE LA DTF 2024-2025



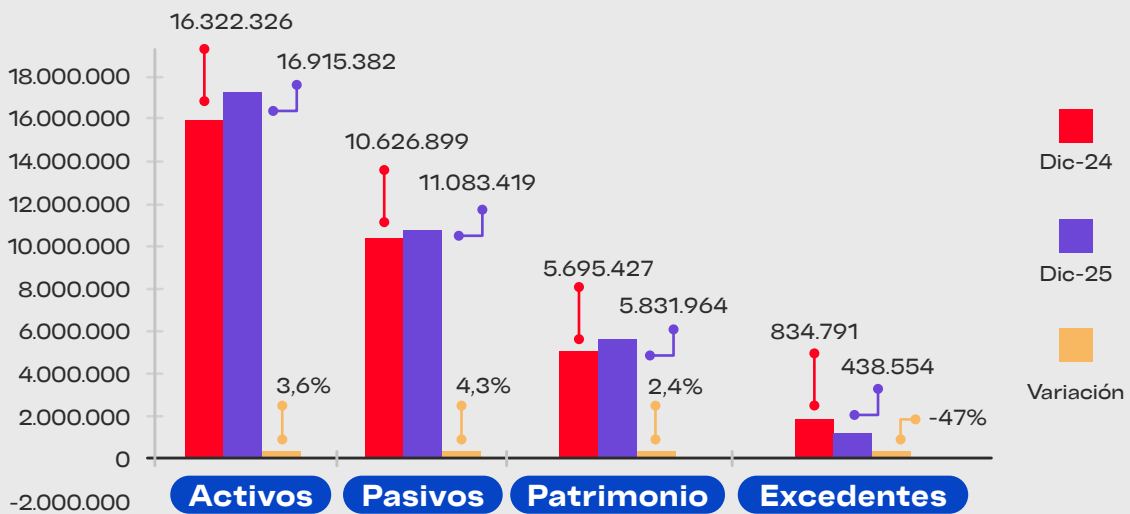
SITUACION FINANCIERA

(Balance General Consolidado)

A continuación, presentamos la evolución que ha tenido el Fondo en los últimos dos años y el crecimiento comparativo.

Al finalizar el periodo 2024 en la situación financiera de Fondoune se muestra una disminución en el balance general que refleja la situación actual de la empresa vinculante Tigo con la terminación de los contratos de los colaboradores, lo que ha generado cancelaciones de la cartera de crédito y retiro de los ahorros permanentes y voluntarios de los asociados que se retiran, situación que es ajena a la gestión del fondo.

Situación Financiera Diciembre 2025



COMPOSICIÓN DE LOS ACTIVOS

A diciembre de 2025, Fondoune presenta activos totales por \$16.915.383, lo que representa un crecimiento del 3,6% frente a 2024. Este comportamiento confirma una estructura financiera estable, respaldada principalmente por los activos corrientes asociados al objeto social del fondo.

La estructura del pasivo y patrimonio se mantiene en equilibrio, evidenciando una adecuada gestión de los recursos de los asociados y un manejo prudente del endeudamiento.

Activos corrientes

Los activos corrientes ascendieron a \$16.834.549, con un incremento del 3,6% frente al año anterior, representando la mayor proporción del total de activos.

Los rubros más relevantes fueron:

- **Cartera de asociados:** \$10.952.166 (-11%)
La disminución obedece a una mayor rotación y amortización de créditos por los retiros por terminación de contratos de las empresas vinculantes, coherente con el comportamiento presentado en la colocación y la recuperación de cartera durante el año.
- **Inversiones:** \$4.698.105 (+110%)
Se destaca un crecimiento significativo, reflejando una estrategia de fortalecimiento de la liquidez e ingresos financieros, con los ajustes y cambios aplicados al reglamento de ahorro y crédito que mitigó los riesgos y optimizó los excedentes.
- **Efectivo y equivalentes:** \$208.430 (-57%)
La reducción responde a una gestión activa del efectivo, priorizando inversiones y la colocación.
- **Fondos de liquidez:** \$854.025 (-31%)
A pesar de la disminución, el Fondo mantiene niveles adecuados para atender las obligaciones de corto plazo.
- **Cuentas por cobrar:** \$121.823 (+3.284%)
Las cuentas por cobrar presentan una variación que refleja un incremento asociado principalmente a los valores pendientes de recaudo por convenios y eventos realizados con los asociados, cuyos pagos ya fueron efectuados a los proveedores. Entre estos conceptos se incluyen la boletería de cine, los bonos D1 y ferias.
- El incremento requiere seguimiento, aunque su peso frente al total de activos es bajo.

Activos no corrientes

Los activos no corrientes cerraron en \$80.834, con una disminución del 21%, explicada principalmente por:

- Depreciación de propiedad, planta y equipo por baja en equipos sin uso
- Amortización de diferidos, que ya termina su amortización al corte del año, lo cual es consistente con la política contable y no representa un riesgo financiero.

Evaluación y Calificación de la cartera:

Se realizó el proceso de calificación de cartera para el segundo semestre del 2025, para un total de 1.836 asociados con créditos activos con corte a noviembre del 2025.

Inicialmente, para cada asociado se construyó una base de datos con la información del asociado, como la identificación, el saldo del crédito, la calificación actual que registra, tanto en el fondo de empleados como en centrales de riesgo.

Adicionalmente, conforme a la normativa vigente en materia de evaluación de cartera, se procede con el análisis sectorial de los asociados, identificando el sector económico al que pertenecen. En este contexto, el Fondo de Empleados está vinculado al sector de Telecomunicaciones. Para el análisis se les asignó en riesgo bajo a los asalariados y pensionados.

Para las personas que ya no son asociadas al Fondo de Empleados se definen en Riesgo Medio, debido a que no se tiene información de donde laboran o a que sector pertenecen.

Con la información suministrada desde centrales de riesgo y la generada en la base de datos.

MODELO CALIFICACIÓN DE CARTERA.

Se construyó el modelo de calificación de cartera, estructurado según la metodología de seguimiento de la siguiente manera:

- Calificación propuesta por centrales de riesgo
- Calificación de comportamiento interno
- Número de reestructuraciones en el año.
- Nivel de endeudamiento
- Solvencia
- Cubrimiento de los aportes con respecto al saldo del capital.
- Tipo de garantías.
- Actividad económica
- Perspectiva económica Análisis sectorial
- Cubrimiento de los aportes con respecto al saldo del capital.
- Tipo de garantías.
- Actividad económica.

Con este modelo el proceso generó una nueva calificación propuesta en la escala de: A, B, C, D, E, y con esta calificación propuesta, en comparación de la calificación actual del asociado con la entidad y la calificación propuesta por la central de riesgos se procedió a realizar el análisis de los resultados para identificar una calificación definitiva con los siguientes resultados:

RESULTADOS CALIFICACIÓN DE CARTERA

1. IGUAL 3

Desarrollado el procedimiento, en el modelo se generó una calificación propuesta en la cual, se hizo una comparación respecto a la calificación interna de fondo de empleados y la registrada por las centrales de riesgo. A continuación, se muestra los resultados obtenidos:

En los resultados obtenidos de la calificación de cartera, podemos evidenciar que, de los 1.836 asociados con créditos activos, 1.154 asociados coinciden la calificación propuesta por el modelo, con la calificación interna del fondo de empleados y la calificación generada por centrales de riesgo, distribuidos en las siguientes calificaciones:

A **1.123**B **10**C **21**

2. IGUAL 2

Seguido de esto, se realizó un segundo análisis en donde se obtuvo que la calificación interna del fondo de empleados de 220 asociados coincide con la calificación propuesta por el modelo o la calificación registrada por centrales de riesgo.

A **185**B **15**C **8**D **7**E **5**

3. ACTUAL MAYOR

Continuamente, se realiza un análisis comparativo entre la calificación interna del Fondo de Empleados, la calificación registrada en las centrales de riesgo y la propuesta generada por el modelo interno. En esta revisión, se identificaron 8 asociados cuya calificación actual es superior a la registrada externamente y a la sugerida por el modelo. Estos casos se distribuyen de la siguiente manera:

B **22**C **8**D **5**

CUBRIMIENTO APORTES 50%

Posteriormente, se realizó un análisis orientado a verificar el nivel de cobertura de los créditos con aportes, específicamente identificando los casos en los que dicha cobertura alcanza o supera el 50%. Como resultado, se estableció que 192 asociados cumplen con este criterio. En consecuencia, se decidió mantener la calificación interna asignada por el Fondo de Empleados, todos registrados en categoría A y C.

5. DIAS DE MORA Y ACTIVIDAD ECONÓMICA

En una etapa siguiente, se desarrolló un análisis considerando los días de mora y la actividad económica de los asociados. Se identificó que 118 asociados no presentan mora (0 días) y su principal fuente de ingreso corresponde a salarios o pensiones.

Dado el bajo nivel de riesgo asociado a este grupo, se determinó mantener la calificación interna actual asignada por el Fondo de Empleados.

A 118**DETERIORO**

Se aplicó un último filtro en el que se decidió mantener la calificación interna actual de 14 asociados, quienes se encuentran clasificados en las categorías C. Esta decisión se basa en la política de permitir que estos casos reflejen de forma natural su deterioro crediticio, sin intervención mediante recalificación, dado el nivel de riesgo ya reconocido.

C 14**COMITÉ DE RIESGOS**

Finalmente, para los 103 asociados restantes, se recomienda realizar un análisis detallado con base en la calificación generada por el modelo interno, con el fin de evaluar su consistencia y determinar si es necesario ajustar la calificación actual, en función del perfil de riesgo que presentan.

PROVISIÓN PROPUESTA

Una vez aplicado el modelo de calificación y definido el grupo de asociados que será evaluado por el Comité de Riesgo, se procedió a calcular la provisión propuesta, la cual es de 20'030.177 millones, conforme a los porcentajes de provisión establecidos en la normativa vigente. Esta provisión refleja el nivel de deterioro estimado del portafolio, con base en el análisis técnico realizado.

PORTAFOLIO DE INVERSIONES

COMPORTAMIENTO DE LAS INVERSIONES A DICIEMBRE 31 DE 2025

Al cierre de la vigencia 2025, el Fondo registra un portafolio total de inversiones por **\$4.845.555.564**, distribuido entre Fondo de Liquidez e Inversiones Negociables, bajo criterios de seguridad, rentabilidad y diversificación.

1. Fondo de Liquidez

El Fondo de Liquidez asciende a **\$858.569.022**, representando aproximadamente el **17,7%** del total del portafolio de inversiones.

Estos recursos se encuentran colocados principalmente en instrumentos de corto plazo (30 y 90 días), con tasas que oscilan entre 6,52% y 10,00% E.A., destacándose:

- **CDT Coltefinanciera** al 10,00% (90 días)
- **IRIS Dann Regional** al 9,35% (90 días)
- **CDT Coltefinanciera** al 9,50% (90 días)

La estructura del Fondo de Liquidez garantiza disponibilidad oportuna de recursos para atender obligaciones operativas y eventuales requerimientos regulatorios, manteniendo un equilibrio adecuado entre liquidez inmediata y rentabilidad.

2. Inversiones Negociables

Las Inversiones Negociables presentan una participación predominante dentro del portafolio, concentrando aproximadamente el 82,3% del total invertido.

El portafolio se encuentra diversificado en entidades del sector financiero y fiduciario, con tasas que oscilan principalmente entre 9,17% y 9,50% E.A. en CDT a plazos de 90 y 120 días, lo que evidencia una estrategia orientada a maximizar rentabilidad en un entorno de tasas aún favorables.

Se destacan inversiones en:

- CDT Dann Regional (120 días) al 9,35%
- CDT Coltefinanciera al 9,50%
- CDT Bancamía al 9,30%
- Banco W y Banco Sudameris, con tasas cercanas al 9,30

Adicionalmente, se mantienen recursos en Fiduciaria Bancolombia Remanentes y Fiduciaria BBVA, lo que fortalece la diversificación y mitiga riesgos de concentración.

3. Análisis Estratégico del Portafolio

El portafolio de inversiones 2025 refleja:

- Adecuada diversificación por entidad financiera.
- Equilibrio entre liquidez y rentabilidad.
- Predominio de instrumentos de renta fija de corto y mediano plazo.
- Aprovechamiento de tasas superiores al 9% en la mayoría de los CDT.

La estrategia adoptada permitió mantener niveles de rentabilidad competitivos, optimizando el rendimiento de los excedentes de liquidez en un contexto de moderación gradual de tasas de referencia.

No obstante, la alta participación de inversiones a 90 días implica una gestión activa y permanente de renovación, lo cual exige monitoreo continuo del mercado para sostener condiciones favorables en futuras reinversiones.

Al cierre de 2025, el Fondo presenta un portafolio sólido, diversificado y rentable, alineado con principios de prudencia financiera y sostenibilidad. La composición actual garantiza liquidez suficiente para la operación y, al mismo tiempo, contribuye significativamente a la generación de ingresos financieros que respaldan la estabilidad patrimonial de la Entidad.

FONDO DE LIQUIDEZ	TASA DICIEMBRE 2025	SALDOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2025	PLAZO
ENTIDAD			
Fiduciaria Bancolombia Surenta 30	6.52%	4,312,139	30
Valores Bancolombia	6.52%	11,310,045	30
CDT Coltefinanciera	10.00%	438,427,237	90
IRIS Dann Regional	9.35%	204,519,600	90
CDT Coltefinanciera	9.50%	200,000,000	90
TOTAL FONDO DE LIQUIDEZ		858,569,022	
INVERSIONES NEGOCIABLES		2,076,173,695	
Fiduciaria Bancolombia Compartir			
Fiduciaria Bancolombia Fondo de Garantías			
Fiduciaria BBVA	6.70%	210,912,429	
Fiduciaria Bancolombia Remanentes	6.52%	2,518,020,621	
Valores Bancolombia			
Bancolombia Inversión Virtual			
CDT DANN REGIONAL	9.35%	359,112,233	120
CDT DANN REGIONAL	9.35%	228,715,527	120
CDT BANCAMIA S.A	9.30%	286,827,875	90
CDT SUDAMERIS FONDO GARANTIAS	9.17%	199,826,599	90
CDT SUDAMERIS COMPARTIR	9.17%	66,608,867	90
BANCO GNB SUDAMERIS	9.17%	148,019,701	90
BANCO W S.A	9.30%	210,632,563	90
CDT BANCO W	9.25%	206,111,400	90
CDT BANCO SUDAMERIS	9.30%	51,475,650	90
BANCO SUDAMERIS	9.30%	154,539,300	90
CDT COLTEFINANCIERA	9.50%	204,752,800	90
TOTAL INVERSIONES		4,845,555,564.910	

COMPOSICIÓN DE LOS PASIVOS

Análisis de los pasivos:

Pasivos corrientes

Los pasivos corrientes fueron de \$4.498.420, disminuyendo un 2,6% frente a 2024, lo que evidencia una mejora en la posición de corto plazo.

Aspectos destacados:

- **Proveedores y contratistas:** -30%, reflejando una reducción de obligaciones operativas.
- **Ahorros a la vista y contractual:** disminuciones del 39% y 9%, asociadas a los retiros del ahorro navideño y a la vista que se presentan al final del año, del ahorro navideño se entregaron.
- **Ahorros a término:** +25%, lo que fortalece la estabilidad de los recursos y aumenta la liquidez para la atención de la colocación en el fondo.
- **Fondos sociales:** +80%, demostrando un mayor compromiso con los programas de bienestar social.

Pasivos no corrientes

Los pasivos no corrientes alcanzaron \$6.594.785, con un crecimiento del 9,8%, explicado principalmente por:

- **Ahorro permanente:** \$6.261.258 (+9%), alineado con el crecimiento de la base social y el fortalecimiento patrimonial.
- **Fondos sociales de largo plazo:** +27%.

Depósitos de ahorro:



COMPOSICION DEL PATRIMONIO:

Al cierre del ejercicio 2025, el patrimonio de Fondoune registró un crecimiento del **2,4%** frente al año anterior, reflejando estabilidad financiera y fortalecimiento.

El Fondo mantiene un **indicador de propiedad del 35%**, lo que significa que el 35% de los activos totales están respaldados con recursos propios. Este nivel evidencia una estructura patrimonial sólida, adecuada capacidad de respaldo ante riesgos y una base financiera que soporta el desarrollo de la operación crediticia.

Desde la perspectiva de liquidez y solvencia, el comportamiento patrimonial demuestra que el Fondo cuenta con recursos suficientes para atender oportunamente sus obligaciones de corto plazo, garantizando sostenibilidad, estabilidad y confianza para los asociados.

Estructura del Patrimonio

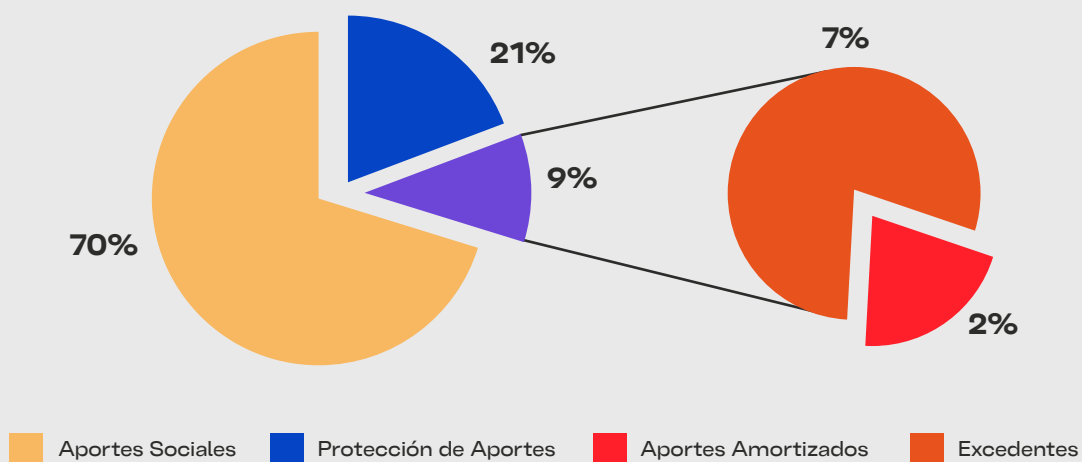
La composición del patrimonio refleja una estructura equilibrada y acorde con la naturaleza solidaria de la Entidad:

- **Aportes sociales:** representan el 70% del total del patrimonio, consolidándose como la principal fuente de fortalecimiento patrimonial y evidenciando el compromiso y confianza de los asociados en el Fondo.
- **Reserva de protección de aportes:** corresponde al 21% del patrimonio, constituyéndose en un mecanismo fundamental de respaldo del fondo, cuyo propósito es proteger los recursos de los asociados y fortalecer la estabilidad financiera ante eventuales contingencias.
- **Excedentes del ejercicio y acumulados:** equivalen al 7%, reflejando la capacidad del Fondo para generar resultados positivos que contribuyen a su capitalización y sostenibilidad en el tiempo.

El crecimiento patrimonial registrado en 2025 se explica principalmente por la dinámica de los aportes sociales y la adecuada gestión de los resultados, manteniendo una política prudente orientada a la solidez financiera.

La composición patrimonial al cierre evidencia una base sólida, con un adecuado nivel de capitalización y respaldo institucional, lo que permite a Fondoune enfrentar escenarios económicos retadores, garantizar la continuidad operativa y salvaguardar los intereses de sus asociados.

COMPOSICIÓN DEL PATRIMONIO 2025



El Balance General a diciembre de 2025 evidencia que el Fondo mantiene una posición financiera sólida y equilibrada, con una adecuada gestión de activos productivos, control del pasivo y fortalecimiento patrimonial.

El incremento en inversiones, la estabilidad del ahorro permanente y el crecimiento de la base social respaldan la sostenibilidad financiera del Fondo, permitiendo continuar con el cumplimiento de su objeto social y sentando bases firmes para la gestión de 2026.

ESTADO DE RESULTADOS

Análisis del Estado de Resultados

Ingresos Operacionales

Durante el año 2025, FONDOUNE registró ingresos operacionales acumulados por \$2.101.827, lo que representa una disminución de \$349.286 (-17%) frente a 2024 y un cumplimiento del 93% del presupuesto.

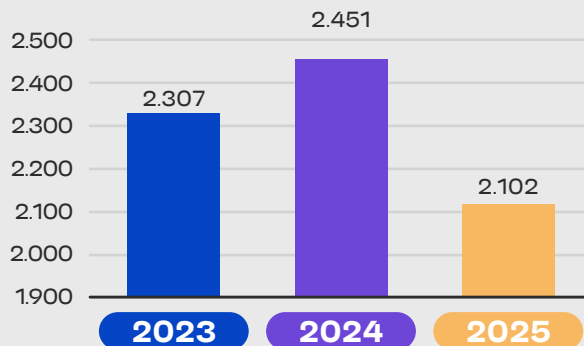
Este comportamiento obedece principalmente a la reducción en las tasas, a los retiros de asociados derivados de la terminación de contratos en las empresas vinculantes, y a los ajustes realizados en los reglamentos de ahorro y crédito, necesarios para mitigar el riesgo de cartera morosa. Estas situaciones impactaron directamente los resultados operativos del Fondo y evidencian un entorno más retador para la colocación y la generación de ingresos.

Otros Ingresos y Otros Gastos

- Otros ingresos totalizaron \$135.419, con una disminución del 7% frente a 2024, pero superando el presupuesto en un 12%.
- Otros gastos ascendieron a \$83.866, creciendo 13% frente al año anterior y superando ampliamente el presupuesto (161% de ejecución).

Este comportamiento generó presión adicional sobre los resultados finales del ejercicio.

INGRESOS (EN MILLONES)



COSTOS Y GASTOS

Costos Directos y Margen Bruto

Los costos directos acumulados ascendieron a \$461.510, ubicándose 14% por debajo del año anterior y ligeramente por encima del presupuesto (101%).

Gracias al control de costos, el margen bruto acumulado se situó en \$1.640.317, aunque con una reducción del 17% frente a 2024 y un cumplimiento del 90% del presupuesto.

El margen bruto porcentual cerró en 78%, inferior al 79% de 2024 y al 80% presupuestado, evidenciando una leve presión sobre la rentabilidad operativa.

Gastos Operacionales

Los gastos acumulados al cierre de 2025 alcanzaron **\$1.263.102**, lo que representa un **incremento del 10% frente a 2024**. Sin embargo, estos se mantuvieron 9% por debajo del presupuesto aprobado, con un nivel de ejecución del **92%**, reflejando una gestión prudente y controlada del gasto durante el año.

La disminución frente a lo presupuestado obedece a las medidas implementadas por la administración orientadas a la optimización de recursos, el ajuste en algunas cuentas, la priorización de gastos fijos y una ejecución más eficiente de actividades operativas.

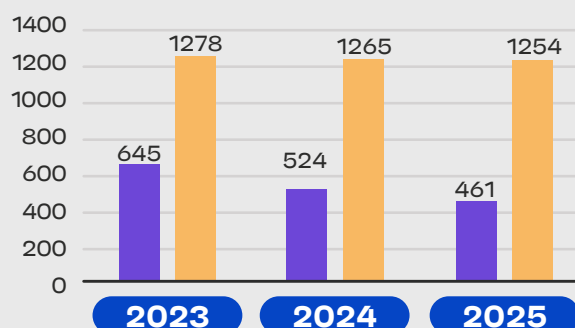
Asimismo, se presentaron menores gastos en ciertos proyectos y servicios previstos, contribuyendo al cumplimiento de una política de austeridad y control.

No obstante, este comportamiento se dio en un contexto de menores ingresos operacionales que limitó la capacidad del Fondo para generar mayores excedentes, pese al esfuerzo realizado en la contención presupuestal y en la búsqueda de eficiencia en la operación.

Este crecimiento en gastos, en un entorno de menores ingresos, afectó de manera directa la capacidad del Fondo para generar excedentes, a pesar del esfuerzo en la contención presupuestal.

COSTOS Y GASTOS (EN MILLONES)

■ Costos ■ Gastos



Excedentes Netos

El ejercicio 2025 cerró con excedentes netos por \$428.767, lo que representa una disminución del 101% frente a 2024 y un cumplimiento del 86% del presupuesto.

El margen de excedentes fue del 20%, inferior al 35% obtenido en 2024 y por debajo del 22% presupuestado, confirmando un año retador en términos de rentabilidad y generación de valor para los asociados.

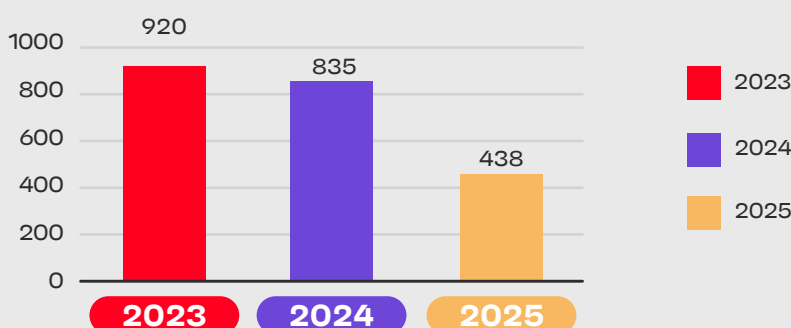
Conclusión:

El año 2025 se caracterizó por:

- Menores ingresos operacionales frente al año anterior.
- Buen control de costos directos, pero con presión en gastos operativos y otros gastos.
- Reducción significativa en la rentabilidad, reflejada en el EBITDA y los excedentes netos.
- Cumplimiento presupuestal razonable, aunque con variaciones importantes frente a 2024.

Este resultado plantea la necesidad de fortalecer estrategias de crecimiento en ingresos, optimizar la estructura de gastos y dinamizar la colocación de productos, con el fin de mejorar la sostenibilidad financiera y los excedentes futuros del Fondo.

EXCEDENTES 2023-2025 (EN MILLONES)



Gestión de Protección de Datos Personales

Durante la vigencia 2025, Fondoune dio cumplimiento a las obligaciones establecidas en la Ley 1581 de 2012 y sus decretos reglamentarios, en materia de protección de datos personales, aplicando el principio de responsabilidad demostrada mediante la adopción de medidas verificables orientadas al adecuado tratamiento de la información.

Se realizó la depuración y actualización de las bases de datos institucionales, garantizando el cumplimiento de la obligación de registro y actualización en el Registro Nacional de Bases de Datos (RNBD) de la Superintendencia de Industria y Comercio. Asimismo, el registro de bases de datos, activos e incidentes correspondientes al periodo 2025 se efectuó de manera oportuna y exitosa.

Durante el año se dio continuidad al monitoreo del Programa Integral de Protección de Datos Personales, fortaleciendo los controles internos y los mecanismos de seguridad de la información. En este marco, se desarrollaron las siguientes acciones:

- Actualización y publicación de la Política de Protección de Datos Personales en la página web institucional.
- Actualización de los canales oficiales de comunicación para el ejercicio de derechos por parte de los titulares.
- Implementación de mejoras en las medidas de seguridad de la información, acordes con el nivel de riesgo identificado.
- Documentación y formalización de la Política de Gestión de Incidentes de Seguridad de la Información.
- Realización de auditoría interna de seguridad informática.
- Ejecución de auditoría interna en materia de protección de datos personales.
- Capacitación al personal y al comité responsable en detección, identificación y clasificación de incidentes de seguridad, así como en temas de ciberseguridad y tratamiento adecuado de datos personales.

Con estas acciones, Fondoune reafirma su compromiso con la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información, garantizando el cumplimiento normativo y fortaleciendo la cultura organizacional en materia de protección de datos y seguridad digital.

Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo

Durante la vigencia 2025, Fondoune garantizó la implementación y mantenimiento del Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo (SG-SST), dando cumplimiento a lo establecido en el Decreto 1072 de 2015 y a los estándares mínimos definidos en la Resolución 0312 de 2019.

Se ejecutó el plan anual de trabajo del SG-SST, el cual incluyó la identificación, evaluación y valoración de riesgos, la actualización de la matriz de peligros, la implementación de medidas de intervención y control, así como actividades de promoción y prevención orientadas a mitigar riesgos laborales y fortalecer la cultura de autocuidado.

Igualmente, se realizaron capacitaciones obligatorias a los trabajadores, seguimiento a indicadores del sistema, evaluación anual del SG-SST, revisión por la alta dirección y actualización de la documentación requerida, garantizando la mejora continua del sistema. Se contó con el acompañamiento permanente de la Administradora de Riesgos Laborales (ARL), asegurando el cumplimiento de los requisitos técnicos y legales vigentes.

Capacitaciones al personal:

- Primeros Auxilios
- Persona Vitamina
- Prevención Como identificar el acoso laboral
- Prevención del consumo de alcohol y drogas y de higiene y postura corporal.
- Capacitación SG-SST

Como resultado, el Fondo mantuvo el cumplimiento de los estándares mínimos exigidos por la normatividad colombiana, ratificando su compromiso con la protección de la salud y seguridad de sus colaboradores y con una gestión organizacional responsable.

Se ejecutaron las acciones orientadas a la identificación, evaluación y control de riesgos laborales, así como actividades de promoción y prevención encaminadas a proteger la salud física y mental de los colaboradores. Asimismo, se realizó seguimiento periódico a las condiciones de trabajo, capacitaciones obligatorias, actualizaciones documentales y evaluación del sistema conforme a los estándares mínimos exigidos por la legislación colombiana.

El Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo se mantuvo actualizado, con el acompañamiento de la ARL y la participación de los responsables internos, garantizando el cumplimiento de los requisitos legales y fortaleciendo la cultura de autocuidado y prevención dentro del fondo.



Diana Patricia
Grisales Gomez

Gerente

German Eduardo
Lopez Mera

Presidente



46/

**Nuestros
LOGROS**



Durante el año 2025, Fondoune consolidó importantes avances que fortalecen su gestión social, financiera y el bienestar de sus asociados. Entre los principales logros se destaca:



- **Fortalecimiento de la transferencia solidaria**

Fondoune superó los \$1.850 millones en beneficios entregados a los asociados, a través de auxilios, créditos sociales, programas de bienestar, eventos y obsequios.



- **Impulsó al acceso al crédito**

Se consolidó el servicio de crédito con condiciones preferenciales y procesos ágiles, facilitando a los asociados el cumplimiento de sus proyectos personales, familiares y de inversión.



- **Desarrollo tecnológico y fortalecimiento de los servicios**

El Fondo avanzó en la implementación y mejora de herramientas tecnológicas que optimizan los procesos, facilitan el acceso a los servicios y mejoran la experiencia de los asociados.



- **Mantener actualizada la información en las redes sociales como forma de comunicación y autogestión de los asociados, llegamos a 1.334 seguidores en Instagram y 1.500 en facebook**



- **Se crea nuestra mascota Felix-bot con el propósito de fortalecer la identidad del fondo y generar una conexión más cercana con los asociados.**



- **Promoción del bienestar y la integración**

Durante el año se realizaron diferentes actividades y eventos que fomentaron la participación, el bienestar y el fortalecimiento del sentido de pertenencia de los asociados y sus familias.



- **Apoyo al emprendimiento y desarrollo de los asociados**

A través de ferias y espacios de promoción, se impulsó la visibilidad y comercialización de los emprendimientos de los asociados, fortaleciendo la economía solidaria.



- **Gestión administrativa eficiente**

El Fondo mantuvo un manejo responsable de los recursos, logrando optimizar costos, controlar los gastos y fortalecer su sostenibilidad financiera.



48/

Informe de
Comunicaciones

Comunicaciones

Redes sociales & Chatbot

Introducción

En el 2025, las comunicaciones no son solo un canal informativo, son el corazón que conecta a nuestros asociados con el propósito del Fondo. En un entorno donde la inmediatez y la presencia digital marcan la diferencia, comunicar de manera clara, constante y estratégica se convierte en una herramienta clave para fortalecer nuestra comunidad.

Una comunicación efectiva nos permite compartir más y mejores noticias, visibilizar los beneficios, destacar los logros y recordar constantemente por qué vale la pena ser parte del Fondo. Cada mensaje enviado, cada publicación realizada y cada historia contada no solo informa: construye confianza, genera cercanía y motiva la participación.

En el 2025, comunicar no es opcional: es estratégico. Es el puente que une a nuestros asociados con sus beneficios y al Fondo con su crecimiento.

¿Cuántas publicaciones realizamos durante el año 2025?

Durante el año 2025 mantuvimos una presencia constante y estratégica en nuestras redes sociales **Facebook e Instagram**, logrando un total de 137 publicaciones.

Cada publicación fue pensada para fortalecer la conexión con nuestros asociados, aumentar la demanda de solicitudes y dar mayor visibilidad a nuestros servicios. A través de nuestro contenido promovimos:

- **Nuevas líneas de crédito:**
Crédito: Educativo, movilidad, creditributo, tiendas D1, credianiversario, crediavance, crediprima, vacacional.
- **Ferías, y convenios:**
Feria: Escolar, comestible, feria de las flores (Agroparque Jardin Silletero), feria de madres.

Convenios con: Éxito, Comfama y BienestarCorp, Cine Colombia y Emi
- **Eventos y sorteos:**
Sorteo Auxilio Educativo para primaria-secundaria y educación superior primer semestre, Concurso Lealtad que premia, sorteo auxilio educativo para primaria – secundaria y educación superior 2 semestre, evento PetFest, evento de parejas “Volver a Amar”, evento Codex de la Montaña.

- **Fechas conmemorativas:**
Día de la mujer, día del contador, día del hombre, aniversario fondo une, día de la madre, día del padre, día del amor y la amistad, Halloween, navidad y año nuevo.

Otros: Auxilio Exequial para mascotas y mascota Félix.

Además, este 2025 marcó el inicio de nuevos proyectos digitales, como:

La creación de videos informativos donde abordamos diversos temas de interés. Contenido mostrando el trabajo en tiempo real del fondo.

La implementación de herramientas de Inteligencia Artificial para mejorar la calidad, creatividad y alcance de nuestras publicaciones.

Este esfuerzo refleja nuestro compromiso con la innovación, la cercanía y el crecimiento continuo del fondo.

En nuestras publicaciones, tanto imágenes como videos, buscamos la mayor creatividad para que la información sea bien acogida y clara, y que de esta manera el asociado de toda su importancia a la publicación.

A continuación, un ejemplo de publicación:



Buscamos que la imagen sea visualmente llamativa, creativa y viva. Que se enfoque de acuerdo con el mensaje que se quiere transmitir.



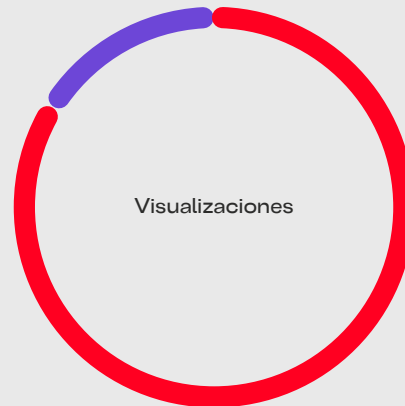
Además, en la descripción de la publicidad seguimos queriendo de que la información sea clara y concisa, donde se describa cada punto y el asociado lo tenga muy presente.

Nuestra media en visualizaciones normalmente es de 700, 1.000 a 1.596 donde el 83,3% de estas es de seguidores y el 16,2% de no seguidores

Visualizaciones

1,596

Seguidores	83,8%
No seguidores	16,2%



En nuestras publicaciones queremos mantener esta media de visualización o en un futuro no muy lejano sea aún más alta, ya que, en la actualidad, las redes sociales, en especial Instagram potencia la visibilidad de nuestro fondo, lo que ofrecemos, lo que vendemos, lo que promocionamos, lo que queremos compartir con el asociado. Y también facilita una conexión directa con la audiencia a través de nuestro contenido visual como Reels e historias.

Principales orígenes de visualizaciones



Tanto nuestro perfil como historias publicadas mantienen un porcentaje similar en visualizaciones



Y las mujeres son el genero más constante y activo en nuestras publicaciones.

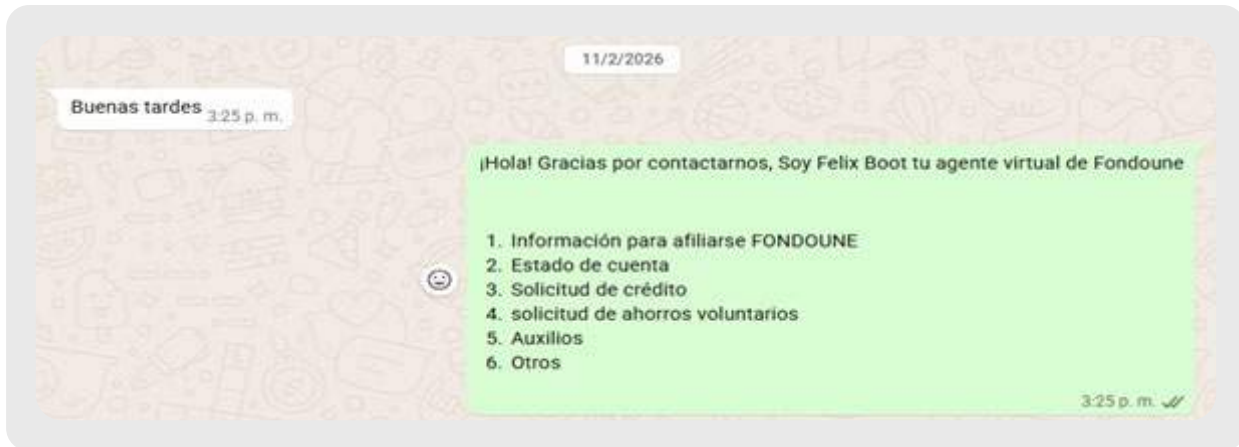


Además, en nuestras publicaciones, como videos, nuestro equipo de trabajo participa activamente en la elaboración de contenido con el fin de atraer más afiliaciones y permitir que también conozcan a las personas que hacen parte de nuestro equipo.

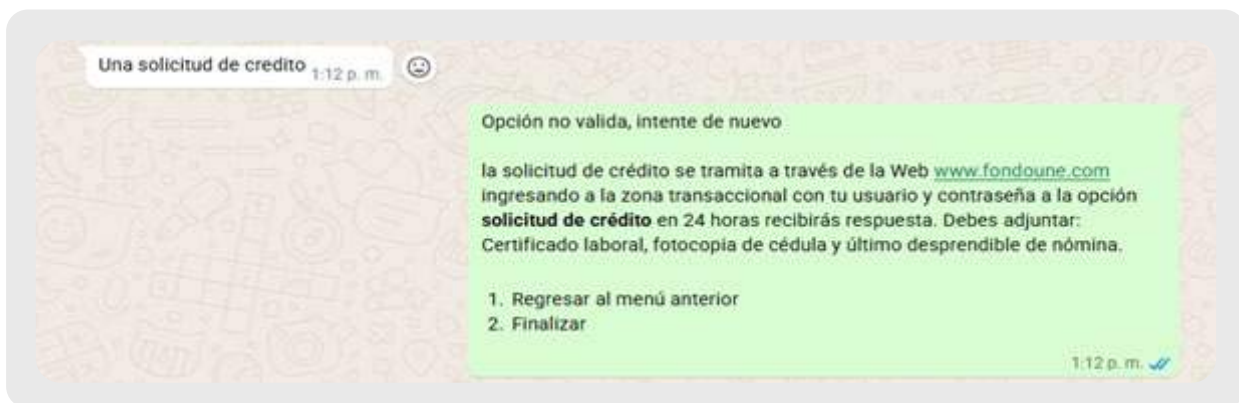
CHAT BOT FÉLIX

El ChatBot en nuestro fondo es una herramienta que permite responder automáticamente a las preguntas de los asociados, principalmente a través de WhatsApp. Su objetivo es agilizar la atención, brindar información inmediata y mejorar la experiencia del usuario. Además, permite ofrecer un servicio disponible 24/7, de manera que, cuando el asesor no se encuentre en jornada laboral, el bot continúe apoyando y resolviendo las dudas de los asociados.

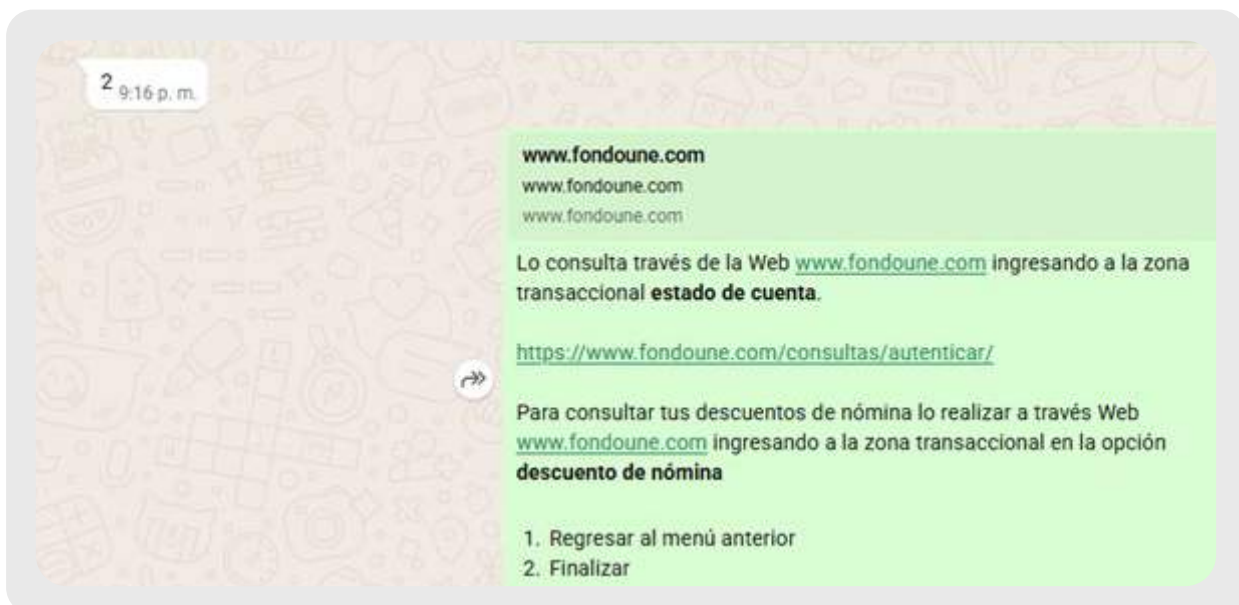
- ✓ **Atención 24/7:** puede responder a los usuarios en cualquier momento del día.
- ✓ **Respuestas inmediatas:** reduce tiempos de espera para los clientes.
- ✓ **Ahorro de tiempo y costos:** automatiza consultas repetitivas que normalmente haría una persona.
- ✓ **Mayor eficiencia:** permite que el equipo humano se enfoque en tareas más complejas.
- ✓ **Mejor experiencia del usuario:** los clientes reciben información rápida y clara.
- ✓ **Mayor alcance:** puede atender a muchos usuarios al mismo tiempo.
- ✓ **Recopila información útil:** ayuda a conocer las preguntas más frecuentes y necesidades de los clientes.



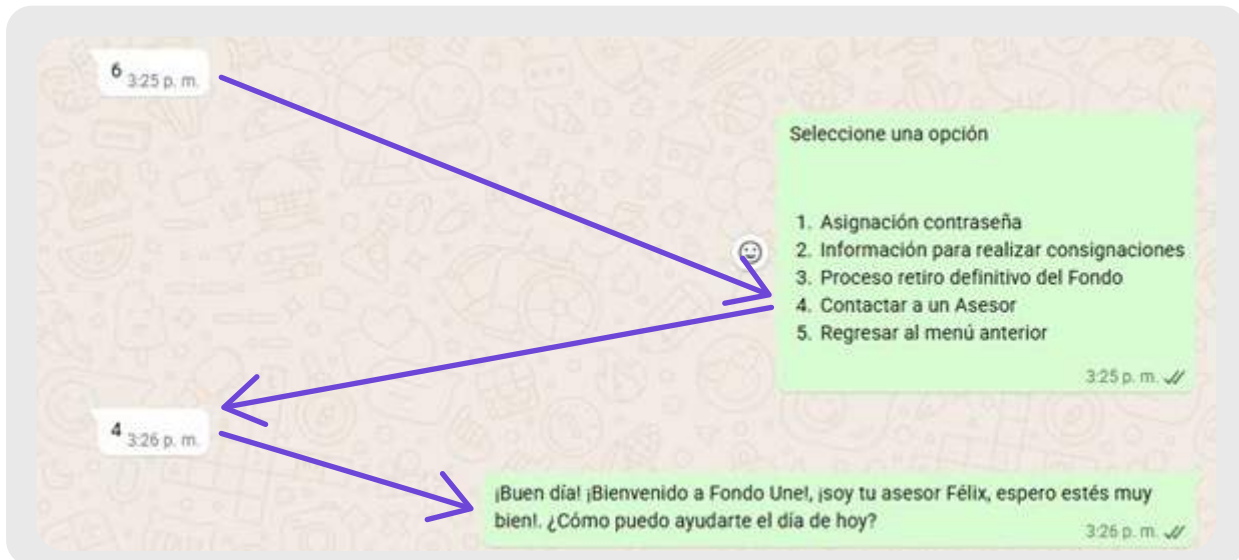
El bot cuenta con la capacidad de reconocer palabras claves y brindar aun así la respuesta:



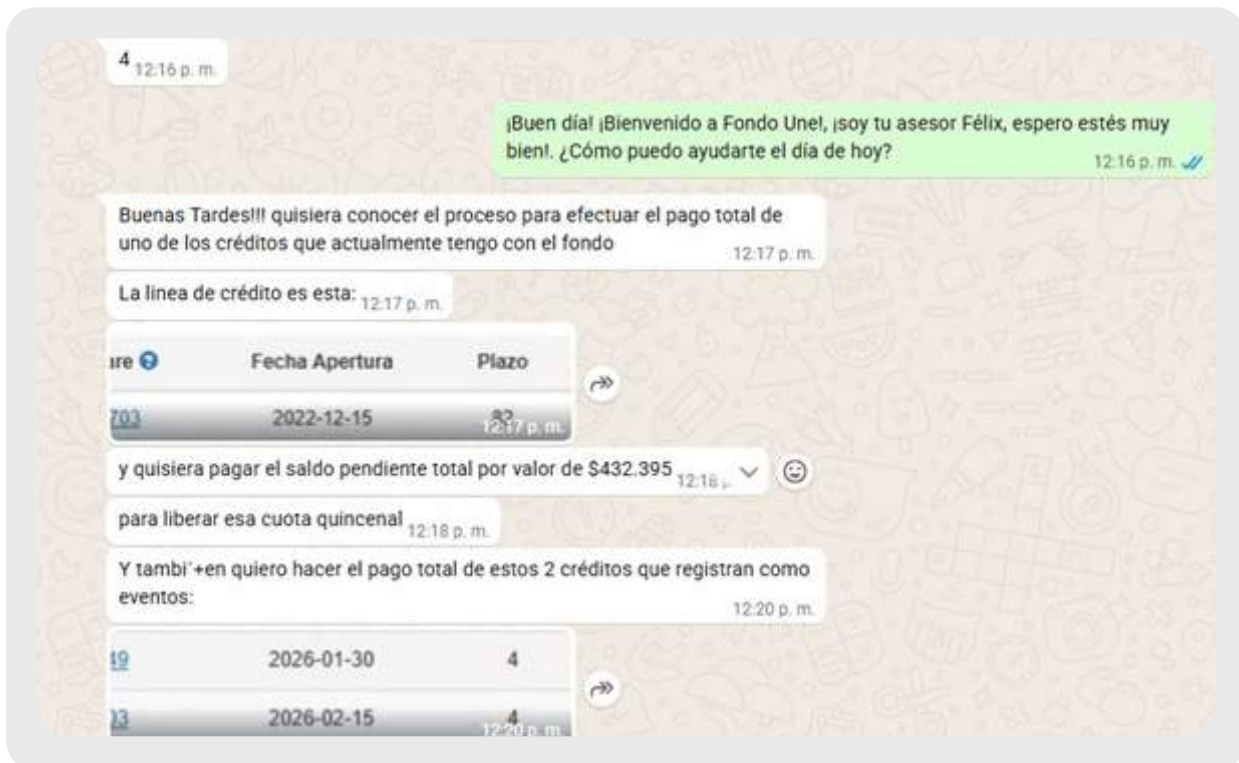
Y las opciones por número:



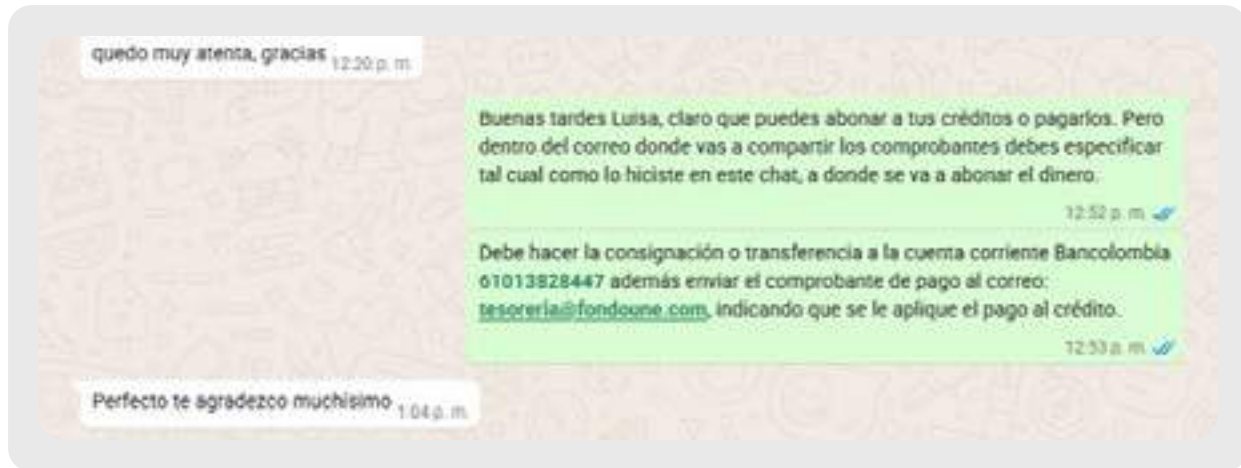
Si el asociado no encuentra una solución a través del bot, cuenta con la opción de contactar a un asesor, quien podrá brindarle una atención más personalizada y profundizar en una mejor respuesta a su solicitud:



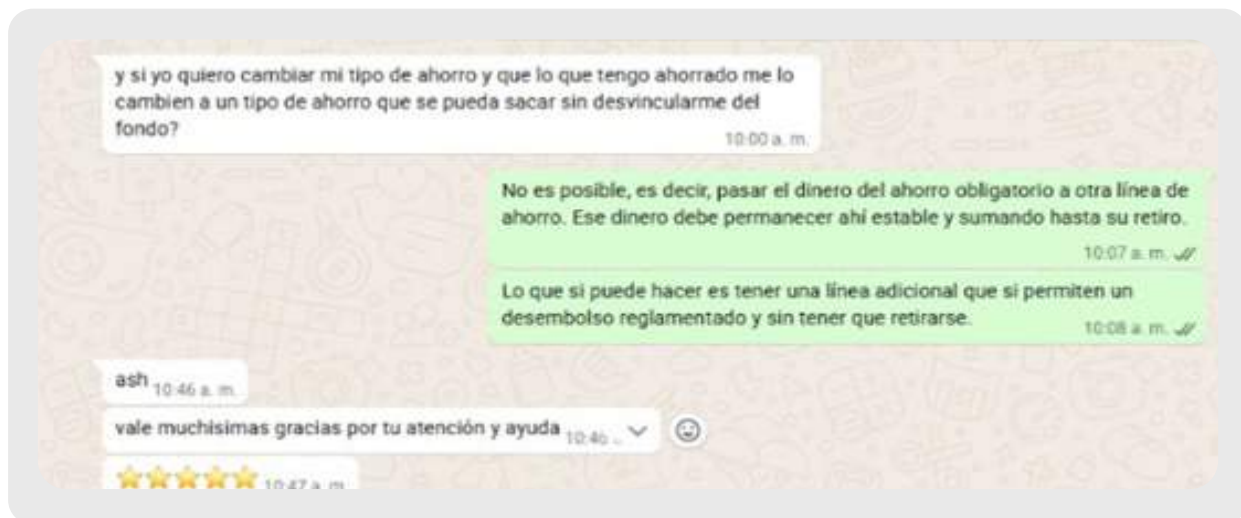
En ese momento, un asesor a cargo del chatbot se encarga de brindarle una respuesta más amplia, clara y personalizada según su solicitud:



Y se procede a brindar la respuesta:



Otras respuestas con asociados conformes:



El asesor a cargo del chatbot, en algunas ocasiones, recurre al envío de audios o videos cuando lo considera necesario, con el fin de brindar una respuesta más amplia y clara:



TOTAL, DEL CASOS RECIBIDOS:

4173

Este gráfico muestra el total de casos recibidos a través del chatbot, alcanzando 4.173 consultas atendidas. Este resultado refleja el uso constante de esta herramienta por parte de los asociados para resolver dudas, obtener información y realizar consultas de manera rápida.

El comportamiento de la línea en la gráfica evidencia variaciones en la cantidad de consultas a lo largo del tiempo, lo que indica que en algunos periodos se presentan picos de mayor interacción. Esto demuestra que el chatbot se ha convertido en un canal importante de comunicación, permitiendo brindar atención oportuna y mantener un acompañamiento constante a los asociados.

Gracias a esta herramienta, el fondo puede ofrecer respuestas ágiles, mejorar la experiencia de servicio y mantener un canal de atención disponible incluso fuera del horario laboral, apoyando así la gestión del equipo de asesores.

¡Nuestra nueva mascota corporativa Félix!, protagonista de redes sociales y Chat Bot:

¡Hola, soy Félix, y estaré aquí para ayudarte en tus procesos!

En Fondo Une estamos muy orgullosos con la elaboración de nuestra mascota corporativa Félix, un personaje diseñado para dar una conexión emocional más fuerte



La mascota corporativa en un fondo de empleados es un elemento de comunicación que ayuda a representar la identidad de la organización de una manera cercana, amigable y memorable para los asociados.

Importancia de una mascota corporativa

1. Humaniza la marca

La mascota permite que el fondo se perciba como una entidad más cercana y amigable, facilitando la conexión emocional con los asociados.

2. Fortalece la identidad institucional

Se convierte en un símbolo representativo del fondo, ayudando a que los asociados identifiquen más fácilmente la organización y sus valores.

3. Mejora la comunicación

La mascota puede utilizarse en campañas, videos, redes sociales y material educativo para transmitir mensajes de forma más dinámica, clara y atractiva.

4. Genera recordación

Los personajes visuales son más fáciles de recordar que solo textos o logos, lo que ayuda a que los asociados mantengan presente al fondo y sus beneficios



Juan Felipe Avendaño
Auxiliar Comunicaciones



58/

Informe y
**Balance
SOCIAL**

Balance Social-FONDOUNE 2026

El Balance Social de FONDOUNE refleja el compromiso permanente del fondo con el bienestar integral de sus asociados y sus familias, evidenciando cómo, a través de sus programas, beneficios y auxilios, el Fondo contribuye de manera tangible al mejoramiento de la calidad de vida de nuestros asociados.

Durante el año 2025, continuamos fortaleciendo nuestra vocación solidaria mediante diferentes iniciativas orientadas al apoyo educativo, la recreación, la solidaridad, esparcimiento y el acompañamiento en momentos importantes para nuestros asociados.

Estas acciones representan la esencia de nuestro modelo solidario, en el cual los recursos y esfuerzos se orientan a generar impacto social y oportunidades para todos.

El Balance Social que presentamos a continuación da cuenta de las diferentes actividades, programas y recursos destinados al bienestar de nuestros asociados, reafirmando que más allá de los resultados financieros, FONDOUNE es una organización comprometida con la construcción de comunidad, la solidaridad y el desarrollo de las personas.

Cada beneficio otorgado, cada auxilio entregado y cada actividad realizada son una muestra del propósito que nos une: seguir construyendo un fondo mas cercano, humano y solidario.

EDUCACIÓN, RECREACIÓN Y CULTURA

Cursos FONDOUNE

Se realizan los siguientes cursos en el año 2025:

Participación:

Curso	Nº participantes	Valor curso	Descuento nómina	Fondo Bienestar
Cursos asados al barril	43	6.005.000	4.200.000	1.805.000
Cuso cocina FONDOUNE -Comfama (Cocina para todos los días, sabores de la comida colombiana, sabores del campo Antioqueño, momentos especiales y navidad	40	2.562.900	1.271.040	1.291.860
Curso fotografía con dispositivo móvil-Gratis	37	1.073.400	0	1.073.400
Manualidad navideña (Medellín y Pereira). Gratis. Se cobró los materiales.	24	3.817.000	1.931.000	1.886.000
TOTALES	142	13.458.300	7.402.040	6.056.260

Cursos de cocina y asados:



Curso arreglos navideños.

Para recibir una de las épocas más hermosas del año se realiza el curso de arreglos navideños. Gratuito para asociados y beneficiarios. Todos asumían el valor de los materiales.



EVENTOS

CATA DE CERVEZA REGIONAL Bogotá

Se promueve el evento de cata de cerveza en la regional Bogotá, donde FONDOUNE, subsidia un porcentaje del costo total por asistente.

Participación	N de Participantes
Asociados:	25
Beneficiario:	24
Total asistentes:	49
Valor total evento:	\$7.105.000
Descuento nómina:	\$2.400.000
Fondo de Bienestar:	\$4.705.00



Encuentro de parejas

Se realiza por segunda vez el encuentro de parejas "VOLVER A AMAR: Un viaje al corazón"

Valor por pareja: \$300.000. FondoUne, subsidia el 47%.

Participación

26 parejas.



Evento pre-Feria Flores (Jardín silletero)

Se realiza este evento dirigido para nuestros asociados en convenio con otros Fondo de empleados, con el fin de dar apertura a la feria de flores. Consistió en un día de disfrute de las instalaciones del parque Jardín Silletero, con actividades lúdicas, orquesta y mucha diversión se incluyó el transporte y la alimentación.

Valor por pareja: \$145.000 FondoUne, subsidia el 52%.

Participación

85 personas



Adolescentes a lo bien

Una experiencia en la montaña para nuestros jóvenes. Actividad en alianza con otros Fondos de empleados.

Costo por persona: \$300.000

Valor hijos asociados \$100.000-Fondoune subsidia el 67%.

Otros familiares: \$180.000-Fondoune subsidia el 40%.

Participación

13 jóvenes

Inversión:

\$4.302.000.00



Evento de mascotas

En FONDOUNE entendemos que el bienestar de nuestros asociados también incluye a aquellos seres que hacen parte fundamental de sus familias: sus mascotas. Por esta razón, realizamos un evento especial dedicado a compartir, aprender y fortalecer el vínculo entre nuestros asociados y sus compañeros de vida.

Esta actividad fue un espacio de integración, recreación y sensibilización, donde promovimos el cuidado responsable de las mascotas y fomentamos momentos de esparcimiento y cercanía entre los asociados y sus familias. A través de esta iniciativa buscamos generar experiencias diferentes que fortalezcan el sentido de comunidad y pertenencia dentro del Fondo.

El evento contó con una activa participación de nuestros asociados, quienes disfrutaron de una jornada llena de alegría, aprendizaje y amor por los animales, reafirmando que en FONDOUNE trabajamos permanentemente por ofrecer espacios que aporten al bienestar integral de nuestra comunidad.

Realizamos presencia en el evento PetFest, con un stand para que nuestros asociados asistieran al evento con sus mascotas.



Actividad	Nº participantes	Valor Total	Valor de nómina
Encuentro de Parejas	26	4.269.266	2.262.711
Jóvenes a lo bien	13	4.302.096	1.420.000
Encuentro mascotas	10	360.000	Gratis
Jardin silletero	85	12.195.900	5.854.032
TOTALES	39	21.127.262	9.536.743

Boletería

Se promueven actividades culturales en la ciudad de Medellín, dando la facilidad de adquirir la boleta por descuento de nómina sin financiación.

Boletería descuento de Nómina

Evento	Lugar	Participantes	Valor total
Conjunto clásico	Plaza Mayor	8	1.296.000
Orquesta Aragon	Plaza Mayor	8	1.210.000
Orquídeas pájaros y flores	Jardín Botánico	68	1.768.000
TOTALES		84	4.274.000

Boletería convenio (Descuento nómina)

Se realiza las siguientes ventas con los convenios permanentes con que cuenta FONDOUNE:

Convenio	Valor Total/Año
Smarfit	24.370.000
Boletería cine y combos	44.637.000
Convenio parques	8.914.000
TOTALES	77.921.000

Ferias FONDOUNE

En FONDOUNE promovemos espacios que impulsan el desarrollo económico y el talento de nuestros asociados. realizamos diferentes **ferias** orientadas a apoyar la comercialización de productos, visibilizar iniciativas empresariales y fortalecer el espíritu emprendedor dentro de nuestra familia.

Estas ferias se consolidaron como escenarios de encuentro donde los asociados tuvieron la oportunidad de ofrecer y adquirir productos y servicios, que generaron ingresos adicionales, Al mismo tiempo, se convirtieron en espacios de integración que fomentan la solidaridad, el consumo interno y el apoyo mutuo entre los miembros del Fondo. Dentro de la labor comercial se realizaron las diferentes ferias que también ayudan a capturar nuevos asociados.

Ferias 2025		
Ferias	# de participantes (Inscritos)	Valor compras
Ferias productos comestibles	104	19.908.802
Miniferia día de la mujer	57	8.130.506
Feria madres	129	40.061.500
Feria movilidad	8	1.610.015
Amor y Amistad	141	33.727.726
Feria Salud	8	88.998.661
Feria navideña	313	86.042.048
TOTALES	760	278.479.258



BENEFICIOS PARA ASOCIADOS Y BENEFICIARIOS

FONDOUNE, otorgó los siguientes auxilios, para asociados y sus beneficiarios.

FONDO DE AUXILIOS	2025	Beneficiarios
Auxilio Lentes	60.100.170	255
Auxilio Odontológico	26.690.625	75
Auxilio Educación pregrado	71.175.000	100
Auxilio Educación Primaria y Bachillerato	68.561.759	154
Auxilio Postumo	12.808.500	8
Auxilio Exequial Personas	59.205.900	7
Auxilio Exequial Mascotas	9.000.000	15
TOTALES	298.541.954	614

OBSEQUIOS ASOCIADOS

En el marco de nuestro compromiso con el bienestar y la cercanía con nuestros asociados, FONDOUNE desarrolla durante el año un programa de obsequios y reconocimientos que busca fortalecer el sentido de pertenencia, celebrar momentos especiales y agradecer la confianza depositada en el Fondo.

A través de diferentes iniciativas como la conmemoración del Día de la Mujer, el aniversario de FONDOUNE, los cumpleaños de los asociados, el calendario institucional, el aguinaldo navideño y los obsequios de bienvenida para nuevos asociados, el Fondo promueve espacios de reconocimiento que contribuyen a fortalecer la comunidad solidaria y los vínculos entre los asociados y sus familias.

Durante el año, este beneficio representó una inversión social de **\$282.915.310**, reflejando el interés permanente del Fondo por generar valor agregado a sus asociados y acompañarlos en diferentes momentos del año con detalles que simbolizan gratitud, cercanía y solidaridad.

Obsequio	Valor Total/Año
Obsequio mujer	2.810.000
Aniversario FONDOUNE	51.480.000
Cumpleaños asociados	20.343.950
Calendario	8.482.000
Aguinaldo Navideño	189.000.000
Obsequio bienvenida	10.799.360
TOTALES	282.915.310

Campañas comerciales

En el año 2025, nos vinculamos a eventos programados por las empresas, además con nuestras visitas semanales a las sedes con asesorías, entrega de souvenir.

Actividades en las que participamos:

- Entrega de galletas (alfajor)
- Visita a las sedes con crispetero.
- Desayuno con FONDOUNE, bodega emtelco Pereira
- Compartimos un postre con nuestros asociados de Barranquilla
- Campaña "cambia tu sartén usado".
- Cambiatón de cascos para motocicleta
- Participación evento Halloween niños emtelco y Tigo.



Concursos realizados

Durante el año, el Fondo desarrolló dos concursos enfocados en la lealtad y la afiliación, con el propósito de fortalecer el sentido de pertenencia de los asociados y promover el crecimiento de la base social. Estas iniciativas permitieron incentivar la participación, reconocer la fidelidad de los asociados y motivar la vinculación de nuevos miembros, contribuyendo al fortalecimiento y sostenibilidad del Fondo.

- Lealtad que premia premios \$1.500.000 en bonos de mercado tiendas D1
- Afíliate \$1.500.000 en bonos de Mercado

fondo*i*une

Concurso lealtad que premia
¡Felicidades!
Ellos son los ganadores de
1 mercado de  por valor de
\$150.000 c/u

Emilse Yepes Cadavid emilse	Stefany Macías Acevedo emilse	Jaira Yohana Romero González emilse
Jonathan Orobio Segura Tigo Stair	Sara Villa Gómez iris	Sebastián Acevedo Diosa emilse
Mauricio Noguera Sertando	Carmen Arrieta Cuadrado emilse	Laura Mariaca Manco emilse
	Geraldine Montealegre Mesa	

Ellos participaron en
nuestra campaña de afiliación
fondo*i*une
y ganaron
1 mercado de  por valor de
\$150.000 c/u

Paula Andrea Vélez Agudelo	Jhoan Sebastián Pulido Arroyo	Sebastián Acevedo Diosa
Briydt Valentina González Rodríguez	Ivonne Valentina Valera Andrade	Wilmar Andrés Pineda Murillo
Yiry Saray Alarcón Guzmán	Robinson Esteban Cardona Gutiérrez	Luis Carlos Martínez Romero
	Jaime Andrés Ballez Manrique	

¡Felicidades!

Comité de servicios:

Luz Eugenia
Maya

Asociada

Diana Patricia
Grisales

Gerente FONDOUNE

Gladys Yaneth
Giraldo

Miembro Junta Directiva

Paola Andrea
Sepulveda

Coordinadora Comercial.





70/

Comité de
**Control
SOCIAL**



27 de marzo de 2026

Las funciones del Comité de Control Social se encuentran descritas en el artículo 82 y sus numerales subsiguientes de los estatutos de FondoUne, las cuales están orientadas al control de sus actividades sociales, su relación costo beneficio y su impacto en los asociados, de igual manera, velar porque todos cumplan con el reglamento y obligaciones a través del conocimiento de sus estatutos y normas.

Durante esta vigencia, el Comité enfocó su gestión en velar por el adecuado cumplimiento de los principios de la economía solidaria, la correcta aplicación de las disposiciones estatutarias y reglamentarias, así como la protección de los derechos y deberes de los asociados. De igual manera, se realizó seguimiento a la gestión administrativa y al desarrollo de los servicios, promoviendo la transparencia, la equidad y la participación.

Este informe refleja el compromiso del Comité con el fortalecimiento del fondo y el bienestar de los asociados, contribuyendo al cumplimiento de los objetivos estratégicos del Fondo y a la generación de confianza en su gestión.

En el periodo 2025 el Comité de Control Social se acogió a las normas legales, reglamentarias y estatutarias, así como a los principios de las entidades de economía solidaria y a los de FondoUne. continuó con las acciones de verificación y vigilancia como se establece en los estatutos, realizó la validación de la lista de asociados hábiles que pueden elegir y ser elegidos como delegados y determinó su participación en la Asamblea, Adicionalmente se capacitó en normatividad de Comités de Control Social.

El comité de Control Social estuvo dispuesto para realizar el acompañamiento requerido durante el año.

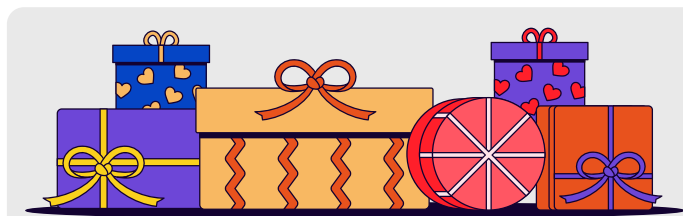
El comité, verificó el cumplimiento de las actividades programadas a nivel nacional, los alcances de los eventos realizados siempre en pro del bienestar de sus asociados y grupo familiar.

Se atendieron todos los PQR un total de 104 solicitudes

Se continuó con la labor social y de bienestar donde el fondo entregó beneficios y realizó las siguientes campañas especiales:

Beneficios

Obsequios:



Obsequio de cumpleaños asociados

Aniversario Fondoune (2 entradas a cine gratis)

Obsequio de Navidad

Obsequio de Bienvenida

Auxilios:

Auxilio exequial

Auxilio de Lentes

Auxilio odontológico

Auxilio educativo

Auxilio Póstumo

Auxilio Seguro de Vida Deudores



Campañas 2025:

Compras en almacenes éxito (temporada navideña)

Campaña (Convenio D1) crédito para mercar

Campaña de inversión por pago de Prima para apertura CDAT

Campaña para crédito libre inversión (tasa de interés bajas)

Crédito para pagos por Reportes en centrales de Riesgo

Campaña Crédito para regalo de mamá

Campaña Credi aniversario de cartera

Campaña Fondoune te lleva al cine

Campaña Tienda Virtual Serfondo

Campaña afílate y participa en sorteo de 10 mercados

Campaña Modo Vacaciones Semana Santa

Campaña convenio Emi

Campaña Renovaton de antiadherentes

Campaña de Crediprima

Campaña concurso lealtad que premia (Afiche promoción Fondo)

Campaña Fondoune te ayuda con tu revisión técnico-mecánica

Campaña Declara tranquilo con creditributo

Campaña Renueva tu seguro de auto

Campaña Credi avance

Campaña crédito Vacacional semana receso

Campaña convenios parques (Cundinamarca, Eje C, Antioquia, Costa)

Campaña de Dreamers

Campaña de Halloween entrega de obsequios y dulces a los niños de los asociados

Escuelas de emprendimiento:



Curso de navidad

Curso de cocina Carnes y salsas

Curso de cocina Navideña

Curso de fotografía

Curso de asados

Ferias:

Feria escolar

Feria de madres

Feria de Movilidad

Feria de Mascotas PetFest 2025

Mini feria de Amor y Amistad

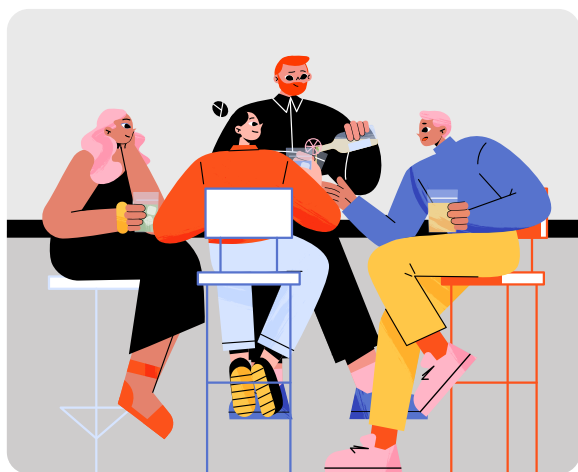
Feria Navideña

Feria de comestibles



Ferias	Nº participantes (Inscritos)	Valor Compras
Ferias productos comestibles	104	19.908.802
Miniferia día de la mujer	57	8.130.506
Feria Madres	129	40.061.500
Feria Movilidad	8	1.610.015
Amor y Amistad	141	33.727.726
Feria Salud	8	88.998.661
Feria Navideña	313	86.042.048
TOTALES	760	278.479.258

Eventos:



Cumpleaños Fondoune 2 entradas a cine

Cata cervecera en Bogotá

Orquídeas, pájaros y flores

Encuentro de parejas

II Encuentro Adolescentes a lo bien "Codex de la montaña"

Boletería concierto Gilberto Santa Rosa

Boletería concierto de Salsa

Cambio de cascos

Los costos incurridos en el periodo 2025 en los diferentes eventos realizados en la Campaña de mi Bienestar fueron entregados a los asociados así:

Eventos	Obsequio	Cantidad	Valor
Cursos de emprendimiento	100% para el asociado, 50% a beneficiarios	142	\$6.056.260
Obsequio día de la mujer	Tarjeta con accesorios	400	\$2.810.000
Obsequio de Bienvenida	Termo, portacomidas	1.200	\$10.799.360
Obsequio calendario	Calendario 2026	1.000	\$8.482.000
Cumpleaños asociados	Bono Helado Popsy	1.357	\$20.343.950
Aniversario Fondoune	2 boletas 2D	4.400	\$51.480.000
Regalo de Navidad	Morral Totto	2.500	\$189.000.000
Auxilio Exequial	Servicio exequial para el asociado y 4 beneficiarios	7	\$59.205.900
Auxilio Póstumo	Ayuda por muerte de asociados y Beneficiarios	8	\$12.808.500
Auxilio Lentes	Ayuda anteojos	255	\$60.100.170
Auxilio Educativo	Ayuda escolar para primaria y secundaria y pregrado para asociados y beneficiarios	254	\$139.736.759
Auxilio exequial mascotas	Un Servicio exequial para la mascota	15	\$9.000.000
Auxilio Odontológico	Ayuda tratamientos odontológicos	75	\$26.690.625

Eventos:

Actividad	Participantes (Inscritos)	Valor Total	Valor dcto Nómina
Encuentro de parejas	26	4.269.266	2.262.711
Jóvenes a lo bien	13	4.302.096	1.420.000
Encuentro mascotas	10	360.000	Gratis
Jardin silletero	85	12.195.900	5.854.032
TOTALES	39	21.127.262	9.536.743

Venta de boletería:

Boletería descuento de nómina

Evento	Lugar	Participantes (Inscritos)	Valor total
Conjunto clásico	Plaza Mayor	8	1.296.000
Orquesta Aragon	Plaza Mayor	8	1.210.000
Orquídeas pájaros y flores	Jardín Botánico	68	1.768.000
TOTALES		84	4.274.000

En total fueron entregados \$606.050.267 como beneficios a nuestros asociados durante el año.

En el año 2025 se recibieron 104 solicitudes de PQRS, de las cuales el 100% fueron gestionadas.

Peticiones: **58**

Quejas: **12**

Reclamos: **2**

Sugerencias: **9**

Felicitaciones: **23**

Resaltamos la excelente gestión realizada por la administración y el equipo de trabajo de FONDOUNE durante el periodo 2025, en beneficio de todos los asociados y su grupo familiar.



76

La Voz del
Asociado

FONDOUNE el fondo que nos une

La voz del asociado:

Mensajes:



Tigo expresa su más sincero agradecimiento por su valioso apoyo y compromiso durante la realización de nuestra actividad del Halloween en el mes de octubre.

Su colaboración fue fundamental para brindar momentos de alegría, integración y bienestar a todos nuestros colaboradores y sus familias. Gracias a su aporte, pudimos fortalecer los lazos de compañerismo y promover un ambiente laboral más saludable y positivo.

Alexandra Encinales Achuri - Gerencia del Talento Tigo



Un enorme agradecimiento a Fondoune por acompañarnos en este difícil momento.

Carlos Andres Buelvas Arizal - Administrador Tiendas Tigo



Muchas gracias, este beneficio para la educación me es de gran utilidad.

Emerson Sneyder Lopez Arias - Huawei



Muchas gracias Fondoune por el auxilio educación superior. bendiciones.

Ruben Dario Ospina Correa - Huawei



Gracias por el auxilio y por la buena gestión social en ayudas a los beneficiarios estudiantes.

Fabio Zabala - Tigo



Hoy quiero expresar mi más sincero agradecimiento al Fondo UNE, porque gracias a su apoyo pude cumplir uno de mis sueños: obtener mi primer vehículo, mi moto. Destacó especialmente el compromiso que tienen con sus asociados, las cuotas que realmente se acomodan a nuestras posibilidades y la agilidad en los procesos de préstamo.

Gracias por brindarnos oportunidades reales para crecer y cumplir sueños. ¡Este es solo el primero de muchos!

Juan Felipe Avendaño Salazar - Fondoune



danimonsalvor 55 sem

Muchas gracias al FONDOUNE por ser parte de nuestros sueños 🙏❤️



Responder Ocultar



carlosbco 55 sem

Muchas gracias a nuestro FONDOUNE siempre con cada uno de nosotros y con nuestras familias.



Responder Ocultar



johnjairo.salgado 47 sem ❤️

Esto de muestra que es un Excelente fondo 26 años en un gran logro , felicidades



Responder Responder con un reel Ocultar



javireu67 19 sem

INCREÍBLE! Fondo Une! Siempre lleno de detalles...



Responder Ocultar



79

Estados
**Financieros y
Revelaciones**
2025

Fondo de Empleados Une – FONDOUNE

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

REVELACIONES NIIF 2025 - 2024

NOTA No. 1. ENTIDAD REPORTANTE Y RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES.

ENTIDAD REPORTANTE

BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Marco Técnico Normativo

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 versión 2009 acogidas en Colombia a través del decreto 3022 del 2013 inmerso en el decreto 2420 de 2015 modificado por el decreto 2496 de 2015.

Los Fondos de Empleados aplican los siguientes lineamientos de acuerdo con leyes y otras normas vigentes en Colombia:

Artículo 10 de la Ley 1739 del 23 de diciembre de 2014 que permite el reconocimiento del impuesto a la riqueza afectando las reservas patrimoniales en lugar del reconocimiento del gasto según lo dispuesto en la NIC 37.

Estos son los primeros estados financieros preparados de acuerdo con las NCIF; para la conversión al nuevo marco técnico normativo, el Fondo de Empleados ha contemplado Excepciones y exenciones previstas en la excepción 35 de las NIIF PYMES, adopción por primera vez.

Hasta el 31 de diciembre de 2015, el Fondo de Empleados preparó sus estados financieros de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Colombia (PCGA). La información financiera correspondiente a períodos anteriores, incluida en los presentes estados financieros con propósitos comparativos, ha sido modificada y se presenta de acuerdo con el nuevo marco técnico normativo.

Bases de medición

Para la preparación de sus estados financieros, el Fondo de Empleados Une por disposición legal debe observar las Normas de Contabilidad e Información Financiera aceptados en Colombia para entidades de Economía Solidaria (NCIF) fundamentados en las Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB siglas en inglés) adoptadas e incorporadas mediante decretos 2420 y 2496 de 2015 y 2131 de 2016.

La legislación vigente adoptó las NCIF desde el 1 de enero de 2016, con fecha de transición del 1 de enero de 2015, de acuerdo con la clasificación en los preparadores de información financiera que conforman el grupo dos (2) del marco normativo de adopción en NIIF para pymes, reglamentado en el título II del decreto 3022 de 2013. En la preparación de estos estados financieros se aplican los marcos técnicos normativos correspondientes a las PYMES, contenidos en el decreto 2420 de diciembre de- 2015, salvo el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro previsto en la sección 11 y el de los aportes sociales previsto en los capítulos 5 y 6 del Título 4, de la parte 1, del libro 1 del decreto 2420 de 2015, adicionado por el artículo 3 del decreto 2496 de 2015. para los cuales se continúan aplicando las disposiciones de la circular externa No. 004 de 2008 de la Superintendencia de la Economía Solidaria. En atención a la excepción establecida en el decreto 24996 de 2015, se reconocen los aportes del Fondo de Empleados Une en el patrimonio de conformidad con lo establecido en la ley 79 de 1988. Reglamentado en el capítulo VII de la circular externa No. 004 de 2008; presentando separadamente el importe correspondiente a los aportes mínimos irreductibles; así mismo la cartera de crédito y su deterioro se registra conforme al capítulo II de dicha circular.

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico con excepción de los instrumentos financieros derivados que son valorizados al valor razonable con cambios en resultados y al costo amortizado.

Moneda funcional y de presentación

La moneda utilizada por el Fondo de Empleados Une para registrar las transacciones efectuadas en reconocimiento de los hechos económicos es el peso colombiano. Para efectos de presentación de los Estados Financieros Individuales del Fondo de Empleados Une se encuentran expresadas en pesos colombianos

Políticas contables significativas

Las políticas contables establecidas más adelante han sido aplicadas consistentemente a todos los períodos presentados en estos estados financieros y al preparar el estado de situación financiera inicial (balance de apertura) bajo NIIF al 1 de enero de 2015 para propósitos de transición a las NIIF, a menos que se indique lo contrario.

Las políticas contables han sido aplicadas consistentemente por FONDOUNE.

Negocio en Marcha

Al preparar los estados financieros, la administración del Fondo de Empleados Une y Servicios complementarios Fondo Une S.A.S evaluaron la capacidad que tiene para continuar como negocio en marcha. Los estados financieros presentados se elaboran partiendo del supuesto que el Fondo de Empleados Une y Servicios complementarios Fondo Une S.A.S están en actividad y seguirá funcionando en el futuro previsible.

Periodo Revelado: El periodo revelado en estados notas corresponde al periodo comprendido entre el 1 de enero y 31 de diciembre de 2024. Los estados financieros se presentan comparativos con los correspondientes a diciembre 31 de 2025.

El principio de “Negocio en Marcha” fue evaluado nuevamente por la administración de del Fondo de Empleados Une y Servicios complementarios Fondo Une S.A.S a los hechos derivados la Resolución 385 del 12 marzo del 2020 de Minsalud mediante el cual se declaró la emergencia sanitaria por causa del coronavirus COVID-19, hasta el 30 de mayo de 2020 y, el decreto 417 del 17 de marzo de 2020 que derivó en una escalada de decretos presidenciales que obligaron a la población de Colombia a más de dos (2) meses de cuarenta. La evaluación concluye que no existen circunstancias a la fecha que amenacen de alguna forma la continuidad de negocio, por lo que la evaluación final de este principio corresponde a lo inicialmente determinado.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Instrumento financiero: Es cualquier contrato que dé lugar a un activo financiero en una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio en otra entidad.

Activos financieros al costo amortizado: Un activo financiero deberá medirse al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes:

- a. El activo se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos para obtener los flujos de efectivo contractuales.
- b. Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente. Se clasificarán como activos financieros a costo amortizado las Inversiones mantenidas hasta el vencimiento.

Activos financieros al valor razonable. El Fondo de Empleados Une designará un activo financiero de forma irrevocable como medido al valor razonable con cambios en resultados si haciéndolo elimina o reduce significativamente una incoherencia de medición o reconocimiento.

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 a costo amortizado o a valor razonable sobre la base del:

Modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros.

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.

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO

- Este grupo comprende los activos de alta liquidez y de mayor realización disponibilidad inmediata que posee el Fondo de Empleados; lo conforman las siguientes cuentas mayores: caja, depósitos en bancos y otras entidades financieras. En la cuenta de caja se registra el efectivo percibido y los cheques recibidos por concepto de pagos de obligaciones con 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.

INVERSIONES

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

Los equivalentes de efectivo son aquellas inversiones altamente líquidas, que no están afectadas por la volatilidad de un mercado y que revisten un riesgo mínimo de pérdida de valor. Para el Fondo de Empleados Une son consideradas altamente líquidas las inversiones redimibles a un tiempo no superior a 4 meses. Para la medición correspondiente a adopción por primera vez; medición inicial y posterior, la compañía utilizará el valor razonable.

EL FONDO DE EMPLEADOS 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:

Inversiones de Patrimonio medidas al valor razonable con cambios en resultados.

Inversiones Financieras que son instrumentos de deuda medidas al costo amortizado.

Inversiones de Patrimonio que son instrumentos de Patrimonio medido al costo menos deterioro del valor.

Inversiones en subsidiarias: Una entidad que tiene una o más subsidiarias cuando tiene el poder de dirigir las políticas financieras y de operación de una entidad y obtener beneficios de sus actividades debido a su participación en la misma.

Clasificación de las Inversiones:

Para el registro contable, las inversiones se clasifican en inversiones negociables, inversiones para mantener hasta el vencimiento, inversiones disponibles para la venta e inversiones en instrumentos del patrimonio. A su vez las inversiones negociables y las inversiones disponibles para la venta se clasifican en valores o título de deuda y valores o Títulos participativos.

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 de Empleados en términos que el Fondo de Empleados 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, 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 existe para este caso.

CARTERA DE CREDITO ASOCIADOS

Para esta política el Fondo de Empleados se acogió al decreto 2496 de 2015, Registra los créditos otorgados y desembolsados por el Fondo de Empleados, 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 provisiones entre otros, La cartera de créditos se clasifica como Modalidad consumo con diferentes líneas de destinación; Libre Inversión, Vehículo, Educación, Vivienda y Salud, vacacional, crediya, crediexpress, credi prima, credi tributo y Fondo Une compras, y campañas de libre inversión, compra de cartera, créditos para compras D1 y campañas especiales.

Evaluación, Calificación y Clasificación de la Cartera: FONDOUNE. 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 resumen 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 C o "riesgo apreciable"
Categoría E o "riesgo de incobrabilidad"

Categoría B o "riesgo aceptable"
Categoría D o "riesgo significativo"

Se contabilizan las provisiones de acuerdo con lo contemplado en el capítulo II de la circular Básica contable y financiera (Circular Externa No. 004 de 2008), FONDOUNE, constituye como mínimo una provisión general del uno por ciento (1%) sobre el total bruto de la cartera de créditos y una provisión individual de acuerdo con la calificación de esta. Registra el valor de los intereses devengados por el Fondo de Empleados sobre sus recursos colocados que aún no hayan completado su período de exigibilidad, o que de haberse producido se encuentran en proceso de cobro.

Las provisiones de los intereses de cartera y crédito se realizan de acuerdo con lo señalado en el numeral 6.4 del capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa No. 004 de 2008).

La organización solidaria, para efectos de deterioro calificarán así los créditos en las siguientes categorías: Categoría A o “riesgo normal” Los créditos calificados en esta categoría reflejan una estructuración y atención apropiadas. Los estados financieros de los deudores o los flujos de caja del proyecto, así como el resto de información crediticia indican una capacidad de pago adecuada, en términos del monto y origen de los ingresos con que cuentan los deudores para atender los pagos requeridos. Categoría B o “riesgo aceptable, superior al normal” Los créditos calificados en esta categoría están aceptablemente atendidos y protegidos, pero existen debilidades que pueden afectar, transitoria o permanentemente, la capacidad de pago del deudor o los flujos de caja del proyecto, en forma tal que, de no ser corregidas oportunamente, llegarían a afectar el normal recaudo del crédito. Categoría C o “riesgo apreciable” Se califican en esta categoría los créditos que presentan insuficiencias en la capacidad de pago del deudor o en los flujos de caja del proyecto y comprometen el normal recaudo de la obligación en los términos convenidos. Categoría D o “riesgo significativo” Son créditos de riesgo apreciable, pero en mayor grado, cuya probabilidad de recaudo es altamente dudosa. Categoría E o “riesgo de incobrabilidad” Son créditos de riesgo con mínima probabilidad de recaudo. Calificación de la cartera de créditos por edad de vencimiento De acuerdo con la edad de vencimiento.

El Fondo cuenta con el respectivo comité de cartera de crédito quien realiza la evaluación de la cartera en las fechas establecidas por la norma. Los resultados de dicha evaluación son presentados mediante informes a la Junta Directiva.

Se realizaron la evaluación de cartera por parte del comité de evaluación de cartera con corte a mayo y noviembre de 2025 y se presentaron los ajustes en los meses de junio y diciembre de 2025. Actas que fueron presentadas en las reuniones de Junta Directiva de 2025.

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Reconocimiento y medición

La Propiedad, Planta y Equipo son activos tangibles adquiridos y controlados por, FONDOUNE para uso en la producción, suministro de bienes y servicios, así como para fines administrativos, los cuales se esperan usar durante más de un periodo.

El Fondo de Empleados, reconocerá un elemento de propiedades, planta y equipo como activo solo si cumple los criterios para su reconocimiento definidos en la presente política.

Bienes que se llevan directamente al estado de resultados:

- Los bienes que no se espere utilizar por más de un periodo, dado que se consideran como un elemento de consumo, independientemente de la cuantía de la compra individual o global.
- Los bienes que se esperen utilizar por más de un periodo, pero el monto de su compra no es significativo. Dicho monto será evaluado de forma independiente por cada clase de activos.
- Los bienes que se espera utilizar por más de un periodo, su cuantía es significativa, pero no se espera recibir beneficios económicos de ellos, ni prestan un apoyo administrativo.

FONDO UNE reconocerá en sus estados financieros un activo por componentes si las partes que lo constituyen presentan un grado de desgaste diferente y/o una vida útil diferente de las demás.

Las compras en moneda extranjera serán reconocidas en pesos colombianos (moneda funcional), aplicando para ello la TRM de la fecha de la transacción, la cual corresponde a la fecha en la cual dicha transacción cumple con las condiciones para su reconocimiento.

La medición inicial de un elemento de propiedades, planta y equipos para el reconocimiento se hará por su costo de adquisición, distribuyéndole entre sus componentes principales de acuerdo con la vida útil de cada componente.

La vida útil se establece individualmente, para elementos materialmente significativos. Se considera material todos los bienes inmuebles y los demás elementos de propiedad, planta y equipo por valor superior a 10 SMLMV. Los demás elementos NO materiales se deprecian en línea recta de acuerdo con las siguientes tasas:

Muebles y Enseres

10 años, Equipos de oficina 5 años, y Equipo de cómputo y comunicaciones 3 años.

Una vez los elementos no materiales sean depreciados en su totalidad serán sustituidos y los mismos serán donados a quien disponga la administración.

Costos posteriores

El costo de reemplazar parte de una partida de propiedad, planta y equipo es reconocido en su valor en libros, si es posible que los beneficios económicos futuros incorporados dentro de la parte fluyan a la Compañía y su costo pueda ser medido de manera fiable.

El valor en libros de la parte reemplazada se da de baja. Los costos del mantenimiento diario de la propiedad, planta y equipo son reconocidos en resultados cuando se incurrían.

Depreciación

FONDO UNE, reconocerá la depreciación de los activos de Propiedades, Planta y Equipo durante su vida útil mediante la distribución racional y sistemática de su costo. La determinación de la depreciación debe efectuarse con base en métodos de reconocido valor técnico, y según estudios realizados por el personal experto de la compañía, aplicando el patrón que mejor refleje el equilibrio entre los beneficios recibidos, la vida útil y la distribución del costo del activo correspondiente.

El cargo por depreciación se reconocerá en el resultado del período a menos que se haya incluido en el valor en libros de otro activo. El valor residual no será base de depreciación.

Si existe alguna indicación de que se ha producido un cambio significativo, desde la última fecha en que se informa, en patrón con arreglo al cual una entidad espera consumir los beneficios económicos de un activo anual. La entidad revisará su método de depreciación presente y, si las expectativas actuales son diferentes, cambiara dicho método de depreciación para reflejar el nuevo patrón según la política de cambios en estimaciones contables.

Para los activos que se encuentren conformados por componentes significativos, y tengan un grado de desgaste diferente y/o una vida útil diferente de los demás, se depreciará utilizando el enfoque de depreciación por componentes. Sin embargo, si la entidad determina un tratamiento diferente según criterios de personal especializado en el tema, podrá hacerlo siempre y cuando técnicamente sea válido y se encuentre debidamente sustentado por escrito.

La vida útil de cada componente será la inferior entre, i) la vida útil estimada de la parte, ii) el tiempo en que FONDO UNE, pretenda utilizar el activo, iii) la vida útil estimada del activo como un todo. Para determinarla, se tendrán en cuenta factores como: la utilización prevista del activo, el desgaste físico esperado, la obsolescencia técnica, tecnológica o comercial, los límites legales o restricciones similares, entre otros.

La depreciación iniciará en el momento en que el activo se encuentre listo para su uso (se encuentre en la ubicación y en las condiciones necesarias para operar) y finalizará en la fecha en que se produzca la baja en cuentas de este.

Esto implica que una vez comience la depreciación del activo, ésta no cesará incluso en los períodos en que la Propiedad, Planta y Equipo esté sin utilizar.

Sin embargo, a pesar de que los beneficios económicos futuros se consumen principalmente a través de la utilización del activo, si FONDO UNE emplea algún método de depreciación en función del uso para determinado activo, el cargo por depreciación puede ser nulo cuando no tenga lugar ninguna actividad de utilización.

Los métodos de depreciación, vidas útiles y valores residuales son revisados en cada ejercicio y se ajustan si es necesario.

ACTIVOS INTANGIBLES

Los activos intangibles que son adquiridos por el Fondo de Empleados y tienen una vida útil, son valorizados al costo menos la amortización y las pérdidas acumuladas por deterioro.

La amortización se calcula sobre el costo del activo o costo atribuido, menos su valor residual.

La amortización es reconocida en resultados con base en el método de amortización lineal durante la vida útil estimada de los activos intangibles, desde la fecha en que se encuentren disponibles para su uso, puesto que éstas reflejan con mayor exactitud el patrón de consumo esperado de los beneficios económicos futuros relacionados con el activo.

La vida útil estimada para los períodos en curso y los comparativos son los siguientes:

- | | |
|---------------------------------------|-----------------------------|
| • Patentes | 3-20 años |
| • Licencias | Variable |
| • Programas de computadora (software) | Variable 0 – 10 años |
| • Costos de desarrollo | 2-5 años |
| • Otros activos intangibles | 5 años |

COSTOS POR INTERESES.

Los costos por intereses incurridos para la construcción de cualquier activo calificado se capitalizan durante el período de tiempo que es necesario para completar y preparar el activo para el uso que se pretende. Otros costos por intereses se registran en resultados (costos financieros).

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DEL PASIVO:

Corresponde los instrumentos financieros de los pasivos aquellas obligaciones que contrae el Fondo de Empleados con sus asociados que satisfagan las siguientes condiciones:

Los rendimientos para los asociados son:

- Un importe fijo.
- Una tasa fija de rendimiento sobre la vida del instrumento.
- Un rendimiento variable que a lo largo de la vida del instrumento se iguala a la aplicación de la referencia única de interés observable.
- Alguna combinación de tasas fijas y variables (como DTF + puntos básicos) siempre que tanto la tasa fija como la variable sean positivas. Para rendimientos de tasa de interés fija o variable, el interés se calcula multiplicando la tasa para el periodo aplicable por el importe principal.
- No hay lugar a cláusulas contractuales que, por sus condiciones, pudiera dar lugar a que el tenedor pierda el importe principal y cualquier interés atribuible al periodo corriente o a periodos anteriores.
- Las cláusulas contractuales que permitan al Fondo de Empleados pagar anticipadamente un instrumento de deuda o permitan el tenedor (Asociado) lo devuelva al Fondo de Empleados antes de la fecha de vencimiento no está supeditadas a sucesos futuros.
- No existe un rendimiento condicional.

DEPOSITOS

Comprende los depósitos o exigibilidades a cargo de la entidad por la captación de recursos a través de depósitos de ahorro voluntario, programado, vacacional, contractual y permanente, 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.

OBLIGACIONES FINANCIERAS.

Registra el valor de las obligaciones contraídas por **FONDO UNE** 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.

CUENTAS POR PAGAR.

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

BENEFICIOS A EMPLEADOS

Beneficios a empleados corto plazo

Los beneficios a los empleados a corto plazo son medidos en base no descontada y son reconocidos como gastos cuando se presta el servicio relacionado.

Se reconoce una obligación por el monto que se espera pagar si **FONDO UNE** 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 devengado, al costo que normalmente es su valor nominal.

Vacaciones y Bonificaciones del personal

El Fondo de Empleados 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 y 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.

El Fondo de Empleados 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 con disposiciones internas de la compañía vigentes. Este beneficio es registrado a su valor nominal.

PROVISIONES

El Fondo de Empleados reconoce una provisión cuando está obligada 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:

El Fondo de Empleados tiene una obligación presente, ya sea legal o implícito, que surjan como resultado de hechos pasados, de los que puedan derivarse perjuicios patrimoniales y económicos;

Es probable que vaya a ser necesaria una salida de recursos para liquidar la obligación;

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 sea 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.

FONDOS SOCIALES

Los Fondos Sociales se constituyen con recursos apropiados de los excedentes del ejercicio anterior, por decisión de la Asamblea General, con cargo al presupuesto de la entidad y de resultados de ciertas actividades o programas especiales.

PATRIMONIO

Está representado por los aportes de asociados, las reservas para la protección de aportes, Fondo de Emprendimiento Empresarial, Superávit, Ganancias Retenidas y los excedentes del presente ejercicio.

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 de los asociados.

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 FONDO UNE.

Se reconocerán los ingresos únicamente cuando se haya prestado el servicio y se hayan transferido todos los riesgos al asociado.

Los gastos se presentan por función, detallando en las respectivas notas la composición de los gastos asociados a las actividades de administración, operación y otros gastos.

Ingresos por servicios de crédito y costos financieros por servicios de crédito.

Los ingresos por servicios de crédito están compuestos por ingresos por intereses en fondos invertidos, cambios en el valor razonable de los activos financieros al valor razonable con cambios en resultados y ganancias en instrumentos de cobertura que son reconocidas en resultado. Los ingresos por intereses son reconocidos en resultados al costo amortizado, usando el método de interés efectivo.

Los costos financieros por servicios de crédito están compuestos por gastos por intereses en préstamos o financiamientos, saneamiento de descuentos en las provisiones, dividendos en acciones preferenciales clasificadas como pasivos, cambios en el valor razonable de los activos financieros al valor razonable con cambios en resultados, pérdidas por deterioro reconocidas en los activos financieros y pérdidas en instrumentos de cobertura que son reconocidas en resultados.

Los costos por préstamos que no son directamente atribuibles a la adquisición, la construcción o la producción de un activo que califica se reconocen en resultados usando el método de interés efectivo.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Administración del riesgo financiero

El Fondo de Empleados se encuentra expuesto a un conjunto de riesgos relacionados con el uso de instrumentos financieros:

Riesgo de crédito

Riesgo de liquidez

Riesgo de mercado

Dichos riesgos se gestionan mediante la aplicación de sistemas de identificación, medición y supervisión, buscando la manera más adecuada para minimizar potenciales efectos adversos.

Marco de administración de riesgo

Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida financiera que enfrenta el Fondo de Empleados, si en algún momento su contraparte en un instrumento financiero no cumple con sus obligaciones contractuales, y se origina principalmente del efectivo y equivalentes de efectivo, deudores comerciales y otras cuentas por cobrar y los instrumentos de inversión del Fondo de Empleados.

NOTA No. 2 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El valor razonable del efectivo y sus equivalentes se aproxima a su valor registrado en libros debido a su naturaleza de corto plazo (menos de tres meses) y su alta liquidez.

Caja: Este rubro representa los valores recibidos por el Fondo de empleados Une en desarrollo de sus operaciones, en efectivo o en cheques, registrados en la Caja General con las subcuentas: Caja General y Menores.

Bancos: Este rubro representa los dineros disponibles que posee la entidad, en cuentas corrientes, en el sector Financiero a 31 de diciembre del periodo en curso.

Cuenta	2025	2024	Variación \$	Variación %
Equivalente al efectivo	208.430.352	484.531.177	-276.100.825	-132,47%
TOTALES	208.430.352	484.531.177	-276.100.825	-132,47%

NOTA No. 3 EFECTIVO RESTRINGIDO-INVERSIONES FONDO DE LIQUIDEZ

Está representado en títulos fiduciarios y certificados de depósito a término fijo no superiores a 90 días de vencimiento.

Estas inversiones se encuentran constituidas en entidades vigiladas por la superintendencia financiera de Colombia y con calificación AAA y Calificación AA, que generan rendimientos a **FONDO UNE** y se ajustan mensualmente de acuerdo con las certificaciones respectivas, hacen parte del efectivo restringido por ser una inversión enmarcada dentro de un requerimiento:

CONCEPTO	2025	2024	Variación \$	Variación %
VALORES BANCOLOMBIA	11.310.045	523.153.731	-511.843.686	-4525,57%
SURENTA 30	4.287.865	3.992.987	294.878	6,88%
DANN REGIONAL	200.000.000	318.749.486	-118.749.486	-59,37%
COLTEFINANCIERA	638.427.237	398.729.394	239.697.843	37,55%
TOTALES	854.025.147	1.244.625.598	-390.600.451	-45,74%

NOTA 3. INVERSIONES NEGOCIABLES EN TÍTULOS PARTICIPATIVOS

CONCEPTO	2025	2024	Variación \$	Variación %
FIDUCIARIA BANCOLOMBIA	2.354.231.511,66	877.547.576,11	1.476.683.935,55	62,72%
SUDAMERIS FONDO GARANTIAS	199.826.599,00	182.035.313,00	17.791.286,00	8,90%
SUDAMERIS COMPARTIR	66.608.867,00	60.678.438,00	5.930.429,00	8,90%
BANCAMIA S.A	286.827.874,57	625.972.136,12	-339.144.261,55	-118,24%
BANCO GNB SUDAMERIS	354.034.651,00	134.840.970,00	219.193.681,00	61,91%
BANCO W	416.743.963,00	0	416.743.963,00	100,00%
BANCOLOMBIA INVERSION VIRTUAL	0,00	150.000.000,00	-150.000.000,00	0,00%
FINANCIERA DANN REGIONAL	582.773.464,00	206.955.400,00	375.818.064,00	64,49%
COLTEFINANCIERA	200.000.000,00	0,00	200.000.000,00	100,00%
FUDUCIARIA BBVA	209.953.751,65	0,00	209.953.751,65	100,00%
TOTALES	4.671.000.681,88	2.238.029.833,23	2.432.970.848,65	52,09%

Está representado en títulos fiduciarios y certificados de depósito a término fijo no superiores a 120 días de vencimiento.

Estas inversiones se encuentran constituidas en entidades vigiladas por la superintendencia financiera de Colombia y con calificación AAA y entidades de riesgo menos a AAA, adicionalmente cumplen con todos los requisitos plasmados dentro del reglamento de inversiones del Fondo de Empleados une.

INVERSIONES EN INSTRUMENTO AL PATRIMONIO

El rubro está representado por inversiones en la Asociación Nacional de Fondos de Empleados Analfe y la subsidiaria empresa Serfondo S.A.S, donde Fondo de empleados Une registra acciones del 100%.

El valor a 31 de diciembre de 2025, en inversiones en instrumentos de patrimonio es por valor de \$27.103.673

NOTA No. 4 CUENTAS POR COBRAR

Su valor está por las consignaciones pendientes por identificar a 31 de diciembre donde el valor extractos bancario se ajustó al valor libros y contablemente se registró estas partidas conciliatorias en una cuenta por cobrar, el saldo a 31 de diciembre es por valor de \$0, sobre las deducciones realizadas a sus asociados que genera el vínculo común de asociación se tiene una cuenta por cobrar de \$ 0 a diciembre 31 de 2025.

Las cuentas por cobrar a 31 de diciembre corresponden anticipo de proveedores, valor demandas ex asociados procesos jurídicos, cuentas por cobrar bonos D1 y boletería cine Colombia por valor de \$121.822.591

NOTA No. 5 y 6 CARTERA DE CREDITO ASOCIADOS Y DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITO.

CONCEPTO	2025	2024	Variación \$	Variación %
Cartera corto plazo	3.835.494.553	4.360.956.327	-525.461.774	-13,70%
Cartera Largo plazo	7.328.218.873	8.225.890.376	-897.671.503	-12,25%
Deterioro General	-211.547.149	-364.630.272	153.083.123	-72,36%

Al cierre del mes de diciembre de 2025 la cartera de crédito de FONDO UNE presenta un saldo de \$10.952.166.277 y al cierre del mes de diciembre de 2024 la cartera de crédito se presentaba un saldo de \$12.225.816.431 con una disminución del 11.60%. El deterioro general de la cartera de crédito al cierre del mes de diciembre de 2025 presenta un saldo de \$-211.547.149 y al cierre del mes de diciembre de 2024 presentaba un saldo de \$-364.630.272, este deterioro es equivalente a la provisión de cartera del 1% más el deterioro de cartera individual y al cierre de 2025 la calificación se encuentra:

CONCEPTO	CAPITAL 2024	CALIFICACION 2025	CALIFICACION 2024
CATEGORIA A	9.654.652.597	92,75%	90,19%
CATEGORIA B	476.648.820	4,58%	3,00%
CATEGORIA C	160.923.603	1,55%	0,60%
CATEGORIA D	92.244.226	0,89%	0,70%
CATEGORIA E	24.800.876	0,24%	0,02%

El índice de cartera vencida es del 7.25%.

NOTA No. 7 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS

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

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

Durante el año 2022, FONDO UNE, 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, pignoraciones o cualquier otra limitación.

Durante el año 2025, FONDO UNE se dieron de baja algunos equipos por cumplimiento de su vida útil.

En el periodo 2025 se incurrió en compra de equipos de cómputo como el servidor general para el funcionamiento del sistema financiero del Fondo de empleados Une

NOTA No. 8 INTANGIBLES

El siguiente es el detalle de los activos intangibles al 31 de diciembre de 2025: 100% de proyecto página web Fondo Une el cual se adquirió en diciembre del año 2021, el valor libros con corte al presente periodo contable es por \$19.219.710.

Se adquirió licencia SQL SERVER OPA, por valor de 32.637.000 con un diferido a 5 años. El valor libros con corte al presente periodo contable es por \$9.985.547

En noviembre del año 2025 se adquirió póliza de administradores y póliza de manejo, las cuales se amortizaron a un plazo de 12 meses, saldo a 31 de diciembre por valor de \$7.339.762.

NOTA No. 9 PASIVOS FINANCIEROS

DEPOSITOS.

Registra las obligaciones a cargo de la entidad por la captación de recursos, modalidad de ahorro para los asociados, se manejan de acuerdo con el reglamento vigente de Ahorro y Crédito y corresponde a los ahorros voluntario, vacacional, contractual, CDAT y permanente para los ahorros de corto plazo se terminó.

Esta cuenta muestra un comparativo del saldo de las diferentes líneas de ahorro que poseen los Asociados a diciembre 31 de 2025 – 2024, representados así:

CONCEPTO	2025	2024	Variación \$	Variación %
DEPOSITOS DE AHORRO VISTA	836.830.178	1.297.612.853	-460.782.675	-55,06%
CDAT	1.991.931.525	1.596.153.240	395.778.285	19,87%
AHORRO CONTRACTUAL	162.247.286	149.214.412	13.032.874	8,03%
AHORRO PERMANENTE	6.261.257.681	5.745.135.150	516.122.531	8,24%
TOTALES	9.252.266.670	8.788.115.655	464.151.015	5,02%

NOTA No. 10 PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES Y OTROS PASIVOS POR PAGAR.

Este rubro está Conformado por todas las acreencias que tiene el Fondo de Empleados de Une con los Asociados y Terceros.

CONCEPTO	2025	2024	Variación \$	Variación %
Impuestos nacionales	4.839.000	2.906.408	1.932.592	39,94%
Proveedores	2.825.043	1.556.150	1.268.893	44,92%
Costos y Gastos por pagar	83.465.605	21.297.086	62.168.519	74,48%
Aportes seguridad social	14.951.000	14.941.100	9.900	0,07%
Remanentes por pagar	153.123.055	159.913.550	-6.790.495	-4,43%
TOTALES	259.203.703	200.614.294	58.589.409	22,60%

NOTA No.11 FONDO SOCIALES Y MUTUALES.

Dando cumplimiento al Decreto Ley 1481 de 1989, Decreto 1391 de 2010 y a los Estatutos del Fondo de Empleados, los Fondos Sociales se alimentan con los excedentes del ejercicio y así poder realizar programas sociales en bienestar del asociado y su grupo familiar. Dentro de los fondos sociales el fondo solidario de garantías el cual se utiliza en caso de créditos incobrables luego de realizarles el debido proceso.

Para el año de 2025 los saldos a 31 de diciembre de las cuentas de los fondo sociales y mutuales:

Descripción	2025
Fondo con destinación auxilios	111.888.940
Fondo de Bienestar	391.624.572
Fondo social para otros fines	1.317.983
Fondo de desarrollo empresarial	333.527.491
Fondo solidario de garantías	11.591.221
TOTAL FONDO SOCIALES	849.952.232

NOTA No. 12 OTROS PASIVOS Y BENEFICIOS DE EMPLEADOS.

En el periodo se registran los valores que determinan el monto a favor de cada empleado por concepto de cesantías consolidadas, intereses a las cesantías, prima de servicios y vacaciones consolidadas.

FONDOUNE realiza los aportes al Sistema de Seguridad Social y parafiscales, en forma mensual y se encuentra al día por este concepto así:

Obligación laboral por beneficios: \$57.079.195.

INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO

El saldo con corte \$664.919.507 corresponde a un contrato de mandato entre el Fondo de Empleados Une y Servicios complementarios **Fondo Une S.AS "SERFONDO S.A.S"** en la cual se recauda el dinero para el pago de pólizas de los asociados de Fondo Une como beneficio extra.

Estos rubros son recaudados por descuento de nómina de los asociados que adquieren pólizas (pólizas de autos, hogar, accidentes personales, vida, medicina prepagada, PAC y asistencia médica).

Estos saldos luego de ser recaudados por nómina se trasladan a SERFONDO SAS que posteriormente cancela a los corredores de seguros o las propias aseguradoras, obteniendo un porcentaje de utilidad sobre la gestión administrativa.

NOTA No. 13 PATRIMONIO.

Incluye los Aportes Sociales efectuados por Asociados al Fondo de Empleado:

Aportes Sociales:	\$3.367.768.704
Aporte mínimo irreductible:	\$822.360.815.24
Aportes Amortizados:	\$110.610.815
Reserva Protección de Aportes Sociales :	\$1.197.714.660
Fondos Capitalizados:	\$664.000
Superávit:	\$4.901.600

Aportes sociales:

En esta cuenta se encuentran registrados los aportes sociales tanto ordinarios como los aportes mínimos no reducibles, el Fondo de Empleados Une, reconoce los aportes, en el momento en que se convierte en parte obligada (adquiere obligaciones), según los términos contractuales de la operación, lo cual sucede usualmente cuando se recibe el dinero.

El capital mínimo no reducible del Fondo de empleados Une equivale a 500 SMMLV.

La **Reserva Protección de Aportes sociales** tiene como propósito cubrir eventuales pérdidas de la entidad y con ello proteger los aportes sociales. Se constituye con el 20% o más de los excedentes de cada ejercicio conforme lo previsto en el Decreto 1481 de 1.989. Esta reserva no puede ser distribuida durante la existencia del Fondo de empleados Une.

EXCEDENTES DEL PRESENTE EJERCICIO

Los excedentes representan el resultado de la gestión administrativa de **FONDO UNE** para el logro de las metas y objetivos.

Los excedentes de los ejercicios 2025-2024 se representa en la siguiente tabla:

CONCEPTO	2025	2024	Variación \$	Variación %
Excedentes del ejercicio	438.553.612	834.791.276	-396.237.664	-90,4%
TOTALES	438.553.612	834.791.276	-396.237.664	-90,4%

NOTA No. 14 INGRESOS OPERACIONALES

SERVICIO DE CRÉDITO:

En esta cuenta se registran los intereses generados por la cartera de crédito a diciembre 31 de 2025, corresponde a la ejecución en el desarrollo normal de las operaciones de la Entidad que asciende a \$1.555.301.719 debido a la disminución de la cartera de crédito y disminución de las tasas emitidas por el Banco de la república durante el periodo 2025.

CONCEPTO	2025	2024	Variación \$	Variación %
Servicios de Crédito	1.555.301.719	1.871.823.661	-316.521.942	-20,35%
TOTALES	1.555.301.719	1.871.823.661	-316.521.942	-20,35%

INGRESOS NO OPERACIONALES

CONCEPTO	2025	2024	Variación \$	Variación %
Rendimientos Financieros	416.989.932	340.316.898	76.673.034	-26,70%
Serfondo S.A.S	100.028.478	127.423.785	-27.395.307	75,05%
Recuperaciones Deterioro de la Cartera	129.535.264	267.722.110	-138.186.846	77,03%
Otros	35.390.849	16.854.294	18.536.555	29,56%
TOTALES	681.944.523	752.317.087	-70.372.564	-10,32%

En el periodo 2025 se generan unos ingresos no operacionales correspondientes a ingresos por rendimientos financieros de las inversiones por valor de \$416.989.932, las utilidades trasladadas de la subsidiaria Serfondo S.A.S empresa creada por Fondo Une por valor de \$100.028.478 y en el cual controla el 100%.

Recuperaciones deterioro de la cartera \$129.535.265

Otros ingresos al peso por valor de \$35.390.849 que corresponde al reintegro de costos y gastos, reintegro de incapacidades, descuento ferias y utilidad en la venta de boletería de cine.

NOTA No. 15 GASTOS - Código 5

Conformado por las cuentas que representan los gastos de personal, gastos generales, gastos financieros, provisiones y depreciaciones, incurridos en el desarrollo del giro normal de su actividad durante el ejercicio de 2025.

CONCEPTO	2025	2024	Variación \$	Variación %
Gastos de Personal	745.308.222	657.647.664	87.660.558	11,76%
Gastos Generales	287.016.053	282.893.810	4.122.243	1,44%
Amortización y agotamiento	28.881.030	25.274.727	3.606.303	12,49%
Depreciaciones	19.842.918	16.523.393	3.319.525	16,73%
Deterioro por provisión de cartera	220.990.683	250.960.002	-29.969.319	-13,56%
Gastos financieros	35.143.484	31.471.563	3.671.921	10,45%
TOTALES	1.337.182.390	1.264.771.159	72.411.231	5,42%

Gastos del personal y beneficios a empleados:

Representa los valores pagados y/o causados producto de la relación laboral existente con el personal al servicio del Fondo de empleados tales como: salarios, auxilio de transporte, dotación, aportes a salud, pensión y riesgos profesionales, prima de servicios, cesantías, Intereses a las cesantías, prima de vacaciones, aportes parafiscales, vacaciones.

Gastos generales:

Representa los valores pagados y/o causados, para la realización de funciones administrativas generales le son complementarias al desarrollo de su objeto social, como honorarios, Impuestos, seguros y pólizas de ley, sistematización, consultas CIFIN, proyectos, papelería, publicidad y propaganda, gastos de viaje etc

Deterioro de cartera:

Los valores corresponden al deterioro generado automáticamente sobre los créditos de consumo que así lo ameritan, siendo la mayor parte de ex asociados. Adicionalmente se contemplan al cierre los deterioros de otras cuentas y convenios por cobrar y se mantiene aún valores de la condonación de intereses a los asociados.

Gastos financieros:

En el rubro de gastos financieros se registraron los gastos bancarios en los que incurre el Fondo de empleados Une para cumplir con los compromisos obtenidos con los Asociados.

NOTA No. 16 COSTOS - Código – 6

Se registra el valor de los costos incurridos por FONDOUNE, para la obtención de los ingresos en la intermediación financiera, a cierre del 31 de diciembre de 2025 y 2024 se discrimina así:

CONCEPTO	2025	2024	Variación \$	Variación %
Intereses depósito de ahorro ordinario	60.323.588	91.026.726	-30.703.138	-50,90%
Intereses depósito de ahorro a termino	179.131.878	175.506.807	3.625.071	2,02%
Intereses ahorro contractual	22.718.083	21.580.932	1.137.151	5,01%
Intereses ahorro permanente	199.336.691	236.463.847	-37.127.156	-18,63%
TOTALES	461.510.240	524.578.312	-63.068.072	-13,67%

NOTA No. 17 REVELACION DE RIESGOS.

La gestión de riesgo realizada durante el año 2025 se caracterizó en FONDOUNE por haber conservado unos niveles de prudencia ajustados, aplicación de políticas y normas internas emanadas por la Junta Directiva y la Gerencia. Los niveles de liquidez que mantuvo el Fondo de Empleados soportaron la demanda por servicios de los asociados en todo el año.

Para efectos de prever los diferentes riesgos, inherentes a la actividad de ahorro y crédito, El Fondo ha establecido políticas y estrategias que le conllevan a identificar, medir, monitorear y controlar los riesgos, los cuales se enuncian así:

RIESGO DE CREDITO:

En cumplimiento a lo establecido en la Resolución 1507 de 2001 de la Supersolidaria, la cual se encuentra indexada en la Circular Básica Contable y Financiera 022 de diciembre de 2020, se nombró el Comité de Evaluación de Cartera de Crédito, el cual realiza su trabajo en forma periódica, con criterios y metodología de evaluación, previamente definidos; teniendo en cuenta la normatividad que regula el manejo de la cartera de crédito, así como lo establecido en los reglamentos internos del Fondo. Para el otorgamiento de los créditos, se tienen en cuenta los criterios mínimos establecidos por las normas, como son: estudio de la capacidad de pago del deudor, sus garantías y su historial crediticio en entidades financieras.

RIESGO DE LIQUIDEZ:

Para cumplir con lo estipulado en el Decreto 2886/2001 derogado por el Decreto 790/2003, el cual se encuentra indexado en la Circular Básica Contable y Financiera 022 de diciembre de 2020, se nombró el Comité de Evaluación del Riesgo de Liquidez, llamado dentro del Fondo el Comité Financiero el cual realiza su trabajo en forma mensual, con criterios y Metodología previamente definidos, teniendo en cuenta la normatividad vigente que regula dicho tema.

El Comité de Evaluación del Riesgo de Liquidez o financiero, evalúa en forma permanente, el comportamiento de las diferentes cuentas que determinan la liquidez del Fondo: los saldos de Caja y Bancos, los valores de los activos y pasivos en las diferentes bandas de tiempo, el registro atípico en el nivel de depósitos y aportes sociales, las tasas de interés que ofrece el Fondo para los depósitos y créditos.

RIESGO DE LAVADO DE ACTIVO Y FINANCIACION DEL TERRORISMO

FONDO UNE cuenta con un sistema de prevención de lavado de activos y financiación al terrorismo, sistema contenido en el manual aprobado por la Junta Directiva en el año 2014 este ha sido divulgado a todos los asociados, los funcionarios del Fondo de Empleados y cuyo objeto es que FONDO UNE tenga los medios para dar a conocer a sus asociados actuales y potenciales los servicios que presta EL Fondo de Empleados, con el fin de prevenir que sea utilizada para el ocultamiento, el manejo, la inversión o el aprovechamiento en cualquier forma de dineros u otros bienes provenientes de actividades ilícitas o para dar apariencia de legitimidad a las transacciones y fondos vinculadas con las mismas.

POLÍTICAS PARA EL SISTEMA INTEGRAL DE PREVENCIÓN Y CONTROL DE LA/FT – SARLAFT

- El FONDO UNE apoya firmemente el esfuerzo nacional e internacional en la lucha contra crímenes graves, especialmente el tráfico de drogas y el terrorismo y tiene la obligación y compromiso de apoyar a las autoridades en la identificación de transacciones de lavado de activos y de la financiación al terrorismo.
- El FONDO UNE, declara su apoyo a todas las medidas de control establecidas con el fin de evitar ser utilizadas en el lavado de dinero y financiación del terrorismo y prohíbe expresamente la vinculación de asociados sobre los cuáles existan motivos de duda o sospecha, por mínimos que sean, de estar involucrados en actividades ilícitas.
- El Sistema Integral de Prevención y Control de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo incluye como parte fundamental para el logro de los objetivos, a las personas que interactúan con los clientes bien sea al interior de la oficina o por fuera, con el fin de obtener los niveles de efectividad esperados, y deben asegurarse de que cumplan los procedimientos establecidos y suministren toda la información requerida según los productos o servicios que demanden.
- EL SARLAFT atiende la naturaleza, el objeto social y demás características particulares del FONDO UNE y abarca todas las actividades que en ella se realizan.
- Los empleados que atienden directamente a los Asociados y Proveedores se aseguran que cumplan los procedimientos establecidos y suministren toda la información requerida según los productos o servicios de que se trate.

- Todos los empleados del FONDO UNE, conocen y mantienen los niveles de responsabilidad sobre el Sistema Integral de Prevención y Control de LA/FT que les corresponde según las funciones definidas para el cargo.
- El FONDO UNE mantiene actualizado un Sistema Integral de Prevención y Control de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo, que lo proteja de ser utilizada directamente o a través de sus operaciones como instrumento para el Lavado de Activos y/o Financiación del Terrorismo, acorde con los parámetros emitidos por la Superintendencia de Economía
- Solidaria y los estándares internacionales sobre la materia, especialmente los proferidos por el GAFI y GAFISUD, buscando fortalecer los lazos de colaboración internacional.
- En el FONDO UNE, se vigila que las operaciones relacionadas con los servicios y productos, Los criterios básicos contemplados por el FONDOUNE para la realización de contratos con proveedores son la calidad de su producto o servicio, las condiciones económicas en que los ofrece y la oportunidad de la entrega o prestación del servicio que aseguran la seriedad, solvencia y solidez de la firma.
- El incumplimiento de las directrices del manual dará lugar a los procedimientos previstos en el ámbito disciplinario, sin perjuicio de las actuaciones ante los organismos de control y judiciales a que haya lugar.
- En FONDO UNE los desembolsos de crédito se realizan a través de sucursal virtual, cheque de gerencia a nombre de quien toma el crédito, con excepción de requerimiento que genere el asociado para los casos con destino vivienda y vehículo que se puede realizar el desembolso a nombre del vendedor.
- Como política y medida de control interno, no se recibe efectivo en la oficina de FONDO UNE, sólo copia de las consignaciones y/o transferencias realizadas a la cuenta del Fondo de Empleados.
- Todos los asociados deben tener contrato de trabajo vigente con la Empresa.
- Cuando un asociado se retira del Fondo de Empleados, debe esperar cuatro (4) meses para realizar ingreso de nuevo. Lo anterior tiene como excepción las amnistías decretadas por Junta Directiva.
- Los convenios que realiza el Fondo de Empleados no se manejan por órdenes de compra, se negocia un descuento aplicado en beneficio del asociado.

Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez – SARL

Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez – SARL Con el objetivo de brindar mayor seguridad para la toma de decisiones, El Fondo de empleados Une, adoptó la metodología de medición de riesgo de liquidez de la Superintendencia Financiera para ello se abordaron las siguientes etapas:

- 1. Identificación:** El Fondo de empleados Une realiza constante seguimiento a los indicadores con el fin de identificar factores de riesgo que pueden afectar la liquidez de la entidad.
- 2. Medición:** En esta etapa se adoptó la metodología de medición de riesgo de liquidez (flujo de caja) de la Superintendencia Financiera, para hallar el indicador de riesgo de liquidez en diferentes bandas de tiempo (treinta, sesenta y noventa días) y de esta manera identificar las necesidades de liquidez de la entidad a tiempo, permitiendo cumplir con todas sus obligaciones con las partes relacionadas. Resultado de estas mediciones, El Fondo de empleados Une en el año 2025 presentó una posición normal de su liquidez con una cobertura de liquidez a treinta días en promedio para los meses de junio y diciembre equivalente a 2.26% lo cual quiere decir que el Fondo de Empleados tiene 2.26 pesos para responder por cada peso. Adicionalmente, El Fondo de empleados Une realiza constante seguimiento y monitoreo a las contrapartes en las cuales tiene las inversiones a través de la metodología de evaluación y control implementada.
- 3. Control:** En esta etapa se realiza el análisis a los límites de los indicadores y a las políticas contenidas en el manual del Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez, con el fin de identificar posibles desviaciones y de esta manera identificar la eficiencia, eficacia y efectividad de los controles para ajustarlos o implementar nuevos controles.
- 4. Monitoreo:** En esta etapa se verifica la información resultante de las etapas de medición y control, se realizan los respectivos ajustes y/o mejoras a los elementos e instrumentos, se determina el nivel de exposición al riesgo de liquidez de la entidad y se realizan los respectivos informes al Comité de Riesgo de Liquidez y a la Junta Directiva.
5. El Fondo de empleados Une cuenta con unas inversiones equivalentes a \$2.265.133.506, información con corte a 31 de diciembre de 2025.
- 6. Reporte de información:** En el año 2025 se presentaron oportunamente a la Superintendencia de la Economía Solidaria los informes relacionados con Riesgo de Liquidez.

GOBIERNO CORPORATIVO

JUNTA DIRECTIVA Y GERENCIA:

La Junta Directiva como órgano de dirección y la Gerencia, evalúan permanentemente los trabajos realizados por los comités de Evaluación del Riesgo de Liquidez y el de Evaluación y Calificación de la Cartera de Crédito, aplicando oportunamente los correctivos que se requieran. En cada reunión mensual, evalúan los resultados económicos del Fondo, presentados por la Gerencia y trimestralmente se hace la revisión al manejo y comportamiento del presupuesto.

POLITICAS Y DIVISION DE FUNCIONES:

El Fondo maneja un organigrama técnica y operativamente ajustado al tamaño y desarrollo de su actividad, cuyas políticas de dirección y manejo son impartidas desde la misma Asamblea. Se tienen establecidos los respectivos reglamentos para cada área. Se tienen creados los respectivos comités donde se monitorea la evolución permanente de la entidad y las funciones están debidamente segregadas.

REPORTES A LA JUNTA DIRECTIVA:

El trabajo realizado por cada uno de los comités es informado mensualmente a la Junta Directiva, al igual que la situación financiera del Fondo, así como el comportamiento de sus Principales rubros, instruyéndose a los empleados sobre los niveles que debe manejar la entidad para mantener su operación de ahorro y crédito al margen de todo riesgo.

INFRAESTRUCTURA TECNOLOGICA:

El Fondo cuenta con los medios tecnológicos, necesarios para desarrollar su actividad de ahorro y crédito brindándole seguridad en las diferentes operaciones que se realizan. El Gerente es el encargado del monitoreo sobre el desarrollo de la plataforma tecnológica.

METODOLOGIA PARA MEDICION DE RIESGOS:

El Comité de Evaluación del Riesgo de Liquidez o Financiero, el Comité de Control Social y el Revisor Fiscal, en el desarrollo de su trabajo, informan sobre las diferentes situaciones encontradas en su labor, no solo en la parte financiera, sino también en su aspecto social.

Se cuenta con una metodología fija que permita evaluar el riesgo como tal, ya que se trabaja en forma integral, permitiendo conocer oportunamente cualquier eventualidad de riesgo existente.

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL:

El organigrama de El Fondo está técnicamente elaborado y aplicado a la actividad de ahorro y crédito que se desarrolla. Se tienen las áreas de operación bien definidas, existiendo independencia y control administrativo desde los órganos de Dirección, Control y Gerencia.

RECURSO HUMANO:

El Fondo ha tenido especial cuidado en la elección del personal que labora en la entidad y en cada uno de los comités, a fin de que cumplan con el perfil definido para cada cargo, como es conocimiento, experiencia, y formación académica, elementos estos que son tenidos en cuenta al realizar la elección.

VERIFICACION DE OPERACIONES:

El Fondo cuenta con una tecnología informática actualizada, que le permite desarrollar su actividad financiera conforme a la ley, permitiendo atender las diferentes necesidades que se presente. El procesamiento de la información es real y seguro, además la contabilización de las operaciones se realiza dentro de los términos y conforme a la normatividad que regula la Contabilidad en Colombia, en particular el Decreto 2649 de 1993 y la Circular Básica Contable y Financiera 022 de 2020, proferida por la Superintendencia de Economía Solidaria.

CONTROLES DE LEY:

El Fondo cumplió durante el año 2025 con los requerimientos contemplados en el capítulo XIV de la Circular Básica Contable y Financiera 022 de 2020, modificada por la Circular 004 de agosto de 2008 y por la Circular 006 de diciembre de 2012.

Se realizó mensualmente el formato de Fondo de Liquidez y Evaluación del Riesgo de Liquidez y se presentó a través de SICSES trimestralmente a la Supersolidaria de conformidad con lo previsto en el decreto 790 de 2004.

Trimestralmente, se reportó la información Financiera (Rendición de cuentas), a La superintendencia de la Economía Solidaria como lo establece en la Circular Jurídica 020 del 2020.

El fondo también dio cumplimiento a la circular externa No. 006 de marzo de 2014 que establece las instrucciones para la prevención y el control del lavado de activos y de la financiación del terrorismo (SARLAFT) en las organizaciones de economía solidaria que no ejercen actividad financiera, se dio continuidad al empleo de cumplimiento, presentando los reportes requeridos por la entidad.

Con respecto a las normas internacionales de información financiera (NIIF) el fondo de empleados cumplió con el reporte del estado de la situación financiera de apertura (ESFA) a la superintendencia de economía solidaria, aprobación de las políticas contables y algunos aspectos técnicos de su implementación.

Adicionalmente El Fondo en materia tributaria presentó cumplimiento con la información enviada a la DIAN, Así:

- Declaraciones y pago de Retención en la fuente
- Gravamen a los movimientos financieros
- Presentación de información Exógena (medios magnéticos)
- Presentación de declaración de ingresos y patrimonio

Al ministerio de Hacienda de Municipio de Medellin:

- Presentó la declaración de Industria y comercio

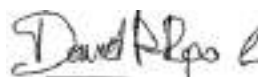
A la Cámara de Comercio:

- Renovación del registro mercantil RUES.

En materia de seguridad social y aportes parafiscales, El Fondo de Empleados tiene vinculados a todo el personal, de igual forma realizó los pagos mediante la planilla unificada bajo el software ARUS.



Diana Patricia
Grisales Gomez
Representante Legal



David Restrepo Cuartas
Contador Público
T.P. 175914-T



Mauricio Jaramillo Restrepo.
Revisor Fiscal designado
SERFISCAL LTDA T.P 43621-T

FONDO DE EMPLEADOS UNE FONDOUNE
NIT: 811 018 807-8

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

SEPARADO BAJO NIIF DICIEMBRE 2025 - 2024

Activo

CORRIENTE	REV	SALDO \$ 31/12/2025	SALDO \$ 31/12/2024	VARIACION 24-23	VARIACION %
Efectivo y Equivalente al Efectivo	2	208.430.352	484.531.177	-276.100.825	-57,0%
Fondo de Liquidez	3	854.025.147	1.244.625.598	-390.600.451	-31,4%
Inversiones Negociables en Titulos Deu.	3	4.671.000.682	2.238.029.833	2.432.970.849	108,7%
Inversiones Negociables en Titulos Par.	3	27.103.673	27.103.673	0	0,0%
Cartera de Creditos corto plazo	5	3.835.494.553	4.360.956.327	-525.461.774	-12,0%
Cuentas por Cobrar	4	121.822.951	3.600.000	118.222.951	0,0%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		9.717.877.358	8.358.846.608	1.359.030.750	16,3%

A LARGO PLAZO

A LARGO PLAZO	REV	SALDO \$ 31/12/2025	SALDO \$ 31/12/2024	VARIACION 24-23	VARIACION %
Cartera de Creditos Largo plazo	5	7.328.218.873	8.225.890.376	-897.671.503	-10,9%
Deterioro General de Cartera de Credito	6	-211.547.149	-364.630.272	153.083.123	-42,0%
TOTAL ACTIVO A LARGO PLAZO		7.116.671.724	7.861.260.104	-744.588.380	-9,5%

ACTIVOS FIJOS

ACTIVOS FIJOS	REV	SALDO \$ 31/12/2025	SALDO \$ 31/12/2024	VARIACION 24-23	VARIACION %
Equipo de Comunicación y Computación	7	89.255.639	79.527.903	9.727.736	12,2%
Depreciacion Acumulada	7	-44.967.067	-25.654.057	-19.313.010	75,3%
Intangibles	8	36.545.020	48.345.210	-11.800.190	-24,4%
TOTAL ACTIVOS FIJOS		80.833.591	102.219.055	-21.385.464	-20,9%
TOTAL ACTIVO		16.915.382.673	16.322.325.767	593.056.906	3,6%

PASIVO

CORRIENTE	REV	SALDO \$ 31/12/2025	SALDO \$ 31/12/2024	VARIACION 24-23	VARIACION %
Depósito de Asociados a corto plazo	9	2.991.008.989	3.042.980.505	-51.971.516	-1,7%
Cuentas por Pagar	10	259.203.703	200.614.294	58.589.409	29,2%
Fondos Sociales	11	849.950.207	550.256.012	299.694.194	54,5%
Otros Pasivos - Contrato de mandato	12	721.998.702	1.087.914.032	-365.915.330	-33,6%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		4.822.161.601	4.881.764.844	-59.603.243	-1,2%

PASIVO A LARGO PLAZO

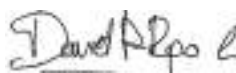
PASIVO A LARGO PLAZO	REV	SALDO \$ 31/12/2025	SALDO \$ 31/12/2024	VARIACION 24-23	VARIACION %
Depósito de Asociados a largo plazo	9	6.261.257.681	5.745.135.150	516.122.531	9,0%
TOTAL PASIVO A LARGO PLAZO		6.261.257.681	5.745.135.150	516.122.531	9,0%
TOTAL PASIVO		11.083.419.282	10.626.899.994	456.519.288	4,3%

PATRIMONIO

PATRIMONIO	REV	SALDO \$ 31/12/2025	SALDO \$ 31/12/2024	VARIACION 24-23	VARIACION %
Aportes Sociales	13	3.367.768.704	3.063.701.677	304.067.027	9,9%
Aportes mínimo irreductible	13	711.750.000	650.000.000	61.750.000	9,5%
Reserva Protección Aporte Sociales	13	1.197.714.660	1.030.756.405	166.958.255	16,2%
Aportes Amortizados	13	110.610.815	110.610.815	0	0,0%
Superavit	13	4.901.600	4.901.600	0	0,0%
Fondos Capitalizados	13	664.000	664.000	0	0,0%
Excedente del Ejercicio	13	438.553.612	834.791.276	-396.237.664	-47,5%
TOTAL PATRIMONIO		5.831.963.391	5.695.425.773	136.537.618	2,4%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		16.915.382.673	16.322.325.767	593.056.906	3,6%



Diana Patricia
Grisales Gomez
Representante Legal



David Restrepo Cuartas
Contador Público
T.P. 175914-T



Mauricio Jaramillo Restrepo.
Revisor Fiscal designado
SERFISCAL LTDA T.P 43621-T

FONDO DE EMPLEADOS UNE FONDOUNE
NIT: 811 018 807-8

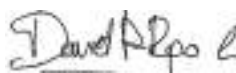
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

BAJO NIIF DICIEMBRE 2025 - 2024

	REV	2025	2024	VARIACION 23-24	VARIACION %
INGRESOS OPERACIONALES	14	1.555.301.719,00	1.871.823.661,00	-316.521.942,00	-16,9%
Servicios de Crédito	14	1.555.301.719	1.871.823.661	-316.521.942	-16,9%
MENOS: GASTOS OPERACIONALES	15	1.337.182.390,13	1.264.771.159,85	72.411.230,28	5,7%
Beneficio Empleados		745.308.222	657.647.664	87.660.557,82	13,3%
Gastos Generales		287.016.053	282.893.810	4.122.243,18	1,5%
Amortización y agotamiento		28.881.030	25.274.727	3.606.303,00	14,3%
Depreciaciones		19.842.918	16.523.393	3.319.524,57	20,1%
Deterioro por provision de cartera		220.990.683	250.960.002	-29.969.319,30	-11,9%
Gastos financieros		35.143.484	31.471.563	3.671.921,01	11,7%
EXCEDENTE OPERACIONAL		218.119.328,87	607.052.501,15	-388.933.172,28	-64,1%
OTROS INGRESOS					
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	14	681.944.522,86	752.317.086,70	-70.372.563,84	-9,4%
Rendimientos Financieros		416.989.932	340.316.898	76.673.034,04	22,5%
Serfondo S.A.S		100.028.478	127.423.785	-27.395.306,78	-21,5%
Recuperaciones Deterioro de la Cartera		129.535.264	267.722.110	-138.186.846,00	-51,6%
Otros		35.390.849	16.854.294	18.536.554,90	110,0%
TOTAL COSTOS POR SERVICIOS	16	461.510.240,00	524.578.312,00	-63.068.072,00	-12,0%
Costos por servicios Sobre los Depositos	16	461.510.240	524.578.312	-63.068.072,00	-12,0%
TOTAL EXCEDENTE DEL PERIODO		438.553.611,73	834.791.275,85	-396.237.664,12	-47,5%


Diana Patricia
Grisales Gomez

Representante Legal


David Restrepo Cuartas
Contador Público

T.P. 175914-T


Mauricio Jaramillo Restrepo.
Revisor Fiscal designado

SERFISCAL LTDA T.P 43621-T

FONDO DE EMPLEADOS UNE FONDOUNE
NIT: 811 018 807-8

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO BAJO

NIIF A DIC DE 31 DE 2025

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2025
Excedente Neto del Periodo	438.553.612
MAS: Variaciones en Partidas Corrientes	2.141.121.774
Disminución en Obligaciones de Asociados	1.270.050.154
Aumento en cuentas por cobrar	-118.222.951
Aumento en cuentas por pagar	58.589.409
Aumento en deposito de Asociados	464.151.015
Aumento en Fondos Sociales	299.694.194
Disminución Otros Pasivos	-365.915.330
Disminución en aportes sociales - Patrimonio	365.817.027
Aumento en Reserva para Protecc.de Aportes Sociales	166.958.255
EFFECTIVO APLICADO EN OPERACIONES	2.579.675.385
Diminuyo en el Fondo de Liquidez	390.600.451
Aumento en Inversiones Permanentes	-2.432.970.849
Aumento en Inversiones titulos participativos	0
Disminución en Activos Fijos	2.072.454
Aumento en Depreciación Acumulada Activos Fijos	19.313.010
Distribución de Excedentes periodo anterior	-834.791.276
EFFECTIVO APLICADO EN INVERSIONES	-2.855.776.210
Total Aumento neta de efectivo	-276.100.826
MAS: Efectivo a Diciembre 31 de 2024	484.531.177
EFFECTIVO DISPONIBLE A DICIEMBRE 31 DE 2025	208.430.352

Diana Patricia
Grisales Gomez

Representante Legal

David Restrepo Cuartas
Contador Público

T.P. 175914-T

Mauricio Jaramillo Restrepo.
Revisor Fiscal designado

SERFISCAL LTDA T.P 43621-T

FONDO DE EMPLEADOS UNE FONDOUNE
NIT: 811 018 807-8

ESTADOS DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO

BAJO NIIF DIC 31 DE 2025 - 2024

CUENTA	SALDO \$ 31/12/2024	AUMENTO	DISMINUCIÓN	TRASLADO	SALDO \$ 31/12/2025
Aporte Social	3.063.701.677	304.067.027	0	0	3.367.768.704
Aportes minimo irreductible	650.000.000	61.750.000	0	0	711.750.000
Reservas Protección de Aportes Sociales	1.030.756.405	166.958.255	0	0	1.197.714.660
Fondo para Revalorizacion de Aportes	110.610.815	0	0	0	110.610.815
Ganancias Retenidas	664.000	0	0	0	664.000
Superavit	4.901.600	0	0	0	4.901.600
Excedentes Presente Ejercicio	834.791.276	0	396.237.664	0	438.553.612
TOTAL PATRIMONIO	5.695.425.773	532.775.282	396.237.664	0	5.831.963.391

Diana Patricia
Grisales Gomez
Representante Legal

David Restrepo Cuartas
Contador Público
T.P. 175914-T

Mauricio Jaramillo Restrepo.
Revisor Fiscal designado
SERFISCAL LTDA T.P 43621-T

**FONDO DE EMPLEADOS UNE - FONDOUNE Y SERVICIOS
COMPLEMENTARIOS FONDO UNE S.A.S SUBORDINADA**

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

CONSOLIDADO BAJO NIIF

Por los períodos terminados al 31 de Diciembre de 2025 - 2024

Activo

CORRIENTE	SALDO \$ 31/12/2025	SALDO \$ 31/12/2024	VARIACION 24-23	VARIACION %
Efectivo y Equivalente al Efectivo	236.567.830	517.292.883	-280.725.053	-54,3%
Fondo de Liquidez	854.025.147	1.244.625.598	-390.600.451	-31,4%
Inversiones Negociables en Titulos Deu.	4.677.492.597	2.478.349.413	2.199.143.184	88,7%
Inversiones Negociables en Titulos Par.	27.103.673	27.103.673	0	0,0%
Cartera de Creditos corto plazo	3.835.494.553	4.360.956.327	-525.461.774	-12,0%
Cuentas por Cobrar	1.505.869.176,03	1.050.589.201	455.279.975	43,3%
Anticipo Impuesto de Renta	84.414.479,97	47.707.414	36.707.066	76,9%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	11.220.967.456	9.726.624.508	1.494.342.947	15,4%

A LARGO PLAZO

A LARGO PLAZO	SALDO \$ 31/12/2025	SALDO \$ 31/12/2024	VARIACION 24-23	VARIACION %
Cartera de Creditos Largo plazo	7.328.218.873	8.225.890.376	-897.671.503	-10,9%
Deterioro General de Cartera de Credito	-211.547.149	-364.630.272	153.083.123	-42,0%
TOTAL ACTIVO A LARGO PLAZO	7.116.671.724	7.861.260.104	-744.588.380	-9,5%

ACTIVOS FIJOS

ACTIVOS FIJOS	SALDO \$ 31/12/2025	SALDO \$ 31/12/2024	VARIACION 24-23	VARIACION %
Muebles y Equipo de Oficina - Depreciación	44.288.571	54.503.033	-10.214.462	-18,7%
Intangibles	38.602.983	52.519.230	-13.916.247	-26,5%
TOTAL ACTIVOS FIJOS	82.891.554	107.022.263	-24.130.709	-22,5%
TOTAL ACTIVOS	18.420.530.734	17.694.906.876	725.623.858	4,1%

PASIVO

CORRIENTE	SALDO \$ 31/12/2025	SALDO \$ 31/12/2024	VARIACION 24-23	VARIACION %
Depósito de Asociados a corto plazo	2.991.008.989	3.042.980.505	-51.971.516	-1,7%
Cuentas por Pagar	1.298.331.228	385.678.519	912.652.709	236,6%
Impuestos	47.464.513	79.878.864		-40,6%
Fondos Sociales	849.950.208	550.256.012	299.694.195	54,5%
Otros Pasivos	62.822.329	42.904.953	19.917.376	46,4%
Ingresos recibidos para terceros	838.431.146	1.964.282.733		-57,3%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	6.088.008.413	6.065.981.587	1.180.292.764	0,4%

PASIVO A LARGO PLAZO

PASIVO A LARGO PLAZO	SALDO \$ 31/12/2025	SALDO \$ 31/12/2024	VARIACION 24-23	VARIACION %
Depósito de Asociados a largo plazo	6.261.257.681	5.745.135.150	516.122.531	9,0%
TOTAL PASIVO A LARGO PLAZO	6.261.257.681	5.745.135.150	516.122.531	9,0%
TOTAL PASIVO	12.349.266.094	11.811.116.737	1.696.415.295	4,6%

PATRIMONIO

PATRIMONIO	SALDO \$ 31/12/2025	SALDO \$ 31/12/2024	VARIACION 24-23	VARIACION %
Aportes Sociales	3.277.157.889	3.083.701.677	193.456.212	6,3%
Aportes minimo irreductible	822.360.815	650.000.000	172.360.815	26,5%
Reserva Protección Aporte Sociales	1.197.714.660	1.030.756.405	166.958.255	16,2%
Reserva legal subordinada	64.434.098	53.319.822	11.114.276	20,8%
Aportes Amortizados	110.610.815	110.610.815	0	0,0%
Superavit	4.901.600	4.901.600	0	0,0%
Fondos Capitalizados	664.000	664.000	0	0,0%
Excedente del Ejercicio	593.420.763	949.835.819	-356.415.057	-37,5%
TOTAL PATRIMONIO	6.071.264.640	5.883.790.139	187.474.501	3,2%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	18.420.530.734	17.694.906.876	725.623.858	4,1%

Diana Patricia
Grisales Gomez

Representante Legal

David Restrepo Cuartas
Contador Público

T.P. 175914-T

Mauricio Jaramillo Restrepo.
Revisor Fiscal designado

SERFISCAL LTDA T.P 43621-T

**FONDO DE EMPLEADOS UNE - FONDOUNE Y
SERVICIOS COMPLEMENTARIOS FONDO UNE S.A.S SUBORDINADA****ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL****CONSOLIDADO BAJO NIIF**

Por los períodos terminados al 31 de Diciembre de 2025 - 2024

	2025	2024	VARIACION 23-24	VARIACION %
INGRESOS OPERACIONALES	2.103.748.268	2.363.558.467,00	-259.810.198,90	-11,0%
Servicios de Crédito	1.555.301.719	1.871.823.661	-316.521.942,00	-16,9%
Retorno administrativo Subordinada	548.446.549	491.734.806	56.711.743,10	11,5%
MENOS: GASTOS OPERACIONALES	1.780.661.848,64	1.686.083.465,71	94.578.382,93	5,6%
Beneficio Empleados	849.360.795	766.853.096	82.507.698,81	10,8%
Gastos Generales	625.639.855	525.488.720	100.151.134,86	19,1%
Amortización y agotamiento	28.881.030	25.274.727	3.606.303,00	14,3%
Depreciaciones	19.842.918	19.455.197	387.720,57	2,0%
Deterioro por provision de cartera	220.990.683	250.960.002	-29.969.319,30	-11,9%
Gastos financieros	35.946.568	35.903.657	42.911,49	0,1%
Impuesto de Renta	-	62.148.067	-62.148.066,50	-100,0%
EXCEDENTE OPERACIONAL	323.086.419,46	677.475.001,29	-354.388.581,83	-52,3%

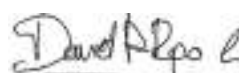
OTROS INGRESOS

	2025	2024	VARIACION 23-24	VARIACION %
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	731.844.583,46	796.939.130,11	-65.094.546,65	-8,2%
Rendimientos Financieros	440.724.942	370.605.318	70.119.623,14	18,9%
Serfondo S.A.S	100.028.478	127.423.785	-27.395.306,78	-21,5%
Recuperaciones Deterioro de la Cartera	129.535.264	267.722.110	-138.186.846,00	-51,6%
Otros	61.555.900	31.187.917	30.367.982,99	97,4%
TOTAL COSTOS POR SERVICIOS	461.510.240,00	524.578.312,00	-63.068.072,00	-12,0%
Costos por servicios Sobre los Depositos	461.510.240	524.578.312	-63.068.072,00	-12,0%
TOTAL EXCEDENTE DEL PERIODO	593.420.763	949.835.819	-356.415.056	-37,5%



Diana Patricia
Grisales Gomez

Representante Legal



David Restrepo Cuartas
Contador Público

T.P. 175914-T



Mauricio Jaramillo Restrepo.
Revisor Fiscal designado

SERFISCAL LTDA T.P 43621-T





120/

Informe y

**Dictamen
Revisoría**

Fiscal

Medellín, Marzo 28 de 2026

C.R.F. 0114 - 26


Señores:
**Asamblea General Ordinaria de Delegados
FONDO DE EMPLEADOS UNE
"FONDOUNE"
Ciudad**

Ref.: Informe y Dictamen del Revisor Fiscal.

Respetados Señores:

En mi calidad de Revisor Fiscal del FONDO DE EMPLEADOS UNE "FONDOUNE", presento a continuación el informe de Revisoría Fiscal sobre los Estados Financieros a 31 de diciembre de 2025, así mismo, las actividades desarrolladas por la Revisoría Fiscal en cumplimiento a las funciones establecidas por el Estatuto de FONDOUNE, la Ley y demás normas concordantes.

Atentamente,



Mauricio
Jaramillo Restrepo

Revisor Fiscal

INFORME DE AUDITORÍA GESTIÓN DE LA REVISORÍA FISCAL

FONDO DE EMPLEADOS UNE
"FONDOUNE"

Mi revisión se realizó de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS) incluidas en el Art 7 de la Ley 43 de 1990 y las Normas Internacionales de Auditoría –NIA– expuestas en el anexo 4.1 y 4.2 del DUR 2420 de 2015.

La Auditoría Integral involucró la realización de pruebas en el área tributaria, financiera, gestión, sistemas, riesgos y revisión analítica de los Estados Financieros por el año 2025 y de control interno.

Durante el período 2025 se entregaron los siguientes informes:

- Auditoria de Legalidad, que involucra la evaluación sobre aspectos legales, tributarios, contables, administrativos y de control interno.
- Auditoria de efectivo y equivalente al efectivo e inversiones.
- Recomendaciones especiales 2025.
- Informe semestral sobre el cumplimiento y aplicación de los diferentes sistemas de administración de riesgos implementados por la entidad y cumplimiento mensual del indicador de solidez.
- Informe sobre cartera de créditos, aportes, ahorros y demás modalidades de captación.
- Auditoria de cartera, ahorros y aportes.
- Memorando de control sobre la planeación del cierre: Planeación de Cierre Contable y Fiscal 2025.
- Auditoria de Estados Financieros.
- Memorandos de Control Interno, con recomendaciones de carácter contable, jurídico, de procedimientos, y riesgos que en su momento fueron entregados a la Administración.

- Certificación cuantía máxima del cupo individual de operaciones activas de crédito y concentración de operaciones de forma semestral.
- Informes semestrales a la Superintendencia de la Economía Solidaria, sobre el Cumplimiento de las normas e instrucciones obre LA/FT y la eficacia del SARLAFT, así como la y la información remitida a la Superintendencia de la Economía Solidaria en el formulario oficial de rendición de cuentas en materia de régimen prudencial y sistemas de administración de riesgos.
- Informe y Dictamen de la Revisoría Fiscal.
- También se atendieron todas las consultas formuladas por el cliente y los requerimientos recibidos en 2025 de parte de la Superintendencia de la Economía Solidaria dentro del proceso de supervisión a la entidad.

Como complemento a las funciones inherentes a nuestra actividad en el Fondo de Empleados Une FONDOUNE, durante el año 2025 se emitieron mensualmente los boletines NISAF (Notas Importantes Serfiscal Ltda.), a través de correos electrónicos, con el fin que se constituya una herramienta de información 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.

INFORME SOBRE OTROS REQUERIMIENTOS LEGALES Y REGLAMENTARIOS

- La Contabilidad del Fondo de Empleados Une FONDOUNE, se llevó conforme a los marcos técnicos normativos establecidos en Colombia a través del decreto 2420 de 2015, aplicando las excepciones contenidas en el Decreto 2496 de 2015 para el tratamiento de estados financieros individuales de entidades vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria, respecto a los aportes sociales, cartera de crédito y el deterioro de la misma.
- El Fondo de Empleados Une FONDOUNE, cumplió con el pago al sistema de seguridad social integral y los plazos de acuerdo con el decreto Unico Reglamentario del Sector Salud y Protección Social Decreto 780 de 2016.

- El Fondo de Empleados Une FONDOUNE, cumple con las obligaciones como empleadores, que tiene el Fondo de Empleados para con sus empleados, estipuladas en la ley 1857 del 26 de Julio de 2017, que adicionan y complementan las medidas de protección de la familia.
- El Fondo de Empleados Une FONDOUNE, cumplió con la conformación del Comité de Convivencia Laboral contemplado en la Resolución 652 del 30 de abril de 2012 modificada por la Resolución 00001356 del 18 de julio de 2012, ambas expedidas por el Ministerio de Trabajo.
- Durante el año 2025, El Fondo de Empleados Une FONDOUNE cumplió con la adopción, reglamentación y funcionamiento del sistema de gestión de la seguridad y salud en el trabajo SG-SST (ley 1562 de 2012, Decreto 1443 de 2014, Decreto 1072 de 2015, decreto 171 de 2016 y decreto 052 del 12 de enero de 2017), teniendo en cuenta las fases de implementación establecidas en la Resolución 0312 e 2019, y las directrices frente a la batería de riesgo psicosocial establecidas por la Resolución 2764 de 2022. De igual forma, la entidad dio cumplimiento a la Circular 0093 de 2023 frente al registro de la autoevaluación y plan de mejoramiento del año 2025 ante el Ministerio de trabajo realizado con fecha 25 de febrero de 2025. Así mismo, al cierre de 2025, la entidad acató la obligación que tienen los empleadores de cumplir con la aplicación de la autoevaluación conforme a la tabla de valores y calificación de los estándares mínimos del Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo mediante el diligenciamiento del formulario de evaluación establecido en el artículo 27 de la resolución 0312 de 2019. Para el registro anual de la autoevaluación correspondiente al año 2025, de conformidad con la Circular 009 de fecha 22 de enero de 2025 del Ministerio de trabajo.
- El Fondo de Empleados Une FONDOUNE, cuenta con la implementación de la constitución y funcionamiento del comité paritario de seguridad y salud en el trabajo (COPASST), y con la implementación de un programa de salud ocupacional. (Decreto 1295 de 1994) por el número de empleados en 2025.
- Durante el año 2025, FONDOUNE, cumplió con la adopción, reglamentación y funcionamiento del sistema de gestión de la seguridad y salud en el trabajo SG-SST (ley 1562 de 2012, Decreto 1443 de 2014, Decreto 1072 de 2015, decreto 171 de 2016 y decreto 052 del 12 de enero de 2017 teniendo en cuenta las fases de implementación establecidas en la Resolución 0312 e 2019, y las directrices frente a la batería de riesgo psicosocial establecidas por la Resolución 2764 de 2022 y resolución de 0093 de 2023. De igual forma, la entidad dio cumplimiento al registro de la autoevaluación y plan de mejoramiento del año 2025 en fecha del 15 de abril de 2025 y en el año 2026 se realizará en el tiempo estipulado por el Ministerio de trabajo.

- En el transcurso del año 2025, el Fondo de Empleados Une FONDOUNE, mantuvo constituido el Fondo de Liquidez de forma constante y permanente, conforme con lo estipulado en el decreto 704 de 2019, en concordancia con la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa No. 022 de 2020) y demás circulares que modifiquen o complementen. De igual forma, FONDOUNE, mantiene el formato 027 del fondo de liquidez y sus soportes debidamente validados y firmados por el Representante Legal y Revisor Fiscal. Los recursos del fondo de liquidez fueron debidamente utilizados. Así mismo, cumplió con el nombramiento, registro y la periodicidad de reuniones del Comité Interno de Riesgo de Liquidez.
- El Fondo de Empleados Une FONDOUNE, cumplió con las normas expedidas por la Superintendencia de Economía Solidaria, aplicando lo dispuesto en la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa No. 022 de 2020), en cuanto a la clasificación y calificación de los rubros de Cartera de Crédito, constitución de los deterioros tanto general como individual de la cartera de crédito y la creación del Comité de Riesgos, creado en el mes de noviembre de 2021. EL comité de riesgos cumplió con la periodicidad de reuniones establecidas en el reglamento, debidamente soportadas en actas, así como con la presentación de informes a la Junta Directiva. También dio cumplimiento con la inscripción a la Central de Riesgos, para realizar las consultas y los reportes.
- En cuanto a la administración del Riesgo de créditos, el Fondo de Empleados Une FONDOUNE, cuenta con un Sistema integral de administración de riesgos SIAR, el cual contiene el sistema de Administración de riesgo de crédito -SARC debidamente aprobado por la Junta Directiva en el mes mayo del 2021. FONDOUNE cumplió con las normas expedidas por la Superintendencia de Economía Solidaria, aplicando lo dispuesto en la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa No. 022 de 2020), realizando permanentemente seguimiento y control para evaluar el riesgo de crédito, aplicando el procedimiento documentado sobre la metodología y herramienta técnica que permita monitorear y valorar el potencial riesgo crediticio, así como el seguimiento y recaudo de los créditos otorgados y revisión de los procedimientos para las nuevas colocaciones. El proceso de evaluación de la totalidad de la cartera de créditos se realizó en los meses de mayo y noviembre del mismo año y los resultados se reflejan en los estados financieros en los meses de junio y diciembre de 2025 tal como se revelan en la nota de los Estados Financieros.
- El Fondo de Empleados Une FONDOUNE, cumplió con las Medidas para la gestión de cobranza y el envío de mensajes publicitarios como lo establece la Ley 2300 de 2023 la cual tiene por objeto proteger el derecho a la intimidad de los consumidores, estableciendo los canales, el horario y la periodicidad en la que estos pueden ser contactados por las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera y todas las personas naturales y jurídicas que adelanten gestiones de cobranzas de forma directa, por medio de terceros o por cesión de la obligación.

- Durante el año 2025, el Fondo de Empleados Une FONDOUNE, cumplió con las normas prudenciales aplicables a los Fondos de Empleados de Categoría Plena para la prestación de servicios de ahorro y crédito, establecidas en el Decreto 344 de 2017, en lo concerniente al indicador de solidez y cupos individuales de crédito y concentración de captaciones.
- Con respecto a las garantías el Fondo de Empleados Une FONDOUNE, está cumpliendo con lo conducente a respaldar los préstamos con el respectivo pagaré y su carta de instrucciones, así como las garantías reales o admisibles establecidas en los reglamentos. También dio cumplimiento a la actualización del valor de las garantías de conformidad con las instrucciones contenidas en el Capítulo II del título IV de la Circular Básica Contable y Financiera (Circular externa No. 022 de 2020)
- El Fondo de Empleados Une FONDOUNE, cuenta con código de buen gobierno aprobado en la Asamblea del año 2017 y fue actualizado en el año 2018, el cual contiene el código de ética y el código de conducta. De igual forma La entidad ha implementado normas de buen gobierno en su Estatuto de conformidad con lo establecido en el decreto 962 de 2018. De igual manera la entidad va adoptar el código de Buen Gobierno según Circular 094 de diciembre de 2025 en su próxima Asamblea de Delegados.
- El Fondo de Empleados Une FONDOUNE, tiene constituida la póliza de manejo con la empresa Suramericana de Seguros, numero 900001046605 y fecha de vencimiento de 31 de agosto de 2026, y cuenta con el reglamento sobre la misma, debidamente aprobado por la Junta Directiva, con base en lo consagrado en la Circular Básica Jurídica (Circular Externa No. 020 de 2020).
- El Fondo de Empleados Une FONDOUNE, cumplió con la aplicación de excedentes del año 2025, de conformidad con lo establecido en el decreto 1481 de 1989 en concordancia con lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa No. 022 de 2020) con base en la decisión tomada por la Asamblea General Ordinaria de Delegados celebrada en el día 28 de marzo de 2025.
- El Informe de Gestión correspondiente al año 2025, ha sido preparado por la administración del Fondo de Empleados Une FONDOUNE, con el fin de dar cumplimiento a las disposiciones legales. De conformidad con lo dispuesto en el artículo 38 y el numeral 4 del artículo 47 de la Ley 222 de 1995, la información financiera contenida en el citado informe de gestión concuerda con los estados financieros correspondientes al año terminado al 31 de diciembre de 2025, se ajusta a los requerimientos de ley, contiene una exposición sobre la evolución de las operaciones y la situación jurídica, económica y administrativa, así como los acontecimientos importantes acaecidos después del ejercicio, la evolución previsible de la entidad, las operaciones celebradas con los asociados y con los administradores y el estado de cumplimiento de las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor, entre otros.

- Los Estados Financieros Básicos del Fondo de Empleados Une FONDOUNE, fueron certificados por la Dra. Diana Patricia Grisales Gómez, como Representante Legal y el Dr. David Alberto Restrepo Cuartas, como Contador Público titulado con Tarjeta Profesional 175914-T, declarando que se verificaron previamente las afirmaciones contenidas en ellos, al igual que las revelaciones efectuadas a través de 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.
- El Fondo de Empleados Une FONDOUNE, tiene implementado y monitoreado el SARLAFT (Sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo), de conformidad con la Circular Básica Jurídica No. 022 de 2020 en su título V emitida por la Superintendencia de la Economía Solidaria. En la actualidad cuenta con un oficial de cumplimiento principal y suplente, nombrado por la Junta Directiva, él cual cumple con el perfil.
- El Fondo de Empleados Une FONDOUNE, desde el año 2020 implementó el SARL (Sistema de Administración del riesgo de liquidez), contenida en la Circular Básica Contable y Financiera (Circular externa No. 022 de 2020). De igual forma cumplió con el cálculo, monitoreo y análisis del indicador riesgo de liquidez (I.R.L.), la brecha de liquidez y establecimiento del plan de contingencia de liquidez. Así mismo el Fondo de Empleados Une FONDOUNE, mantiene el formato 029 de Riesgo de liquidez de forma mensual, en cumplimiento de lo dispuesto en anexo del capítulo III del título IV Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa No. 022 de 2020) debidamente validados y firmados por el Representante Legal y Revisor Fiscal y su transmisión se realiza de forma trimestral.
- Los fondos sociales y mutuales del Fondo de Empleados Une FONDOUNE, durante el año 2025, han tenido el tratamiento establecido en el decreto ley 1481 de 1989, en concordancia con la ley 79 de 1988, y con el capítulo IV del título I de la Circular Básica, Contable y Financiera No. 022 de 2020, los cuales cuentan con la debida reglamentación aprobada.
- En cumplimiento del marco jurídico de la Ley 1581 de 2012, el Decreto 1377 de 2013, el decreto 2300 de 2023, el Fondo de Empleados Une FONDOUNE, tiene la implementado la Ley de Hábeas Data o de Protección de Datos y de actualización de datos, para asociados, proveedores y funcionarios.
- El Fondo de Empleados Une FONDOUNE, cumple, con lo estipulado en el capítulo II del título II Circular Básica Contable y Financiera (Circular externa No. 022 de 2020), con respecto al manejo de la cuenta de ajustes de adopción por primera vez.
- El Fondo de Empleados Une FONDOUNE, para el año 2025 cumple con la reglamentación en cuanto al registro de bases de datos y actualización de estas en el RNBD.

- año 2025 a la renovación oportuno anual de la matrícula mercantil ante la Cámara de Comercio conforme a lo dispuesto en el Decreto Ley 019 de 2012.
- El Fondo de Empleados Une FONDOUNE, cumplió oportunamente con la presentación y pago de sus responsabilidades tributarias nacionales y municipales, así como con el reporte de la información exógena nacional y municipal, de acuerdo con la normatividad vigente.
- El Fondo de Empleados Une FONDOUNE, cumplió en forma oportuna con la rendición de cuentas a la Superintendencia de la Economía Solidaria a través de los reportes del formulario oficial de rendición de cuentas de acuerdo con su nivel de supervisión.
- En el año 2025, El Fondo de Empleados Une FONDOUNE, tuvo requerimientos de la Supersolidaria, los cuales fueron atendidos y contestados en los plazos establecidos por la entidad de control y vigilancia.
- En caso de que se tenga conocimiento de eventos posteriores al cierre de 2025 y hasta la fecha de la próxima Asamblea, que afecten los estados financieros de 2025 y que ameriten ser revelados, esta Revisoría Fiscal los pondrá en conocimiento de la Asamblea General de Delegados y de la Superintendencia de la Economía Solidaria.
- El libro de Actas de Asamblea y de Registro de Asociados se encuentra registrado en Cámara de Comercio. Los demás libros contables se continúan llevando impresos con algunas medidas de seguridad establecidas por los administradores.

Los libros oficiales, se encuentran impresos de la siguiente forma:

LIBROS DE ACTAS:

- Libro de actas de Junta Directiva es la No. 380 de fecha 18 de diciembre de 2025, (último folio utilizado el 022).
- Libro de Asambleas Acta 34 de fecha 28 de marzo de 2025 (último folio utilizado el 000626).
- Libro de Comité de Control Social el acta No. 133 de 26 de marzo de 2025 (último folio utilizado el 006).

LIBROS DE CONTABILIDAD:

Las operaciones están impresas a diciembre 31 del 2025:

- Libro Mayor y Balances ultimo folio a 31 de diciembre de 2025 No. 000318.
- Libro Diario ultimo folio a 31 de diciembre de 2025 No. 000574.
- Libro de Registro de Asociados ultimo folio a 31 de diciembre de 2025 No. 000798.

OPINIÓN SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

FONDO DE EMPLEADOS UNE - FONDOUNE

Señores Asamblea General Ordinaria de Delegados del FONDO DE EMPLEADOS UNE-FONDOUNE.

Opinión

He auditado los estados financieros del Fondo de Empleados Une FONDOUNE, que comprenden el Estado de Situación Financiera a 31 de diciembre de 2025, el Estado del Resultado Integral, el Estado de Cambios en el Patrimonio y el Estado de Flujos de Efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En mi opinión, los estados financieros adjuntos presentan fielmente en todos los aspectos materiales la situación financiera de la entidad a 31 de diciembre de 2025, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con lo establecido en el anexo No. 2 del Decreto 2420 de 2015 y sus modificatorios, que incorporan las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pymes, aplicando las excepciones contenidas en el Decreto 2496 de 2015 para el tratamiento de estados financieros individuales de entidades vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria respecto a los aportes sociales, cartera de crédito y el deterioro de la misma, presentados de conformidad con las instrucciones de este ente de supervisión, lo que significa que es una opinión limpia sin salvedades.

Fundamento de la opinión

He llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS) incluidas en el Art 7 de la Ley 43 de 1990 y las Normas Internacionales de Auditoría -NIA- expuestas en el anexo 4.1 y 4.2 del DUR 2420 de 2015.

Mi responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de mi informe.

Somos independientes de la Entidad de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) incluido Decreto Único Reglamentario 2420 junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros previstos en la Ley 43 de 1990 y he cumplido las demás responsabilidades de conformidad con esos requerimientos.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para mi opinión.

Párrafo de énfasis

Los Estados Financieros han sido preparados asumiendo que el Fondo de Empleados continuará como negocio en marcha. Para el año 2025, FONDOUNE, ha prestado atención tanto virtual como presencial con el fin de cumplir su objeto social. Tal como se revela en los Estados Financieros.

Cuestiones Claves de Auditoría

Respecto al riesgo evaluado lo más relevante fue el cumplimiento de la responsabilidad instaurada en la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa No. 022 de 2020) y Circular Básica Jurídica (Circular Externa No. 020 de 2020) y demás normatividad vigente, sobre la evaluación de la efectividad de los sistemas de gestión de riesgos en el Fondo de Empleados, referente al SIAR, SARC, SARL y SARLAFT como obligatorios.

Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La administración del Fondo de Empleados es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros adjuntos de conformidad con el anexo No. 2 del Decreto 2420 de 2015 y sus modificatorios, que incorporan las Normas Internacionales de Información Financiera; esta responsabilidad incluye diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para que estos estados financieros estén libres de errores de importancia relativa debido a fraude o error; seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas, así como establecer y registrar las estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

En la preparación de la información financiera, la administración es responsable de la valoración de la capacidad que tiene la entidad para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones respectivas, teniendo en cuenta la hipótesis de negocio en marcha. Los responsables de gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera del Fondo de Empleados.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene mi opinión. He llevado a cabo la auditoría de conformidad con el artículo 7 de la Ley 43 de 1990 y la Parte 2, del Título 1º del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, que incorpora las Normas Internacionales de Auditoría – NIA. Dichas normas exigen que cumpla los requerimientos de ética, así como que planifique y ejecute la auditoría. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría

siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros individuales.

Como parte de una auditoría de conformidad con el artículo 7 de la Ley 43 de 1990 y la Parte 2, del Título 1º del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, que incorpora las Normas Internacionales de Auditoría – NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros individuales, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuve evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para mi opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándome en las evidencias de auditoría obtenida concluí que no hay incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Organización para continuar en funcionamiento.
- Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi informe de auditoría. Comunicué con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identifiqué en el transcurso de la auditoría.
- Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría, con el objetivo de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentario

Además, informo que durante el año 2025, el Fondo de Empleados Une FONDOUNE, ha llevado su contabilidad conforme a las normas legales y a la técnica contable; las operaciones registradas en los libros de contabilidad y los actos de los administradores se ajustan al Estatuto y a las decisiones de la Asamblea y Junta Directiva; la correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas, libros de contabilidad y de registro de asociados se llevan y se conservan debidamente; el informe de gestión de la Administración guarda la debida concordancia con los estados financieros individuales, y el Fondo de Empleados Une FONDOUNE, ha efectuado la liquidación y pago oportuno al Sistema de Seguridad Social Integral y la información contenida en las declaraciones de autoliquidación de aportes al sistema de seguridad social integral, en particular la relativa a los afiliados y a sus ingresos base de cotización, ha sido tomada de los registros y soportes contables. Los administradores dejaron constancia en el informe de gestión de que no entorpecieron la libre circulación de las facturas de sus proveedores de bienes y servicios y de haber cumplido con las normas de propiedad intelectual y de derechos de autor.

A la fecha, no tengo conocimiento de eventos o situaciones que puedan modificar los Estados Financieros objeto del presente dictamen, o que, en el inmediato futuro, afecten la buena marcha del Fondo de Empleados Une FONDOUNE.

Informe sobre control interno y cumplimiento legal y normativo

Además, el Código de Comercio establece en el artículo 209 la obligación de pronunciarme sobre el cumplimiento de normas legales e internas y sobre lo adecuado del control interno.

Mi trabajo se efectuó mediante la aplicación de pruebas para evaluar el grado de cumplimiento de las disposiciones legales y normativas por la administración de la entidad, así como del funcionamiento del proceso de control interno, el cual es igualmente responsabilidad de la administración. Para efectos de la evaluación del cumplimiento legal y normativo utilicé los siguientes criterios:

- Normas legales que afectan la actividad de la entidad;
- Estatuto de la entidad;
- Actas de Asamblea y de Junta Directiva
- Actas del Comité de Control Social y demás Comités.

Para la evaluación del control interno, utilicé como criterio los componentes de Control Interno contenidos en la Norma Internacional de Auditoría NIA 315. Estos requisitos no son de uso obligatorio para la Organización, pero son un referente aceptado para establecer un sistema de control interno.

El control interno de una entidad es un proceso efectuado por los encargados del gobierno corporativo, la administración y otro personal, designado para proveer

razonable seguridad en relación con la preparación de información financiera confiable, el cumplimiento de las normas legales e internas y el logro de un alto nivel de efectividad y eficiencia en las operaciones.

El control interno de una entidad incluye aquellas políticas y procedimientos que:

- Permiten el mantenimiento de los registros que, en un detalle razonable, reflejen en forma fiel y adecuada las transacciones y las disposiciones de los activos de la entidad.
- Proveen razonable seguridad de que las transacciones son registradas en lo necesario para permitir la preparación de los estados financieros de acuerdo con el marco técnico normativo aplicable al Grupo No. 2, que corresponde a la NIIF para las PYMES, y que los ingresos y desembolsos de la entidad están siendo efectuados solamente de acuerdo con las autorizaciones de la administración y de aquellos encargados del gobierno corporativo.
- Proveer seguridad razonable en relación con la prevención, detección y corrección oportuna de adquisiciones no autorizadas, y el uso o disposición de los activos de la entidad que puedan tener un efecto importante en los estados financieros.

También incluye procedimientos para garantizar el cumplimiento de la normatividad legal que afecte a la entidad, así como de las disposiciones de los estatutos y de los órganos de administración, y el logro de los objetivos propuestos por la administración en términos de eficiencia y efectividad organizacional.

Debido a limitaciones inherentes, el control interno puede no prevenir, o detectar y corregir los errores importantes. También, las proyecciones de cualquier evaluación o efectividad de los controles de periodos futuros están sujetas al riesgo de que los controles lleguen a ser inadecuados debido a cambios en las condiciones, o que el grado de cumplimiento de las políticas o procedimientos se pueda deteriorar.

Esta conclusión se ha formado con base en las pruebas practicadas para establecer si la entidad ha dado cumplimiento a las disposiciones legales y estatutarias, y a las decisiones de la Asamblea y Junta Directiva, y mantiene un sistema de control interno que garantice la efectividad y eficiencia de las operaciones, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables. Las pruebas efectuadas, especialmente de carácter cualitativo, pero también incluyendo cálculos cuando lo consideré necesario de acuerdo con las circunstancias, fueron desarrolladas por mí durante el transcurso de mi gestión como revisor fiscal y en desarrollo de mi estrategia de revisoría fiscal para el periodo. Considero que los procedimientos seguidos en mi evaluación son una base suficiente para expresar mis conclusiones.

Opinión sobre el cumplimiento legal y normativo

En mi opinión, la entidad ha dado cumplimiento a las leyes y regulaciones aplicables, así como a las disposiciones Estatutarias, de la Asamblea y de la Junta Directiva, en todos los aspectos importantes.

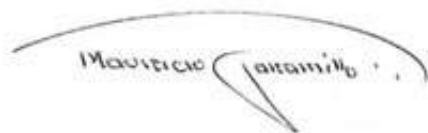
Opinión sobre la efectividad del sistema de control interno

En mi opinión, para el período comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre de 2025, el Sistema de Control Interno es efectivo, con base en las buenas prácticas incluidas en las normas internacionales de auditoría respecto al Control interno.

Mi evaluación del control interno, efectuada con el propósito de establecer el alcance de mis pruebas de auditoría, no puso de manifiesto que el Fondo de Empleados Une FONDOUNE, no haya seguido medidas adecuadas de control interno y de conservación y custodia de sus bienes y de los de terceros que estén en su poder. Mis recomendaciones sobre el control interno las he comunicado en informes separados dirigidos a la Administración.

Otras Cuestiones

Los Estados Financieros del Fondo de Empleados Une FONDOUNE, correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2024 se presentan exclusivamente para fines de comparación, fueron auditados por mí y en mi informe de fecha 22 de marzo de 2025, expresé una opinión no modificada (favorable).



Mauricio Jaramillo Restrepo

Revisor Fiscal

Delegado de SERFISCAL LTDA.

T.P. 43621 -T



Serfondo 

Servicios Complementarios Fondoune S.A.S.

INFORME DE GESTIÓN 2025

SERVICIOS COMPLEMENTARIOS FONDOUNE S.A.S

Informe de Gestión 2025

Serfondo S.A.S. es la empresa de servicios complementarios creada por Fondoune con el propósito estratégico de ampliar el alcance y fortalecer la propuesta de valor del Fondo de Empleados, ofreciendo soluciones integrales tanto a los asociados como al personal de las empresas vinculantes. Como filial de propiedad exclusiva de Fondoune, las utilidades generadas por Serfondo son transferidas como dividendos a su único accionista, para ser reinvertidas en programas de bienestar que impactan positivamente a los asociados y sus familias. Asimismo, en cumplimiento de su objeto social y de acuerdo con la disponibilidad de recursos, la empresa desarrolla actividades orientadas a la formación y fortalecimiento empresarial.

Durante esta vigencia, la gestión estuvo enfocada en la consolidación operativa, la optimización de procesos, el fortalecimiento de la calidad del servicio y la generación de valor financiero, manteniendo siempre como eje central la satisfacción de nuestros clientes y el respaldo estratégico a Fondoune.

A través de indicadores clave de desempeño, resultados financieros y operativos, así como la gestión del talento humano, este documento ofrece una visión integral del estado actual de la empresa y su proyección futura, reafirmando el compromiso de Serfondo S.A.S. con la eficiencia, la transparencia y el crecimiento sostenible.

El presente Informe de Gestión 2025 tiene como objetivo exponer de manera ejecutiva y transparente los resultados obtenidos durante el período, evidenciando la evolución de la compañía en sus diferentes unidades de negocio, así como los principales logros, desafíos y oportunidades identificadas en el ejercicio.

Durante la vigencia 2025, Serfondo S.A.S. consolidó su enfoque en la eficiencia operativa, la optimización de procesos y el fortalecimiento de la calidad del servicio, incorporando estrategias orientadas a mejorar los tiempos de respuesta, elevar la satisfacción de los clientes y asegurar un crecimiento financiero sostenible. La gestión se soporta en el seguimiento permanente de indicadores clave de desempeño, resultados financieros y operativos, así como en el desarrollo del talento humano como eje fundamental de la organización.

Este documento está dirigido a la Junta Directiva, accionista, colaboradores y demás partes interesadas, con el propósito de presentar una visión clara del desempeño empresarial, su contribución al fortalecimiento institucional de Fondoune y las perspectivas de crecimiento y consolidación para los próximos períodos.

Nuestros colaboradores:

La empresa cuenta con un equipo comprometido que desempeña funciones clave para el desarrollo de sus operaciones. A continuación, se presenta un resumen del equipo de colaboradores de Serfondo S.A.S.:



**Diana Patricia
Grisales G.**
Gerente



**Mauricio
Jaramillo**
Revisor Fiscal



**Julio
Rios**
Contador



**Juan Esteban
Hincapie**
Analista de Creditos
de vivienda



**Luisa Fernanda
Cabrera**
Auxiliar Servicios

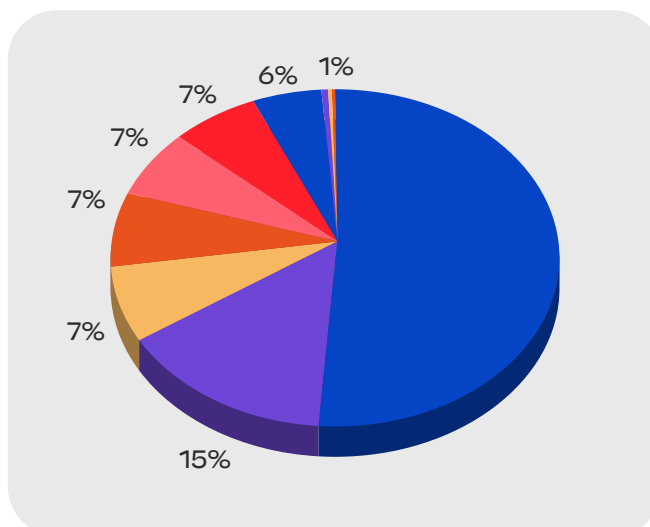
UNIDADES DE NEGOCIO

Unidad de negocio administración de pólizas.

Durante el año 2025 prestamos el servicio de pólizas a través del corredor WTW, esta unidad de negocio genero unos ingresos totales durante la vigencia de \$241.500.000.00.

BITACORA – ANS AÑO 2025

Tipo	Cantidad	Participacion
Consulta	578	51%
Cotización	166	15%
Inclusión	80	7%
Modificación	79	7%
Exclusión	78	7%
Certificado	76	7%
Pago	63	6%
Devolución	7	1%
Siniestro	3	0%
Reembolso	2	0%
Autorización	1	0%
Total general	1133	100%



Tipo Requerimiento	ANS									TOTAL GENERAL
	0	1	2	3	4	5	6	7	9	
Consulta	378	112	46	34	2	4	1	1		578
Cotización	126	35	2	1	1				1	166
Inclusión	46	22	4	6	1	1				80
Modificación	52	13	7	6	1					79
Exclusión	46	16	6	8	1			1		78
Certificado	64	10	1	1						76
Pago	38	10	9	6						63
Devolución	7									7
Siniestro	3									3
Reembolso	2									2
Autorización	1									1
TOTAL GENERAL	763	218	75	62	6	5	1	2	1	1133

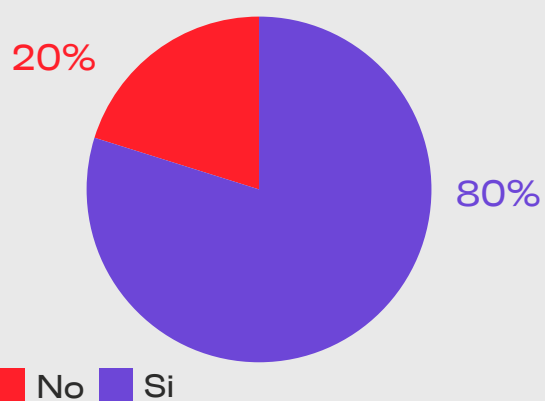
ANS 87% de Cumplimiento en respuestas

RENOVACION POLIZA AUTOS

FLOTA INICIAL

COMPAÑÍA ACTUAL	TOTAL
Zurich Mensual	281
Sura Mensual	167
Zurich Anual	104
Sura Anual	74
Sura Motos	32
Sbs Motos	15
Total general	673

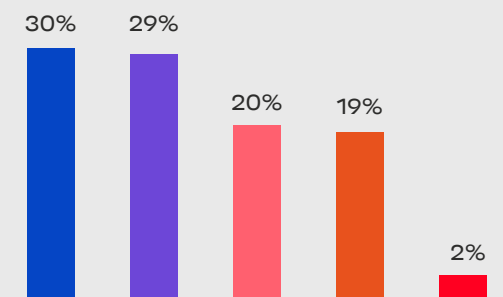
Porcentaje de Renovación



ESTADO FINAL DE LA FLOTA POR COMPAÑÍA

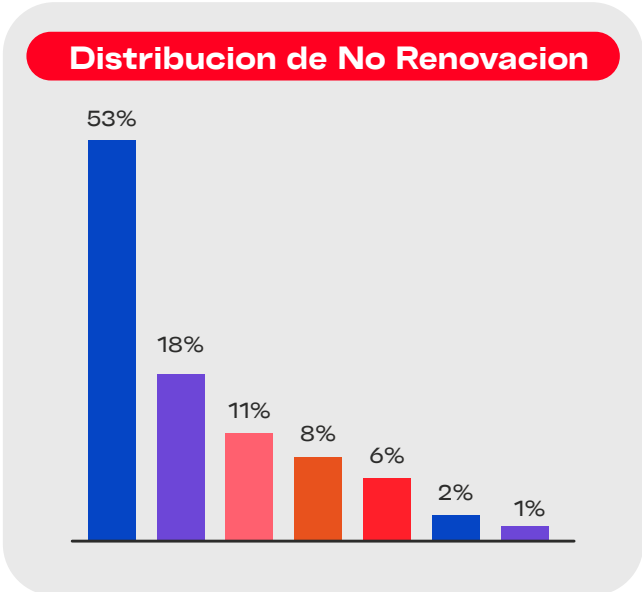
COMPAÑÍA	TOTAL
Sura Global	199
Zurich	193
No renovar	136
Equidad Seguros	129
SBS	16
Total general	673

Distribucion de la Flota



MOTIVOS DE NO RENOVACION- ENTREGA CARATULAS

COMPAÑÍA	TOTAL
No informa	72
Cambia compañía	25
Venta	15
Precio	11
Tema Personal	8
Perdida Total	3
Fallecimiento Asociado	2
Total general	136



INFORME RENOVACION POLIZAS VIDA, AP Y HOGAR

Resumen Final

Renovación Hogar

Renovación	No Renueva	Si Renueva
60	0	60
172	5	167

Renovación Vida

Renovación	No Renueva	Si Renueva
53	3	50
143	17	126

Renovación AP

Renovación	No Renueva	Si Renueva
49	3	46
91	12	79



INFORME PAC

El 1 de diciembre de 2025 se completó la migración de los asegurados del PAC al plan Salud para Todos.

Las 15 personas que permanecían activas fueron trasladadas al nuevo plan, por lo que la póliza PAC quedó oficialmente cancelada.

MIGRACION SALUD PARA TODOS

	Migración	Salud para todos	Total
Mensual	15	27	42

PAGOS POR SINIESTRALIDAD AUTOS VIG. 25



Amparo afectado	Cantidad	Valor Siniestros	Prima sin IVA	Siniestralidad
Perdida Parcial Por Daños	117	\$ 120.901.893	\$ 614.286.060	37%
Veh. Reem. Perdidas Parciales	30	\$ 21.151.248		
Responsabilidad Civil Extracontractual	17	\$ 75.549.988		
Perdida Total Por Hurto	5	\$ 9.507.176		
Perdida Parcial Y Total Por Hurto	3	-\$ 2.532.633		
Perdida Parcial Por Hurto	2	\$ 5.479.000		
Total general	174	\$ 230.056.672		



Amparo afectado	Cantidad	Valor Siniestros	Prima sin IVA	Siniestralidad
Pérdida parcial del vehículo por daños	38	\$ 249.581.956	\$ 650.171.455	71%
Responsabilidad civil extracontractual	14	\$ 46.358.114		
Gastos de transporte por pérdida total por daños o pérdida total por hurto	4	\$ 5.400.000		
Pérdida total del vehículo por daños	3	\$ 79.336.760		
Pérdida parcial del vehículo por hurto	3	\$ 3.857.687		
Pérdida total del vehículo por hurto	2	\$ 74.928.867		
Total general	64	\$ 459.463.384		

PAGOS SINIESTRALIDAD SALUD 25

Amparo afectado	Cantidad	Valor Siniestros	Prima sin IVA	Siniestralidad
CONSULTA EXTERNA ILIMITADA	1968	\$ 63.066.562	\$ 805.293.031	88%
EXAMENES DE DIAGNOSTICO	1791	\$ 157.243.539		
LAB.CLINICO ILIMITADO-COPAGO	599	\$ 82.231.331		
CONSULTA URGENCIAS -ILIMITADA	383	\$ 23.968.799		
URGENCIAS POR ACCIDENTE	378	\$ 7.216.730		
CIRUGIA AMBULATORIA ENFERMEDAD	378	\$ 186.021.277		
TRATAMIENTOS ESPECIFICOS	198	\$ 16.127.420		
FISIOTERAPIA ILIMITADA	197	\$ 12.518.960		
TRATAMIENTO AMBULATORIO SIDA	115	\$ 2.106.522		
TRAT. MEDICO AMBULATORIO ACC.	49	\$ 1.975.811		
CONCILIACION	44	\$ 2.178.876		
TRAT. AMBULATORIO CANCER	35	\$ 11.737.867		
INFILTRACIONES	29	\$ 2.298.358		
ATENCION INTEGRAL DE SALUD MENTAL	28	\$ 7.589.614		
TRAT. MEDICO HOSP. ENFERMEDAD	23	\$ 37.188.005		
CIRUGIA AMBULATORIA ACCIDENTE	9	\$ 519.800		
TRAT. QUIRUR. HOSP. ENFERMEDAD	7	\$ 84.372.872		
TRAT. QUIRUR. HOSP. CANCER	4	\$ 15.078.752		
TRASLADO EN AMBULANCIA	4	\$ 172.112		
CONSULTAS PRENATALES	3	\$ 211.100		
TRAT. QUIRUR. HOSP. ACCIDENTE	2	-\$ 2.361.570		
Total general	6244	\$ 711.462.737		

PAGOS POR SINIESTRALIDAD VIDA DEUDOR UNE 25



Amparo afectado	Cantidad	Valor Siniestros	Prima sin IVA	Siniestralidad
VIDA	3	\$ 326.020.319	\$ 38.830.911	840%
Total general	3	\$ 272.940.907		

SINIESTRALIDAD EXEQUIAS 25



Amparo afectado	Cantidad	Valor Siniestros	Prima sin IVA	Siniestralidad
MUERTE NATURAL	1	\$ 3.250.000	\$ 5.669.284	57%
Total general	1	\$ 3.250.000		

PAGOS SINIESTRALIDAD ALLIANZ VIDA GRUPO Y ACCIDENTES PERSONALES 25



Amparo afectado	Cantidad	Valor Siniestros	Prima sin IVA	Siniestralidad
Renta clínica	12	\$ 3.937.500	\$ 174.879.238	4%
Renta clinica diaria por enfermedad o accidente	7	\$ 2.320.000		
Renta diaria post hospitalaria	4	\$ 472.500		
Auxilios por nacimiento	2	\$ 250.000		
Total general	25	\$ 6.980.000		

PAGOS POR SINIESTRALIDAD HOGAR 25



Amparo afectado	Cantidad	Valor Siniestros	Prima sin IVA	Siniestralidad
4134_DAÑOS EN EQUIPO ELECTRICO Y ELECTRONICO	5	\$ 6.116.560	\$ 75.883.601	18%
1116_RESPONSABILIDAD CIVIL	1	\$ 3.435.792		
1029_DAÑOS POR AGUA	1	\$ 4.173.295		
Total general	7	\$ 13.725.647		

TOTAL PRIMAS – RETORNOS AÑO 2025

RAMO	POLIZA	COMPAÑÍA	PRIMA	% RETORNO	VALOR RETORNO
Autos	Autos Mensual	Sura	\$ 406.570.498	10%	\$ 40.657.050
Autos	Autos Anual	Sura	\$ 186.366.694	10%	\$ 18.636.669
Autos	Motos Mensual	Sura	\$ 21.348.868	10%	\$ 2.134.887
Autos	Autos Mensual	Zurich	\$ 523.526.422	10%	\$ 52.352.642
Autos	Autos Anual	Zurich	\$ 115.393.729	10%	\$ 11.539.373
Motos	Motos Mensual	SBS	\$ 22.018.364	11%	\$ 2.422.020
Salud	Clasica	Sura	\$ 632.087.480	4%	\$ 25.283.499
Salud	Global	Sura	\$ 130.262.260	4%	\$ 5.210.490
Salud	Salud para todos	Sura	\$ 42.943.291	2%	\$ 858.866
AP	AP Mensual	Chubb	\$ 12.972.567	9%	\$ 1.167.531
Exequial	Exequias	Campos de Paz	\$ 5.669.284	5%	\$ 283.464
Incendio	Incendio	SBS	\$ 55.331.809	6%	\$ 3.209.245
Hogar	Hogar Mensual	SBS	\$ 77.858.914	9%	\$ 7.007.302
Hogar	Hogar Anual	SBS	-\$ 1.975.313	9%	-\$ 177.778
Vida Deudor	Deudores UNE	Metlife	\$ 43.750.741	6%	\$ 2.800.047
Vida Deudor	Deudores Fondo	Metlife	\$ 18.825.727	11%	\$ 2.070.830
Vida Deudor	Deudores Fondo	Zurich	\$ 11.251.304	11%	\$ 1.237.643
Vida Grupo	Vida Anual	Allianz	\$ 51.466.450	9%	\$ 4.631.981
Vida Grupo	Vida Mensual	Allianz	\$ 105.263.526	9%	\$ 9.473.717
Vida Grupo	Vida Patronal	Allianz	\$ 2.142.250	0%	\$
AP	AP Anual	Allianz	\$ 8.004.140	10%	\$ 800.414
AP	AP Mensual	Allianz	\$ 8.002.872	10%	\$ 800.287
Plan Complementario	PAC estándar	Sura	\$ 36.450.124	2%	\$ 729.002
Plan Complementario	PAC 60+	Sura	\$ 19.714.355	2%	\$ 394.287
Medicina Prepagada	Colsanitas Integral	Colsanitas	\$ 115.988.600	0%	\$
Medicina Prepagada	Medisanitas	Colsanitas	\$ 8.836.800	0%	\$
Hogar	Hogar Mensual	Allianz	\$ 19.756.951	9%	\$ 1.778.126
Hogar	Hogar Anual	Allianz	\$ 32.187.237	9%	\$ 2.896.851
Autos	Autos Mensual	Equidad	\$ 44.620.423	12%	\$ 5.354.451
Autos	Autos Anual	Equidad	\$ 51.315.876	12%	\$ 6.157.905
			\$ 2.807.952.243		\$ 209.710.803

UNIDAD DE NEGOCIO

Compras colectivas:

E-commerce y Ferias presencial

La Unidad de Negocio de Compras Colectivas E-commerce de SerFondo S.A.S. se ha consolidado como un canal estratégico para ampliar la oferta de beneficios a los asociados y colaboradores de las empresas vinculadas a **Fondoune**, facilitando el acceso a productos y servicios en condiciones preferenciales, con respaldo, seguridad y eficiencia en el proceso de compra.

Durante la vigencia 2025, esta unidad enfocó su gestión en el fortalecimiento de alianzas comerciales, la ampliación del portafolio y la optimización de la experiencia digital del usuario. Se priorizó la negociación de condiciones competitivas en precio, calidad y plazos, generando economías de escala que impactan positivamente el poder adquisitivo de los asociados.

En el ámbito operativo, se implementaron mejoras en los procesos logísticos y en los tiempos de respuesta, asegurando mayor agilidad en la confirmación de pedidos, trazabilidad de entregas y atención postventa. Asimismo, se reforzaron los canales de comunicación y promoción, incrementando la visibilidad de las campañas comerciales y dinamizando la participación de los usuarios en las diferentes jornadas de compras colectivas.

Desde el punto de vista financiero, la unidad contribuyó a la generación de ingresos y utilidades para SerFondo S.A.S., manteniendo un enfoque de sostenibilidad y eficiencia en costos, lo que permite transferir valor al accionista único y, en consecuencia, fortalecer los programas de bienestar dirigidos a los asociados y sus familias.

Para el próximo período, el reto principal será continuar impulsando la transformación digital, diversificar el portafolio de proveedores y consolidar la cultura de compra a través del canal e-commerce, posicionándolo como una alternativa confiable, competitiva y alineada con las necesidades actuales del mercado.



A través de la página web corporativa, Serfondo S.A.S. dispone de una tienda virtual que facilita la comercialización de productos para asociados y no asociados, en categorías como hogar, tecnología, turismo, vehículos, accesorios, belleza y bienestar, entre otros. Esta plataforma se caracteriza por ofrecer precios competitivos y beneficios diferenciales para los asociados, generando un valor agregado tangible y fortaleciendo el vínculo con nuestros usuarios.

Adicionalmente, el modelo de E-commerce se articula estratégicamente con **Fondoune**, incentivando el uso del servicio de crédito como mecanismo de financiación para las compras realizadas en la tienda virtual. Durante el año 2025, se desembolsaron 1.410 créditos por un valor total de \$359.282.000, mientras que por otros medios de pago se registraron ventas por \$35.000.000, alcanzando un volumen total de transacciones por \$394.282.000.

Estos resultados evidencian el crecimiento sostenido del canal digital y su contribución tanto a la generación de ingresos para la compañía como al fortalecimiento del portafolio de servicios financieros del Fondo. Para el próximo período, el enfoque estará orientado a continuar ampliando el portafolio de productos, optimizar la conversión digital y robustecer las estrategias de mercadeo, con el fin de incrementar la participación de usuarios y consolidar el E-commerce como un canal estratégico de crecimiento y sostenibilidad.

UNIDAD DE NEGOCIO

GESTION DOCUMENTAL

La Unidad de Digitalización y Organización de Archivo de Serfondo S.A.S. presta servicios especializados a Fondoune, orientados a garantizar la adecuada conservación, actualización y gestión documental de la información del fondo.

Durante la vigencia 2025, esta unidad desarrolló actividades de digitalización, organización técnica de archivo y empastado de documentos, permitiendo mantener al día la información física y digital, fortalecer los controles internos y optimizar la consulta y trazabilidad documental. El servicio fue ejecutado por un profesional externo especializado en procesos archivísticos y digitalización, asegurando cumplimiento de estándares técnicos y calidad en la gestión.

El contrato estableció un ingreso mensual de \$456.000 más impuestos, generando durante el año ingresos totales por \$5.467.000

Si bien esta unidad representa una línea de negocio de menor escala dentro del portafolio de la compañía, su impacto es relevante en términos de fortalecimiento administrativo, organización interna y apoyo a la gestión institucional. Para el próximo período, el objetivo será mantener la eficiencia operativa del servicio y evaluar oportunidades de ampliación del alcance hacia nuevos procesos documentales que aporten mayor valor agregado.

UNIDAD DE NEGOCIO

Administración créditos de vivienda Tigo

La Unidad de Gestión de Créditos de Vivienda de Serfondo S.A.S. continuó consolidándose durante 2025 como una línea estratégica de servicios especializados, a través del contrato de gestión administrativa suscrito con Tigo, para la administración de los créditos de vivienda otorgados por las empresas UNE, HUAWEI y EDATEL a sus empleados.

Esta unidad generó ingresos por valor de \$293.786.000. durante la vigencia, reflejando la solidez del modelo operativo y la confianza depositada en nuestra gestión. La labor desarrollada comprendió la administración integral del proceso crediticio, incluyendo la gestión de créditos nuevos, constitución y levantamiento de hipotecas, estudios de títulos y avalúos de inmuebles, garantizando cumplimiento normativo, rigor técnico y eficiencia en los tiempos de respuesta.

Al cierre del período 2025, los procesos en curso se encontraban estructurados de la siguiente manera: 26 créditos en gestión, 47 trámites de deshipoteca y 99 gestiones de hipoteca. En el mismo año se aprobaron 46 créditos y se efectuaron 18 desembolsos, alcanzando un valor total desembolsado de \$3.422.840.660.

Estos resultados evidencian una operación organizada, técnica y financieramente relevante, que no solo aporta ingresos directos a la empresa, sino que fortalece su posicionamiento como aliado estratégico en la administración de cartera hipotecaria. Para la próxima vigencia, el enfoque estará orientado a continuar optimizando los procesos, fortalecer los controles operativos y mantener altos estándares de servicio, asegurando sostenibilidad y crecimiento en esta unidad de negocio.

GESTION CREDITOS DE VIVIENDA 2025

Créditos en gestión	26
Deshipoteca en gestión	47
Gestión hipotecas 2025	99
Créditos aprobados 2025	46
Créditos desembolsados 2025	18
Total, desembolsado 2025	\$3.422.840.660
# Créditos activos	247
Saldo total	\$ 21.964.536.566

Análisis Ejecutivo

Estado de Resultados 2025

Cifras expresadas en miles de pesos:

1. Comportamiento de los Ingresos

Al cierre de 2025, los ingresos totales ascendieron a \$598.347, frente a \$536.433 en 2024, lo que representa un crecimiento del 12% (\$61.914).

Los ingresos de actividades ordinarias alcanzaron \$535.239, con un incremento del 9%, evidenciando estabilidad y consolidación en las principales líneas de negocio.

En el análisis vertical se observa:

- **Retorno gestión Tigo** representa el 55% de los ingresos operacionales, consolidándose como la principal fuente de ingresos.
- **Retorno gestión administrativa** participa con el 45%, mostrando un crecimiento del 23% frente al año anterior.
- **Otros ingresos** crecieron 41%, impulsados principalmente por:
 - Estudio de títulos (nueva línea con \$12.391).
 - Incremento en descuentos concedidos.
 - Recuperación de gastos.

Aunque los rendimientos financieros disminuyeron 15%, su participación sigue siendo moderada (4,8%) dentro del total de ingresos.

La compañía mantiene una estructura sólida, con crecimiento moderado y diversificación progresiva de ingresos complementarios.

2. Comportamiento de los Gastos

Los gastos totales cerraron en \$497.684, frente a \$425.290 en 2024, con un incremento del 17% (\$72.394), crecimiento superior al de los ingresos.

En términos de estructura:

- Los gastos de administración representan el 79% de los ingresos.
- Los gastos no operacionales representan el 14%.

Principales variaciones:

- Arrendamientos aumentaron 55%.
- Honorarios crecieron 21%.
- Servicios aumentaron 36%.
- Impuestos crecieron 83%.
- Se registra una provisión de cartera por \$18.930, impactando el resultado.
- El impuesto de renta fue de \$54.203 (10,1% del ingreso).

Aspecto positivo:

- Gastos de personal disminuyeron 6%, reflejando mayor eficiencia en este rubro.
- Reducción en gastos bancarios (-67%).

El crecimiento del gasto fue mayor que el crecimiento del ingreso, principalmente por mayores costos operativos, provisiones e impacto tributario.

3. Resultado del Ejercicio

El resultado neto fue de \$100.663, frente a \$111.143 en 2024, lo que representa una disminución del 9% (-\$10.479).

No obstante:

- El margen neto se mantiene en un sólido 18,8% sobre los ingresos.
- La utilidad continúa siendo adecuado y sostenible.
- La disminución se explica principalmente por:
 - Mayor crecimiento de gastos frente a ingresos.
 - Incremento en costos operativos y arrendamientos.

Es importante resaltar que, aunque la utilidad disminuye frente al año anterior, el nivel de rentabilidad sigue siendo adecuado y superior al crecimiento observado en 2024.



Diana Patricia
Grisales Gomez

Gerente

INFORME Y DICTAMEN REVISORÍA FISCAL

Medellín, Marzo 19 de 2026.

Señores:
Asamblea General de Accionistas.
SERVICIOS COMPLEMENTARIOS FONDOUNE S.A.S.
“SERFONDO S.A.S.”

Ref.: Informe y Dictamen del Revisor Fiscal.

Respetados Señores:

En mi calidad de Revisor Fiscal de SERVICIOS COMPLEMENTARIOS FONDOUNE S.A.S. “SERFONDO S.A.S.”, presento a continuación el informe de Revisoría Fiscal sobre los Estados Financieros a 31 de diciembre de 2025, así mismo, las actividades desarrolladas por la Revisoría Fiscal en cumplimiento a las funciones establecidas por el Estatuto de SERFONDO S. A. S., la Ley y demás normas concordantes.

Atentamente,



Mauricio
Jaramillo Restrepo

Revisor Fiscal
Delegado Serfiscal Ltda.
TP 43621-T

INFORME DE AUDITORÍA GESTIÓN DE LA REVISORÍA FISCAL

SERVICIOS COMPLEMENTARIOS FONDOUNE S.A.S. "SERFONDO S.A.S."

He examinado los estados financieros de SERVICIOS COMPLEMENTARIOS FONDOUNE S.A.S. "SERFONDO S.A.S." preparados por el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2025, (estado de situación financiera, estado de resultado integral, estado de cambios en el patrimonio, estado de flujos de efectivo y las notas y revelaciones que incluyen un resumen de las políticas contables más significativas y otra información explicativa).

Opinión

En mi opinión, el Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integral, de Cambios en el Patrimonio y de Flujos de Efectivo, tomados de registros de contabilidad presentan, razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Empresa SERVICIOS COMPLEMENTARIOS FONDOUNE S.A.S. "SERFONDO S.A.S." por el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2025, así como de los resultados y los flujos de efectivo terminados en dichas fechas, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera –NIIF– expuestas en el DUR 2420 de 2015 y sus decretos modificatorios.

Esta Opinión se basa en el resultado de mis siguientes pruebas

La contabilidad de la Empresa SERVICIOS COMPLEMENTARIOS FONDOUNE S.A.S. "SERFONDO S.A.S." ha sido llevada conforme a las normas legales y a la técnica contable y demás disposiciones legales.

Las operaciones registradas en los libros y los actos de los administradores se ajustan al Estatuto, a las disposiciones de la Asamblea de Accionistas y a las decisiones de la Junta de Socios.

La correspondencia, los comprobantes de las cuentas, los libros de actas, libros de contabilidad y de registro de accionistas se llevan y conservan debidamente.

Existe concordancia entre los Estados Financieros que se acompañan y el Informe de Gestión preparado por los administradores. Los administradores dejaron constancia en dicho informe de gestión, que no entorpecieron la libre circulación de las facturas emitidas por los vendedores o proveedores.

La administración ha cumplido con las normas establecidas por el sistema de seguridad social integral de acuerdo con los artículos 11 y 12 del Decreto 1406 de 1999. La información contenida en las declaraciones de autoliquidación de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral, en particular la relativa a los afiliados y a sus ingresos base de cotización, ha sido tomada de los registros y soportes contables. Obligaciones respecto a las cuales, a la fecha del presente informe, se encuentra al día.

La sociedad no ha obstaculizado de ninguna forma las operaciones de factoring que los proveedores y acreedores de la entidad han pretendido hacer con sus respectivas facturas de venta.

Mi evaluación del control interno, efectuada con el propósito de establecer el alcance de mis pruebas de auditoría, no puso de manifiesto que la Entidad no haya seguido medidas adecuadas de control interno y de conservación y custodia de sus bienes y de los de terceros que estén en su poder.

Mis recomendaciones sobre el control interno las he comunicado a la Administración.

A la fecha, no tengo conocimiento de eventos o situaciones que puedan modificar los Estados Financieros objeto del presente Dictamen, o que, en el inmediato futuro, afecten la buena marcha de la Empresa SERVICIOS COMPLEMENTARIOS FONDOUNE S.A.S. "SERFONDO S.A.S."

La administración ha cumplido con las normas de propiedad intelectual y de derechos de autor (Ley 603 del año 2000).

Fundamento de la opinión

He llevado a cabo esta auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría –NIA– expuestas en el Anexo técnico compilatorio y actualizado 4 – 2019, de las Normas de Aseguramiento de la Información, incorporado al DUR 2420 de 2015 a través del Decreto 2270 de 2019. Mi responsabilidad, de acuerdo con dichas normas, se describe más adelante en la sección "Responsabilidades del Revisor Fiscal en relación con la auditoría de los Estados Financieros".

Cabe anotar que me declaro en independencia de la Empresa SERVICIOS COMPLEMENTARIOS FONDOUNE S.A.S. "SERFONDO S.A.S.", de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a mi auditoría de los Estados Financieros en Medellín (Ant.), y he cumplido las demás responsabilidades de ética según dichos requerimientos. Adicionalmente, considero que la evidencia de auditoría que he obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Cuestiones clave de auditoría

Las cuestiones claves de la auditoría son aquellas que, según mi juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en el encargo de auditoría de los Estados Financieros en su conjunto de la Empresa SERVICIOS COMPLEMENTARIOS FONDOUNE S.A.S. "SERFONDO S.A.S.", en el período 2025. Dichas cuestiones han sido tratadas en el contexto de la auditoría que realicé, y en la formación de la opinión, no expreso una opinión por separado sobre estas cuestiones. A continuación, las describo:

Para estas cuestiones claves se desarrollaron las siguientes actividades donde no se encontraron cuestiones de mayor significatividad que alteren el normal desarrollo del objeto social para la Empresa SERVICIOS COMPLEMENTARIOS FONDOUNE S.A.S. "SERFONDO S.A.S." así:

Evaluación sobre aspectos legales, tributarios, contables, administrativos y de control interno.

Liquidación de impuestos y obligaciones tributarias para el año 2025.

Revisión Impuesto de Industria y Comercio, cuentas de Balance de Prueba y de los Estados Financieros.

Revisión Impuesto de Renta y Complementarios, Autorretención del CREE.

Evaluación de los componentes del Balance de Situación Financiera durante el año 2025, como efectivo y Equivalentes de efectivo, cartera, propiedad, planta y equipo, pasivos, patrimonio y cuentas de ingresos y gastos.

Acompañamiento y asesoramiento dentro de las actividades operacionales de la entidad.

Evaluación de la estructura financiera.

Informe y Dictamen de la Revisoría Fiscal.

Otra cuestión

Los Estados Financieros de la Empresa SERVICIOS COMPLEMENTARIOS FONDOUNE S.A.S. "SERFONDO S.A.S." correspondientes al ejercicio terminado a 31 de diciembre de 2024, fueron auditados por mí y en opinión del mes de marzo de 2025, emití una opinión favorable.

Párrafo de énfasis

Los Estados Financieros de la Empresa SERVICIOS COMPLEMENTARIOS FONDOUNE S.A.S. "SERFONDO S.A.S." han sido preparados asumiendo que la entidad continuará como negocio en marcha.

Responsabilidad de la administración y de los responsables de gobierno

Los Estados Financieros certificados que se adjuntan son responsabilidad de la administración, la cual supervisó su adecuada elaboración de acuerdo con los lineamientos incluidos en el Decreto 2420 de 2015 y sus modificatorios, así como las directrices de las orientaciones profesionales y técnicas del Consejo Técnico de Contaduría Pública –CTCP–, junto con el manual de políticas contables adoptadas por la Empresa SERVICIOS COMPLEMENTARIOS FONDOUNE S.A.S. “SERFONDO S.A.S.”, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera –NIIF–. Dicha responsabilidad administrativa incluye diseñar, implementar y mantener el control interno relevante en la preparación y la presentación de los Estados Financieros para que estén libres de errores de importancia relativa; que se pueda seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas, y registrar estimaciones contables que sean razonables.

Adicionalmente, en la preparación de la información financiera, la administración es responsable de la valoración de la capacidad que tiene la entidad para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones respectivas, teniendo en cuenta la hipótesis de negocio en marcha. A su vez, los responsables de gobierno de la entidad deben supervisar el proceso de información financiera de esta.

Responsabilidad del Revisor Fiscal

Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos, realizando una auditoría de conformidad con las Normas de Aseguramiento de la Información –NAI–. Dichas normas exigen el cumplimiento a los requerimientos de ética, así como la planificación y la ejecución de pruebas selectivas de los documentos y los registros de contabilidad, con el fin de obtener una seguridad razonable sobre si los Estados Financieros están libres de errores materiales. Los procedimientos analíticos de revisión dependen de mi juicio profesional, incluida la valoración de los riesgos de importancia relativa en los Estados Financieros, debido a fraude o error. Al efectuar dichas valoraciones de riesgo debo tener en cuenta el control interno relevante para la preparación y la presentación de los Estados Financieros, más no expresar una opinión sobre la eficacia de este.

También hace parte de mi responsabilidad obtener suficiente y adecuada evidencia de auditoría en relación con la información financiera de la entidad, y evaluar la adecuación de las políticas contables aplicadas, así como la razonabilidad de las estimaciones contables y la información revelada por la entidad. Adicionalmente, debo comunicar a los responsables del gobierno de la entidad el alcance, el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos de la misma, y proporcionar una declaración de que he cumplido con todos los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

Es pertinente mencionar que la Ley 1314 de 2009 introdujo las nuevas normas y principios de contabilidad que deben ser aplicados en Colombia. Esta norma fue reglamentada por el DUR 2420 de 2015 y sus respectivos decretos modificatorios. Al respecto, a partir del año 2015, como fue exigido, los Estados Financieros de la Empresa SERVICIOS COMPLEMENTARIOS FONDOUNE S.A.S. "SERFONDO S.A.S." han sido expresados bajo estas normas.

La Contabilidad se llevó conforme a los nuevos marcos técnicos normativos establecidos en Colombia a través del decreto 3022 de 2013 inmerso en el decreto 2420 de 2015 (modificado por los decretos 2496 de 2015, 2131, 2132 de 2016 y 2170 de 2017), y las políticas contables establecidas por la administración de la Empresa SERVICIOS COMPLEMENTARIOS FONDOUNE S.A.S. "SERFONDO S.A.S."

La Empresa SERVICIOS COMPLEMENTARIOS FONDOUNE S.A.S. "SERFONDO S.A.S." cumple con las normas relacionadas con los derechos de autor Ley 603 de 2.000, como se menciona en el informe de Gestión.

En cumplimiento del marco jurídico de la Ley 1581 de 2012 y el Decreto 1377 de 2013, la Empresa SERVICIOS COMPLEMENTARIOS FONDOUNE S.A.S. "SERFONDO S.A.S." tiene la implementado la Ley de Hábeas Data o de Protección de Datos y de actualización de datos.

La Empresa SERVICIOS COMPLEMENTARIOS FONDOUNE S.A.S. "SERFONDO S.A.S." dio cumplimiento a la renovación anual de la matrícula mercantil ante la Cámara de Comercio, conforme a lo dispuesto en el Decreto Ley 019 de 2012.

La Empresa SERVICIOS COMPLEMENTARIOS FONDOUNE S.A.S. "SERFONDO S.A.S." cumplió oportunamente con la presentación y pago de sus responsabilidades tributarias nacionales y municipales, así como con el reporte de la información exógena nacional y municipal, de acuerdo con la normatividad vigente.

En caso de que se tenga conocimiento de eventos posteriores al cierre de 2025 y hasta la fecha de la próxima Asamblea de Accionistas, que afecten los Estados Financieros de 2025 y que ameriten ser revelados, esta Revisoría Fiscal los pondrá en conocimiento de la Asamblea General de Accionistas.

La última acta registrada en el libro de actas de Asambleas de Accionistas es la No. 016 de marzo 19 de 2025. Las operaciones están impresas a diciembre 31 de 2025 así: Libro Mayor y Balance y Libro Diario; 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 afectan.

El Informe de Gestión correspondiente al año 2025, ha sido preparado por la administración de la Empresa SERVICIOS COMPLEMENTARIOS FONDOUNE S.A.S. "SERFONDO S.A.S." Con el fin de dar cumplimiento a las disposiciones legales. De conformidad con lo dispuesto en el artículo 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 2025, se ajusta a los requerimientos de ley, contiene una exposición sobre la evolución de las operaciones y la situación Jurídica, Económica y Administrativa de la Empresa.

Los Estados Financieros Básicos fueron certificados por la Dra. Diana Patricia Grisales Gómez, como Representante Legal y Dr. Julio Cesar Ríos Zuluaga como Contador Público titulado con Tarjeta Profesional 90.215-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 General de Accionistas.

Mauricio Jaramillo

Mauricio
Jaramillo Restrepo

Revisor Fiscal
Delegado Serfiscal Ltda.
TP 43621-T



SERVICIOS COMPLEMENTARIOS FONDO UNE S.A.S

Con sigla SERFONDO S.A.S

Notas a los Estados Financieros Individuales

A 31 de diciembre de 2025 y 2024
(cifras expresadas en pesos colombianos)

NOTA 1 ENTIDAD QUE REPORTA Y ÓRGANOS DE DIRECCIÓN

SERVICIOS COMPLEMENTARIOS FONDO UNE S.A.S., sociedad por acciones simplificada, fue constituida de conformidad con las leyes colombianas mediante documento privado inscrito en el Libro 9 No. 19524 del 3 de octubre de 2011. La sociedad se constituyó como pequeña empresa y se acogió a los beneficios establecidos en la Ley 1429 de 2010 y el Decreto 545 de 2011, conforme a la normatividad vigente al momento de su creación.

La entidad es subordinada del Fondo de Empleados UNE ("FONDO UNE"), el cual prepara información financiera bajo Estándares Internacionales de Información Financiera.

OBJETO SOCIAL

Administrar los contratos outsourcing en servicios administrativos, de las empresas que generan el vínculo de asociación, los cuales son entregados por dichas empresas al Fondo.

Apoyar y ejecutar actividades sociales, educativas, lúdicas y de desarrollo integral de los asociados del Fondo de Empleados UNE "FONDO UNE" y a la comunidad.

La sociedad podrá realizar, en términos generales, todas las operaciones de cualquier tipo que estén relacionadas con el objeto social mencionado, así como aquellas actividades similares, conexas o complementarias que contribuyan a facilitar o desarrollar el comercio o la industria de esta. Asimismo, podrá llevar a cabo cualquier otra actividad económica lícita, tanto en Colombia como en el extranjero.

El domicilio principal de la sociedad es el Municipio de Medellín, ubicado en la Carrera 48 No. 20-114, Torre Empresarial Ciudad del Río, Oficina 622, Torre 2.

El término de duración de la sociedad será indefinido; no obstante, podrá disolverse y liquidarse en cualquier momento, de acuerdo con los casos, la forma y los términos establecidos por la ley y el presente estatuto.

La empresa concluyó el año con dos empleados, además de contar con personal contratado por honorarios, que incluye al Gerente, el Contador y los servicios administrativos.

NOTA 2 BASES DE PREPARACIÓN

a. Marco Técnico Normativo

Con corte a la fecha de presentación de los estados financieros, la entidad se encuentra obligada a presentar únicamente estados financieros individuales.

Los presentes estados financieros han sido preparados de conformidad con el Marco Técnico Normativo para el Grupo 2, contenido en el Anexo 2 y sus actualizaciones del Decreto 2420 de 2015 y sus modificatorios.

Dicho marco incorpora las Normas de Información Financiera para Pequeñas y Medianas entidades (NIIF para las PYMES), emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB) y adoptadas en Colombia mediante reglamentación vigente.

En consecuencia, los estados financieros han sido preparados de acuerdo con los criterios de reconocimiento, medición, presentación y revelación establecidos en este marco regulatorio.

La información financiera comparativa presentada corresponde al período anterior y ha sido preparada bajo las mismas disposiciones normativas, garantizando uniformidad en su presentación.

b. Bases de medición

Los estados financieros fueron preparados, en su mayor parte, sobre la base del costo histórico, con excepción de los instrumentos financieros con efecto en resultados, los cuales se miden al valor razonable.

c. Moneda funcional y de presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros de la entidad se expresan en pesos colombianos (COP) la cual es su moneda funcional y la moneda de presentación. Toda la información contenida en los presentes estados financieros se encuentra presentada en pesos colombianos.

d. Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos en general y pasivos contingentes en la fecha de corte, así como los ingresos y gastos del año. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

La entidad revisa regularmente las estimaciones y supuestos relevantes relacionadas con los estados financieros. Las revisiones de las estimaciones contables se reconocen en el período en que se revisa la estimación, y en los períodos futuros afectados.

e. Modelo de negocio

La entidad tiene un modelo de negocio que le permite, respecto de sus instrumentos financieros activos y pasivos, tomar decisiones por su capacidad financiera y económica. Esa toma de decisiones de la administración está basada en la intención de mantener sus instrumentos financieros en el tiempo, por lo cual estos instrumentos se miden al costo amortizado, en ausencia de decisiones distintas como la de exponer sus instrumentos al mercado, generación de utilidades de corto plazo y de posición especulativas a excepción de la porción de inversiones negociables definida.

No obstante, lo anterior, algunos instrumentos financieros se miden a valor razonable, pues no tienen las características propias de los instrumentos medidos al costo amortizado.

NOTA 3 POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

En la preparación de los presentes estados financieros se han aplicado en forma consistente las políticas contables descritas a continuación, las cuales se encuentran en concordancia con el Marco Técnico Normativo para el Grupo 2, salvo en aquellos casos en que se indique expresamente lo contrario.

a. Moneda extranjera

Las transacciones en moneda extranjera se convirtieron a pesos colombianos usando la tasa de cambio prevaleciente en la fecha de la transacción. Los activos y pasivos monetarios en moneda extranjera se convirtieron a la moneda funcional usando la tasa de cambio prevaleciente en la fecha de corte del estado de situación financiera. Los ingresos y gastos incurridos en moneda extranjera, así como los flujos de efectivo, se reconocen a la tasa de cambio del día en el cual estas transacciones tuvieron lugar. Las ganancias o pérdidas resultantes en el proceso de conversión de transacciones en moneda extranjera se incluyen en el estado de resultados.

b. Instrumentos financieros

- **Efectivo y equivalente de efectivo**

El efectivo y los equivalentes de efectivo incluyen el disponible, los depósitos en bancos y otras inversiones (en instrumentos de deuda) de corto plazo en mercados activos con vencimientos de tres meses o menos.

Los equivalentes de efectivo se reconocen cuando se tienen inversiones cuyo vencimiento sea inferior a tres (3) meses desde la fecha de adquisición, de gran liquidez y de un riesgo poco significativo de cambio en su valor; se valoran con el método del costo amortizado, que se aproxima a su valor razonable por su corto tiempo de maduración y su bajo riesgo.

- **Activos financieros**

En su reconocimiento inicial, los activos financieros se miden al precio de la transacción; adicionando los costos de transacción para los activos financieros clasificados en la categoría de costo amortizado, cuando estos son materiales.

Si la transacción en la cual se adquieren los activos financieros es una transacción de financiación, los activos financieros resultantes se miden por el valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado aplicable a ese tipo de instrumentos financieros.

Después del reconocimiento inicial, los activos financieros se reconocen de acuerdo con su clasificación inicial al valor razonable o al costo amortizado.

Los activos financieros se clasifican al costo amortizado o al valor razonable, dependiendo del modelo de negocio establecido para gestionar los activos financieros y también de las características de los flujos de efectivo contractuales que corresponderán a este tipo de activos.

La administración clasifica al costo amortizado un activo financiero cuando la transacción procura obtener los flujos de efectivo contractuales y las condiciones contractuales dan lugar a flujos de efectivo que son únicamente pagos del capital e intereses sobre el valor del capital pendiente. Los activos financieros que no son clasificados a costo amortizado se clasifican a valor razonable con cambios en resultados, cuyos cambios posteriores en la medición del valor razonable se reconocen en el estado de resultados como ingreso o costo financiero según corresponda.

Una inversión en un instrumento de capital de otra entidad se clasifica al valor razonable con cambios en resultados, a menos que sea clasificada como asociada o subsidiaria. Los cambios posteriores en la medición del valor razonable se presentan en los resultados. Sin embargo, en circunstancias concretas, cuando no es posible obtener información suficiente para determinar el valor razonable, el costo es la mejor estimación del valor razonable. Los dividendos procedentes de esa inversión se reconocen en el resultado del período, cuando se establece el derecho a recibir el pago del dividendo.

- **Cuentas por cobrar**

Las cuentas por cobrar son activos financieros no derivados, con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo. Se clasifican al costo amortizado, ya que se mantienen dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es obtener los flujos de caja contractuales; y las condiciones contractuales de las mismas dan lugar, en fechas específicas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos de capital e intereses sobre el valor del capital pendiente. Periódicamente y siempre al cierre del año, la entidad evalúa técnicamente la recuperabilidad de sus cuentas por cobrar.

- **Baja en cuentas**

Un activo financiero, o una parte de este, es dado de baja en cuenta cuando:

- a. Expiran los derechos contractuales que la entidad mantiene sobre los flujos de efectivo del activo y/o se transfieren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo, o se retienen, pero se asume la obligación contractual de pagarlos a un tercero; o
- b. Cuando no se retiene el control de este, independientemente que se transfieran o no sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a su propiedad.

Respecto del efectivo, equivalentes de efectivo y efectivo restringido, uno cualquiera de ellos se da de baja cuando no se dispone de los saldos en cuentas corrientes o de ahorros, cuando expiran los derechos sobre los equivalentes de efectivo o cuando dicho activo financiero es transferido.

Una cuenta por cobrar se da de baja, o bien por su cancelación total o porque fue castigada, en este último caso habiéndose previamente considerado de difícil cobro y haber sido debidamente estimado y reconocido su deterioro.

- **Pasivos financieros**

Un pasivo financiero es cualquier obligación contractual para entregar efectivo u otro activo financiero a otra entidad o persona, o para intercambiar activos o pasivos financieros en condiciones que sean potencialmente desfavorables para la entidad, o un contrato que será o podrá ser liquidado utilizando instrumentos de patrimonio propios de la entidad.

Los instrumentos financieros se identifican y clasifican como instrumentos de patrimonio o pasivos en el reconocimiento inicial.

Los pasivos financieros se miden inicialmente al valor razonable; para los pasivos financieros al costo amortizado, los costos iniciales directamente atribuibles a la obtención del pasivo financiero son asignados al valor del pasivo en caso de ser materiales. Después del reconocimiento inicial, los pasivos financieros se reconocen al costo amortizado utilizando el método del interés efectivo.

Los pagos de dividendos sobre instrumentos financieros que se han reconocido como pasivos financieros, se reconocen como gastos; la ganancia o pérdida relacionada con los cambios en el importe en libros de un pasivo financiero se reconoce como ingresos o gastos en el resultado del ejercicio.

Los pasivos financieros solo se dan de baja del estado de situación financiera cuando se han extinguido las obligaciones que generan, cuando se liquidan o cuando se readquieren (bien sea con la intención de cancelarlos, bien con la intención de recolocarlos de nuevo).

- **Capital social**

La emisión de instrumentos de patrimonio se reconoce como un incremento en el capital social, por el valor razonable de los bienes o recursos recibidos en la emisión.

Los costos de transacción se tratan contablemente como una deducción del patrimonio, por un valor neto de cualquier beneficio fiscal relacionado, en la medida que sean costos incrementales atribuibles a la transacción de patrimonio, tales como los costos de registro y otras tasas cobradas por los reguladores o supervisores, los importes pagados a los asesores legales, contables y otros asesores profesionales, los costos de impresión y los de timbre relacionados con la emisión.

Cuando se readquieren instrumentos de patrimonio propios, la contraprestación pagada y los costos relacionados se deducen del patrimonio.

No se reconoce ninguna pérdida o ganancia en el resultado del ejercicio derivada de la compra, venta, emisión o amortización de los instrumentos de patrimonio propios. Estas acciones propias son adquiridas y poseídas por la entidad o por otros miembros del grupo consolidado.

La distribución de dividendos a los tenedores de un instrumento de patrimonio se carga directamente contra el patrimonio, por un monto equivalente al valor razonable de los bienes a distribuir, neto de cualquier beneficio fiscal relacionado.

c. Inventarios

Los inventarios se valorizan al cierre del período al menor entre el costo o al valor neto de realización. El costo de los inventarios se basa en el método promedio ponderado, e incluye precio de compra, importaciones, impuestos no recuperables, costos de transportes y otros, menos los descuentos comerciales, las rebajas y otras partidas similares.

En el caso de los inventarios producidos y de los productos en proceso, los costos incluyen costos directos e indirectos para transformar la materia prima.

Los costos indirectos fijos se distribuyen a los costos de transformación con base en la capacidad normal de trabajo, y los costos indirectos no distribuidos son reconocidos como gastos en el período en que son incurridos.

El valor neto de realización es el precio estimado de venta en el transcurso normal del negocio menos los costos estimados para terminar su producción y los costos necesarios estimados para efectuar la venta.

Los inventarios se reconocen cuando se venden, a su valor en libros, como gasto del período en el que reconoce los ingresos correspondientes; los elementos del inventario utilizados en la prestación del servicio se reconocen como gasto en el resultado del período en el que se consumen; las rebajas de valor se reconocen hasta alcanzar el valor neto realizable, como gasto en el período en que ocurren.

Si en los períodos siguientes se presentan incrementos en el valor neto realizable, que significan una reversión de la rebaja de valor, se reconoce como un menor valor del gasto en el período en que ocurra.

Cuando el costo del inventario no es recuperable, la entidad lo reconoce como gasto.

d. Propiedades, planta y equipo

- **Reconocimiento y medición**

Las propiedades, planta y equipo son valoradas al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

El costo incluye precio de compra, importaciones, impuestos no recuperables, costos de instalación, montaje y otros, menos los descuentos por pronto pago, rebajas o cualquier otro concepto por el cual se disminuya el costo de adquisición.

Las diferencias entre el precio de venta y su costo neto ajustado se llevan a resultados.

Las reparaciones y mantenimiento de estos activos se cargan a resultados o costo de producción, en tanto que las mejoras y adiciones se agregan al costo de los mismos, siempre que mejoren el rendimiento o extiendan la vida útil del activo.

Cuando un elemento de propiedades, planta y equipo es adquirido por medio de un intercambio total o parcial con otro elemento de propiedades, planta y equipo o a cambio de otro activo cualquiera, el activo recibido se mide al valor razonable. Si no es posible medir el valor razonable del activo adquirido, se medirá por el importe en libros del activo entregado.

Cuando un elemento de propiedades, planta y equipo es recibido de un tercero (ejemplo una donación) la medición inicial se hace al valor razonable del bien recibido, simultáneamente reconociendo un ingreso por el valor razonable del activo recibido, o un pasivo, de acuerdo con los requerimientos de la Sección 24 del anexo 2 del Decreto 2420 del 2015.

La utilidad o pérdida por el retiro y/o baja de un elemento de propiedades, planta y equipo es determinada por la diferencia entre los ingresos netos por venta, si los hay, y el valor en libros del elemento.

La utilidad o pérdida es incluida en el resultado del período.

- **Depreciación**

La depreciación de las propiedades, planta y equipo se inicia a partir del período en que el activo está disponible para su uso. La base de la depreciación es el costo menos el valor residual que técnicamente hubiera sido asignado.

El valor residual de un elemento de las propiedades, planta y equipo será siempre cero (\$0) en los casos en que la administración evidencie su intención de usar dicho elemento hasta agotar en su totalidad los beneficios económicos que el mismo provee; sin embargo, cuando hay acuerdos formales con terceros por un valor previamente establecido o pactado para entregar el activo antes del consumo de los beneficios económicos que del mismo se derivan, dicho valor se tratará como valor residual.

Las vidas útiles se asignarán de acuerdo con el período por el cual la entidad espere beneficiarse de cada uno de los activos. Una vez estimada la vida útil, se debe estimar también el valor residual, a menos que se cumpla la condición planteada en el párrafo anterior.

Para efectos de cada cierre contable, la entidad analiza si existen indicios, tanto externos como internos, de que un activo material pueda estar deteriorado. Si existen evidencias de deterioro, la entidad analiza si efectivamente existe tal deterioro comparando el valor neto en libros del activo con su valor recuperable (como el mayor entre su valor razonable menos los costos de disposición y su valor en uso).

- Cuando el valor en libros exceda al valor recuperable, se ajusta el valor en libros hasta su valor recuperable, modificando los cargos futuros en concepto de amortización, de acuerdo con su nueva vida útil remanente. De forma similar, cuando existen indicios de que se ha recuperado el valor de un elemento de propiedades, planta y equipo, la entidad estima el valor recuperable del activo y lo reconoce en la cuenta de resultados, registrando la reversión de la pérdida por deterioro contabilizada en períodos anteriores, y ajustan en consecuencia los cargos futuros en concepto de su mortización.
-
- En ningún caso la reversión de la pérdida por deterioro de un activo puede suponer el incremento de su valor en libros por encima de aquel que tendría si no se hubieran reconocido pérdidas por deterioro en ejercicios anteriores.
-
- Un elemento de propiedades, planta y equipo no se clasificará como mantenido para la venta. En lugar de lo anterior, si un activo deja de ser utilizado, se evaluará su deterioro de valor. Tampoco cesará la depreciación por el hecho de que el activo esté cesante, o esté listo para uso, pero no se hayan iniciado actividades de producción relacionadas con él. Situaciones como estas también se considerarán indicios de deterioro de valor.

e. Activos intangibles

Los activos intangibles son medidos al costo menos la amortización acumulada y pérdidas por deterioro.

Los activos intangibles con vida definida se amortizan en su vida económica estimada, la cual no superará 10 años, a menos que se derive una vida útil superior de un documento o norma legal, y solo son sometidos a pruebas de indicios de deterioro cuando existe un evento que así lo indique necesario. La amortización se incluye como parte de los gastos operativos netos, en las cuentas de resultados. No se considerará ningún activo intangible como de vida útil indefinida.

- **Amortización**

El valor sujeto a amortización está representado por el costo histórico del activo o el valor que lo sustituya, menos su valor residual. La amortización de un activo intangible comienza cuando el activo está disponible para ser usado.

El método de amortización usado es el lineal y el cargo por amortización de cada período es reconocido como parte del estado de resultados.

Para reconocer la pérdida por deterioro, el valor en libros de los intangibles es reducido a través del uso de una cuenta de deterioro y la pérdida es reconocida en resultados.

f. Activos no financieros

Para mantener los activos no financieros contabilizados por un valor que no sea superior a su valor recuperable, es decir, que su valor en libros no exceda el valor por el que se puede recuperar a través de su utilización continua o de su venta, se evalúa en cada fecha de cierre de los estados financieros individuales o en cualquier momento que se presenten indicios, si existe evidencia de deterioro.

Si existen indicios de deterioro, se estima el valor recuperable del activo, el cual se mide al mayor entre el valor razonable del activo menos el costo de venderlo y el valor en uso; si el valor en libros excede el valor recuperable, se reconoce una pérdida por deterioro.

La pérdida por deterioro del valor se reconoce inmediatamente en el estado de resultados. Si se presenta un cambio en las estimaciones usadas para determinar el valor recuperable del activo desde que se reconoció la última pérdida por deterioro, se revierte en el estado de resultados la pérdida por deterioro que se había reconocido; el valor en libros del activo es aumentado a su valor recuperable, sin exceder el valor en libros que habría sido determinado, neto de depreciación, si no se hubiese reconocido una pérdida por deterioro del activo en años anteriores.

g. Provisiones

Son pasivos sobre los cuales existe incertidumbre respecto a su cuantía o vencimiento, siempre que dicha incertidumbre no afecte la fiabilidad de la medición.

Se reconocerán como provisiones las obligaciones que presenten una probabilidad de sacrificio económico mayor al 50%.

La provisión se reconocerá por el valor que resulte de la mejor estimación del desembolso necesario para liquidar la obligación a la fecha de cierre de los estados financieros. Esta estimación se medirá al valor presente de los gastos esperados para liquidar la obligación, utilizando una tasa de descuento antes de impuestos que refleje las evaluaciones del mercado actual sobre el valor del dinero en el tiempo y los riesgos específicos de la obligación.

El aumento en la provisión debido al paso del tiempo se reconoce como un gasto financiero.

h. Ingresos

Los ingresos de actividades ordinarias se miden utilizando el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir en el curso normal de las operaciones de la entidad. Cuando la contraprestación se espera recibir en un período superior a un año, el valor razonable de la transacción es menor que la cantidad nominal de efectivo o equivalente de efectivo por recibir, por tanto, se aplica el método del costo amortizado descontando los flujos a una tasa de mercado.

La diferencia entre el valor razonable y el valor nominal de la contraprestación es reconocida como ingresos por intereses durante el plazo otorgado de pago.

Los pagos anticipados recibidos para la prestación de servicios o para la entrega de bienes en períodos futuros, se reconocen como un pasivo no financiero por el valor razonable de la contraprestación recibida.

El pasivo reconocido es trasladado al ingreso en la medida en que se presta el servicio o se realiza la venta del bien; en cualquier caso, es trasladado al ingreso en su totalidad, cuando finaliza la obligación de entregar el bien o prestar el servicio, para el cual fue entregado el anticipo.

- **Venta de bienes**

Los ingresos procedentes de la venta de bienes se reconocen cuando se transfieren los riesgos y ventajas de tipo significativo derivados de la propiedad de los bienes; no hay retención del control de los activos; el importe del ingreso puede medirse con fiabilidad; es probable la generación de beneficios económicos asociados; y los costos incurridos, o por incurrir en relación con la transacción, pueden medirse con fiabilidad.

Los ingresos originados por la venta de bienes se reconocen cuando se cumplan las condiciones anteriores, de acuerdo con los términos de la negociación, independientemente de la fecha en que se elabora la factura.

Al final de cada período se registran como ingresos las ventas de bienes que aún no han sido facturados, basándose en experiencias del pasado, en términos de negociación firmes y/o en información real disponible después del corte, pero antes de la emisión de la información financiera.

NOTA 4 IMPUESTOS

a. Generalidades

El gasto por impuesto sobre la renta comprende el impuesto corriente y el impuesto diferido. El impuesto se reconoce en el estado de resultados del período, excepto cuando se relaciona con partidas reconocidas directamente en el patrimonio, caso en el cual el efecto fiscal correspondiente también se reconoce en el patrimonio, de conformidad con lo establecido en la Sección 29 – Impuesto a las Ganancias del Marco Técnico Normativo para el Grupo 2.

b. Impuesto corriente

El impuesto corriente corresponde al valor a pagar por concepto del impuesto sobre la renta del período, determinado con base en la renta líquida gravable calculada conforme a las disposiciones tributarias vigentes en Colombia a la fecha de cierre.

La entidad es contribuyente del impuesto sobre la renta y complementarios en Colombia y liquida el impuesto aplicando la tarifa general vigente para sociedades, equivalente al 35%, salvo disposición legal que establezca una tarifa diferencial.

El impuesto corriente se reconoce como un pasivo en la medida en que no haya sido pagado; y como un activo cuando los anticipos y retenciones en la fuente superan el valor del impuesto a cargo del período.

Los activos y pasivos por impuesto corriente se miden por el valor que se espera pagar o recuperar de la autoridad tributaria, utilizando las tasas y leyes fiscales vigentes o sustancialmente aprobadas a la fecha del estado de situación financiera.

La administración evalúa periódicamente las posiciones asumidas en las declaraciones tributarias frente a interpretaciones de la normatividad fiscal, reconociendo provisiones cuando corresponde, con base en la mejor estimación de los valores que se espera pagar.

c. Impuesto diferido

El impuesto diferido se reconoce sobre las diferencias temporarias entre los valores en libros de los activos y pasivos incluidos en los estados financieros y sus respectivas bases fiscales.

Se reconoce un pasivo por impuesto diferido por todas las diferencias temporarias imponibles. Se reconoce un activo por impuesto diferido por las diferencias temporarias deducibles y por pérdidas fiscales compensables, en la medida en que sea probable que existan ganancias fiscales futuras suficientes contra las cuales puedan ser utilizadas.

Los activos y pasivos por impuesto diferido se miden utilizando la tarifa de impuesto que se espera aplicar en el período en el cual el activo se realice o el pasivo se liquide, con base en las disposiciones fiscales vigentes a la fecha del estado de situación financiera.

El valor en libros de los activos por impuesto diferido es revisado en cada fecha de cierre y se reduce cuando no sea probable que existan utilidades fiscales suficientes para permitir su recuperación.

d. Conciliación entre la utilidad contable y la renta fiscal

La entidad presenta la conciliación entre la utilidad contable antes de impuestos y la renta líquida gravable, identificando las diferencias permanentes y temporarias que generan variaciones entre la tasa nominal del impuesto y la tasa efectiva reconocida en el estado de resultados.

e. Compensación

Los activos y pasivos por impuesto corriente se presentan netos cuando existe el derecho legalmente exigible de compensación y la intención de liquidarlos por el valor neto o realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

Los activos y pasivos por impuesto diferido se presentan netos cuando corresponden a impuestos administrados por la misma autoridad fiscal y exista el derecho legal de compensación.

NOTA 5 EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

El saldo al 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

CAJA Y BANCOS	2025	2024	Variación \$	Variación %
CAJA MENOR	0	633.146	-633.146	-100%
BANCOLOMBIA CUENTA CORRIENTE 3182	28.137.478	29.521.923	-1.384.445	-5%
TOTAL CAJA Y BANCOS	28.137.478	30.155.069	-2.017.591	-6.7%

Representa el efectivo disponible de la entidad al 31 de diciembre de 2025. Dichos recursos están libres de embargos o cualquier otra situación que impida disponer libremente de los mismos para el cumplimiento del objeto social de la entidad.

NOTA 6 INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS

INVERSIONES NEGOCIABLES EN TITULO DE DEUDA

Son inversiones constituidas en fondos a la vista, calificados con una calificación AAA, y se realizan con vencimiento a menos de un año. Estas inversiones pueden ser negociadas en cualquier momento. A 31 de diciembre de 2025, su composición es la siguiente:

FONDOS FIDUCIARIOS A LA VISTA	2025	2024	Variación \$	Variación %
FIDUCIARIA BANCOLOMBIA	6.352.432	5.915.572	436.860	6.88%
VALORES BANCOLOMBIA	139.483	118.548	20.935	15.01%
COLTEFINANCIERA	0	234.285.460	-234.285.460	-100%
TOTAL	6.491.915	240.319.580	-233.827.665	-97%

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO Y OTROS ACTIVOS

La propiedad, planta y equipo de la entidad está compuesta por equipos de cómputo y comunicación necesarios para el desarrollo y la operación eficiente de sus actividades.

Adicionalmente, se contempla el diferido de los módulos de OPA, el cual corresponde a los costos asociados a la implementación del programa contable, estos costos son amortizados a lo largo del tiempo, conforme los módulos y sus servicios de asesoría se van utilizando dentro de las actividades operativas de la entidad.

Nombre	2025	2024	Variación \$	Variación %
EQUIPOS DE OFICINA	8.159.092	8.159.092	0	0%
DEPRECIACIÓN EQUIPO DE OFICINA	(8.159.092)	(7.529.904)	629.188	8.36%
TOTAL	0	629.188	-629.188	-100%

A la fecha la propiedad, planta y equipo no tiene ningún tipo de restricción, ni se encuentra pignorada como garantía de alguna deuda.

A continuación, se presenta una conciliación de las propiedades, planta y equipo:

AL 1 enero de 2024	Valor
Costo	\$ 8.159.092
Depreciación Acumulada	\$ 7.529.904
Año terminado al 31 de diciembre de 2024	\$629.188
Saldo al comienzo del año 2025	\$ 629.188
Cargo depreciación año 2025	\$ 629.188
Saldo al final del año 2025	\$ 0

PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICAS

Este rubro está representado en activos intangibles y su saldo a diciembre de 2025 se detalla de la siguiente manera:

Nombre	2025	2024	Variación \$	Variación %
PROYECTOS - MODULOS OPA	2.057.962	3.396.236	-1.338.274	-39.4%
ASESORIAS OPA	0	777.784	-777.784	-100%
TOTAL PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICAS	2.057.962	4.174.020	-2.116.058	-50.69%

NOTA 7 DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Este grupo de cuentas está conformado por los siguientes rubros:

Nombre	2025	2024	Variación \$	Variación %
CLIENTES SEGUROS (a)	244.994.272	149.724.984	95.269.288	63.6%
CONVENIOS POR COBRAR (b)	1.139.051.953	897.264.217	241.787.736	26.9%
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	1.384.046.225	1.046.989.201	337.057.024	32.2%

- Representa el saldo adeudado por concepto de pólizas de las aseguradoras y facturas pendientes de la gestión administrativa de TIGO.
- El recaudo de pólizas genera una cuenta por cobrar a cada usuario, contra la correspondiente cuenta por pagar al proveedor respectivo.

NOTA 8 ANTICIPO DE RENTA Y OTRAS RETENCIONES

Saldo del impuesto de renta periodo 2025 está compuesto por lo siguiente:

Nombre	2025	2024	Variación \$	Variación %
REFUENTE COMISIONES	29.276.622	17.233.931	12.042.691	69.9%
AUTORRETENCION ESPECIAL A TITULO DE RENTA	11.038.443	5.549.716	5.488.727	98.9%
RETEFUENTE POR SERVICIOS	30.153.718	12.103.109	18.050.609	149.1%
RETENCION EN LA FUENTE ART 383	6.055.980	6.055.980	0	0%
INDUSTRIA Y COMERCIO MEDELLIN	3.890.717	2.765.677	1.125.040	40.7%
SALDO A FAVOR AÑO SIN APLICAR	3.999.000	3.999.000	0	0%
TOTAL	84.414.480	47.707.414	36.707.066	76.9%

NOTA 9 PROVEEDORES Y CUENTAS POR PAGAR

9.1 Proveedores

Este rubro está representado en cuentas por pagar a proveedores, en el desarrollo normal de las actividades propias, además de cuentas por pagar a los asociados, impuestos corrientes (Retenciones en la fuente practicadas en diciembre), consignaciones pendientes por aplicar y las obligaciones con el sistema de seguridad social (aportes a: salud, pensión, riesgos laborales y parafiscales).

El detalle de esta cuenta es el siguiente:

Nombre	2025	2024	Variación \$	Variación %
UNE	72.407.017	89.831.790	-17.424.773	-19.2%
SOBRANTE DE NOMINA	46.837.832	27.253.110	19.584.722	71.9%
TOTAL PROVEEDORES	119.244.849	117.084.900	2.159.949	2%

- En esta cuenta se realiza el recaudo por nómina a los usuarios para luego realizar el pago a las aseguradoras.

9.2 Impuestos, gravámenes y tasas

Corresponde al saldo pendiente por cancelar de la retención en la fuente derivada de las operaciones generadas durante el mes de diciembre de 2025 y canceladas en enero 2026. El impuesto sobre la renta correspondiente al año gravable 2025 se cancela en las cuotas establecidas por la DIAN durante el año 2026.

Nombre	2025	2024	Variación \$	Variación %
HONORARIOS RETEFUENTE 11%	492.702	377.304	115.398	30.6%
HONORARIOS 3.5%	167.910	161.210	6.700	4.2%
RETEFUENTE ARRENDAMIENTOS	245.756	233.060	12.696	5.4%
Impuesto de Renta Vigencia Fiscal corriente	54.203.328	64.333.598	-10.130.270	-15.7%
Impuesto a las ventas	18.991.848	17.931.802	1.060.046	5.9%
TOTAL	74.101.544	83.036.974	-8.935.430	-10.8%

9.3 Pasivos estimados y provisiones

En cumplimiento con el marco normativo en materia laboral establecido en el Código Sustantivo de Trabajo, la entidad es responsable de causar y pagar los beneficios correspondientes a sus empleados conforme a lo estipulado por la normativa. Algunos de estos beneficios se causan al final del año y son desembolsados en el periodo siguiente.

Todos los beneficios adeudados al 31 de diciembre de 2025 y 2024 corresponden a obligaciones corrientes, es decir, de corto plazo.

Nombre	2025	2024	Variación \$	Variación %
CESANTIAS	2.445.719	5.889.496	-3.443.777	-58.5%
INTERESES SOBRE CESANTIAS	196.030	706.740	-510.710	-72.3%
VACACIONES	1.167.345	2.018.915	-851.570	-42.2%
BONIFICACIONES	1.934.040	2.400.000	-465.960	-19.4%
RETENCIONES Y APORTES NOMINA	1.735.700	2.066.700	-331.000	-16%
INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO (a)	173.511.639	76.949.009	96.562.630	125.5%
TOTAL PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	180.990.473	90.030.860	90.959.613	101.03%

- a. Ingresos recibidos por anticipado: Saldo a 31 de diciembre pendiente por identificar de las pólizas recibidas durante los meses del año 2025, por un monto de **\$173.511.639**.

9.4 Pólizas

Nombre	2025	2024	Variación \$	Variación %
POLIZAS	837.719.443	808.278.435	29.441.008	3.6%
TOTAL, POLIZAS	837.719.443	808.278.435	29.441.008	3.6%

En esta cuenta se realiza el recaudo por nómina a los usuarios para luego realizar el pago a las aseguradoras, al final del ejercicio no se habían presentado las cuentas del cobro correspondiente, estos pagos quedan pendientes para el mes de enero de 2026.

NOTA 10 PASIVO NO CORRIENTE

Fondo destinación específica

Nombre	2025	2024	Variación \$	Variación %
Fondo de Emprendimiento	86.679.233	86.679.233	0	0%
TOTAL, FONDO DESTINACION ESPECIFICA	86.679.233	86.679.233	0	0%

Este fondo debe ser ejecutado ya que la donación recibida tiene destinación específica para programas de emprendimiento, conforme al mandato de la Asamblea de Fondo UNE.

NOTA 11 CAPITAL SOCIAL Y RESERVA LEGAL

Nombre	2025	2024	Variación \$	Variación %
CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	20.000.000	20.000.000	0	0%
RESERVA LEGAL	64.434.097	53.319.822	11.114.275	20.8%
RESULTADOS DEL EJERCICIO	100.663.325	111.142.753	-10.479.428	-9.4%
TOTAL	185.097.422	184.462.575	634.847	0.34%

La reserva legal se constituyó y/o incrementó en cumplimiento de lo establecido en el Código de Comercio para las sociedades por acciones, mediante la apropiación del diez por ciento (10%) de la utilidad líquida del ejercicio, hasta alcanzar el cincuenta por ciento (50%) del capital suscrito, conforme a la normatividad vigente.

Para el año 2025, la utilidad del ejercicio de SERFONDO fue de \$100.663.325.

NOTA 12 INGRESOS

Ingresos de actividades ordinarias

Es la entrada bruta de beneficios económicos durante el periodo, surgidos en el curso de las actividades ordinarias de la entidad, siempre que tal entrada dé lugar a un aumento en el patrimonio.

En esta cuenta se registran los ingresos generados por el retorno de la gestión administrativa de las pólizas y el ingreso por la gestión administrativa del proyecto de créditos de vivienda TIGO a diciembre 31 de 2025 y 2024, de la siguiente manera:

Ingresos Operacionales

Nombre	2025	2024	Variación \$	Variación %
RETORNO POR GESTION ADMINISTRATIVA	241.453.345	196.761.215	44.692.130	22.7%
RETORNO POR GESTION TIGO	293.786.081	294.973.591	-1.187.510	-0.4%
TOTAL, ACTIVIDADES ORDINARIAS	535.239.426	491.734.806	43.504.620	8.8%



Otros Ingresos

Nombre	2025	2024	Variación \$	Variación %
RENDIMIENTOS FINANCIEROS	25.654.888	30.288.421	-4.633.533	-15.3%
DIGITALIZACION	5.466.592	5.592.000	-125.408	-2.3%
AJUSTES AL PESO	0	7.851	7.851	-100%
RECUPERACION COSTOS Y GASTOS	1.382.939	0	1.382.939	100%
ESTUDIO DE TITULOS TIGO	12.391.070	0	12.391.070	100%
DESCUENTOS CONCEDIDOS	18.212.099	8.809.461	9.402.638	51.6%
TOTAL, OTROS INGRESOS	63.107.588	44.697.732	18.409.855	29.1%

NOTA 13 GASTOS

Para la empresa SERFONDO, los gastos representan los desembolsos realizados en el desarrollo de sus actividades operativas y administrativas, con el fin de generar ingresos y mantener su funcionamiento. Estos gastos son esenciales para el cumplimiento de los objetivos corporativos y afectan directamente la rentabilidad y el patrimonio de la entidad.

Gastos de personal

Representa los beneficios a los empleados reconocidos durante el periodo.

Nombre	2025	2024	Variación \$	Variación %
SUELDOS	57.165.459	65.854.843	-8.689.384	-13.2%
HORAS EXTRAS	0	106.952	-106.952	-100%
AUXILIO DE TRANSPORTE	2.013.333	1.765.800	247.533	14%
PROVISION DE CESANTIAS	5.137.326	5.889.496	-752.170	-12.8%
PROVISIÓN DE VACACIONES	1.593.887	2.863.751	-1.269.864	-44.3%
PROVISION INT CESANTIAS	394.121	706.740	-312.619	-44.2%
PROVISION PRIMA	5.326.668	5.889.496	-562.828	-9.6%
PRIMA VACACIONES	3.311.242	4.379.002	-1.067.760	-24.4%
BONO PRODUCTIVIDAD	1.951.695	2.797.523	-845.828	-30.2%
DOTACION	200.000	200.000	0	0%
SALUD	5.022.731	5.796.388	-773.657	-13.3%
PENSIONES	7.090.031	8.183.175	-1.093.144	-13.4%
ARP	294.400	340.100	-45.700	-13.4%
PARAFISCALES	5.415.100	6.014.200	-599.100	-10%
PROCESO DE SELECCION PERSONAL	1.234.000	0	1.234.000	100%
INDEMNIZACION LABORAL Y OTROS	7.898.580	0	7.898.580	100%
TOTAL GASTO DE PERSONAL	104.048.573	110.787.466	-6.738.893	-6.5%

Gastos generales

Hacen parte de las erogaciones necesarias para el funcionamiento de la Entidad.

Nombre	2025	2024	Variación \$	Variación %
HONORARIOS	76.587.513	63.428.896	13.158.617	20.7%
IMPUESTOS	10.709.242	18.273.009	-7.563.767	-41.3%
ARRENDAMIENTOS OFICINAS	90.770.028	58.643.558	32.126.470	54.7%
DIGITALIZACION	13.850.000	0	13.850.000	100%
DEPRECIACIONES	768.797	838.884	-70.087	-8.3%
AMORTIZACION	1.976.302	2.092.920	-116.618	-5.5%
SERVICIOS	12.660.585	20.889.694	-8.229.109	-39.3%
GASTOS LEGALES	27.456.662	24.769.626	2.687.036	10.8%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	60.814.564	55.465.927	5.348.637	9.6%
GASTOS DIVERSOS	1.803.688	1.124.200	679.488	60.4%
PROVISION CARTERA	18.930.042	0	18.930.042	100%
TOTAL GASTOS GENERALES	316.327.423	245.526.714	70.800.709	28.8%

Gasto de honorarios: Registra el valor correspondiente a los honorarios de la Revisoría Fiscal, Gerencia, Contabilidad y administrativo.

Gastos de impuestos: Erogaciones incurridas en los demás gastos en el giro ordinario del negocio, así como el impuesto industria y comercio.

Depreciación: Distribución sistemática del valor depreciable de los activos a lo largo de su vida útil que representan los activos materiales de SERFONDO, disponibles para el desarrollo de su objeto social.

Amortización: Se trata de la amortización del Software adquirido.

Servicios: Incluye los servicios públicos y otros servicios contratados para el funcionamiento administrativo de la entidad.

Gastos legales: Incluye los gastos asociados a la Cámara de Comercio, procesos jurídicos y avalúos que comenzaron en el año 2025.

Mantenimiento y Reparaciones: Incluye los gastos relacionados con el soporte de Opa, digitalización de documentos y el servicio de SIIGO en la nube y Aliado IT.

Gastos Diversos: Su saldo representa el valor de los gastos generados por concepto de asamblea, cafetería, papelería y transporte.

Provisión Cartera: Corresponde al deterioro de cartera reconocido conforme a la evaluación de recuperabilidad al cierre del período.

Gastos no operacionales

Nombre	2025	2024	Variación \$	Variación %
GASTOS BANCARIOS	796.372	2.420.898	-1.624.526	-67.1%
AJUSTE AL PESO	7.395	20.105	-12.710	-63.2%
DONACIONES	0	2.000.000	-2.000.000	-100%
IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	22.689.706	42.983.783	-20.294.077	-47.2%
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES	23.493.473	47.424.786	-23.931.313	-50.5%

Gastos Financieros y Bancarios: Gastos incurridos por la Entidad en el uso de las plataformas bancarias, comisión por transacciones, IVA pagos automáticos y cuota de manejo, cuotas de manejo y GMF.

Impuesto de Renta y Complementarios: Este impuesto corresponde a la obligación fiscal que tiene SERFONDO de tributar sobre sus ingresos netos anuales, de acuerdo con las disposiciones establecidas por la legislación tributaria vigente.

SERFONDO dio cumplimiento a la normatividad vigente como los requerimientos de ley en diferentes acciones tales como renovación de Cámara de Comercio, pago de impuestos nacionales y municipales, pago de seguridad social y parafiscales.

Diana Patricia
Grisales Gomez
Gerente

Julio Cesar Rios Zuluaga
Contador Público designado

T.P. 90.215-T
Alianza Contable SAS

Mauricio Jaramillo Restrepo.
Revisor Fiscal designado

SERFISCAL LTDA T.P. 174563-T



SERFONDO S.A.S

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO

Por los años terminados a 31 de
Diciembre de 2025 y 2024

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Activo

CORRIENTE	REV	Diciembre 2025	Diciembre 2024	VARIACION \$	VARIACION %	Análisis Vertica
Efectivo y equivalentes al efectivo	5	\$ 28.137	\$ 30.155	-\$ 2.018	-7%	2%
Inversiones	6	\$ 6.492	\$ 240.320	-\$ 233.828	-97%	0%
Cuentas por Cobrar	7	\$ 1.384.046	\$ 1.046.989	\$ 337.057	32%	92%
Impuestos	8	\$ 84.414	\$ 47.707	\$ 36.707	77%	6%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		\$ 1.503.090	\$ 1.365.171	\$ 137.919	10%	100%
NO CORRIENTE	REV	Diciembre 2025	Diciembre 2024	VARIACION \$	VARIACION %	Análisis Vertica
Propiedades, Planta y Equipo, Neto	6	\$	\$ 629	-\$ 629	-100%	0%
Otros Activos	6	\$ 2.058	\$ 4.174	-\$ 2.116	-51%	0%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		\$ 2.058	\$ 4.803	-\$ 2.745	-57%	0%
TOTAL ACTIVO		\$ 1.505.148	\$ 1.369.974	\$ 135.174	10%	100%

Pasivo

CORRIENTE	REV	Diciembre 2025	Diciembre 2024	VARIACION \$	VARIACION %	Análisis Vertica
Proveedores	9.1	\$ 119.245	\$ 117.085	\$ 2.160	2%	8%
Cuentas por pagar	9.2	\$ 97.152	\$ 85.505	\$ 11.647	14%	6%
Ingresos Recibidos por Anticipado	9.3	\$ 173.512	\$ 76.949	\$ 96.563	125%	12%
Pasivos Estimados y Provisiones	9.3	\$ 5.744	\$ 11.015	-\$ 5.272	-48%	0%
Otros Pasivos	9.4	\$ 837.719	\$ 808.278	\$ 29.441	4%	56%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		\$ 1.233.371	\$ 1.098.833	\$ 134.539	12%	82%
NO CORRIENTE	REV	Diciembre 2025	Diciembre 2024	VARIACION \$	VARIACION %	Análisis Vertica
Fondo destinación específica	10	\$ 86.679	\$ 86.679	\$	0%	6%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		\$ 86.679	\$ 86.679	\$	0%	6%
TOTAL PASIVO		\$ 1.320.051	\$ 1.185.512	\$ 134.539	11%	88%

Patrimonio

PATRIMONIO	REV	Diciembre 2025	Diciembre 2024	VARIACION \$	VARIACION %	Análisis Vertica
Capital Suscrito y pagado	11	\$ 20.000	\$ 20.000	\$	0%	1%
Reserva Legal	11	\$ 64.434	\$ 53.320	\$ 11.114	21%	4%
Resultados Ejercicios anteriores		\$	\$	\$	0%	0%
Resultados del Ejercicio	11	\$ 100.663	\$ 111.143	-\$ 10.479	-9%	7%
TOTAL PATRIMONIO		\$ 185.097	\$ 184.463	\$ 635	0%	12%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		\$ 1.505.148	\$ 1.369.974	\$ 135.174	10%	100%



Diana Patricia
Grisales Gomez
Representante Legal

Julio Cesar Rios Zuluaga
Contador Público designado

T.P. 90.215-T Alianza Contable SAS



Mauricio Jaramillo Restrepo.
Revisor Fiscal designado

SERFISCALLTDA T.P. 174563-T

SERFONDO S.A.S

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL INDIVIDUAL
COMPARATIVO

Del 01 enero al 30 de Diciembre de 2025 y 2024

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

DETALLE	REV	Diciembre 2025	Diciembre 2024	VARIACION MES \$	VARIACION MES %	Diciembre 2024	VARIACION AÑO \$	VARIACION AÑO %	Análisis Vertica
Ingresos de actividades ordinarias	12	\$ 535.239	\$ 491.735	\$ 43.505	9%	\$ 34.856	\$ 500.384	1436%	100,0%
Retorno gestion administrativa		\$ 241.453	\$ 196.761	\$ 44.692	23%	\$ 9.822	\$ 231.632	2358%	45,1%
Retorno gestion Tigo		\$ 293.786	\$ 294.974	-\$ 1.188	0%	\$ 25.034	\$ 268.752	1074%	54,9%
Otros Ingresos	12	\$ 63.108	\$ 44.698	\$ 18.410	41%	\$ 12.998	\$ 50.110	386%	11,8%
Digitalización		\$ 5.467	\$ 5.592	-\$ 125	-2%	\$ 866	\$ 4.601	531%	1,0%
Estudio de Titulos		\$ 12.391	\$	\$ 12.391	100%	\$	\$ 12.391	100%	2,3%
Descuentos concedidos		\$ 18.212	\$ 8.817	\$ 9.395	107%	\$ 855	\$ 17.357	2031%	3,4%
Vigencias anteriores		\$	\$	\$	0%	\$	\$	0%	0,0%
Rendimientos financieros		\$ 25.655	\$ 30.288	-\$ 4.634	-15%	\$ 11.277	\$ 14.378	127%	4,8%
Parqueadero		\$	\$	\$	0%	\$	\$	0%	0,0%
Recuperación gastos		\$ 1.383	\$	\$ 1.383	100%	\$	\$ 1.383	100%	0,3%
Ajuste al peso		\$	\$	\$	0%	\$	\$	0%	0,0%
TOTAL INGRESOS		\$ 598.347	\$ 536.433	\$ 61.914	12%	\$ 47.853	\$ 550.494	1150%	100,0%
Gastos de administración de las actividades ordinarias	13	\$ 422.597	\$ 356.314	\$ 66.283	19%	\$ 38.808	\$ 384.119	989%	79,0%
Gastos de Personal		\$ 104.053	\$ 110.787	-\$ 6.735	-6%	\$ 11.032	\$ 93.021	843%	19,4%
Honorarios		\$ 76.588	\$ 63.429	\$ 13.159	21%	\$ 5.321	\$ 71.267	1339%	14,3%
Impuestos		\$ 33.406	\$ 18.273	\$ 15.133	83%	\$ 2.931	\$ 30.475	1040%	6,2%
Arrendamientos		\$ 90.770	\$ 58.644	\$ 32.126	55%	\$ 10.388	\$ 80.382	774%	17,0%
Depreciación propiedad, planta y equipo		\$ 769	\$ 839	-\$ 70	-8%	\$ 70	\$ 699	1000%	0,1%
Amortizaciones		\$ 1.976	\$ 2.093	-\$ 117	-6%	\$ 174	\$ 1.802	1033%	0,4%
Servicios		\$ 28.319	\$ 20.890	\$ 7.429	36%	\$ 826	\$ 27.493	3327%	5,3%
Gastos Legales		\$ 27.457	\$ 24.770	\$ 2.687	11%	\$ 2.476	\$ 24.980	1009%	5,1%
Mantenimiento y reparaciones		\$ 58.606	\$ 55.466	\$ 3.140	6%	\$ 4.606	\$ 54.000	1172%	10,9%
Otros Gastos		\$ 653	\$ 1.124	-\$ 471	-42%	\$ 984	\$	100%	0,0%
Gastos No operacionales	13	\$ 75.087	\$ 68.976	\$ 6.111	9%	\$ 2.267	\$ 72.820	3212%	14,0%
Gastos Bancarios		\$ 803	\$ 2.441	-\$ 1.638	-67%	\$ 267	\$ 536	201%	0,2%
Provision Cartera		\$ 18.930	\$	\$ 18.930	100%	\$	\$ 18.930	100%	3,5%
Donaciones		\$ 1.150	\$ 2.000	-\$ 850	-42%	\$ 2.000	-\$ 850	-42%	0,2%
Impuestos de Renta y Complementarios		\$ 54.203	\$ 64.535	-\$ 10.331	-16%	\$	\$ 54.203	100%	10,1%
TOTAL GASTOS		\$ 497.684	\$ 425.290	\$ 72.394	17%	\$ 41.076	\$ 456.608	1112%	93,0%
RESULTADO DEL EJERCICIO		\$ 100.663	\$ 111.143	-\$ 10.479	-9%	\$ 6.778	\$ 93.886	1385%	18,8%

OTRO RESULTADO INTEGRAL

DETALLE	REV	Diciembre 2025	Diciembre 2024	VARIACION MES \$	VARIACION MES %	Diciembre 2024	VARIACION ANO \$	VARIACION ANO %	Análisis Vertica
Partidas que no serán reclasificadas posteriormente al resultado del período									
Otro resultado integral, por revaluación en PPE									
Otro resultado integral, por revaluación en Propiedades de Inversión									
Otro resultado integral, por revaluación en activos intangibles									
Impuesto de los componentes que no serán reclasificados									
Total partidas que no serán reclasificadas posteriormente al resultado del período									
Partidas que serán reclasificadas posteriormente al resultado del período									
Total partidas que serán reclasificadas posteriormente al resultado del período									
otro resultado integral, neto de impuestos									
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO		\$ 100.663	\$ 111.143	-\$ 10.479	-9%	\$ 6.778	\$ 93.886	1385%	18,8%

Diana Patricia
Grisales Gomez
Representante Legal

Julio Cesar Rios Zuluaga
Contador Público designado
T.P. 90.215-T Alianza Contable SAS

Mauricio Jaramillo Restrepo.
Revisor Fiscal designado
SERFISCAL LTDA T.P. 174563-T





SERFONDO S.A.S

ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO

Del 01 enero al 30 de Diciembre
de 2025 y 2024

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	2024	DISMINUCION	AUMENTO	2025
Capital Suscrito y pagado	\$ 20.000	\$ -	\$ -	\$ 20.000
Reserva Legal	\$ 53.320	\$ -	\$ 11.114	\$ 64.434
Resultado del Ejercicio	\$ 111.143	-\$ 10.479	\$ -	\$ 100.663
TOTAL PATRIMONIO	\$ 184.463	-\$ 10.479	\$ 11.114	\$ 185.097

Diana Patricia
Grisales Gomez

Representante Legal

Julio Cesar Rios Zuluaga
Contador Público designado

T.P. 90.215-T Alianza Contable SAS

Mauricio Jaramillo Restrepo.
Revisor Fiscal designado

SERFISCAL LTDA T.P. 174563-T

SERFONDO S.A.S**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
MÉTODO INDIRECTO**Del 01 enero al 30 de
Diciembre de 2025 y 2024

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	2025	2024
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	\$ 100.663	\$ 111,143
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO		
Depreciación propiedad, planta y equipo	\$ 769	\$ 839
Amortización intangibles	\$ 1.976	\$ 2,093
Provision Impuesto de Renta	\$ 22.690	\$ 64,535
Provisio de cartera	\$ 18.930	\$ 0
TOTAL PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO	\$ 44.365	\$ 67,466
TOTAL EFECTIVO GENERADO EN LA OPERACIÓN	\$ 44.365	\$ 67,466
USO DEL EFECTIVO GENERADO EN LA OPERACIÓN		
Disminución (Disminución) en las cuentas por Cobrar	(337057)	(112581)
Disminución (Disminución) en Impuestos	(36707)	(1524)
Aumento (Disminución) en Otros Activos	\$ 0	\$ 612
Disminución (Aumento) en Proveedores	\$ 2.160	(4.055)
Disminución (Disminución) en Impuestos, Gravámenes y Tasas	(8.935)	(97.097)
Disminución (Disminución) en Pasivos Estimados y Provisiones	(5.272)	(45.630)
Aumento (Aumento) en Polizas	\$ 29.441	\$ 223.303
Incremento en Fondo de destinación específica	\$ 0	(1.003)
TOTAL PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO	(289.370)	(37.977)
TOTAL EFECTIVO GENERADO EN LA OPERACIÓN	(144.552)	\$ 140632

USO DE EFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(Disminución) (Aumento) de las Inversiones	\$ 233.828	(30.169)
Disminución propiedad, planta y equipo	\$ 629	\$ 0
Disminución otros activos (intangibles)	\$ 2.116	\$ 0
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	\$ 236.573	(30.169)
USO DE EFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Pago dividendos	\$ 0	-\$ 111.424
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	\$ 0	-\$ 111.424
AUMENTO O (DISMINUCION) DEL EFECTIVO	(2.018)	(960)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	\$ 30.155	\$ 31.115
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	\$ 28.137	\$ 30.155

Las notas son parte integral de los Estados Financieros.



Diana Patricia
Grisales Gomez
Representante Legal

Julio Cesar Rios Zuluaga
Contador Público designado
T.P. 90.215-T Alianza Contable SAS



Mauricio Jaramillo Restrepo.
Revisor Fiscal designado
SERFISCAL LTDA T.P. 174563-T



f | fondoune

@ | fondo_empleados_une

▶ | Fondo de empleados une

⌘ | www.fondoune.com

☎ | 300 696 1741

fondoune
Unidos por nuestros sueños

2025