

2024



BALANCE SOCIAL Y FINANCIERO

25 *Años*

fondo  une
Unidos por nuestros sueños

ÍNDICE DE CONTENIDO

3	Carta de la gerencia
4	Roles corporativos
5	Valores
6	Informe oficial de cumplimiento
12	Gestión de Riesgos
17	Direccionamiento estratégico
20	Transferencia solidaria
23	Gestión Financiera junta y gerencia
41	Nuestros Logros
43	Balance Social
53	Informe Comité de control social
58	Estados financieros y revelaciones
100	Dictamen del revisor fiscal
115	Serfondo

Carta de la GERENCIA

Es un honor presentarles el Informe de Gestión de Fondoune 2024, donde evidenciaremos que los sueños se cumplen, nuestros asociados a través del ahorro y su esfuerzo han logrado materializar sus sueños, transformando sus ideas y sus aspiraciones en acciones concretas.

El 2024 representó grandes desafíos y oportunidades que enfrentamos con determinación, cumplimos 25 años de servicio, brindando apoyo financiero, generando bienestar, impulsando al crecimiento de nuestros asociados y fortaleciendo su calidad de vida y la de sus familias, gracias a una administración comprometida, responsable y estratégica, junta directiva, gerencia y comités de apoyo presentamos un fondo donde podemos decir con orgullo que somos una empresa solidaria, fuerte y unida, donde cada asociado es la parte fundamental de esta historia de éxito.

Durante el periodo 2024 logramos mejorar la liquidez del fondo, aumentar los ingresos operacionales, obtener excedentes por encima de los presupuestado y optimizar la cartera de créditos, fortaleciendo así el capital de trabajo y asegurando la estabilidad del fondo a largo plazo.

Se optimizaron los servicios y beneficios tales como:
Digitalización y Modernización de Procesos así:

- **Automatización de trámites**
- **Canales virtuales de atención**
- **Pagos y desembolsos electrónicos a través de nuevas plataformas.**

Estos avances han sido posibles gracias a la confianza de nuestros asociados, el compromiso de nuestro equipo y la visión estratégica que nos guía hacia el crecimiento y la sostenibilidad de nuestro fondo. Financieramente el balance de las tasas de interés en Colombia durante 2024 muestra un proceso de reducción gradual impulsado por el Banco de la República, con el objetivo de estimular la economía y reducir la inflación.

La tasa de política monetaria comenzó en 13% en diciembre de 2023 y con la reducción progresiva: Durante el año, el Banco de la República realizó varias reducciones, totalizando al finalizar el periodo 350 puntos básicos de recorte.

Durante el año 2024, la Tasa DTF mostró una tendencia a la baja, cerrando el año en 9,5%, nuestra tasa de referencia impactó en los Ahorros y en los intereses recibidos por la gestión de créditos del periodo, con esta referencia continuamos adelante, implementando nuevas estrategias y logramos sacar excelentes resultados al cierre del periodo.

En nuestro compromiso el mejoramiento continuo para el bienestar de nuestros asociados.

A nuestros asociados, equipo de trabajo, comités, colaboradores, Junta Directiva, y a nuestros aliados y proveedores.

Gracias a ustedes seguimos creciendo, innovando y fortaleciendo nuestro compromiso con el bienestar siendo así la mejor opción integral para nuestros asociados.

Diana Patricia Grisales G.
Gerente FONDOUNE



ROLES CORPORATIVOS

Junta Directiva

Principales

Alicia Millán Villanueva
Germán Eduardo López Mera
Claudia Cecilia Echeverri Aguilar
Carolina Cadavid Giraldo
Iván Darío Benjumea

Dirección General

Diana Patricia Grisales Gómez
Gerente

Suplentes

Yonny Alexander Zapata Chavarria
Beatriz Eugenia López Agudelo
Juan David Rojas Ramírez
Adelina Montoya Villa
Carlos Arturo Benavides Cifuentes

Órganos de Control

Revisoría fiscal SERFISCAL
Mauricio Jaramillo - Delegado

Comité de Control Social

Principales

Elvia Patricia Guapacha Granada
Diana María Echeverri Medina
Gladys Yaned Giraldo Montoya

Suplentes

Jan Alexander Ramírez Escobar
Erick Mora Vega
Jhon Jairo Salgado Castro

Comités de Apoyo y Empleados

Comité de Riesgos y Liquidez

Alejandro Nieto
Juan David Rojas Ramírez
David Restrepo Cuartas

Comité de Servicios

Beatriz Eugenia López Agudelo
Gladys Yaned Giraldo Montoya
Paola Andrea Sepúlveda Duque
Claudia Echeverri Aguilar

Asistente Administrativa y Financiera

Paola Andrea Carmona

Oficial de Cumplimiento

Jenny Paola Quintero López

Contador

David Alberto Restrepo Cuartas

Coordinadora Comercial

Paola Andrea Sepúlveda Duque

Asesores Comerciales

Manuela Maturana Palacios
Deyanira Pasos Peña
Nayeli Alejandra Carmona David

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.



25 *Años*

1

Informe
**OFICIAL DE
CUMPLIMIENTO**

OFICIAL DE CUMPLIMIENTO

SARLAFT diciembre de 2024

Respetados señores.

Con base en lineamientos normativos trazados por la Circular Externa # 04 de enero 27 de 2017 y modificada por la circular 14 de diciembre de 2018, la Superintendencia de la Economía Solidaria, Actualizó la Circular Básica Jurídica, por medio de Circular Externa 20 de 2020, nuevamente en Septiembre de 2021 emite la Circular Externa # 32 la cual modifica parcialmente el Título V de la Circular Externa No. 20 de 2020, Circular Básica Jurídica, y teniendo en cuenta la importancia que para el Fondo de Empleados "FONDOUNE" representa el tema de la Prevención y Control de lavado de Activos y la Financiación al Terrorismo, le presentamos el informe correspondiente a la gestión de oficial de cumplimiento:

Resultados de la Gestión Desarrollada

Gestión Documental

Se revisa documentación Siar, Sarlaft, Sarl y Sarc y se envía al gestor de riesgos de Empresas Eficientes para su respectiva actualización.

Se hace actualización de los aplicativos de riesgos por parte de empresas eficientes.

Monitoreo Transaccional

Se realizó monitoreo transaccional a los movimientos bancarios consignaciones y/o transferencias superiores o iguales a \$5 millones, y aquellas que superen el salario que devenga el asociado, en los meses (julio a diciembre).

Estas operaciones las genera entre el sistema operativo (OPA y SARLAFT) gestión de monitoreo, se les hace un control a las (alertas) del sistema y su respectiva gestión, como lo son soportes formato origen de fondos para las transacciones iguales y/o superiores a \$5 millones, y procedencia de recursos cuando las transacciones inferiores a este valor, se le da cierre en el sistema, sin novedad alguna, o si en su defecto es una operación intentada, o sospechosa, que sea de reporte a la UIAF.

Reportes de Operación Sospechosa

ROS
Operaciones Intentadas
Coincidencia en Listas
Coincidencia en Noticias

En referencia a la gestión de las alertas se ha logrado obtener la documentación correspondiente para soportar los movimientos, teniendo así un buen manejo y análisis de las alertas generadas. Se generaron en el aplicativo de Sarlaft durante los meses de julio a diciembre 49 alertas en riesgo alto, de las cuales después de ser analizadas y gestionadas.

Quedan 48 con un riesgo residual bajo y 1 en riesgo medio.

Reportes UIAF

Se enviaron en las fechas que se muestran a continuación:
Transacciones "Mensual", ROS, tarjetas y Productos "Trimestral"

MENSUAL TRANSACCIONES (JULIO A DICIEMBRE 2024)

06

005

7009

Fondo de Empleados Une N2 (8110188078)

Tipo de Informe	Fecha de Corte		Fecha de Recepción	Estado
	Año	Mes		
TRSO_CE032_Transacciones	2024	01	02/16/2024	Recibido
TRSO_CE032_Transacciones	2024	02	03/11/2024	Recibido
TRSO_CE032_Transacciones	2024	03	04/08/2024	Recibido
TRSO_CE032_Transacciones	2024	04	05/17/2024	Recibido
TRSO_CE032_Transacciones	2024	05	06/14/2024	Recibido
TRSO_CE032_Transacciones	2024	06	07/08/2024	Recibido
TRSO_CE032_Transacciones	2024	07	08/09/2024	Recibido
TRSO_CE032_Transacciones	2024	08	09/09/2024	Recibido
TRSO_CE032_Transacciones	2024	09	10/16/2024	Recibido
TRSO_CE032_Transacciones	2024	10	11/13/2024	Recibido
TRSO_CE032_Transacciones	2024	11	12/11/2024	Recibido
TRSO_CE032_Transacciones	2024	12	01/13/2025	Recibido

TRIMESTRAL PRODUCTOS, ROS, TARJETAS (JULIO A DICIEMBRE 2024)

Tarjetas en Ausencia

Tipo de Informe	Fecha de Corte		Fecha de Recepción	Estado
	Año	Mes		
TTSO Tarjetas Trimestral	2024	03	04/08/2024	Recibido
TTSO Tarjetas Trimestral	2024	06	07/08/2024	Recibido
TTSO Tarjetas Trimestral	2024	09	10/16/2024	Recibido
TTSO Tarjetas Trimestral	2024	12	01/13/2025	Recibido

ROS en Ausencia

Tipo de Informe	Fecha de Corte		Fecha de Recepción	Estado
	Año	Mes		
Reporte Operaciones Sospechosas	2024	03	04/08/2024	Recibido
Reporte Operaciones Sospechosas	2024	06	07/08/2024	Recibido
Reporte Operaciones Sospechosas	2024	09	10/16/2024	Recibido
Reporte Operaciones Sospechosas	2024	12	01/13/2025	Recibido

Productos

Tipo de Informe	Fecha de Corte		Fecha de Recepción	Estado
	Año	Mes		
PRSO Productos Trimestral	2024	03	04/08/2024	Recibido
PRSO Productos Trimestral	2024	06	07/08/2024	Recibido
PRSO Productos Trimestral	2024	09	10/16/2024	Recibido
PRSO Productos Trimestral	2024	12	01/15/2025	Recibido

De parte de la UIAF, se recibió notificación de cargue y recepción exitosa permitiendo cumplir con uno de los puntos centrales de la norma asociado al tema de Reportes.

CONSULTAS EN LISTAS

Consulta Masiva Asociados y Proveedores

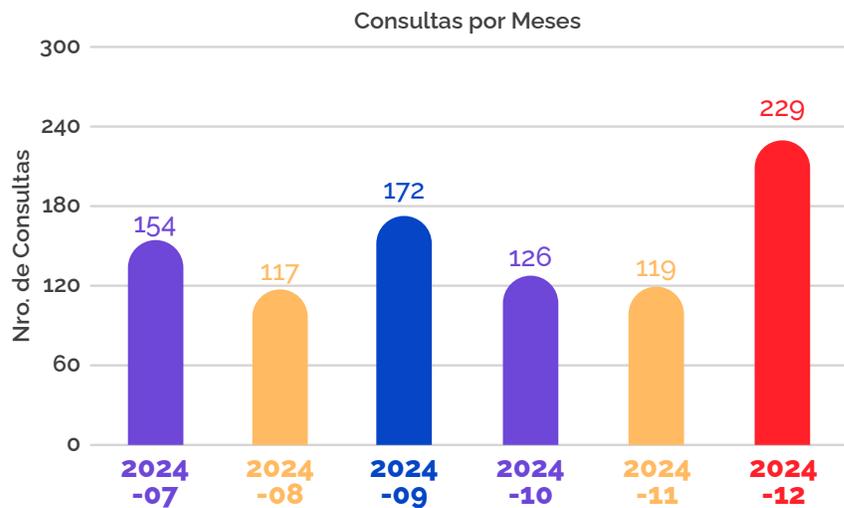
Dando cumplimiento a la normatividad, adicionalmente, la organización solidaria deberá establecer las actividades necesarias para revisar de manera periódica dichas listas mientras subsista la relación legal o contractual; no obstante, esta deberá hacerse, por lo menos, **una vez** al año, o en una menor periodicidad si la organización solidaria lo considera necesario de acuerdo con su perfil de riesgo.

Se realizo dicha consulta con el proveedor OPENRISK SAS el 21 de octubre de 2024.

ROS en Ausencia

Se realizan las respectivas consultas en listas restrictivas (Asociados nuevos, **Proveedores y/o Beneficiarios de Productos**), estas se efectúan con el proveedor (OPENRISK SAS). las cuales son satisfactorias, no se encontraron personas catalogadas como "PEP", vinculadas en OFAC, ONU y/o con procesos judiciales derivados del LA/FT, corrupción o Soborno hasta la fecha del presente informe.

Consultas por fecha	Nro.
2024-07	154
2024-08	117
2024-09	172
2024-10	126
2024-11	119
2024-12	229
Total	917



Entidades de Control, Supervisión y Vigilancia

De parte de la UIAF o cualquier otro ente gubernamental y de control, durante los meses de julio a diciembre, no se presentaron solicitudes ni pronunciamiento alguno de parte de ellos, en materia de incumplimiento LA/FT.

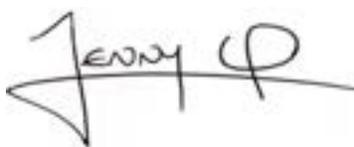
Actualización Datos Asociados

Se realiza campaña de actualización de datos de forma exitosa en el mes de diciembre, aún pendiente por cargar información en base de datos.

Reportes a la Revisoría Fiscal.

Al revisor fiscal Sr. Mauricio Jaramillo, que tiene asignado FONDOUNE a través de la firma "SERFISCAL". Se le entrego los reportes de envío a la "UIAF" y la notificación de recepción de parte de dicha entidad sin novedad alguna, así como información que fue solicitada de su parte durante el semestre.

Cualquier inquietud y/o sugerencia referente al tema, con gusto será atendida.



Jenny Paola Quintero López
Oficial de cumplimiento





25 *Años*

2

Informe de
**GESTIÓN
DEL RIESGO**

Durante el año 2024, el Fondo de Empleados FONDOUNE reafirmó su compromiso con la gestión eficiente de riesgos, a través de acciones orientadas a identificar, evaluar y mitigar los posibles riesgos operativos, financieros y normativos. Este informe recoge las actividades realizadas y los logros alcanzados en las distintas áreas del Sistema Integral de Administración de Riesgos (SIAR).

SARLAFT

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

A lo largo del 2024, se continuó con un control estricto en las actividades relacionadas con SARLAFT, logrando los siguientes resultados:

- Reportes enviados de forma puntual a la UIAF, cumpliendo con todos los plazos establecidos y logrando un cargue exitoso.
- Actualización continua del manual SARLAFT para garantizar su alineación con las normativas vigentes.
- Fortalecimiento de los procedimientos de control en consonancia con las disposiciones regulatorias y la estructura operativa del fondo.
- Identificación, análisis y reporte en tiempo real de operaciones sospechosas (ROS), utilizando herramientas tecnológicas especializadas.
- Monitoreo y seguimiento de alertas generadas por el sistema SARLAFT, con un enfoque en cumplir los límites transaccionales y obtener la documentación pertinente de los asociados.
- Realización de consultas en listas de asociados y proveedores vinculados al fondo.
- Implementación de una campaña de actualización de datos que alcanzó una participación del 89%, dando cumplimiento a la norma (mínimo 50%).
- Cumplimiento de la consulta masiva anual, llevada a cabo el 28 de octubre de 2024.
- Consultas individuales a los asociados y proveedores antes de su ingreso o relación con el fondo.
- Análisis periódico de los indicadores de riesgo a través de gráficos y métricas que aportan información clave para la gestión de riesgos.

Resultado: Durante el año, no se registraron requerimientos ni observaciones por parte de los entes de control sobre las actividades relacionadas con SARLAFT.

SARL*(Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez)*

En el ámbito del riesgo de liquidez, el fondo llevó a cabo una vigilancia constante de los aspectos que podrían exponerlo a potenciales riesgos financieros, centrando sus esfuerzos en:

- Revisión de las variaciones en las cuentas clave del balance que afectan la liquidez del fondo.
- Supervisión y análisis del cuadro de inversiones, buscando diversificar adecuadamente los activos para minimizar riesgos relacionados con el mercado.
- Evaluación del grado de concentración de los ahorros y su relación con el saldo disponible (ALN) para cubrir las obligaciones de corto y mediano plazo.
- Cálculo del Indicador de Riesgo de Liquidez (IRL), utilizando tanto el modelo básico como el ajustado para proyectar la capacidad del fondo para enfrentar sus compromisos a tres meses.
- Análisis de la brecha de liquidez y la medición del valor en riesgo asociado.

SARC

En relación con el riesgo crediticio, se efectuaron diversos análisis para optimizar la gestión de la cartera de créditos y minimizar los riesgos inherentes:

- Evaluación de la composición de la cartera crediticia, con énfasis en la concentración de los préstamos.
- Diseño de estrategias para mejorar la recuperación de créditos clasificados en categorías de mayor riesgo.
- Creación de nuevas iniciativas para ofrecer productos crediticios a asociados sin historial crediticio o con reportes negativos.
- Análisis detallado de la cartera, con énfasis en las calificaciones crediticias y el manejo adecuado de los riesgos.

Impacto Económico y Riesgos Externos: Se reconoció que los factores macroeconómicos, como la alta inflación y la inestabilidad política, pueden afectar las operaciones del fondo. En este sentido, se subrayó la necesidad de adoptar una postura prudente y conservadora para enfrentar estos retos externos.

Evaluación de la Cartera: Se implementó un sistema de calificación robusto para la cartera de créditos, permitiendo identificar y provisionar adecuadamente los riesgos crediticios, lo cual es fundamental para garantizar la solidez financiera del fondo.

Se identificó un aumento en el deterioro de la cartera y por ende en la provisión por los despidos masivos de la patronal Tigo y los casos de declaración de insolvencia; para dar atención a este tema se está haciendo una revisión detallada del reglamento de crédito con el fin de tomar las medidas necesarias y ajustar el reglamento.

Comité de Riesgos

El comité de riesgos realizó un monitoreo constante sobre la gestión de los sistemas administrativos de riesgo, analizando aspectos clave como:

- **Monitoreo de la Cartera:** Evaluación periódica de la cartera en mora y el riesgo asociado, analizando factores como tipo de pago, tipo de garantía y entidad prestataria.
- **Análisis de los Principales Deudores:** Estudio detallado de los asociados con mayor exposición crediticia, con el fin de mitigar el riesgo mediante seguimiento cercano y análisis de su comportamiento de pago.
- **Matrices de Transición:** Análisis de las matrices de transición para evaluar el comportamiento de la cartera, su rotación y la efectividad en la recuperación de los créditos.

Conclusiones y Recomendaciones

El Fondo de Empleados FONDOUNE reitera su compromiso con la gestión integral de riesgos, adaptándose de manera constante al entorno económico y regulatorio cambiante. Para continuar avanzando, se recomienda:

- Mantener y fortalecer las estrategias de control y monitoreo implementadas.
- Actualizar las políticas y procedimientos con regularidad para abordar los riesgos emergentes.
- Seguir capacitando al personal y mejorando las herramientas tecnológicas para optimizar la gestión de riesgos.

Con esta estrategia, el fondo se compromete a seguir brindando seguridad financiera a sus asociados y a mantener una postura prudente ante los riesgos que puedan surgir en el futuro.

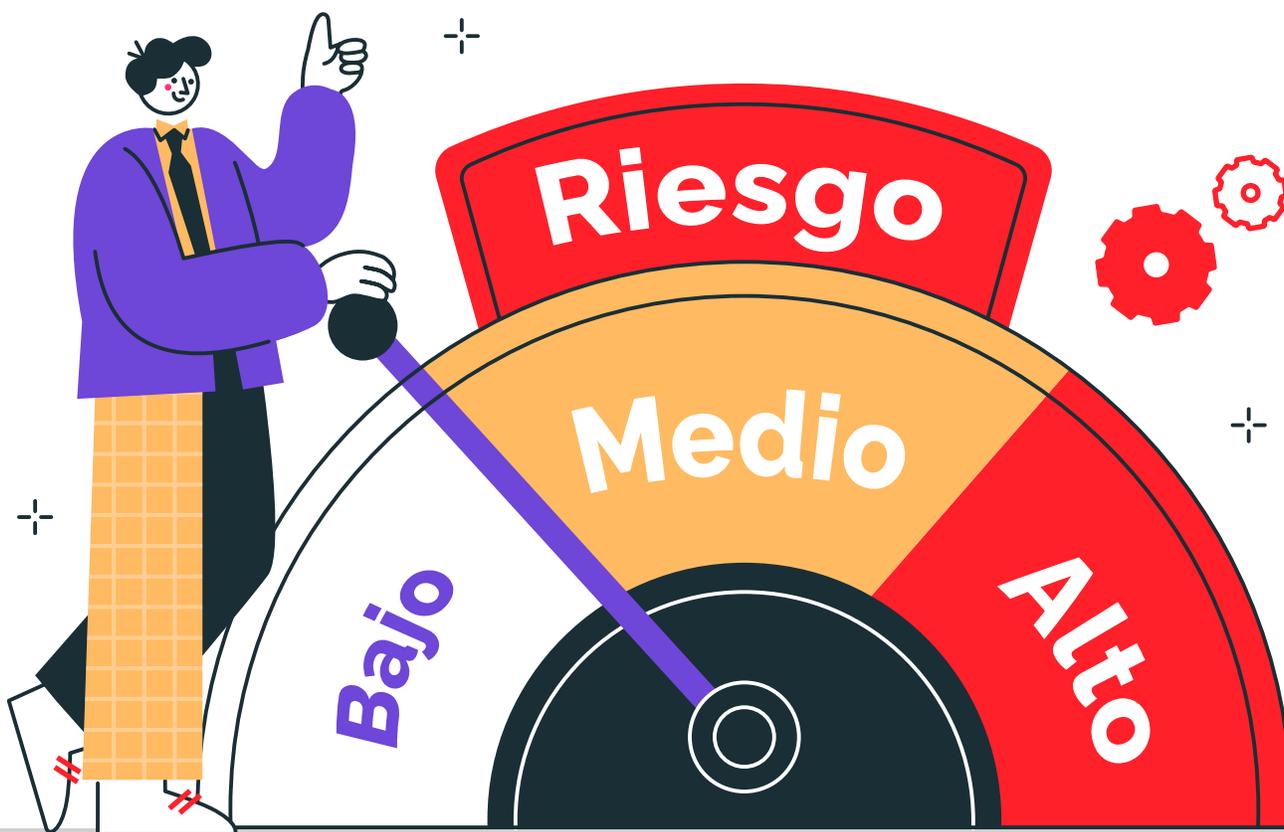
COMITÉ DE RIESGOS

David
Restrepo Cuartas

Juan David
Rojas Ramirez

Alejandro
Nieto

Jenny Paola
Quintero





25 *Años*

3

DIRECCIONAMIENTO
ESTRATEGICO



Direccionamiento Estratégico

Quienes somos

Empresa solidaria que busca mejorar la calidad de vida de nuestros asociados y sus familias, brindando soluciones financieras y sociales a través de productos y servicios con altos estándares de calidad, eficiencia y responsabilidad. Promovemos el bienestar y el desarrollo integral de nuestros asociados fundamentados en valores de solidaridad, equidad y sostenibilidad.

Misión

Promover la solidaridad como valor fundamental de cada uno de los Asociados, para crear y fortalecer el tejido social que nos permita generar servicios y beneficios preferenciales y valiosos, para todos los Asociados y su grupo familiar.

Visión

FONDOUNE será reconocido por sus Asociados actuales y potenciales, como su principal fuente de beneficios y servicios.

Objetivos Estratégicos

- **Fortalecimiento financiero:** Optimizar la gestión de recursos y la rentabilidad del fondo para garantizar su sostenibilidad a largo plazo.
- **Mejoramiento de servicios:** Ampliar y diversificar nuestra oferta de productos y servicios para responder mejor a las necesidades de los asociados.
- **Crecimiento y fidelización:** Aumentar la base de asociados mediante estrategias de atracción y retención, fomentando el sentido de pertenencia.
- **Transformación digital:** Implementar herramientas tecnológicas que faciliten el acceso y la gestión eficiente de nuestros servicios.
- **Desarrollo social y bienestar:** Diseñar programas de educación financiera, bienestar y apoyo social que impacten positivamente en la vida de nuestros asociados.
- **Gobernanza y gestión transparente:** Asegurar una administración eficiente, ética y participativa basada en buenas prácticas de gobierno corporativo.
- **Estrategias:** Implementar nuevas estrategias de comunicación para los asociados activos y potenciales.
- **Crecimiento:** Garantizar el crecimiento sostenido de la base social de Fondoune.

Estrategias Claves

- Desarrollo de nuevos productos financieros con tasas competitivas.
- Mejoras en nuestras plataformas digitales que optimice la interacción con los asociados.
- Fortalecimiento a nuestro equipo directivo en educación financiera para mejorar la toma de decisiones económicas de los asociados.
- Creación de alianzas estratégicas con otras entidades solidarias.
- Promoción de una cultura organizacional orientada al servicio y la innovación.

Este direccionamiento estratégico le permitirá a Fondoune consolidarse como una entidad sostenible y orientada al bienestar de sus asociados.



25 *Años*

4

TRANSFERENCIA
SOLIDARIA

fondoiune
Unidos por nuestros sueños

A través de esta fortalecemos el sentido de la solidaridad y responsabilidad social, promoviendo el principio de ayuda mutua y generando bienestar a nuestros asociados y sus familias.

Gracias a los excelentes resultados logramos entregar más de 1.000 millones de pesos en beneficios económicos.

Realizamos durante el año una transferencia solidaria donde siempre brindamos apoyo económico, social y comunitario a nuestros asociados y sus familias, logramos materializarlos gracias a los buenos resultados obtenidos.

Ahorros

PERMANENTE	VISTA TUS HIJOS	CDAT RENTA 90 Días
TASA DE INTERES PROMEDIO EFECTIVO ANUAL	TASA DE INTERES PROMEDIO EFECTIVO ANUAL	TASA DE INTERES PROMEDIO EFECTIVO ANUAL
3.48% Entidades Financieras	2.37% Entidades Financieras	10.78% Entidades Financieras
4.26% Fondo de Empleados Une	8.73% Fondo de Empleados Une	9.62% Fondo de Empleados Une
\$ 37.262.284.68	\$ 955.444.40	-\$ 66.724.81
3028 Asociados	118 Asociados	6 Asociados
CDAT RENTA 180 Días	CDAT RENTA 360 Días	Ahorro Navideño
TASA DE INTERES PROMEDIO EFECTIVO ANUAL	TASA DE INTERES PROMEDIO EFECTIVO ANUAL	TASA DE INTERES PROMEDIO EFECTIVO ANUAL
11.28% Entidades Financieras	11.82% Entidades Financieras	6.18% Entidades Financieras
10.4% Fondo de Empleados Une	11.84% Fondo de Empleados Une	8.43% Fondo de Empleados Une
-\$ 588.682.77	\$ 898.368.38	\$ 1.806.631.88
17 Asociados	35 Asociados	426 Asociados
A la vista		
TASA DE INTERES PROMEDIO EFECTIVO ANUAL		
2.8% Entidades Financieras		
8.72% Fondo de Empleados Une		
\$ 16.654.983.63		
692 Asociados		

.Distribuimos un valor adicional con relación a los ahorros de \$60 millones de pesos.



Creditos:

LINÉA DE CONSUMO
TASA DE INTERES PROMEDIO EFECTIVO ANUAL
25.6% Entidades Financieras
21.18% Fondo de Empleados Une
\$ 275.181.923.18
1878 Asociados

En la utilización de nuestros créditos, el ahorro obtenido con respecto a la tasa de intermediación del mercado fue de más de 275 millones de pesos igualmente, a través de nuestra campaña de Mi bienestar se entregaron los diferentes auxilios por 450 millones de pesos, en obsequios, sorteos y eventos, nuestros asociados recibieron 596 millones de pesos.

Resaltamos que los resultados de la transferencia solidaria impactan a los asociados y su grupo familiar.

RETORNO DIRECTO AL ASOCIADO CON CARGO AL ESTADO DE RESULTADOS

Descripción Servicio	N de asociados beneficiados	Valor total
Línea de Consumo	1878	275.181.923.18
Ahorro Permanente	3028	37.262.284.68
Ahorro Vista tus Hijos	118	955.444.40
CDAT Renta	6	-66.724.81
CDAT Renta	17	-588.682.77
CDAT Renta	35	898.368.38
Ahorro Navideño	426	1.806.631.88
Ahorro a la Vista	692	16.654.983.63
CDAT Plazo	3	113.253.38
Ahorro Vacacional	177	2.725.830.44
Retorno Directo al Asociado con Cargo al Fondos Patrimoniales y Pasivo		334.943.312.39



25 *Años*

5

Informe de
**GESTIÓN
FINANCIERA**
JUNTA Y GERENCIA

GESTIÓN ADMINISTRATIVA

La Junta Directiva, Gerencia, el Comité Financiero, y el Comité de Riesgos realizamos conjuntamente la gestión mensual de manera profesional, ética y responsable, estableciendo mecanismos de trabajo que permitieran la planeación, ejecución, verificación y evaluación del desempeño del fondo y el cumplimiento de su objeto social, enfocados en el mejoramiento de la calidad de vida de los asociados y su entorno familiar.

Se verificó el cumplimiento de las disposiciones establecidas en la normativa, que compone el Sistema de Gobierno, y se realizó seguimiento permanente a la aplicación de reglamentos y políticas establecidas, igualmente a la ejecución de los fondos sociales, y las variaciones de los estados financieros, procurando siempre la mayor productividad con cobertura y protección del riesgo.

GESTIÓN SOCIAL

Base Social

En el año 2024 a través de la aplicación de las diferentes estrategias comerciales y de mercadeo se realizaron activaciones presenciales en las diferentes sedes de las empresas vinculantes a nivel nacional, con vinculación en los procesos de inducción para empleados nuevos, ejecución de campañas de ingreso y activaciones en las diferentes jornadas de la campaña Mi bienestar, logramos cerrar el periodo con una base social de 2.815 asociados.

Esta meta se pudo alcanzar utilizando los diferentes canales de atención que se tienen dispuestos para los asociados, promoviendo la utilización del portafolio de productos y servicios, a través de la atención virtual, telefónica, transacciones por la página web, correo electrónico, redes sociales y nuestro chat bot Felix en tiempo real para atención de solicitudes e inquietudes inmediatas de nuestros asociados.

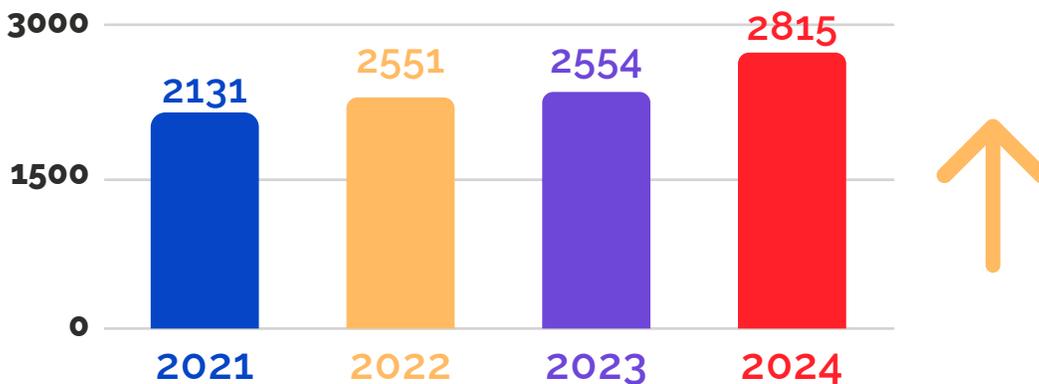
Presentamos el Balance Social donde se realiza la transferencia solidaria a nuestros asociados, donde los resultados tanto cuantitativos como cualitativos nos permitieron medir, comparar y observar la evolución de la gestión social del fondo facilitando la elaboración de nuevos planes y convenios al igual cumplimos con nuestro aporte a la responsabilidad social.

El 2024 continuamos con el desafío de asociación de nuevos asociados, para lo cual realizamos diferentes campañas de vinculación que nos permitieron que 1.553 colaboradores de las diferentes empresas vinculantes comenzaran a ser parte de nuestro fondo y obtener los servicios que ofrecemos, también se presentaron durante el año 1.292 retiros de asociados donde el motivo principal es la desvinculación de las empresas que generan el vínculo de asociación principalmente la empresa TIGO que está realizando una transformación en su planta de personal, factor que es ajeno a la gestión realizada por el Fondo, al cierre del año la base social llega a 2.815 asociados vinculados.

Durante nuestras visitas a las diferentes sedes logramos llegar a 20 sedes en 10 ciudades principales con el fin de aumentar nuestra base social con los asociados potenciales y atender las necesidades de nuestros asociados actuales.

Permaneceremos en la búsqueda de nuevos planteamientos que permitan desarrollar actividades encaminadas a la permanencia de nuestros asociados, donde el objetivo es mejorar la calidad de vida de más colaboradores de las empresas que tienen el vínculo de asociación y acceder a los beneficios que ofrecemos, constantemente estamos monitoreando y ajustando los reglamentos y las políticas con el fin de que todos nuestros asociados puedan acceder a los diferentes servicios, de ahorro y crédito y beneficiarse con nuestra campaña de Mi bienestar donde ofrecemos auxilios, eventos, obsequios, capacitación, recreación y cultura para nuestros asociados y su grupo familiar.

Base Social Ultimos Años



Descripcion y Distribucion de los Asociados

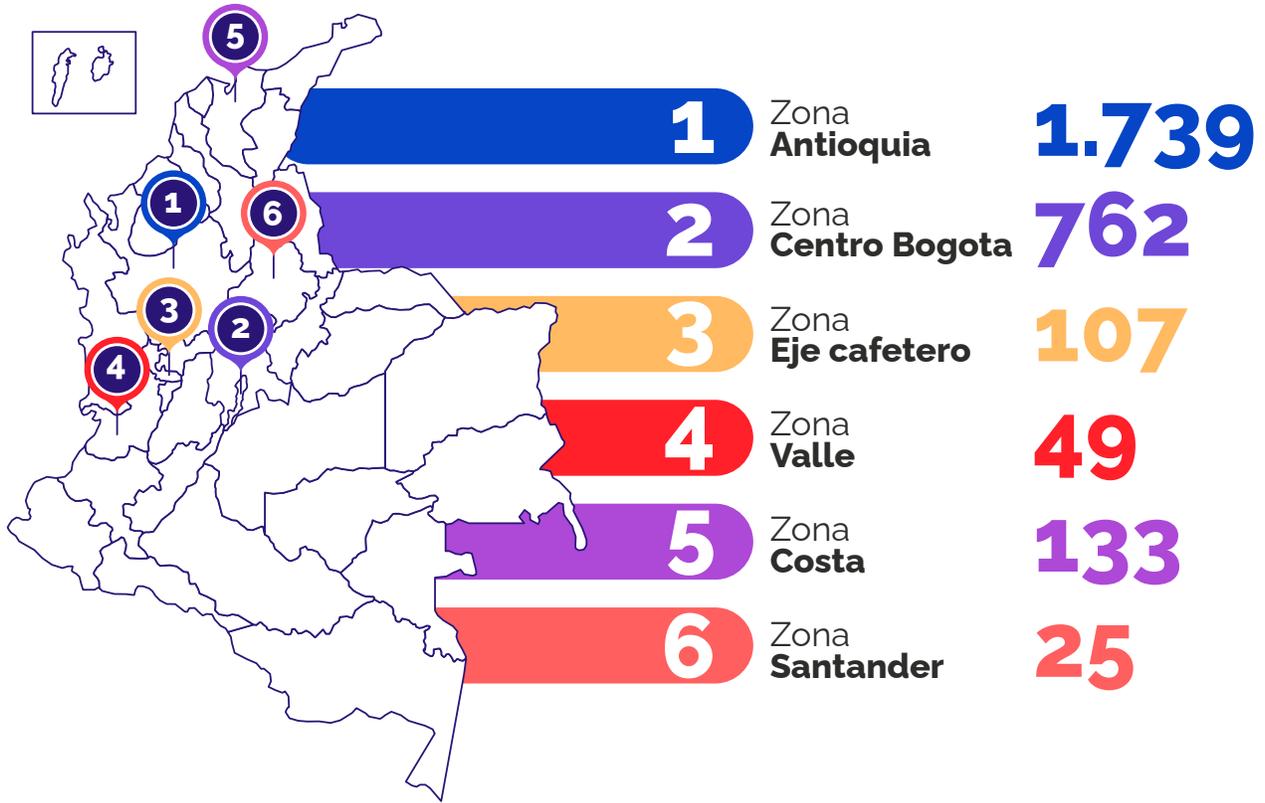


Género:
2.815
Masculino y Femenino

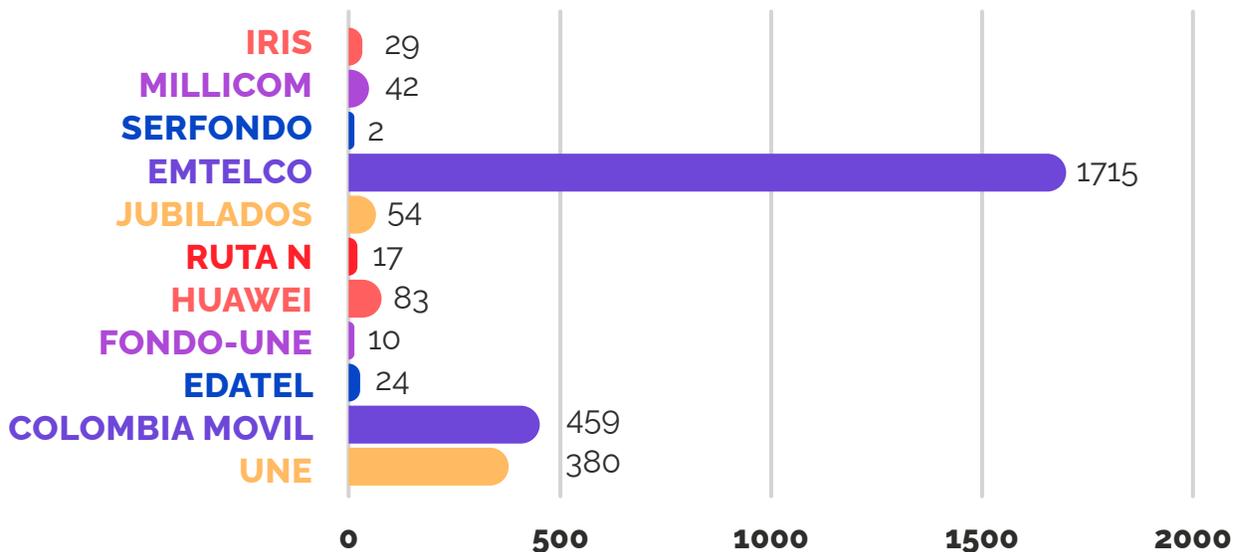
Femenino: **1.633**
Masculino: **1.182**
58% asociadas
42% asociados



Base social por zonas



Base Social por Empresas



INGRESOS Y REINGRESOSTotal **1.553**Reingresaron
128
ex asociados
al fondoIngresaron
1.425
asociados
al fondo**GESTIÓN FINANCIERA**

2024 un año donde el principal objetivo del Banco de la República fue reducir las tasas de interés para impulsar la recuperación económica y estimular el crédito y el consumo, en un contexto donde la inflación mostraba señales de desaceleración.

Objetivos clave:

- Estimular el crecimiento económico
- Reducir el costo del crédito: Al bajar las tasas, se facilitó el acceso a préstamos para hogares, promoviendo la adquisición de bienes y vivienda.
- Acompañar la desaceleración inflacionaria: mostrando una inflación del 5,22% al finalizar el año.
- Equilibrar la política monetaria

Aunque el Banco de la República bajó la tasa desde 13,25% hasta 9,50%, lo hizo de manera cautelosa debido a factores como la inflación persistente, la incertidumbre fiscal y las condiciones externas.

Esto generó un gran reto para el fondo teniendo en cuenta que nuestra tasa de referencia es la DTF, con estos cambios experimentamos varios efectos debido a la reducción de las tasas de interés.

Principales efectos:**1. Reducción en los ingresos por intereses**

La DTF disminuyó gradualmente, reflejando la reducción de la tasa de intervención del Banco de la República (de 13,25% a 9,50%). Como consecuencia, se dieron menores márgenes de rentabilidad, ya que los intereses cobrados a los asociados disminuyeron.

2. Mayor competencia en la colocación de créditos

Con tasas de interés más bajas, la competencia aumentó, obligándonos a ofrecer mejores condiciones a los asociados para retener y atraer nuevos préstamos.

3. Crecimiento en la demanda de crédito

La reducción de la DTF incentivó la toma de crédito por parte de los hogares, lo que pudo compensar en parte la menor rentabilidad con un mayor volumen de colocaciones.

4. Ajustes en las tasas de captación

El fondo redujo las tasas que se pagan por los CDAT y depósitos de ahorros, ajustándolas a la baja para mantener su margen de intermediación, pero continuando con su competitividad frente al mercado financiero.

Enfrentamos una reducción en los ingresos por intereses, pero al mismo tiempo nos beneficiamos de un mayor dinamismo en la demanda de créditos. Se controlaron los gastos y costos y se gestionó eficientemente el portafolio de colocaciones, siempre cuidando nuestra sostenibilidad y riesgo de manera responsable.

Índice de propiedad:

35%Capital social
\$3.713Patrimonio:
\$5.695Pasivos:
\$10.627activos: **16.322****25** Años

Cartera:

\$12.952

Ahorros:

\$8.788

Margen de intermediación:

9.3%

Margen de ebitda:

34%

SERVICIO DE CREDITO

Continuando con el cumplimiento de nuestro objetivo estratégico de socializar el crédito y dinamizar la colocación, durante el año la baja en las tasas de interés realizada por el banco de la república obbligo a nuestra administración y comités de apoyo a ajustar las políticas de crédito y reglamentos para mitigar el riesgo de crédito y el deterioro de la cartera a futuro.

Con motivo de nuestro aniversario aumentamos las campañas especiales en las diferentes líneas de crédito bajando la tasa y cancelando cartera de otras entidades, igualmente promocionando los días especiales del año para compras de productos a menores costos a través de nuestros aliados y en la plataforma virtual de nuestra S.A.S.

Se realizaron campañas de crédito de vacaciones, remodelación y compra de vivienda, creditributo para pago de impuestos, crédito para compra de seguros, crediprima, cupo éxito para compras de útiles escolares, fechas especiales y promociones, crédito para reportados en centrales de riesgo, crédito de bienvenida al fondo, credi-aniversario para compra de cartera de otras entidades.

¿Cansado de pagar altos intereses por tus créditos en el sector financiero?

en Fondoune compramos tu cartera con nuestro Credi Aniversario

1 a 3 años 0.86%
4 a 5 años 0.99%
6 años 1.08%

Solicita ya tu crédito en www.fondoune.com

Consulta a:
86462083

asesor@asesoriafondoune.com
asesor@asesoriafondoune.com
asesor@asesoriafondoune.com

304 4193347 / 304-6694723 / 303-2682952

800.650.1741

¡Se acerca el pago de tu declaración de renta!

Creditributo es la alternativa perfecta

Tasa del 1.41% mv a 2 años

¡Pago a tiempo y evítate sanciones!

Solicita ya tu crédito con nuestras asesoras
304 4193347 / 304-6694723 / 303-2682952

800.650.1741

En Navidad **Vuelve CrediPrima**

Aprovecha nuestra línea de crédito durante noviembre y diciembre y programa tus pagos de libre destinación con la prima de navidad

Plazo reducidos y otros
Hasta 40 SMMV
Tasa 20% + 8

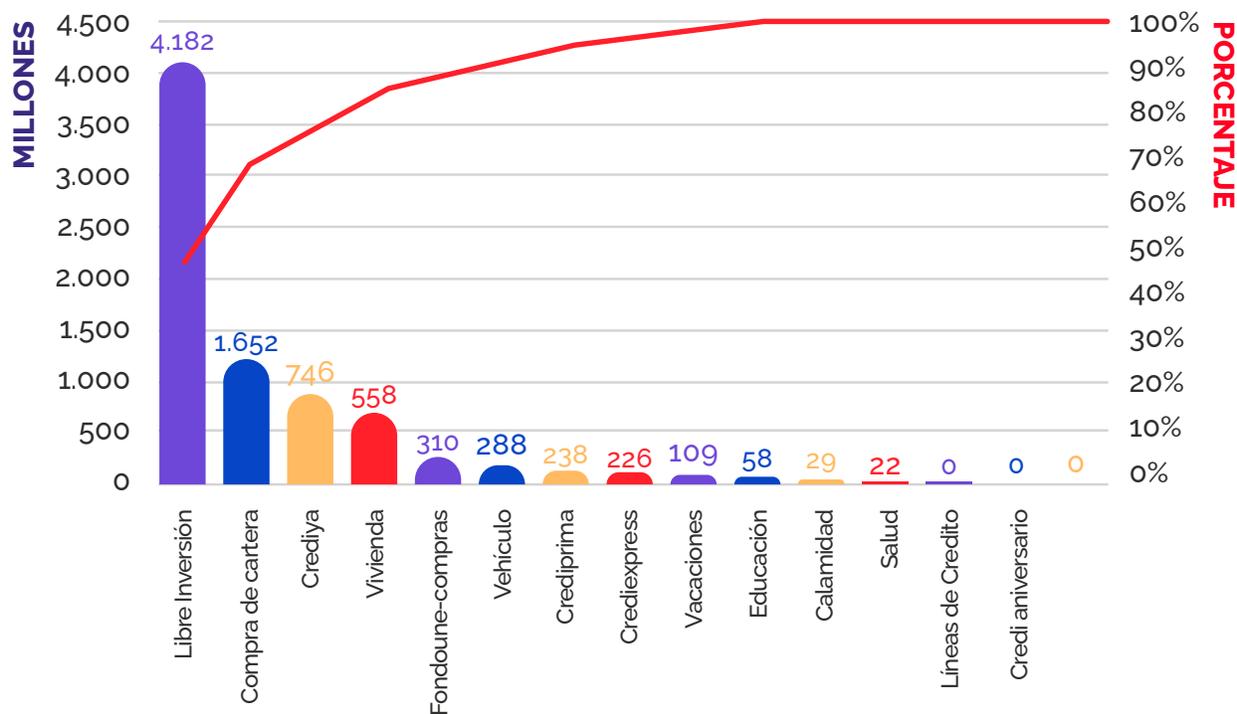
Aplaz Condición de reglamento
Para suscripción con contrato a término indefinido y 15% si ya tienes un CrediPrima debe estar cancelado en un 50% para reducir otro adicional.

Consultarnos:
asesor@asesoriafondoune.com 304 4193347
asesor@asesoriafondoune.com 304 6694723
asesor@asesoriafondoune.com 303 2682952

800.650.1741

Solicita tu crédito

Composición líneas de crédito 2024 acumulada



CONSOLIDADO	CIERRE AÑO		% part	2024	2024	% part
	2023	2023				
VIVIENDA	23	1,634,632,150	18%	12	557,648,003	7%
VEHICULO	14	300,850,000	3%	12	180,407,080	2%
ESPECIAL	90	1,084,604,063	12%	67	626,581,917	7%
VACACIONAL	19	76,900,000	1%	19	109,195,148	1%
LIBRE INVERSION	1,033	3,455,311,610	38%	1,400	4,181,604,167	50%
SOLIDARIDAD	49	16,250,000	0%	96	29,470,000	0%
SALUD	7	4,550,000	0%	4	21,850,000	0%
EDUCACION	21	80,592,723	1%	11	57,812,100	1%
CREDIEXPRESS	89	162,260,000	2%	101	225,970,868	3%
CALAMIDAD COVID 19	248	189,852,000	2%	0	0	0%
CAMPAÑA VEHICULO	5	18,166,720	0%	3	107,290,000	1%
COMPRA DE CARTERA	14	311,849,647	3%	3	32,745,106	0%
FONDO UNE COMPRAS	835	290,433,346	3%	931	310,333,991	4%
CREDIYA	308	671,482,030	7%	399	746,071,000	9%
CREDIPRIMA	135	669,734,201	7%	60	237,699,000	3%
CREDITRIBUTO	23	67,380,200	1%	12	21,771,100	0.3%
CREDI ANIVERSARIO	0	0	0%	73	993,402,429	12%
TOTAL	2,913	9,034,848,690	100%	3,203	8,439,851,909	100%

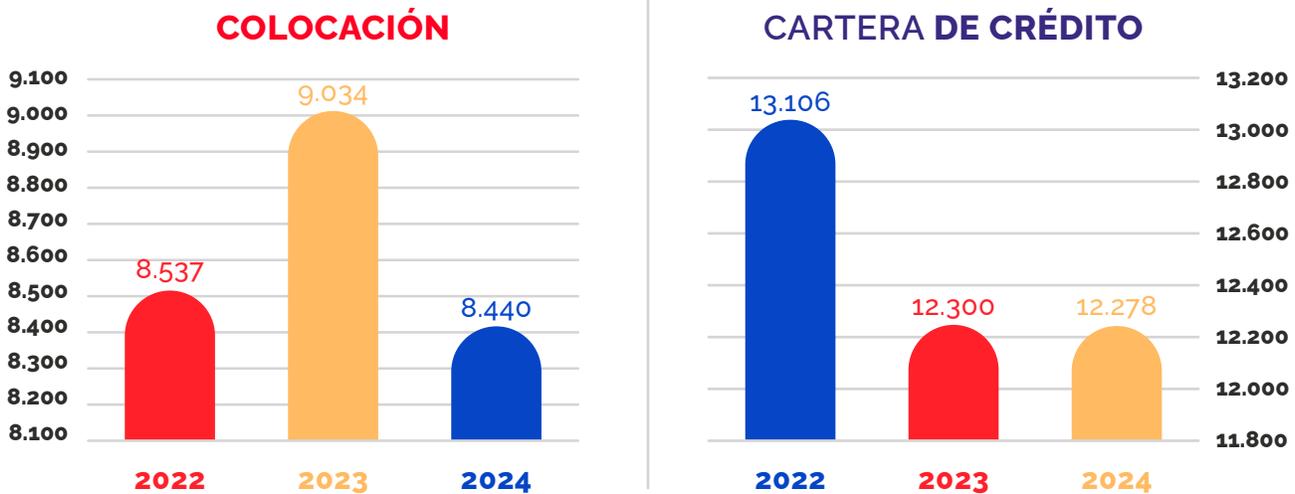
Fondoune permite a sus asociados acceder al servicio crédito de manera más justa, inclusiva y solidaria, fomentando el bienestar financiero de sus asociados y el desarrollo económico de sus familias, ofreciendo condiciones más favorables que las entidades bancarias tradicionales con requisitos más flexibles y servicios personalizados a los asociados a través del acompañamiento y educación financiera capacitando y asesorando sobre cómo administrar el crédito de forma responsable, con talleres de educación financiera para mejorar el manejo del dinero y evitar el sobreendeudamiento.

Tenemos valores agregados muy representativos para nuestros asociados que generan gran bienestar, como el no cobro del 4 por mil en todas las transacciones realizadas y el no cobro por las consultas en centrales de riesgo.

Comportamiento del Activo Cartera y Operaciones de Crédito

En lo referente a las operaciones activas en el año 2024 se realizaron 3.203 nuevos créditos con un crecimiento frente a 2023 de 290 operaciones que equivale a un incremento del 10% y con una disminución en la colocación de un año a otro de 594 millones.

La situación descrita anteriormente se ve reflejada directamente en los valores desembolsados vía crédito.



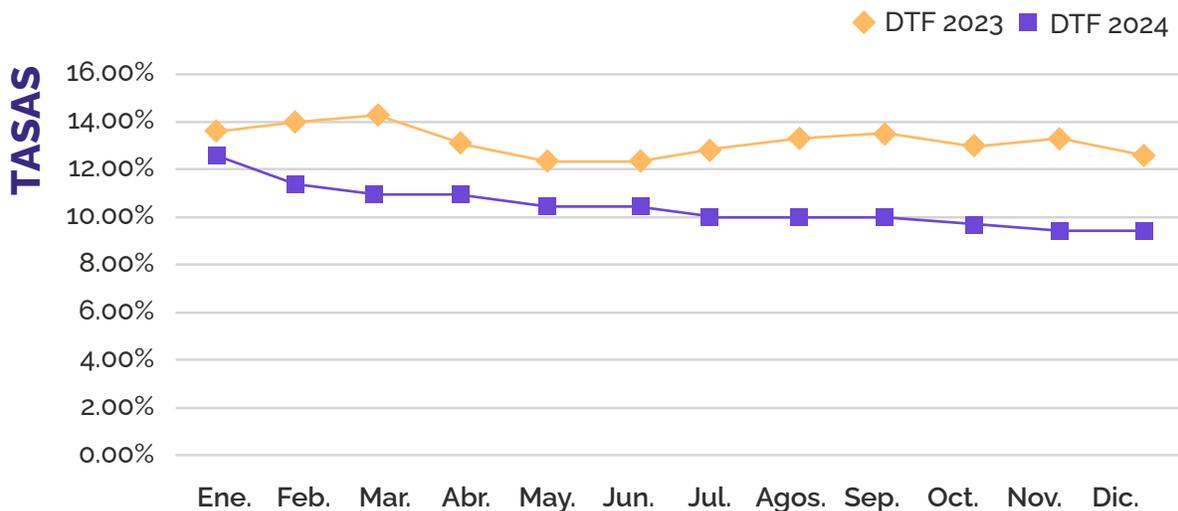
Cartera de \$12.278 millones de los cuales \$8.226 corresponden a la cartera a largo plazo, es decir, se encontraban colocados a más de un año, y \$4.052 millones a corto plazo que se encontraban a menos de un año, es decir, el 33% de la cartera se recupera en 12 meses, esta situación es favorable para la liquidez del Fondo ya que nos asegura una recuperación rápida de la cartera pero a su vez nos obliga a realizar un mayor esfuerzo para lograr un crecimiento de la cartera que nos permita tener una mayor sostenibilidad en el tiempo.

Comportamiento Tasa DTF

A inicios de 2024, la DTF se situaba en niveles superiores al 10%. Sin embargo, a medida que la inflación mostró señales de desaceleración, pasando de 9,28% a finales de 2023 a 5,22% en diciembre de 2024, el Banco de la República adoptó una postura más expansiva. Esto se reflejó en la reducción gradual de la tasa de interés de referencia, que pasó de 13% en diciembre de 2023 a 9,50% en diciembre de 2024.

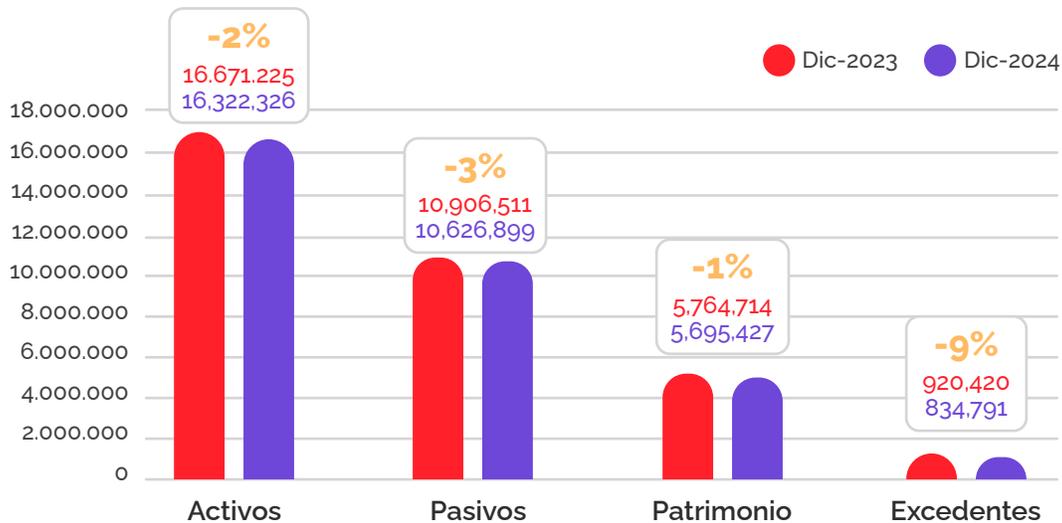
Su evolución durante 2024 fue coherente con los esfuerzos del Banco de la República por controlar la inflación y estimular el crecimiento económico.

La DTF como tasa de referencia de Fondoune presentó un comportamiento mensual así:

**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.



Composición de los Activos

Los activos del Fondo se ubicaron en \$16.322 millones con una disminución del 2% por la cancelación de créditos.

La cartera es el 75% del total de los activos lo que indica que se está cumpliendo con el objeto social del fondo.

Como resultado de la gestión de cobro de la cartera, se realizó la aplicación del Fondo Solidario de Garantías a deudas en mora calificadas en categoría E, en el mes de diciembre se realizó el proceso de evaluación de cartera. Se realizó el proceso de evaluación y calificación de cartera para el año 2024 segundo semestre teniendo en cuenta la siguiente metodología con los siguientes resultados:

Se realizó el proceso de calificación de cartera para un total de **1627 asociados** con créditos activos con corte al mes de noviembre del 2024.

Para cada uno de estos asociados se construyó una base de datos para el análisis de la información relevante en el modelo de calificación de cartera consistente en: la identificación del asociado, el análisis del sector económico, el saldo de crédito, los días de mora y la calificación actual, además se realizó el proceso de actualización de datos como estrategia inicial de la calificación de cartera. Con esta información y con la información generada desde la central de riesgos acerca del comportamiento de cada asociado en el resto de las entidades financieras y sector real se procedió a construir el modelo de calificación de cartera.

Modelo Calificación de Cartera.

Se estructuró el modelo de calificación de cartera de acuerdo con la metodología definida teniendo en cuenta las variables de:

- **Calificación de comportamiento** interno
- **Calificación propuesta** por centrales de riesgo
- **Número de reestructuraciones** en el año.
- **Nivel de endeudamiento**
- **Solvencia**
- **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

En los resultados obtenidos de la calificación de cartera, podemos evidenciar que, de los **1627** asociados con créditos activos, **1069** asociados coinciden la calificación interna del Fondo de empleados con la calificación propuesta por el modelo y la calificación generada por centrales de riesgo.

Seguido de esto, se realizó un segundo análisis en donde se obtuvo que la calificación interna de la Fondo de empleados de **111** asociados coincide con la calificación propuesta por el modelo o la calificación registrada por centrales de riesgo.

Posteriormente, se desarrolló un análisis respecto al cubrimiento del 50% o más de los aportes con respecto al crédito, en donde se obtuvo que **188** asociados lo cumplen, por este motivo, se definió continuar con la calificación interna de la Fondo de empleados.

Finalmente, de los **259** asociados que quedan, **23** de ellos tienen un excelente comportamiento de pago y cubrimiento de aportes superior al 40% debido a que el riesgo no es elevado, se extrae de la recalificación, y para 12 asociados mas no se efectuó recalificación debido a que internamente la calificación ya es superior.

para los 224 asociados restantes que de acuerdo con el modelo sugiere, se realizo una provisión de **\$55.512.858** por perdida esperada y que afecto el gasto directamente al cierre del ejercicio

PORTAFOLIO DE INVERSIONES

Fondoune presenta su portafolio de inversión en un conjunto de activos seleccionados en el mercado financiero, este proceso de elección está sujeto a la diversificación, e implica la proporción de inversión que se destinará a cada activo financiero de acuerdo a las políticas de inversiones y al reglamento establecido por el fondo, el comité financiero y de riesgos se encuentran frecuentemente tomando decisiones de inversión con el propósito de maximizar la rentabilidad para el fondo, durante el periodo 2024 el fondo obtuvo muy buenos rendimientos por intereses de inversiones a corto plazo.

Al cierre presentamos inversiones por **\$ 3,482,695,431.00** a un plazo máximo de 90 días.

Fondo de Liquidez

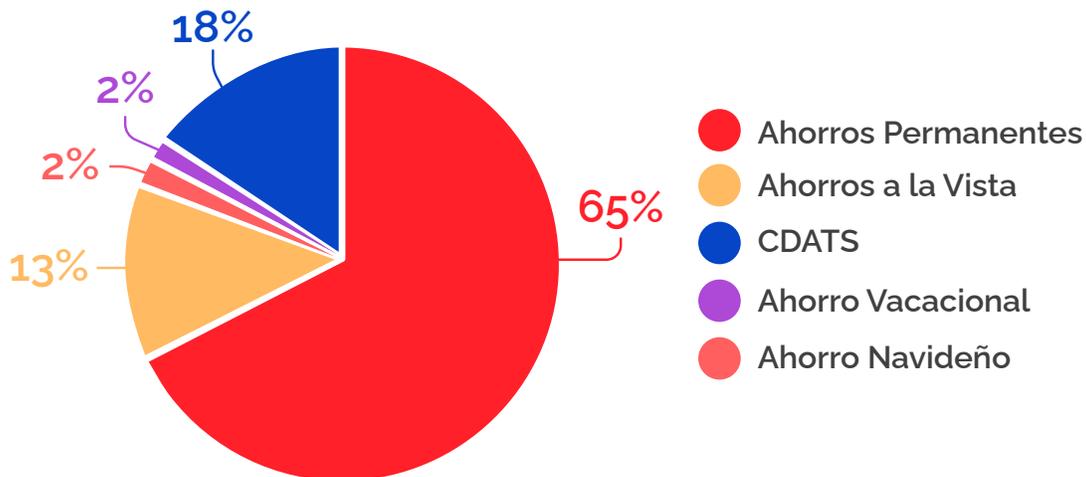
ENTIDAD	TIPO DE INVERSIÓN	PLAZO	Saldo diciembre 30 de 2024
COLTEFINANCIERA	CDT	90 DIAS	398.729.394
DANN REGIONAL	CDT	90 DIAS	318.749.486
Valores Bancolombia	FIDUCIA	disponible	523.153.731
Fiduciaria Bancolombia	Fidurenta	30 Diasz	3.992.987
TOTAL FONDO DE LIQUIDEZ			1,244,625,598
INVERSIONES NEGOCIABLES	TITULO	PLAZO	2,238,069,833
Fiduciaria Bancolombia Remanentes	Fiducia	A la vista	877,547,576
CDT Banco Sudameris COMPARTIR	CDT	90 DIAS	60,678,438
CDT Banco Sudameris GARANTIAS	CDT	90 DIAS	182,035,313
CDT Banco Sudameris	CDT	90 DIAS	134,840,970
Bancamia	CDT	90 DIAS	361,397,092
Bancamia	CDT	90 DIAS	264,575,044
Bancolombia Virtual		90 DIAS	150,000,000
Financiera Dann Regional	CDT	90 DIAS	206,995,400
TOTAL INVERSIONES			3,482,695,431

COMPOSICIÓN DE LOS PASIVOS

Al corte del año 2024 los pasivos del Fondo equivalían a \$10.627 millones de los cuales corresponden a pasivos no corrientes \$5.745 millones del ahorro permanente siendo este el mayor valor de su composición, el valor restante es decir \$4.882 millones corresponden a pasivos a corto plazo a menos de un año, donde se incluye el contrato de mandato por \$1.088 millones.

Del total de los pasivos del Fondo el 83% corresponde a los depósitos que nuestros asociados tienen en las diferentes líneas de ahorro, siendo el más representativo el ahorro permanente con \$5.745 millones con una participación del 54%, en segundo lugar están los depósitos bajo la modalidad CDAT con \$1.600 millones con un 19% de participación, estos con tasas de interés muy competitivas que ofrecemos frente a las del mercado y en tercer y cuarto lugar está el ahorro a la vista y el ahorro vacacional con \$1.298 con 14% de participación y ahorro navideño con 143 millones que representan un 2%.

Participación de los ahorros 2024

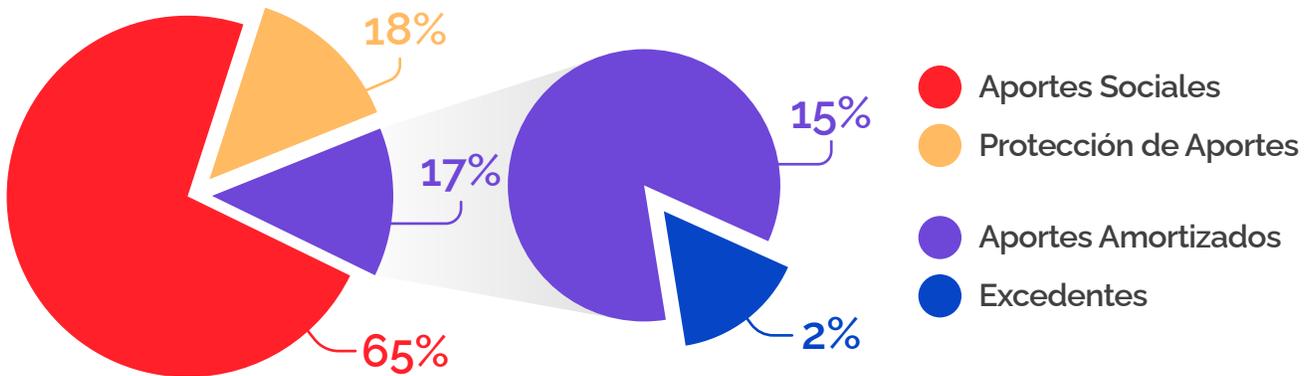


COMPOSICION DEL PATRIMONIO

Al finalizar el año 2024 el patrimonio de Fondoune tuvo un decrecimiento del 1% conservando un buen indicador de propiedad del 35% lo que significa un patrimonio fortalecido, se evidencia liquidez para cumplir normalmente con las obligaciones en el corto plazo.

El resultado se ha generado especialmente por los aportes sociales de nuestros asociados los cuales corresponden al 65% del total del patrimonio y los excedentes el 15%.

Composición del Patrimonio 2024



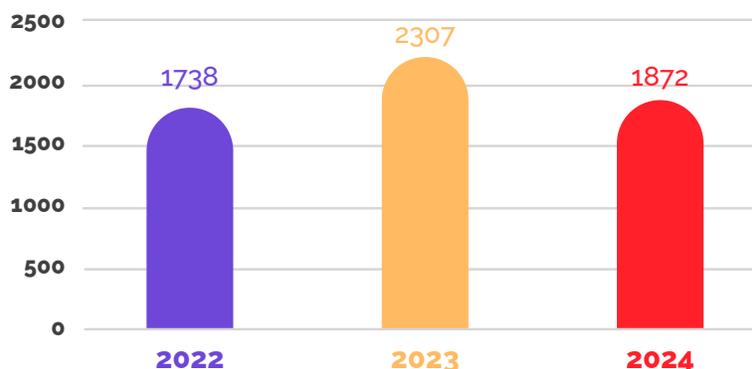
ESTADO DE RESULTADOS

Ingresos

En el 2024 se presentó la generación de unos ingresos totales por valor de \$2.624 millones dándose una disminución frente al año anterior por valor de \$219 millones debido a la disminución en las tasas de crédito, y en las tasas del sector financiero que nos generan rendimientos por las inversiones, dentro de estos ingresos se incluye los ingresos financieros que corresponden a los rendimientos de las inversiones por valor de \$340 millones y los ingresos no operacionales que ascendieron a \$412 millones los cuales corresponden al traslado de las utilidades del año anterior de Serfondo a Fondoune correspondientes al servicio de pólizas y las recuperaciones de intereses por cartera vencida.

En la siguiente gráfica los ingresos operacionales por servicio de crédito se ubicaron en \$1.872 millones con una disminución del 19% con respecto al año anterior.

Ingresos Operacionales (en Millones)

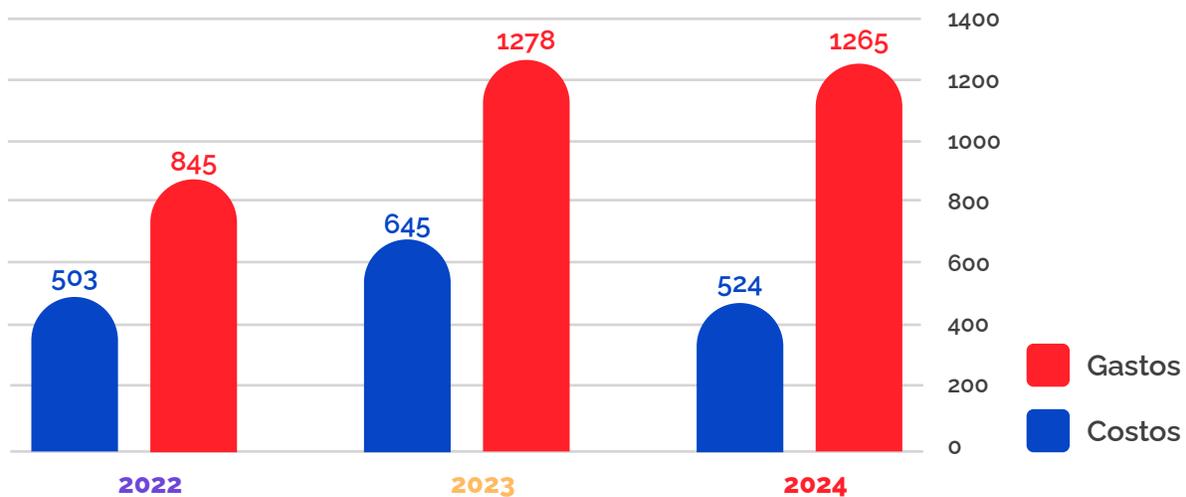


Costos y Gastos

Los costos del ahorro (intereses pagados a los asociados por sus ahorros) se ubicaron en \$524 millones con una disminución de \$121 millones que corresponde al 19% frente al año anterior debido al movimiento que tuvo la DTF con una tendencia a la baja durante todo el año se presentó una disminución de la tasa de interés

Los gastos operacionales se ubicaron en \$1.265 millones con una disminución con respecto al año 2023 por valor de \$13 millones equivalente al 2%, se mantuvieron constantes los gastos de personal, y los gastos de funcionamiento del fondo generándose un gasto medurado y acorde a lo presupuestado.

COSTOS Y GASTOS (EN MILLONES)

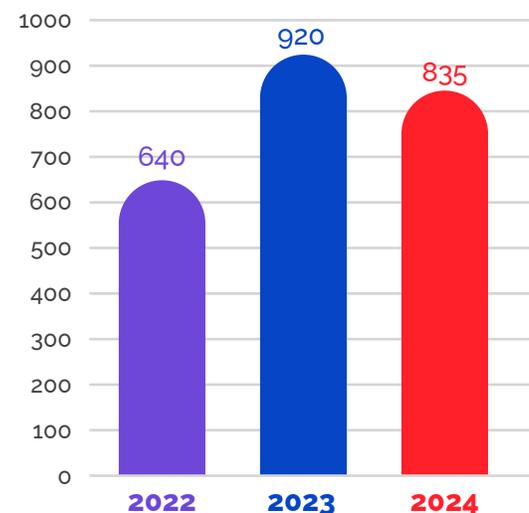


Excedentes:

El resultado final para el ejercicio 2024 presenta una disminución de \$85 millones con respecto al año anterior este se debe a la reducción de los ingresos operacionales por concepto de crédito, la baja en las tasas de interés especialmente la DTF que es nuestra tasa de referencia, también se genera un incremento en los gastos por provisión extemporánea por calificación de cartera por pérdida esperada, de acuerdo con la evaluación de la cartera del segundo semestre.

Al cierre se presentaron unos excedentes totales por valor \$835 millones que demuestran una excelente gestión de nuestro equipo de trabajo durante el año.

Excedentes 2021-2023 (en millones)



Gestión Comité de Protección de Datos Personales

Se realizó la depuración y actualización de las bases de datos de Fondoune para cumplir con la obligación de registro y actualización de las distintas bases de datos en el Registro Nacional de Base de Datos de la Superintendencia de Industria y Comercio para este año. Se continuó monitoreando el Programa de Protección de Datos Personales de acuerdo con la normatividad establecida y se capacitó al personal del comité para la detección, identificación y clasificación de incidentes de seguridad que se puedan presentar.

El registro de las bases de datos, activos e incidentes correspondiente al periodo 2024 se realizó de manera exitosa.

La ley 1581 de 2012 regula la protección de datos personales y establece el principio de responsabilidad demostrada, el cual busca afianzar medidas demostrables respecto al cumplimiento de la ley.

para este periodo, se trató con especial detalle los siguientes temas:

- La política de política de protección de datos se actualizo y público en la página web del fondo.
- Se actualizaron los canales de comunicación.
- Se implementaron mejores medidas de seguridad de la información apropiadas.
- Se Documenta la política de incidentes de seguridad de la información
- Se realizo una auditoría interna de seguridad informática
- Se Realizo auditoría interna de protección de datos personales.
- Se capacitó al personal en temas de ciberseguridad y datos personales.

Gestión de seguridad y salud en el trabajo

Durante el año 2024 el sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo (SST) se ajustaron las políticas, procedimientos y acciones implementadas para identificar, prevenir y controlar los riesgos laborales, con el fin de proteger la integridad, la salud y el bienestar de los trabajadores de Fondoune.

Con este sistema se pretende reducir accidentes, enfermedades laborales y mejorar las condiciones en el entorno de trabajo, cumpliendo con la normativa vigente y promoviendo una cultura de prevención.

Se gestiono eficazmente la SST:

1. Identificando los Riesgos y Evaluación de Peligros se realizó un análisis de las condiciones de trabajo y los factores de riesgo (físicos, químicos, ergonómicos, psicosociales, biológicos, entre otros).
2. Evaluación del impacto de estos riesgos en la salud de los trabajadores.
3. Se creó un plan de acción con medidas de prevención y control.
4. Se implementaron de medidas preventivas a través de capacitación continua a los trabajadores en normas de seguridad, primeros auxilios y uso de equipos de protección, con la Implementación de protocolos de emergencia, señalización de riesgos y brigadas de seguridad.
5. Seguimiento, Medición y Evaluación.

Realizamos inspecciones periódicas en los puestos de trabajo, monitoreo de indicadores de accidentalidad y enfermedades laborales, se realizó examen médico laboral a cada uno de los trabajadores.

Diana Patricia Grisales G.
Gerente FONDOUNE

German Eduardo Lopez Mera
Presidente





25 *Años*

6 | NUESTROS LOGROS

Para estar a la vanguardia en tecnología y responder a las necesidades de nuestros asociados, en 2024 impulsamos importantes avances tecnológicos:



- Implementamos **nuevas plataformas digitales** para agilizar trámites y servicios.



- **Digitalizamos procesos clave**, haciendo más fácil y rápido el acceso a créditos y consultas.



- Apostamos por la **formación tecnológica para nuestros asociados**, fortaleciendo su capacidad de adaptación en un entorno digital.



- **Ampliamos nuestra página web** para ofrecer una plataforma más intuitiva y completa.



- **Mejoramos la experiencia digital** de nuestros asociados, simplificando trámites y consultas en línea.



- **Fortalecimos nuestro portafolio de servicios** de ahorro y crédito y de bienestar para seguir siendo el mejor aliado.



- **Realizamos mejoras en el proceso de firma electrónica** adjuntando la foto para mayor seguridad.



- **Mantener actualizada la información en las redes sociales** como forma de comunicación y autogestión de los asociados, llegamos a 1.100 seguidores en Instagram y 1.452 en Facebook



- **Realizamos un cambio de oficina con nuevas instalaciones** para brindarles una mejor experiencia y mayor comodidad, para que disfruten de un espacio pensado en los asociados.



- Se realizan **mejoras y nuevos procesos a nuestro Chat boot Felix**



- **Se contrata un asesor integral** para la regional Bogotá para una asesoría personalizada y oportuna.



25 *Años*

7

Informe de
**BALANCE
SOCIAL**

ANIVERSARIO FONDOUNE

1999-2024

25 años, llegar a este punto, detenernos y mirar hacia atrás nos permite visualizar un viaje constante de adaptación, crecimiento, innovación y compromiso social donde en equipo hemos trabajado arduamente para brindarle a nuestros asociados las mejores experiencias y servicios, lo que nos rebosa de gratitud y motivación para seguir entregando beneficios y realizando los sueños de nuestros asociados.

Durante todo el año de nuestro aniversario realizamos actividades de integración y cultura para celebrar con nuestros asociados este hito tan importante



Premiación a los 25 asociados **mas antiguos** en el fondo con un bono.



Celebración de aniversario coctel en el club unión conmemorativa a los 25 años.



Obsequio aniversario **2 boletas de cine** y **2 combos de crispetas** y gaseosas.



Pastel de aniversario para todos nuestros asociados.



Rifas y obsequios.

Total beneficios entregados **aniversario** por \$98.528.000.00

25 Años



EDUCACIÓN, RECREACIÓN Y CULTURA

Capacitación

Se realizan los siguientes cursos:

- **Cocina-Comfama:** Gratuito para el asociado. Beneficiario costo \$100.000.
- **Emprendimiento-Academia Virtual Beauty:** Trenzas y peinado. Fondoune, subsidió el 70% del valor del curso para los asociados y el 30% para sus beneficiarios.
- **Proyecto navideño:** Se subsidia el 100% del valor del curso. Los asociados asumieron el costo de los materiales requeridos.

CURSO	N Participantes	Valor Curso	Descuento Nómina	Fondo Bienestar
Cocina - Comfama (Italiana - Peruana - Mediterranea)	36	3,556,400	600,000	2,956,400
Emprendimiento (Peinados y Trenzas)	20	8,246,700	2,561,000	5,685,700
Manualidad Arreglo Navideño	10	Gratuito	420,000	3,956,588
TOTAL	66	11,803,100	3,581,000	12,598,688



PROGRAMA DE PEINADOS

INSCRIPCIONES ABIERTAS

Aprende:

- ▶ Trenza campesina.
- ▶ Trenza diadema.
- ▶ Trenza corazón, encintadas y apliques.
- ▶ Diadema doble.
- ▶ Trenza africana.

fondoune
EN EL DEL MARCAJO VERDE



Recreación

Evento de la familia

FondoUne, realiza en el año 2024 el evento de la familia, uno de los más esperados por nuestros asociados, logrando una gran acogida y participación en el mismo.

Un día de sol especial para todos nuestros asociados, lleno de alegría, unión y momentos inolvidables. Es la oportunidad para reencontrarnos, disfrutar juntos y fortalecer nuestros lazos.

Recibimos muchos mensajes de gratitud.

Gratis para el asociado y 2 beneficiarios.

REGIONAL	Lugar	N de Participantes	Valor total	Valor Dct Nómina
Bogotá	Piscilago	392	39,981,100	8,620,000
Cali	Tardes Caleñas	60	4,378,113	1,120,000
Barranquilla y Cartagena	Caribe Aventura	153	14,625,025	3,930,000
Eje Cafetero	Las Bailarinas	176	9,855,590	4,680,000
Medellín	Parque los Tamarindos	1023	66,227,724	16,930,000
TOTAL		1804	135,067,552	35,280,00

Asociados y beneficiario gratis: 1.532

Invitados con costo: 272



FAMILIA

Encuentro de parejas



En el mes de amor y amistad se realiza el encuentro para parejas "Enséñame a amarte, una forma de RENASER en pareja"

Valor por pareja: \$300.000. FondoUne, subsidia el 50%.

Participación

18 parejas

Jóvenes a lo Bien

Medellín Aventure Race, un día de aprendizajes, retos y mucha diversión para nuestros jóvenes FONDOUNE.

Valor hijos asociados \$80.000 - Fondoune subsidia el 72%.

Otros familiares: \$150.000-Fondoune subsidia el 48%.

Participación

12 jóvenes



CULTURA

Boletería

Se realiza la promoción de diferentes actividades culturales de la ciudad de Medellín, dando la facilidad de adquirir la boleta por descuento de nómina sin financiación.



Boletería descuento de Nómina

Evento	Lugar	N de Participantes	Valor Total
NY Salsa	Plaza Mayor	24	3,008,000
Gilberto Santarosa	Plaza Mayor	31	7,724,000
Orquídeas Pájaros y Flores	Jardín Botánico	24	1,078,750
TOTAL		79	11,810,750

Boletería Convenio (Descuento Nómina)

Cine-Colombia: Se realiza 600 ventas de boletería cine, combos de crispeta y gaseosa por un valor de **\$42.769.000**.

Smart-fit: En el año 2024 se realiza el convenio smartfit-Comfama, 48 personas adquieren en plan entre asociados y beneficiarios por una suma de **\$11.300.000**.

Ferias FONDOUNE

Se ejecutan en el año diferentes ferias con proveedores de tecnología, vestuario, calzado, alimentos, accesorios para dama con el fin de brindar al asociados facilidades de compras con cupos pre-aprobado logrando además el crecimiento de nuestra base social.



Evento	N de Participantes	Valor Compras
Feria Aniversario (Comestibles)	80	7,260,000
Mini Feria día de la mujer	120	12,219,000
Feria Madres	205	56,050,000
Cambiaton Cascos	120	22,278,000
Feria Movilidad	45	13,454,000
Mascotas	4	200,000
Amor y Amistad	60	14,000,000
Feria Salud	20	3,800,000
Feria Navideña	350	102,000,000
TOTALES	1004	23,1261,000

BENEFICIOS PARA ASOCIADOS Y BENEFICIARIOS

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

Estos auxilios están dirigidos a **nuestros asociados y su grupo familiar** y buscan contribuir al bienestar y mejoramiento de la calidad de vida de todos.



<i>Fondo de Auxilios</i>	<i>2024</i>
Auxilio Funerario	18,133,115
Auxilio Seguro de Vida Deudores	33,573,872
Auxilio Lentes	49,873,000
Auxilio Odontologico	22,410,000
Auxilio Educacion Asociados	55,250,000
Auxilio Educacion Beneficiarios	30,400,000
Auxilio Postumo	26,000,000
Auxilio Servicio Exequial	36,096,000
Obsequio de Navidad 2,330 unidades	172,645,465
TOTAL	444,381,452

OBSEQUIOS

FONDOUNE, se identifica por **ser detallista y especial** con sus asociados, en el 2024 nos hicimos partícipes en los momentos especiales de nuestros asociados.

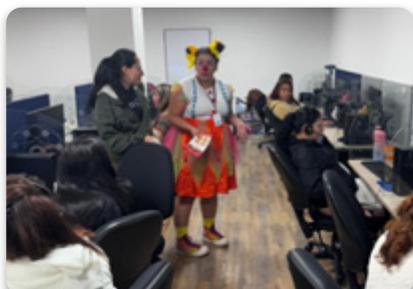
Obsequios FONDOUNE 2024

Obsequio	Valor
Obsequio Mujer	2,976,000
Torta Aniversario	14,280,000
Cumpleaños Asociados	13,792,350
Calendario	7,950,000
Boletería Cine	61,600,500
Aguinaldo Navideño	172,645,000
Obsequio Bienvenida	4,745,000
TOTAL	277,988,850



Campañas Comerciales

FONDOUNE, se vinculó durante el año 2024 a las empresas asociadas a través de sus visitas periódicas a las sedes, realizando asesorías, entrega de souvenir además de algunas actividades diferenciadoras como fue acompañamiento con crispetero, entrega de dulces en Halloween para los hijos de nuestros asociados, pausas activas y charlas de salud mental en contra del suicidio.



OBRAS COMPARTIR

Se entregaron **\$2.000.000** al resguardo indígena Karmata Rua para la celebración de navidad con los niños de la comunidad indígena realizando entrega de obsequios y compartiendo un día especial en esta cultura.



COMITÉ DE SERVICIOS

Gladys Yaneth Giraldo
Asociada

Claudia Echeverri
Junta Directiva

Diana Patricia Grisales G.
Gerente FONDOUNE

Paola Andrea Sepulveda D.
Coordinadora Comercial.





25 *Años*

8

Informe de
**COMITÉ
DE CONTROL
SOCIAL**

fondo*i*une
Unidos por nuestros sueños

**INFORME PARA LA ASAMBLEAZ***18 de febrero de 2025*

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.

En el periodo 2024 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 revisó documentos enviados para solicitudes de crédito en el fondo que presentaban inconsistencias y se envió reporte de estos asociados que presentaron documentación adulterada a las empresas vinculantes para el inicio de proceso disciplinario.

Este año también se realizó como evento masivo para todos nuestros asociados el día de la familia Fondoune con una gran participación por parte de los asociados, 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

Obsequio aniversario Fondoune

Obsequio de Navidad

Campañas 2024:**Compras en almacenes éxito** (temporada escolar, Días de precios especiales, día de la madre y día del padre, navidad entre otros)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**Crédito para **pago de impuestos**Campaña **Fondoune te lleva al cine**Campaña de **crediprima**Campaña **afiliate a nuestras pólizas y medicina prepagada**Campaña de **Halloween entrega de obsequios y dulces** a los niños de los asociadosCampaña de **afiliate a Fondoune**Campaña de **crédito para compra de cartera por aniversario** del fondo con un cupo asignado de \$1.000.000.000

Cursos de emprendimiento:



Curso de **navidad bolas para el árbol**

Curso de **cocina Carnes y salsas**

Curso de **cocina sabores de la cocina italiana**

Curso de **cocina sabores de la cocina mediterránea**

Curso de **cocina sabores de la cocina peruana**

Curso de **emprendimiento uñas y peinados infantiles**

Ferias



Feria de **navidad en diferentes sedes**

Feria **escolar**

Feria de **madres**

Feria de **Movilidad**

Feria de **Mascotas**

Feria de **Salud**

Feria de **comestibles**

Eventos



Día de la familia a nivel nacional

Orquídeas, pájaros y flores

Encuentro de parejas

Carrera de **observación adolescentes**

Boletería **concierto Gilberto Santa Rosa**

Boletería **concierto de Salsa**

Cambiaton de cascos

Los costos incurridos en el periodo 2024 en los diferentes eventos realizados en la Campaña de mi Bienestar fueron entregados a los asociados así:

EVENTO	OBSEQUIO	CANTIDAD	VALOR
Cursos de emprendimiento	100% para el asociado, 50% a beneficiarios	66	12.600.000
Obsequio día de la mujer	Monederos	300	2.976.000
Cumpleaños asociados	Juego de domino	1.500	13.792.000
Aniversario Fondoune	2 boletas 2D Y 1 combo de crispetas y gaseosa	5.400	61.600.500
Regalo de Navidad	Batería de cocina de 7 piezas	2.330	174.750.000
Auxilio Exequial	Servicio exequial para el asociado y 4 beneficiarios	325	146.250.000
Auxilio Póstumo	Ayuda por muerte de asociados y Beneficiarios	18	26.000.000
Auxilio Lentes	Ayuda anteojos	213	49.873.000
Auxilio Educativo	Ayuda escolar para primaria y secundaria y pregrado para asociados	237	85.650.000
Auxilio Odontológico	Ayuda tratamientos dentales	70	22.410.000
Aniversario Fondoune	Torta de aniversario	1.400	14.280.000
Día de la familia Fondoune	Día de sol para el asociado y 2 beneficiarios gratis	1.804	135.067.552
Kit de Bienvenida	Botillitost	400	3.200.000

En total fueron entregados \$734.169.052 como beneficios a nuestros asociados durante el año.

En el año 2024 se recibieron 90 solicitudes de PQRS, de las cuales el 100% fueron gestionadas.



Resaltamos la excelente gestión realizada por la administración y el equipo de trabajo de FONDOUNE durante el periodo 2024, en beneficio de todos los asociados y su grupo familiar.



25 *Años*

9

Estados

**FINANCIEROS Y
REVELACIONES**

2024

**FONDO DE EMPLEADOS UNE
FONDOUNE****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
REVELACIONES NIIF 2024 - 2023****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 2024.

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 2023 y se presentaron los ajustes en los meses de junio y diciembre de 2023. Actas que fueron presentadas en las reuniones de Junta Directiva de 2023.

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 incurren.

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 FONDOUNE 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 |
| • Costos de desarrollo | 0 – 10 años |
| • Otros activos intangibles | 2-5 años |
| | 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 **FONDOUNE** 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 **FONDOUNE** 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 sean necesarios para liquidar la obligación usando la mejor estimación.

La tasa de descuento utilizada para determinar el valor presente es antes de impuestos y refleja el valor temporal del dinero, así como el riesgo específico relacionado con el pasivo en particular, de corresponder. El incremento de la provisión por el paso del tiempo se reconoce en el rubro gasto por intereses.

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

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 FONDOUNE.

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	2023	2024	Variación \$	Variación %
Equivalente al efectivo	342.818.774	484.531.177	141.712.403	29,25%
TOTALES	342.818.774	484.531.177	141.712.403	29,25%

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	2023	2024	Variación \$	Variación %
VALORES BANCOLOMBIA	523.153.731	596.576.179	- 73.422.448	-14,0%
SURENTA 30	3.992.987	3.645.009	347.978	8,7%
DANN REGIONAL	318.749.486	240.870.971	77.878.515	24,4%
BANCO PICHINCHA S.A	0	310.425.401	- 310.425.401	0,0%
COLTEFINANCIERA	398.729.394	0	398.729.394	100,0%
TOTALES	1.244.627.622	1.151.519.583	93.108.038	7,5%

INVERSIONES NEGOCIABLES EN TÍTULOS PARTICIPATIVOS

CONCEPTO	2023	2024	Variación \$	Variación %
FIDUCIARIA BANCOLOMBIA REMANENTES	370.785.852,98	877.547.576,11	506.761.723,13	57,75%
SUDAMERIS FONDO GARANTIAS	160.667.511,00	182.035.313,00	21.367.802,00	11,74%
SUDAMERIS COMPARTIR	53.555.837,00	60.678.438,00	7.122.601,00	11,74%
BANCAMIA S.A	568.543.884,93	625.972.136,12	57.428.251,19	9,17%
BANCO GNB SUDAMERIS	119.012.969,00	134.840.970,00	15.828.001,00	11,74%
BANCO FINANDINA S.A	251.556.884,00	0	-251.556.884,00	0%
BANCOLOMBIA INVERSION VIRTUAL	0	150.000.000,00	150.000.000,00	100,00%
FINANCIERA DANN REGIONAL	358.508.735,00	206.955.400,00	-151.553.335,00	-73,23%
TOTALES	1.882.631.673,91	2.238.029.833,23	355.398.159,32	15,88%

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 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 2024, 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 2023.

Las cuentas por cobrar a 31 de diciembre corresponden anticipo de proveedores por valor de \$3.600.000.

La diferencia está representada en \$3.600.000 corresponde a una factura de venta de bonos de mercados D1.

NOTA No. 5 ,6 Y 7. CARTERA DE CREDITO ASOCIADOS Y DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITO.

CONCEPTO	2023	2024	Variación \$	Variación %
Cartera corto plazo	4.270.559.629	4.360.956.327	90.396.698	2,07%
Cartera Largo plazo	9.320.086.029	8.225.890.376	-1.094.195.653	-13,30%
Deterioro General	-484.154.547	-364.630.272	119.524.275	-32,78%
TOTAL CARTERA	14.074.800.205	12.951.476.975	-1.123.323.230	-8,67%

Al cierre del mes de diciembre de 2024 la cartera de crédito de FONDOUNE presenta un saldo de \$12.951.476.975 y al cierre del mes de diciembre de 2023 la cartera de crédito se presentaba un saldo de \$14.074.800.205 con un decrecimiento del 8,67%. El deterioro general de la cartera de crédito al cierre del mes de diciembre de 2024 presenta un saldo de \$364.630.272 y al cierre del mes de diciembre de 2023 presentaba un saldo de \$484.154.547, este deterioro es equivalente a la provisión de cartera del 1% más el deterioro de cartera individual y al cierre de 2024 la calificación se encuentra:

CONCEPTO	CAPITAL 2024	CALIFICACION 2024	CALIFICACION 2023
CATEGORIA A	11.036.907.684	90,19%	90,19%
CATEGORIA B	407.901.119	3,00%	7,25%
CATEGORIA C	73.900.284	0,60%	0,67%
CATEGORIA D	86.813.590	0,70%	1,78%
CATEGORIA E	2.508.593	0,02%	0,11%

El índice de cartera vencida es del 4,32%.

NOTA No. 8. INVENTARIOS

Fondo Une incluye bonos del éxito, boletería de Cine Colombia - Procinal y Bonos de mercado con la cadena de mercados D1, inventarios en existencia o mercancías que no requieren transformación, estos bonos se utilizan para incentivar a los asociados en los diferentes eventos de Fondo Une. El valor a 31 de diciembre en el valor de inventarios es por valor de \$0.

NOTA No. 9. 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 2024, 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 2024, 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. 10. INTANGIBLES

El siguiente es el detalle de los activos intangibles al 31 de diciembre de 2024:

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 \$31.702.242.

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 \$16.642.967.

NOTA No. 11. 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 2024 – 2023, representados así:

CONCEPTO	2023	2024	Variación \$	Variación %
CONCEPTO DEPOSITOS DE AHORRO VISTA	1.350.303.914	1.297.612.853	-52.691.061	-4,06%
CDAT	1.362.059.199	1.596.153.240	234.094.041	14,67%
AHORRO CONTRACTUAL	140.954.627	149.214.412	8.259.785	5,54%
AHORRO PERMANENTE	6.158.762.878	5.745.135.150	-413.627.728	-7,20%
TOTALES	9.012.080.618	8.788.115.655	-223.964.963	8,94%

NOTA No. 12. PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES Y OTROS PASIVOS POR PAGAR.

Este rubro está Conformado por todas las acreencias que tiene Fondoune con los Asociados y Terceros.

CONCEPTO	2023	2024	Variación \$	Variación %
Retención en la Fuente e impuestos	3.851.000	2.906.408	-944.592	-32,5%
Proveedores	2.018.655	1.556.150	-462.505	-29,7%
Costos y Gastos por pagar	131.715.271	21.297.086	-110.418.185	-518,5%
Retenciones y aportes de nomina	11.096.000	14.941.100	3.845.100	25,7%
Remanentes por pagar	330.079.693	159.913.550	-170.166.143	-106,4%
TOTALES	478.760.619	200.614.294	-278.146.325	-138,6%

NOTA No. 13. 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 2024 los saldos a 31 de diciembre de las cuentas de los fondo sociales y mutuales:

Descripción	2024	Descripción	2024
Fondo con destinación auxilios	18.303.323	Fondo de desarrollo empresarial	262.605.185
Fondo de Bienestar	208.718.313	Fondo solidario de garantías	59.357.209
Fondo social para otros fines	1.271.983	TOTAL FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	550.256.012

NOTA No. 14. 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: \$33.405.057

INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO

El saldo con corte \$1.054.508.975.22 corresponde a un contrato de mandato entre el **Fondo de Empleados Une y Servicios complementarios Fondo Une S.A.S "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. 12. PATRIMONIO.

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

Aportes Sociales	\$3.063.701.677
Aporte mínimo irreductible	\$650.000.000
Aportes Amortizados	\$110.610.815
Reserva Protección de Aportes Sociales	\$1.030.756.405
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 empelados 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 1989. 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 FONDOUNE para el logro de las metas y objetivos.

Los excedentes de los ejercicios 2024-2023 se representa en la siguiente tabla:

CONCEPTO	2023	2024	Variación \$	Variación %
Excedentes del ejercicio	920.419.934	834.791.276	-85.628.658	-10,26%
TOTALES	920.419.934	834.791.276	-85.628.658	-10,26%

NOTA No. 13. INGRESOS

OPERACIONALES

SERVICIO DE CRÉDITO

En esta cuenta se registran los intereses generados por la cartera de crédito a diciembre 31 de 2024, corresponde a la ejecución en el desarrollo normal de las operaciones de la Entidad que asciende a \$2.307.064.433 debido al aumento de la cartera de crédito y aumento de las tasas emitidas por el Banco de la república durante el periodo 2024.

CONCEPTO	2023	2024	Variación \$	Variación %
Servicios de Crédito	2.307.064.433	1,871,823,661.00	435.240.772.00	19%
TOTALES	2.307.064.433	1,871,823,661.00	435,240,772.00	19%

INGRESOS NO OPERACIONALES

CONCEPTO	2023	2024	Variación \$	Variación %
Rendimientos Financieros	431.179.074	340.316.898	-90.862.176	-26,70%
Serfondo S.A.S	31.792.465	127.423.785	95.631.320	75,05%
Recuperaciones Deterioro de la Cartera	61.486.892	267.722.110	206.235.218	77,03%
Otros	11.872.718	16.854.294	4.981.576	29,56%
TOTALES	536.331.149	752.317.087	215.985.938	28,71%

En el periodo 2024 se generan unos ingresos no operacionales correspondientes a ingresos por rendimientos financieros de las inversiones por valor de \$340.316.898, las utilidades trasladadas de la subsidiaria Serfondo S.A.S empresa creada por Fondo Une por valor de \$127.423.785 y en el cual controla el 100%.

Recuperaciones deterioro de la cartera \$267.722.110.

Otros ingresos al peso por valor de \$16.854.294 que corresponde al reintegro de costos y gastos, reintegro de incapacidades y utilidad en la venta de boletería de cine.

NOTA No. 14. 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 2024.

CONCEPTO	2023	2024	Variación \$	Variación %
Gastos de Personal	563.229.699	657.647.664	94.417.965	14,36%
Gastos Generales	281.146.748	282.893.810	1.747.062	0,62%
Amortización y agotamiento	44.372.312	25.274.727	-19.097.585	-75,56%
Depreciaciones	10.380.058	16.523.393	6.143.335	37,18%
Deterioro por provisión de cartera	346.685.891	250.960.002	-95.725.889	-38,14%
Gastos financieros	32.046.695	31.471.563	-575.132	-1,83%
TOTALES	1.277.861.403	1.264.771.160	-13.090.243	-1,03%

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. 15. 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 2024 y 2023 se discrimina así:

CONCEPTO	2023	2024	Variación \$	Variación %
Intereses depósito de ahorro ordinario	117.581.417	91.026.726	-26.554.691	-29,17%
Intereses depósito de ahorro a termino	144.490.048	175.506.807	31.016.759	17,67%
Intereses ahorro contractual	34.779.954	21.580.932	-13.199.022	-61,16%
Intereses ahorro permanente	348.137.982	236.463.847	-111.674.135	-47,23%
TOTALES	644.989.401	524.578.312	-120.411.089	-22,95%



NOTA No. 16 REVELACION DE RIESGOS.

La gestión de riesgo realizada durante el año 2024 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 – SARLAF

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.

- FONDOUNE, 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 SARLAF 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 FONDOUNE, 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.
- FONDOUNE 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 FONDOUNE, 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 FONDOUNE 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 2024 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 2024.
6. Reporte de información: En el año 2024 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.

Políticas y división 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.

Verificación 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 2024 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

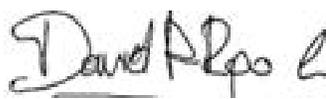
A la Cámara de Comercio:

- 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 G.
Gerente FONDOUNE



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



Mauricio Jaramillo R.
Revisor Fiscal
Delegado Serfiscal Ltda
T.P. 43621-T



ESTADOS FINANCIERO INDIVIDUALES

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA SEPARADO BAJO NIIF DICIEMBRE 2024 - 2023

ACTIVO

CORRIENTE	REV	SALDO \$ 31/12/2024	SALDO \$ 31/12/2023	VARIACION 24-23	VARIACION %
Efectivo y Equivalente al Efectivo	2	484,531,177	342,818,774	141,712,403	41.3%
Fondo de Liquidez	3	1,244,625,598	1,151,517,560	93,108,038	8.1%
Inversiones Negociables en Titulos Deu.	3	2,238,029,833	1,882,631,674	355,398,159	18.9%
Inversiones Negociables en Titulos Par.	3	27,103,673	10,999,623	16,104,050	146.4%
Cartera de Creditos corto plazo	4	4,360,956,327	4,270,559,629	90,396,698	2.1%
Cuentas por Cobrar	4	3,600,000	31,501,334	-27,901,334	0.0%
Inventarios	8	0	20,753,734	-20,753,734	-100.0%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		8,358,846,608	7,710,782,328	648,064,280	8.4%

A LARGO PLAZO	REV	SALDO \$ 31/12/2024	SALDO \$ 31/12/2023	VARIACION 24-23	VARIACION %
Cartera de Creditos Largo plazo	6	8,225,890,376	9,320,086,029	-1,094,195,653	-11.7%
Deterioro General de Cartera de Credito	7	-364,630,272	-484,154,547	119,524,275	-24.7%
TOTAL ACTIVO A LARGO PLAZO		7,861,260,104	8,835,931,482	-974,671,378	-11.0%

ACTIVOS FIJOS	REV	SALDO \$ 31/12/2024	SALDO \$ 31/12/2023	VARIACION 24-23	VARIACION %
Muebles y Equipo de Oficina	9	0	12,479,471	-12,479,471	-100.0%
Equipo de Comunicación y Computación	9	79,527,903	111,194,263	-31,666,360	-28.5%
Depreciacion Acumulada	9	-25,654,057	-66,649,280	40,995,223	-61.5%
Intangibles	10	48,345,210	67,486,757	-19,141,547	-28.4%
TOTAL ACTIVOS FIJOS		102,219,055	124,511,211	-22,292,155	-17.9%
TOTAL ACTIVO		16,322,325,767	16,671,225,021	-348,899,254	-2.1%

PASIVO

CORRIENTE	REV	SALDO \$ 31/12/2024	SALDO \$ 31/12/2023	VARIACION 24-23	VARIACION %
Depósito de Asociados a corto plazo	9	3,042,980,505	2,853,317,740	189,662,765	6.6%
Cuentas por Pagar	9	200,614,294	478,760,619	-278,146,324	-58.1%
Fondos Sociales	9	550,256,012	355,225,654	195,030,358	54.9%
Otros Pasivos - Contrato de mandato	10	1,087,914,032	1,060,444,235	27,469,797	2.6%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		4,881,764,844	4,747,748,247	134,016,596	2.8%

PASIVO A LARGO PLAZO	REV	SALDO \$ 31/12/2024	SALDO \$ 31/12/2023	VARIACION 24-23	VARIACION %
Depósito de Asociados a largo plazo	11	5,745,135,150	6,158,762,878	-413,627,728	-6.7%
TOTAL PASIVO A LARGO PLAZO		5,745,135,150	6,158,762,878	-413,627,728	-6.7%
TOTAL PASIVO		10,626,899,994	10,906,511,125	-279,611,132	-2.6%

PATRIMONIO	REV	SALDO \$ 31/12/2024	SALDO \$ 31/12/2023	VARIACION 24-23	VARIACION %
Aportes Sociales	12	3,063,701,677	3,328,155,997	-264,454,320	-7.9%
Aportes minimo irreductible	12	650,000,000	580,000,000	70,000,000	12.1%
Reserva Protección Aporte Sociales	12	1,030,756,405	819,961,549	210,794,856	25.7%
Aportes Amortizados	12	110,610,815	110,610,815	0	0.0%
Superavit	12	4,901,600	4,901,600	0	0.0%
Fondos Capitalizados	12	664,000	664,000	0	0.0%
Excedente del Ejercicio	12	834,791,276	920,419,934	-85,628,659	-9.3%
TOTAL PATRIMONIO		5,695,425,773	5,764,713,895	-69,288,122	-1.2%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		16,322,325,767	16,671,225,021	-348,899,254	-2.1%

Diana Patricia Grisales G.
Gerente FONDOUNE

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

Mauricio Jaramillo R.
Revisor Fiscal
Delegado Serfiscal Ltda
T.P 43621-T

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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL BAJO
NIIF DICIEMBRE 2024 - 2023

BALANCE SOCIAL 2024

Financieros
Individuales

	REV	SALDO \$ 31/12/2024	SALDO \$ 31/12/2023	VARIACION 24-23	VARIACION %
INGRESOS OPERACIONALES	13	1,871,823,661.00	2,307,064,433.00	-435,240,772.00	-18.9%
Servicios de Crédito	13	1,871,823,661	2,307,064,433	-435,240,772.00	-18.9%
MENOS: GASTOS OPERACIONALES	14	1,264,771,159.85	1,277,986,246.19	-13,215,086.34	-1.0%
Beneficio Empleados		657,647,664	563,229,699	-94,417,964.96	-16.8%
Gastos Generales		282,893,810	281,146,748	1,747,061.94	0.6%
Amortización y agotamiento		25,274,727	44,372,312	-19,097,585.00	-43.0%
Depreciaciones		16,523,393	10,380,058	6,143,335.43	59.2%
Deterioro por provision de cartera		250,960,002	346,685,891	-95,725,889.00	-27.6%
Gastos financieros		31,471,563	32,171,538	-699,974.67	-2.2%
EXCEDENTE OPERACIONAL		607,052,501.15	1,029,078,186.81	-422,025,685.66	-41.0%

OTROS INGRESOS

	REV	SALDO \$ 31/12/2024	SALDO \$ 31/12/2023	VARIACION 24-23	VARIACION %
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	13	752,317,086.70	536,331,148.57	215,985,938.13	40.3%
Rendimientos Financieros		340,316,898	431,179,074	-90,862,175.86	-21.1%
Serfondo S.A.S		127,423,785	31,792,465	95,631,319.78	300.8%
Recuperaciones Deterioro de la Cartera		267,722,110	61,486,892	206,235,218.00	335.4%
Otros		16,854,294	11,872,718	4,981,576.21	42.0%
TOTAL COSTOS POR SERVICIOS	15	524,578,312.00	644,989,401.00	-120,411,089.00	-18.7%
Costos por servicios Sobre los Depositos	15	524,578,312	644,989,401	-120,411,089.00	-18.7%
TOTAL EXCEDENTE DEL PERIODO		834,791,275.85	920,419,934.38	-85,628,658.53	-9.3%

Diana Patricia Grisales G.
Gerente FONDOUNE

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

Mauricio Jaramillo R.
Revisor Fiscal
Delegado 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 2024

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2024
Excedente Neto del Periodo	834,791,276
MAS: Variaciones en Partidas Corrientes	669,659,153
Disminución en Obligaciones de Asociados	884,274,680
Disminución en cuentas por cobrar	27,901,334
Disminución en Inventarios	20,753,734
Disminución en cuentas por pagar	-278,146,324
Disminución en deposito de Asociados	-223,964,963
Aumento en Fondos Sociales	195,030,358
Aumento Otros Pasivos	27,469,797
Disminución en aportes sociales - Patrimonio	-194,454,320
Aumento en Reserva para Protecc.de Aportes Sociales	210,794,856
EFFECTIVO APLICADO EN OPERACIONES	1,504,450,429
Aumento en el Fondo de Liquidez	-93,108,038
Aumento en Inversiones Permanentes	-355,398,159
Aumento en Inversiones titulos participativos	-16,104,050
Disminución en Activos Fijos	63,287,378
Disminución en Depreciación Acumulada Activos Fijos	-40,995,223
Distribución de Excedentes periodo anterior	-920,419,934
EFFECTIVO APLICADO EN INVERSIONES	-1,362,738,026
Total Aumento neta de efectivo	141,712,402
MAS: Efectivo a Diciembre 31 de 2023	342,818,774
EFFECTIVO DISPONIBLE A DICIEMBRE 31 DE 2024	484,531,177

Diana Patricia Grisales G.
Gerente FONDOUNE**David Restrepo Cuartas**
Contador Público
T.P. 175914-T**Mauricio Jaramillo R.**
Revisor Fiscal
Delegado 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 2024 - 2023

CUENTA	SALDO \$ 31/12/2023	AUMENTO	DISMINUCIÓN	TRASLADO	SALDO \$ 31/12/2024
Aporte Social	3,328,155,997	0	264,454,320	0	3,063,701,677
Aportes minimo irreductible	580,000,000	70,000,000	0	0	650,000,000
Reservas Protección de Aportes Sociales	819,961,549	210,794,856	0	0	1,030,756,405
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	920,419,934	0	85,628,659	0	834,791,276
TOTAL PATRIMONIO	5,764,713,895	280,794,856	350,082,979	0	5,695,425,773

Diana Patricia Grisales G.
Gerente FONDOUNE**David Restrepo Cuartas**
Contador Público
T.P. 175914-T**Mauricio Jaramillo R.**
Revisor Fiscal
Delegado Serfiscal Ltda
T.P. 43621-T

ESTADOS FINANCIERO
CONSOLIDADO**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 2024 - 2023****ACTIVO**

CORRIENTE	SALDO \$ 31/12/2024	SALDO \$ 31/12/2023	VARIACION 24-23	Variación %
Efectivo y Equivalente al Efectivo	517,292,883	373,934,203	143,358,679	38.3%
Fondo de Liquidez	1,244,625,598	1,151,517,560	93,108,038	8.1%
Inversiones Negociables en Titulos Deu.	2,478,349,413	2,092,782,505	385,566,909	18.4%
Inversiones Negociables en Titulos Par.	27,103,673	10,999,623	16,104,050	146.4%
Cartera de Creditos corto plazo	4,360,956,327	4,270,559,629	90,396,698	2.1%
Cuentas por Cobrar	1,050,589,201	965,909,146	84,680,055	8.8%
Anticipo Impuesto de Renta	47,707,414	46,182,925	1,524,488	3.3%
Inventarios	0	20,753,734	-20,753,734	-100.0%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	9,726,624,508	8,932,639,326	793,985,183	8.9%

A LARGO PLAZO	SALDO \$ 31/12/2024	SALDO \$ 31/12/2023	VARIACION 24-23	Variación %
Cartera de Creditos Largo plazo	8,225,890,376	9,320,086,029	-1,094,195,653	-11.7%
Deterioro General de Cartera de Credito	-364,630,272z	-484,154,547	119,524,275	-24.7%
TOTAL ACTIVO A LARGO PLAZO	7,861,260,104	8,835,931,482	-974,671,378	-11.0%

ACTIVOS FIJOS	SALDO \$ 31/12/2024	SALDO \$ 31/12/2023	VARIACION 24-23	Variación %
Muebles y Equipo de Oficina - Depreciación	54,503,033	58,492,526	-3,989,492	-6.8%
Intangibles	52,519,230	74,365,748	-21,846,518	-29.4%
TOTAL ACTIVOS FIJOS	107,022,263	132,858,274	-25,836,010	-19.4%
TOTAL ACTIVO	17,694,906,876	17,901,429,081	-206,522,206	-1.2%

PASIVO

CORRIENTE	SALDO \$ 31/12/2024	SALDO \$ 31/12/2023	VARIACION 24-23	Variación %
Depósito de Asociados a corto plazo	3,042,980,505	2,853,317,740	189,662,765	6.6%
Cuentas por Pagar	385,678,519	597,927,259	-212,248,740	-35.5%
Impuestos	79,878,864	119,852,010		-33.4%
Fondos Sociales	550,256,012	355,225,654	195,030,358	54.9%
Otros Pasivos	42,904,953	1,194,228,154	-1,151,323,201	-96.4%
Ingresos recibidos para terceros	1,964,282,733	672,657,943		192.0%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	6,065,981,587	5,793,208,761	-978,878,818	4.7%

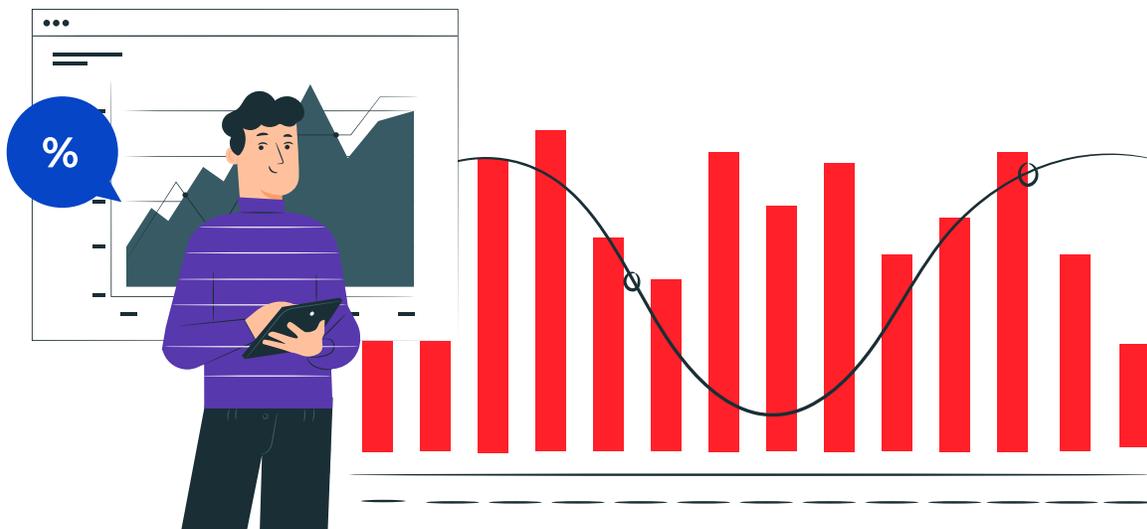
PASIVO A LARGO PLAZO	SALDO \$ 31/12/2024	SALDO \$ 31/12/2023	VARIACION 24-23	Variación %
Cartera de Creditos Largo plazo	5,745,135,150	6,158,762,878	-413,627,728	-6.7%
TOTAL PASIVO A LARGO PLAZO	5,745,135,150	6,158,762,878	-413,627,728	-6.7%
TOTAL PASIVO	11,811,116,737	11,951,971,639	-1,392,506,546	-1.2%

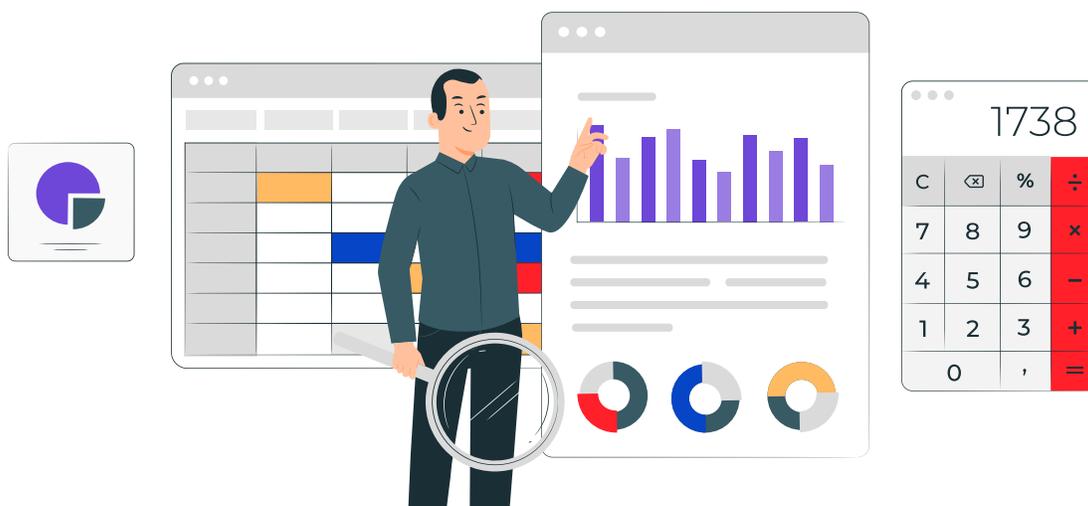
PATRIMONIO	SALDO \$ 31/12/2024	SALDO \$ 31/12/2023	VARIACION 24-23	Variación %
Aportes Sociales	3,083,701,677	3,332,155,997	-248,454,320	-7.5%
Aportes minimo irreductible	650,000,000	580,000,000	70,000,000	12.1%
Reserva Protección Aporte Sociales	1,030,756,405	819,961,549	210,794,856	25.7%
Reseva legal subordinada	53,319,822	39,161,631	14,158,192	36.2%
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	949,835,819	1,062,001,851	-112,166,031	-10.6%
TOTAL PATRIMONIO	5,883,790,139	5,949,457,442	-65,667,303	-1.1%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	17,694,906,876	17,901,429,081	-206,522,206	-1.2%

Diana Patricia Grisales G.
Gerente FONDOUNE

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

Mauricio Jaramillo R.
Revisor Fiscal
Delegado 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 2024 - 2023

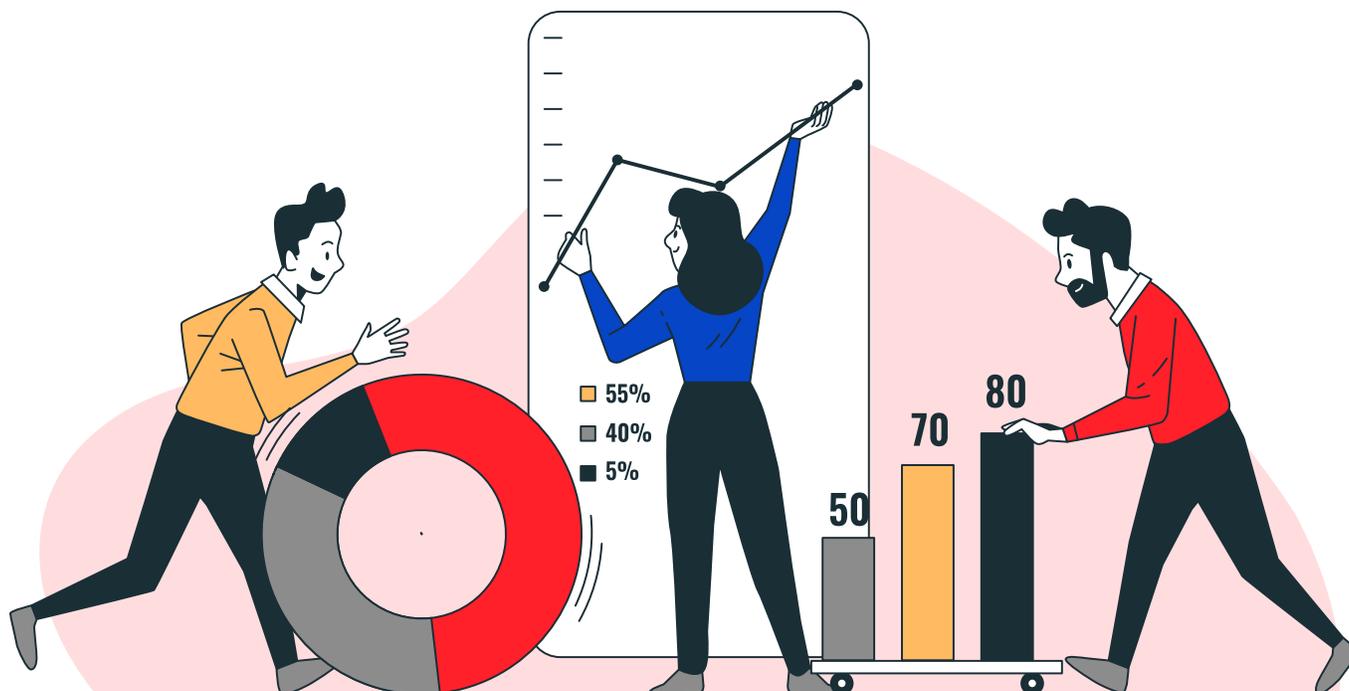
	2024	2023	VARIACION 24-23	VARIACION %
INGRESOS OPERACIONALES	2,363,558,467	2,785,717,333.19	-422,158,866.19	-15.2%
Servicios de Crédito	1,871,823,661	2,307,064,433	-435,240,772.00	-18.9%
Retorno administrativo Subordinada	491,734,806	478,652,900	13,081,905.81	2.7%
MENOS: GASTOS OPERACIONALES	1,686,083,465.71	1,673,093,146.95	12,990,318.76	0.8%
Beneficio Empleados	766,853,096	563,229,699	203,623,396.96	36.2%
Gastos Generales	525,488,720	593,378,781	-67,890,061.19	-11.4%
Amortización y agotamiento	25,274,727	44,372,312	-19,097,585.00	-43.0%
Depreciaciones	19,455,197	10,380,058	9,075,139.43	87.4%
Deterioro por provision de cartera	250,960,002	346,685,891	-95,725,889.00	-27.6%
Gastos financieros	35,903,657	34,139,410	1,764,246.47	5.2%
Impuesto de Renta	62,148,067	80,906,995	-18,758,928.91	-23.2%
EXCEDENTE OPERACIONAL	677,475,001.29	1,112,624,186.24	-435,149,184.95	-39.1%

OTROS INGRESOS	2024	2023	VARIACION 24-23	VARIACION %
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	796,939,130.11	594,367,065.56	202,572,064.55	34.1%
Rendimientos Financieros	370,605,318	470,581,163	-99,975,844.99	-21.2%
Serfondo S.A.S	127,423,785	31,792,465	95,631,319.78	300.8%
Recuperaciones Deterioro de la Cartera	267,722,110	61,486,892	206,235,218.00	335.4%
Otros	31,187,917	30,506,545	681,371.76	2.2%
TOTAL COSTOS POR SERVICIOS	524,578,312.00	644,989,401.00	644,989,401.00	-18.7%
Costos por servicios Sobre los Depositos	524,578,312	644,989,401	-120,411,089.00	-18.7%
TOTAL EXCEDENTE DEL PERIODO	949,835,819	1,062,001,851	-112,166,031	-10.6%

Diana Patricia Grisales G.
Gerente FONDOUNE

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

Mauricio Jaramillo R.
Revisor Fiscal
Delegado Serfiscal Ltda
T.P. 43621-T





25 Años

25 Años
fondo i:une
Unidos por nuestros sueños

10

Informe y
**DICTAMEN
REVISORÍA**
Fiscal

fondo i:une
Unidos por nuestros sueños

Medellín, Marzo 28 de 2025

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

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 2024, 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 R.
Revisor Fiscal
Delegado Serfiscal Ltda
T.P 43621-T

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, revisión analítica de los Estados Financieros por el año 2024 y de control interno.

Durante el período 2024 se entregaron los siguientes informes:

- Auditoría de Legalidad, que involucra la evaluación sobre aspectos legales, tributarios, contables, administrativos y de control interno.
- Auditoría de efectivo y equivalente al efectivo e inversiones.
- Recomendaciones especiales 2024.
- 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.
- Auditoría de cartera, ahorros y aportes.
- Memorando de control sobre la planeación del cierre: Planeación de Cierre Contable y Fiscal 2024.
- Auditoría 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.
- Auditoría de sistemas.
- 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 sobre 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 2024 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 2024 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 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 2024, 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 2024 ante el Ministerio de trabajo realizado con fecha 25 de febrero de 2025. Así mismo, al cierre de 2024, 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 2024 se debe realizar dentro del periodo comprendido entre el 3 de febrero y el 28 de marzo de 2025 de conformidad con la Circular 009 de fecha 22 de enero de 2025 del Ministerio de trabajo.
- El Fondo de Empleados Une FONDOUNE, se encuentra en 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 2024, 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 2023 en fecha del 15 de abril de 2024 y en el año 2024 se realizara en el tiempo estipulado por el Ministerio de trabajo.
- En el transcurso del año 2024, 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 y la creación del Comité de Riesgos creado en el mes 26 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 2024 tal como se revela en la nota No. 01 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 2024, 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 022 de 2020). De igual manera cumplió con lo establecido en la Ley 1676 de 2013 y el decreto 400 de febrero 24 de 2014 en lo referente a las garantías mobiliarias y su registro ante Confecámaras en el Registro único de Garantías Mobiliarias.

- 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.
- El Fondo de Empleados Une FONDOUNE, tiene constituida la póliza de manejo con la empresa Suramericana de Seguros, número 900001046605 y fecha de vencimiento de 31 de agosto de 2025, 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 2023, 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 22 de marzo de 2024.
- El Informe de Gestión correspondiente al año 2024, 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 2024, 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 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 2024, 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 2024 cumple con la reglamentación en cuanto al registro de bases de datos y actualización de estas en el RNBD.
- El Fondo de Empleados Une FONDOUNE, dio cumplimiento en el año 2024 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, de acuerdo con la normatividad vigente.
- A la vez de igual forma, el Fondo de Empleados Une FONDOUNE, cumplió con los reportes a la DIAN del CRS Y FATCA sobre la ley de cumplimiento fiscal de cuentas en el extranjero (FATCA, por sus siglas en inglés) de estados unidos y el estándar común de reporte (CRS, por sus siglas en inglés) de conformidad con las resoluciones: CRS (resolución 0078 de 2020 y 0044 de 2021) y FATCA (resolución 0060 de 2015 y 0086 de 2016).
- 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 2024, 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 2024 y hasta la fecha de la próxima Asamblea, que afecten los estados financieros de 2024 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. 361 de fecha 11 de diciembre de 2024, (último folio utilizado el 010).
- Libro de Asambleas acta 33 de fecha 22 de marzo de 2024 (último folio utilizado el 00601).
- Libro de Comité de Control Social el acta No. 130 de 28 agosto de 2024 (último folio utilizado el 004).

LIBROS DE CONTABILIDAD:

Las operaciones están impresas a diciembre 31 del 2024:

- Libro Mayor y Balances ultimo folio a 31 de diciembre de 2024 No. 000318.
- Libro Diario ultimo folio a 31 de diciembre de 2024 No. 000574.
- Libro de Registro de Asociados ultimo folio a 31 de diciembre de 2024 No. 000729.

**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 2024, 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 2024, 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 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 2024, FONDOUNE, ha prestado atención tanto virtual como presencial con el fin de cumplir su objeto social. Tal como se revela en la nota No. 01 de 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 022 de 2020) y Circular Básica Jurídica (Circular Externe 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 1° 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 1° 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. Comuniqué 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 reglamentarios

Además, informo que durante el año 2024, 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 2024, 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 2023 se presentan exclusivamente para fines de comparación, fueron auditados por mí y en mi informe de fecha 22 de marzo de 2024, expresé una opinión no modificada (favorable).



Mauricio Jaramillo R.
Revisor Fiscal
Delegado Serfiscal Ltda
T.P 43621-T



25 *Años*

Serfondo 
Servicios Complementarios Fondoune S.A.S.

fondoune
Unidos por nuestros sueños

INFORME DE GESTIÓN 2024 **SERVICIOS COMPLEMENTARIOS FONDOUNE S.A.S**

Quienes Somos

Serfondo una empresa de servicios complementarios creada por Fondoune que nos permite ampliar el mercado objetivo del fondo de empleados, ofreciendo servicios a los asociados y a todo el personal de las empresas vinculantes, las utilidades que genera son trasladadas como dividendos a Fondoune, único accionista, para luego ser invertidas en bienestar para los asociados y sus familias, También se realizan actividades de formación de empresarios de acuerdo a lo establecido en el objeto social de Serfondo S.A.S. y de acuerdo a la disponibilidad de recursos con los que se cuenten.

El presente informe de gestión de Servicios Complementarios Fondoune S.A.S. tiene como objetivo presentar un análisis detallado de las actividades desarrolladas durante el período 2024.

A continuación, se expone el desempeño de la empresa en sus diferentes unidades de negocio, destacando logros, retos y oportunidades de mejora que han impactado la prestación de nuestros servicios.

Durante este período, nos hemos enfocado en implementar nuevas estrategias para mejorar los tiempos de respuesta a nuestros clientes, optimizando los procesos, mejorando en la calidad del servicio, y el crecimiento financiero de la empresa, A través de este informe, se proporciona una visión integral del estado actual, y está basado en indicadores clave de desempeño, resultados financieros y operativos, así como en la gestión del talento humano y la satisfacción de nuestros clientes.

Este documento está dirigido a los directivos, colaboradores y demás partes interesadas, con el fin de brindar información clara y transparente sobre la evolución de la empresa y su proyección futura.

GESTION ADMINISTRATIVA

Durante el período 2024, la administración de Serfondo S.A.S. ha enfocado sus esfuerzos en la optimización de procesos internos, fortalecimiento de la comunicación organizacional y mejora en la gestión de recursos. Algunos de los principales logros incluyen:

- Implementación de nuevas estrategias para la eficiencia operativa.
- Mejora en la gestión financiera y optimización de costos.
- Digitalización de procesos administrativos para mayor agilidad.
- Fortalecimiento del servicio al cliente.

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



Leidy Yuliana Franco R.
Contadora



Mauricio Jaramillo
Revisor Fiscal



Carolina Fernandez
Analista de Creditos de vivienda



Mauricio Noguera Viscaino
Auxiliar operativo

Retos y Oportunidades

Entre los principales desafíos identificados se encuentran:

- Adaptación a nuevas regulaciones empresariales y fiscales.
- Optimización del uso de recursos tecnológicos para la gestión administrativa.
- Fortalecimiento de la capacitación y bienestar del equipo de trabajo.

Asimismo, se presentan oportunidades de crecimiento en la diversificación de servicios, mejora en la eficiencia operativa y expansión en el comercio electrónico.

La gestión administrativa de Serfondo S.A.S. ha logrado avances significativos en términos de eficiencia y optimización de procesos. Sin embargo, es fundamental continuar fortaleciendo las áreas estratégicas para garantizar un crecimiento sostenible. Continuaremos invirtiendo en tecnología, capacitación del personal y estrategias de fidelización de clientes para consolidar la empresa en el sector.

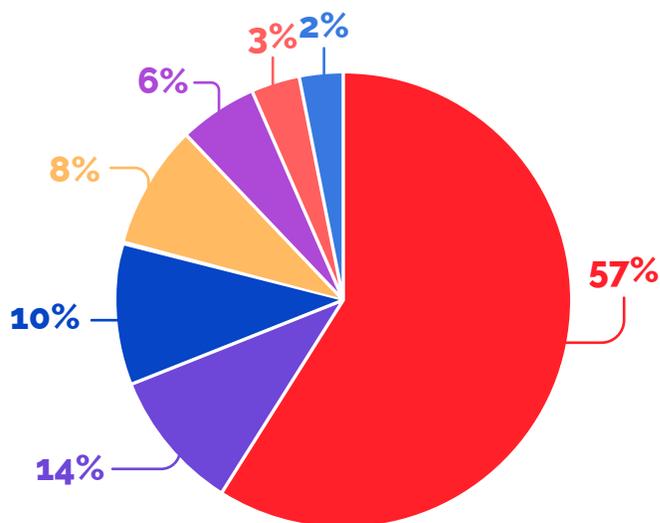
UNIDADES DE NEGOCIO

Unidad de negocio administración de pólizas

Durante el año 2024 preparamos el servicio de pólizas a través del corredor WTW, esta unidad de negocio genero unos ingresos totales durante la vigencia de \$197.000.000.00

Ans con un **cumplimiento de 94%** en respuestas:

Tipo Requerimiento	Cantidad
Consulta	1410
Cotización	359
Pago	244
Inclusión	199
Exclusión	144
Certificado	67
Modificación	61
TOTAL GENERAL	2484

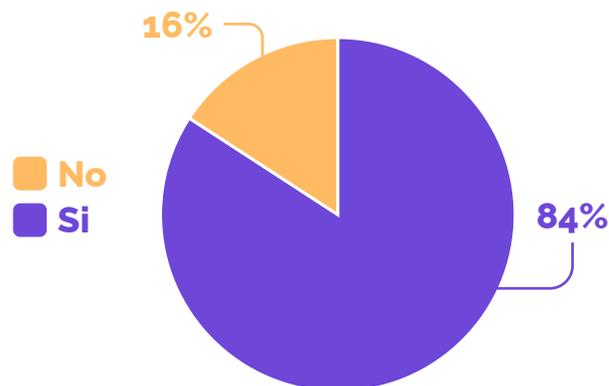


Tipo Requerimiento	ANS								TOTAL GENERAL
	0	1	2	3	4	5	6	15	
Consulta	1139	196	14	46	10	4	1		1410
Cotización	297	52	2	8					359
Pago	186	42	2	7	7				244
Inclusión	164	23	3	6	1	2			199
Exclusión	105	26	5	7	1				144
Certificado	42	19	2	4					67
Modificación	27	9	1	2	1			1	61
TOTAL GENERAL	1980	367	29	80	20	6	1	1	2484

Renovación Poliza de autos

COMPAÑÍA ACTUAL	TOTAL
Zurich Mensual	359
Sura Mensual	207
Zurich Anual	149
Sura Anual	71
Sura Motos	34
Total general	820

Porcentaje de Renovación



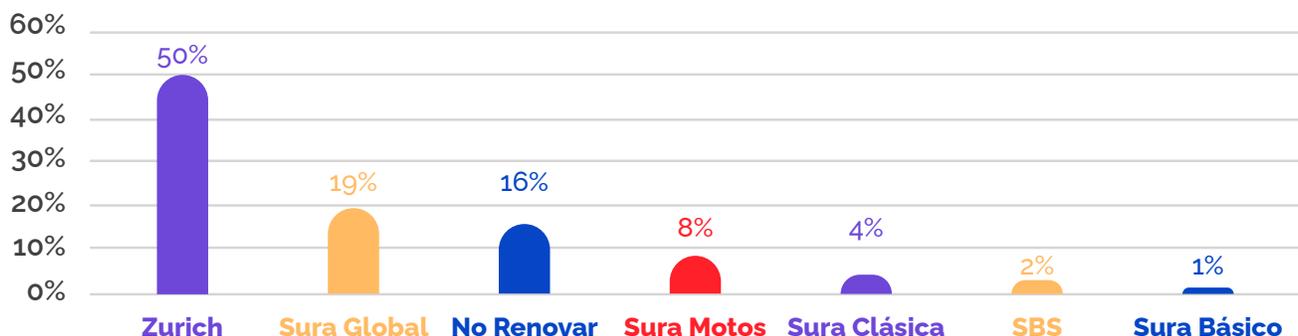
Flota de autos al cierre

COMPAÑÍA ACTUAL	TOTAL
Zurich	410
Sura Global	156
No renovar	128
Sura Motos	69
Sura Clásico	34
SBS	18
Sura Básico	5
Total general	820

En los meses de septiembre y octubre se realizó la entrega de caratulas a todos nuestros clientes.



Distribución de la flota

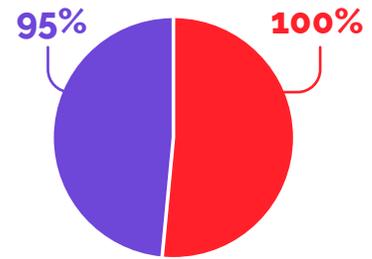
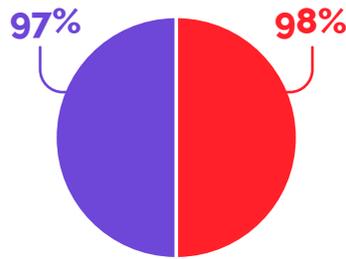
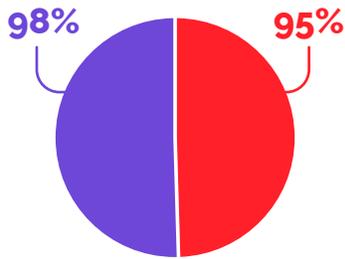


Renovación vida, accidentes personales y hogar

Se realizó la renovación de las pólizas, ofreciendo mejores coberturas y con una prima económica, al cierre la renovación quedó así:

	Renovación Hogar			Renovación Vida			Renovación AP		
	Renovación	No Renueva	Si Renueva	Renovación	No Renueva	Si Renueva	Renovación	No Renueva	Si Renueva
Anual	64	4	60	54	1	53	51	0	51
Mensual	206	25	181	161	16	145	97	5	92

Aceptación Renovación

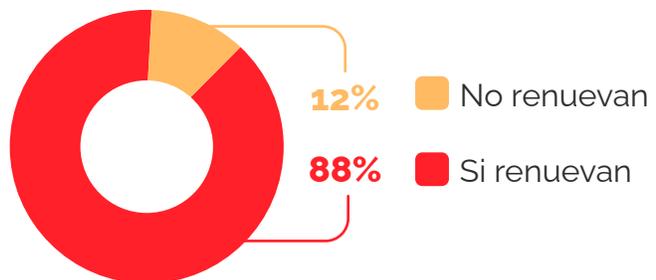


Plan Complementario de Sura

Se informó a los afiliados que por los cambios de Suramericana se deben trasladar a Salud para todos, así se realiza la renovación:

Renovación PAC

	Renovación	No Renueva	Si Renueva
Mensual	59	7	52



Siniestralidad
Autos

Cada una de las pólizas que tenemos contratadas presentan su siniestralidad que genera que se incrementen las primas en nuestras pólizas:



COBERTURA AFECTADA	Cantidad	Valor Siniestros	Prima sin IVA	Siniestralidad
Choque contra vehiculo	469	\$ 283.157.307	\$1.137.736.528	35%
Choque contra anden	152	\$ 80.430.097		
Hurto Vehiculo	15	\$ 10.790.064		
Cida de objetos	24	\$ 8.862.518		
Rodada por precipio	8	\$ 3.843.799		
Choque contra animales	8	\$ 3.285,076		
Perdida de llaves daños (Averiada)	8	\$ 3.000,000		
AMIT	3	\$ 0		
Total general	687	\$ 393.368.861		



COBERTURA AFECTADA	Cantidad	Valor Siniestros	Prima sin IVA	Siniestralidad
Pérdida Parcial del Vehiculo por daños	75	\$ 354.204.755	\$1.454.922.366	58%
Pérdida Total del Vehiculo por daños	4	\$ 211.438.167		
Responsabilidad civil extracontractual	23	\$ 155.772.058		
Pérdida Total del Vehiculo por hurto	3	\$ 89.200.000		
Pérdida Parcial del Vehiculo por daños	3	\$ 18.028,966		
Gastos de transporte por PTDaños o PTH	5	\$ 9.000.000		
Total general	113	\$ 393.368.861		

Salud

COBERTURA AFECTADA	Cantidad	Valor Siniestros	Prima sin IVA	Siniestralidad
EXAMENES DE DIAGNOSTICO	1202	\$ 113.445.730	\$626.484.355	72%
CIRUGIA AMBULATORIA ENFERMEDAD	245	\$ 97.761.422		
LAB.CLINICO ILIMITADO-COPAGO	647	\$ 55.010.688		
TRAT. QUIRUR. HOSP. ENFERMEDAD	20	\$ 47.843.319		
CONSULTA EXTERNA ILIMITADA	2052	\$ 38.532.734		
TRAT. QUIRUR. HOSP. CANCER	10	\$ 26.282.677		
CONSULTA URGENCIAS -ILIMITADA	439	\$ 18.571.011		
TRATAMIENTOS ESPECIFICOS	191	\$ 13.282.876		
URGENCIAS POR ACCIDE NTE	303	\$ 9.210.632		
TRAT. MEDICO HOSP. ENFERMEDAD	9	\$ 8.967.688		
TRAT. QUIRUR. HOSP, ACCIDENTE	5	\$ 5.551.293		
FISIOTERAPIA ILIMITADA	396	\$ 5.301.001		
ATENCION INTEGRAL DE SALUD MENTAL	21	\$ 4.247.824		
CONCILIACION	8	\$ 1.717.864		
INFILTRACIONES	36	\$ 1.504.763		
TRAT. MEDICO AMBULATORIO ACC.	38	\$ 1.418.034		
TRAT. AMBULATORIO CANCER	41	\$ 526.510		
CIRUGIA AMBULATORIA ACCI DENTE	2	\$ 523.952		
PAMD	5	\$ 452.800		
CONSULTAS PRENATALES	7	\$ 321.300		
TRASLADO EN AMBULANCIA	5	\$ 193.697		
TRAT. MEDICO HOSP. ACCIDENTE	1	\$ 0		
Total general	5683	\$ 450.667.814		

MP Colsanitas

CONCEPTO	2023	Nov 23 - Oct 24
Siniestralidad Informe	56%	47%



Allianz 23-24



Amparo Afectado	Cantidad	Valor Siniestros	Prima sin IVA	Siniestralidad
Enfermedades Graves	1	\$ 24.718.918	\$307.220.984	12%
Gastos Médicos por Accidente	1	\$ 7.087.000		
Renta clinica diaria por enfermedad o accidente	9	\$ 3.465.000		
Renta diaria post hospitalaria	2	\$ 262.500		
Total general	13	\$ 35.533.418		

Vida Deudor Une 23-24



Amparo Afectado	Cantidad	Valor Siniestros	Prima sin IVA	Siniestralidad
Vida	2	\$ 272.940.907	\$52.088.650	524%
Incapacidad total y permanente	1	\$ 0		
Total general	13	\$ 272.940.907		

Exequias 24-25



Amparo Afectado	Cantidad	Valor Siniestros	Prima sin IVA	Siniestralidad
Muerte Natural	3	\$ 11.716.987	\$9.440.993	124%
Total general	3	\$ 11.716.987		

Hogar



Amparo Afectado	Cantidad	Valor Siniestros	Prima sin IVA	Siniestralidad
4134-Dados en equipo electrico y electronico	18	\$ 46.158,760	\$254.265.730	34%
1123-Todo riesgo	4	\$ 10.036.440		
4136-Sustracción con y sin violencia en equipo electrico y electronico	2	\$ 9.980.000		
1053-Caida de Granizo	1	\$ 8.967.432		
1116-Responsabilidad civil	1	\$ 2.736.430		
1030-Dados por agua	2	\$ 2.585,000		
1039-Explosion o dados en calentadores	1	\$ 2.500.000		
1039-Explosion o dados en calentadores	2	\$ 2.169.900		
1068-Rotura de vidrios	1	\$ 895.000		
1029-Dados por agua	1	\$ 600,000		
Total general	33	\$ 86.628.962		

Incendio



Amparo Afectado	Cantidad	Valor Siniestros	Prima sin IVA	Siniestralidad
1020-Incendio y/o rayo	1	\$ 1.000.000	\$70.638.201	3%
1029-Daños por agua	2	\$ 872.667		
Total general	3	\$ 1.872.667		

Total Primas - Retornos Año 2024

Ramo	Poliza	Compañía	Prima	% Entorno	Valor Retorno
Autos	Autos Mensual	Sura	\$ 485.255.959	10%	\$ 48.525.596
Autos	Autos Anual	Sura	\$ 182.355.887	10%	\$ 18.235.589
Autos	Autos Mensual	Sura	\$ 21.539.627	10%	\$ 2.153.963
Autos	Autos Mensual	Zurich	\$ 637.505.630	10%	\$ 63.750.563
Motos	Motos Mensual	SBS	\$ 5.662.040	11%	\$ 622.824
Autos	Autos Anual	Zurich	\$ 328.283.148	10%	\$ 32.828.315
Salud	Clasica	Sura	\$ 556.187.519	4%	\$ 22.247.501
Salud	Global	Sura	\$ 146.667.998	4%	\$ 5.866.720
AP	AP Mensual	Chubb	\$ 12.485.181	9%	\$ 1.123.666
Exequial	Exequias	Campos de paz	\$ 5.088.093	5%	\$ 254.405
Incendio	Incendio	SBS	\$ 56.792.484	5,8%	\$ 3.293.964
Hogar	Hogar Mensual	SBS	\$ 117.590.292	9%	\$ 10.583.126
Hogar	Hogar Anual	SBS	\$ 46.785.154	9%	\$ 4.210.664
Vida Deudor	Deudores UNE	Metlife	\$ 44.024.623	6,4%	\$ 2.817.576
Vida Deudor	Deudores Fondo	Zurich	\$ 23.911.814	11%	\$ 2.630.300
Vida Grupo	Vida Anual	Allianz	\$ 72.856.354	9%	\$ 6.557.072
Vida Grupo	Vida Mensual	Allianz	\$ 104.582.342	9%	\$ 9.412.411
Vida Grupo	Vida Patronal	Allianz	\$ 2.020.257	0%	
AP	AP Anual	Allianz	\$ 8.269.044	10%	\$ 826.904
AP	AP Mensual	Allianz	\$ 8.398.076	10%	\$ 839.808
Plan Complementario	PAC Estandar	Sura	\$ 80.458.343	2%	\$ 1.609.167
Plan Complementario	PAC 60+	Sura	\$ 13.762.723	2%	\$ 275.254
Medicina Prepagada	Colsanitas Integral	Colsanitas	\$ 101.640.600	0%	
Medicina Prepagada	Medisanitas	Colsanitas	\$ 7.964.400	0%	
			\$ 3.070.087.588		\$ 238.665.387

UNIDAD DE NEGOCIO*Compras colectivas:*

El presente informe tiene como objetivo exponer la gestión y evolución del negocio de **eCommerce de Serfondo S.A.S.**, detallando los avances, estrategias implementadas y resultados obtenidos durante el periodo 2024. En un entorno digital en constante cambio, nuestra empresa ha enfocado sus esfuerzos en la innovación, optimización de procesos y mejora de la experiencia del cliente para fortalecer su presencia en el mercado en línea.

A través de e-commerce donde comercializamos productos a través de la página web de Serfondo s.a.s ubicamos la tienda que se utiliza para apoyar tanto asociados, como no asociados en las compras que requieran de productos de hogar, tecnología, turismo, vehículos, accesorios, belleza y bienestar entre otros, con precios muy competitivos y con descuentos especiales para los asociados, esto también incentiva el uso del servicio de crédito en Fondoune; ya que es el encargado de otorgar los préstamos para las compras. durante el año 2024 se generaron ventas a crédito por **\$311.000.000** en 931 créditos desembolsados y por otros medios de pago **\$25.000.000**, para un total de **\$336.000.000**

*Gestion Documental*

Se realizan las operaciones de digitalización y organización de archivo, Fondoune contrata con Serfondo este servicio, y los ingresos percibidos fueron de \$433.000 mensuales sin incluir impuestos, se contrató una persona natural externa especializada en digitalización, archivo y empastada de los documentos para poner al día la información este servicio genero unos ingresos por valor de **\$5.592.000.00**

Administración créditos de vivienda Tigo

Desde el año 2022 se tiene un contrato de gestión administrativa con la empresa Tigo para la administración de los créditos de vivienda otorgados por las empresas UNE y Edatel a sus empleados, unidad de negocio que genera ingresos que son trasladados a Fondoune, único accionista para ser utilizadas en bienestar de los asociados, durante el año genero unos ingresos por valor de **\$255.000.000.00**

Durante el año se realizaron gestiones de créditos nuevos, hipotecas y deshipotecas de inmuebles, los procesos al finalizar el año se encuentran debidamente estructurados y con un tiempo de respuesta inferior al ANS para cada etapa que conforma el crédito de vivienda:

Creditos Actualmente en Gestion	13
Deshipotecas en Gestion	15
Gestion Deshipotecas 2022y 2023	79
Gestion Deshipotecas 2024	69
Creditos Aprobados 2024	87
Creditos Aprobados 2023	36
#Creditos Desembolsados 2022 y 2023	38
#Creditos Desembolsados 2022 y 2023	35
#Creditos Activos	271
Saldo Total	\$ 21.743.866.839



Diana Patricia Grisales G.
Gerente FONDOUNE

Informe y Dictamen Revisoría Fiscal

Medellín, Marzo 19 de 2025

Señores:
Asamblea General Ordinaria de Socios
SERVICIOS COMPLEMENTARIOS FONDOUNE S.A.S.
"SERFONDO S.A.S."

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 2024, 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 R.
Revisor Fiscal
Delegado Serfiscal Ltda
T.P 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 2024, (estado de situación financiera, estado de resultado integral, estado de cambios en el patrimonio, estado de flujos de efectivo y las 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 2024, 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

a 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 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 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 clave 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 2024. 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 2024.

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, 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 2022 fueron auditados por mí y en opinión del mes de marzo de 2024, 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; 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 2024 y hasta la fecha de la próxima Asamblea de Accionistas, que afecten los estados financieros de 2024 y que ameriten ser revelados, esta Revisoría Fiscal los pondrá en conocimiento de la Asamblea General de Accionistas.

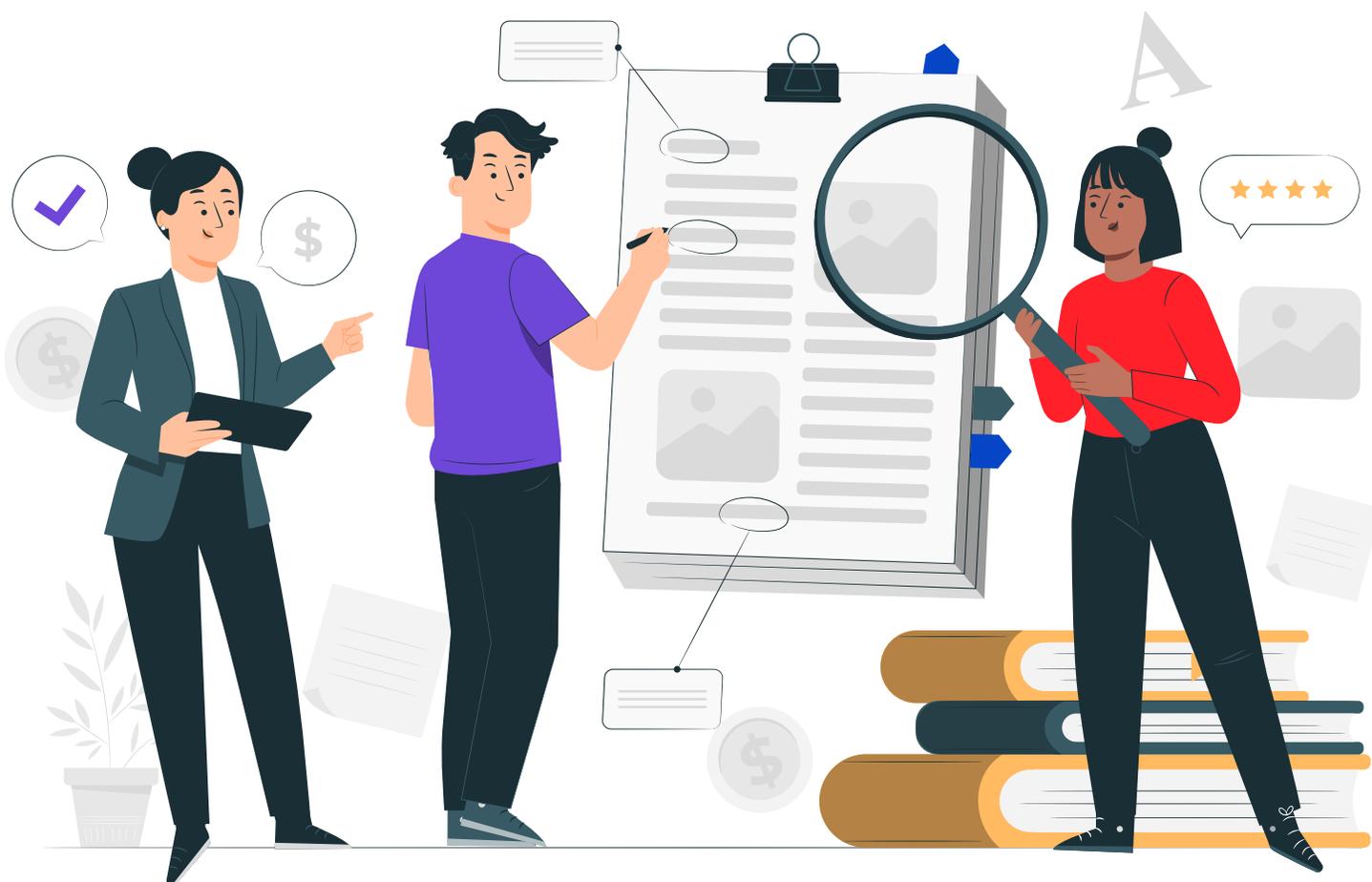
La última acta registrada en el libro de actas de Asambleas de Accionistas es la No. 015 de marzo 13 de 2024, ultimo folio utilizado es el 018. Las operaciones están impresas a diciembre 31 de 2024 así: Libro Mayor y Balance y Libro Diario; se mantuvo en todos sus aspectos importantes una estructura 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 2024, 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 2020, se ajusta a los requerimientos de ley, contiene una exposición sobre la evolución de las operaciones y la situación jurídica, económica y administrativa.

Los Estados Financieros básicos fueron certificados por la Dra. Diana Patricia Grisales Gómez. como Representante Legal y Dra. Leidy Yuliana Franco R. como Contadora Pública titulada con Tarjeta Profesional 317.230-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.

Mauricio Jaramillo R.

Revisor Fiscal
Delegado Serfiscal Ltda
T.P 43621-T
Marzo 19 de 2024



SERVICIOS COMPLEMENTARIOS FONDOUNE S.A.S
Con sigla SERFONDO S.A.S**Notas a los Estados Financieros Individuales**
A 31 de diciembre de 2024 y 2023
(cifras expresadas en miles de pesos colombianos)**NOTA No. 1. ENTIDAD QUE REPORTA Y**
ÓRGANOS DE DIRECCIÓN

SERVICIOS COMPLEMENTARIOS FONDO UNE por acciones simplificada S.A.S en adelante la Entidad, fue constituida de acuerdo con las leyes colombianas, mediante documento privado libro 9 No. 19524 del 03 de OCTUBRE DE 2011, como pequeña empresa y acogida a la ley 1429 del 29 de DICIEMBRE DE 2010 ART 2 y art 1 del decreto 545 de febrero 25 de 2011.

La Entidad es subordinada de Fondo de Empleados Une "Fondo Une" entidad que informa bajo Estándares Internacionales.

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 "FONDOUNE" 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 la misma. Asimismo, podrá llevar a cabo cualquier otra actividad económica lícita, tanto en Colombia como en el extranjero.

El domicilio principal de la sociedad, Municipio de Medellín dirección carrera 48 # 20- 114 Torre Empresarial Ciudad del Rio Oficina 622 torre # 2. (Medellín).

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 No. 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 solamente estados financieros individuales, los cuales fueron preparados de conformidad con lo dispuesto en el anexo 2 del Decreto 2420 del 2015¹¹.

Las normas contenidas en el anexo 2 del citado decreto son congruentes, en todo aspecto significativo, con el Estándar Internacional para Pymes emitido por el IASB en el año 2009.

De acuerdo con lo anterior, estos estados financieros cumplen, en todo aspecto significativo, con los requerimientos establecidos en el Estándar Internacional para Pymes emitido en el año 2009.

Aunque a la fecha de emisión de estos estados financieros ya había sido presentado el Estándar Internacional para Pymes modificado en el año 2015 por el IASB, la Entidad no aplicó aún esa nueva norma, dado que el año 2016 es el primer período en el cual se reporta información bajo Estándares Internacionales y, de acuerdo con los requerimientos de la Sección 35 del Estándar Internacional para Pymes, una entidad no debe cambiar sus políticas contables durante el período comprendido entre la fecha de transición (1 de enero del 2015) y la fecha de corte de sus primeros estados financieros bajo Estándares Internacionales (31 de diciembre del 2016). La Entidad aplicará el Estándar Internacional para Pymes modificado, a partir del año 2017, en virtud de lo establecido en el anexo 2 del Decreto 2496 del 2015.

La Entidad llevó a cabo la transición a el Estándar Internacional para Pymes con corte al 1 de enero del 2015, de conformidad con lo establecido en el Decreto 3022 del 2013¹². Los principales impactos sobre la convergencia se explican en la Nota 15. Hasta el 31 de diciembre del 2015, de conformidad con la legislación vigente a la fecha, la Entidad preparó y presentó sus estados financieros de acuerdo con lo dispuesto por los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Colombia, establecidos en el Decreto 2649 de 1993.

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.

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 miles de pesos (\$.000) y fue redondeada a la unidad de mil más cercana.

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 periodo en que se revisa la estimación, y en los periodos 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.

f. Importancia relativa y materialidad

Los hechos económicos se reconocen, clasifican y miden de acuerdo con su importancia relativa o materialidad. Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información financiera.

En la preparación y presentación de los estados financieros, la materialidad de la cuantía se determinó con relación a las utilidades antes de impuestos o los ingresos ordinarios. En términos generales, se considera como material toda partida que supere el 4% con respecto a la utilidad antes de impuestos, o 0,4% de los ingresos ordinarios brutos (en caso de que se genere pérdida antes de impuestos).

NOTA No. 3. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

En la preparación de estos estados financieros se aplicaron las políticas contables detalladas a continuación, a menos que se indique 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 financieros 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 amortización.

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 No. 4. IMPUESTOS

a. Impuestos sobre la renta

El gasto por impuestos sobre la renta comprende el impuesto corriente y el impuesto diferido. El gasto por impuesto se reconoce en el estado de resultados excepto en la parte que corresponde a partidas reconocidas en la cuenta de otro resultado integral en el patrimonio. En este caso el impuesto es también reconocido en dicha cuenta.

b. Impuesto corriente reconocido como pasivo

El impuesto corriente es la cantidad para pagar (recuperar) por el impuesto sobre la renta relativo a la ganancia (pérdida) fiscal del período corriente. Se reconoce como un pasivo en la medida en que no haya sido pagado; y como un activo si la cantidad ya pagada, que corresponda al período presente y a los anteriores, excede el importe del gasto por esos períodos.

El gasto por impuesto sobre la renta corriente se reconoce en el año, de acuerdo con la depuración efectuada entre la ganancia (pérdida) contable, para determinar la ganancia (pérdida) fiscal, multiplicada por la tarifa del impuesto sobre la renta del año corriente y conforme con lo establecido en las normas tributarias vigentes, o sobre un sistema de renta especial según la normatividad aplicable.

Su reconocimiento se efectúa mediante el registro de un gasto y un pasivo en las cuentas por pagar denominado impuesto sobre la renta por pagar.

En períodos intermedios se reconoce una estimación del impuesto sobre la renta corriente, con base en los cálculos de los resultados fiscales periódicos. Dado que los cálculos suelen ser muy cercanos al impuesto a cargo, esta partida se reconoce

irectamente como pasivo por impuesto a las ganancias, en lugar de presentarlo como estimación.

Los pasivos o activos por los impuestos corrientes del período y de períodos anteriores se valoran por el importe que se espere pagar o recuperar de las autoridades fiscales, utilizando las tasas de impuestos y las leyes fiscales vigentes o prácticamente promulgadas a la fecha del estado de situación financiera, los que sean aplicables según las autoridades fiscales.

El impuesto sobre la renta corriente es calculado sobre la base de las leyes tributarias vigentes en Colombia a la fecha de corte de los estados financieros.

La gerencia de la Compañía periódicamente evalúa posiciones tomadas en las declaraciones tributarias con respecto a situaciones en las cuales la regulación fiscal aplicable es sujeta a interpretación y establece provisiones cuando sea apropiado sobre la base de montos esperados a ser pagados a las autoridades tributarias.

La Entidad calcula la provisión del impuesto sobre la renta con base al mayor valor entre la renta líquida gravable y la renta presuntiva, es decir, entre una tarifa del 35% sobre la renta líquida gravable o 3,5% del patrimonio líquido del año gravable inmediatamente anterior.

c. Autorretención del impuesto CREE

A partir del 1 de septiembre del 2013, para efectos del recaudo y administración del impuesto sobre la renta para la equidad –CREE–, todos los sujetos pasivos del mismo tienen la calidad de autorretenedores. La Entidad calcula y reconoce el pasivo por autorretención del CREE de manera mensual, y lo paga de acuerdo con los plazos establecidos en las normas vigentes.

d. Impuesto diferido

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se valoran utilizando las tasas de impuestos esperadas para los períodos en que los activos se vayan a realizar o los pasivos se vayan a liquidar con base en las tasas y en las leyes vigentes o prácticamente promulgadas a la fecha del estado de situación financiera.

Cuando hay distintas tasas de impuestos según los niveles de beneficios fiscales, los activos y pasivos por impuestos diferidos se valoran a las tasas conocidas para cada uno de los períodos futuros en los cuales se espera se revertirán las diferencias temporarias.

Se reconoce un activo por impuestos diferidos derivado de diferencias temporarias deducibles, en la medida en que resulte probable que se disponga de ganancias fiscales futuras contra las cuales se puedan cargar esas diferencias temporarias deducibles, aunque correspondan a diferencias temporarias deducibles relacionadas con inversiones en entidades subsidiarias, sucursales y asociadas, así como con participaciones en acuerdos conjuntos.

Se reconoce un pasivo de naturaleza fiscal por causa de cualquier diferencia temporaria imponible, a menos que la diferencia haya surgido por el reconocimiento inicial de una plusvalía o de un activo o pasivo en una transacción que no es una combinación de negocios y en el momento en que fue realizada no afectó ni a la ganancia contable ni a la ganancia (pérdida) fiscal, aunque corresponda a diferencias temporarias imponibles asociadas con inversiones en entidades subsidiarias, sucursales y asociadas, o con participaciones en acuerdos conjuntos.

Los impuestos diferidos activos y pasivos son compensados cuando existe un derecho legal para compensar impuestos diferidos corrientes contra pasivos por impuestos corrientes y cuando el impuesto diferido activo y pasivo se relaciona a impuestos gravados por la misma autoridad tributaria sobre una misma entidad o diferentes entidades cuando hay una intención para compensar los saldos sobre bases netas.

e. Compensación fiscal o tributaria

Se presentan por el valor neto los activos y pasivos a corto plazo (corrientes) por impuestos, cuando se tiene un derecho legalmente reconocido a compensar dichas partidas frente a la autoridad fiscal, y la intención de liquidar por el valor neto o a realizar el activo y a liquidar el pasivo de forma simultánea.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se presentan por el valor neto cuando existe un derecho legalmente reconocido para compensar los activos y pasivos a corto plazo por impuestos, y cuando dichos activos y pasivos por impuestos diferidos se refieren a impuestos sobre beneficios gravados por la misma autoridad tributaria.

NOTA No. 5. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

El saldo al 31 de diciembre de 2024 es el siguiente:

CAJA Y BANCOS	2023	2024	Variación \$	Variación %
CAJA MENOR	0	633.146	633.146	NA
BANCOLOMBIA CUENTA CORRIENTE 3182	31.115.429	29.521.923	(1.593.506)	-5%
TOTAL CAJA Y BANCOS	31.115.429	30.155.069	(960.360)	-3%

Representa el efectivo disponible de la empresa a diciembre 31 de 2024.

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 No. 6. INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS

Inversiones Negociables En Título 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 2024, su composición es la siguiente:

FONDOS FIDUCIARIOS A LA VISTA	2023	2024	Variación \$	Variación %
FIDUCIARIA BANCOLOMBIA	2.624.962	5.915.572	3.290.610	125%
VALORES BANCOLOMBIA	118.548	118.548	0	0%
DANN REGIONAL	207.407.321	0	(207.407.321)	-100%
COLTEFINANCIERA	0	234.285.460	234.285.460	NA
TOTAL	210.150.831	240.319.580	30.168.749	14%

Propiedad, Planta y Equipo y Otros Activos

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

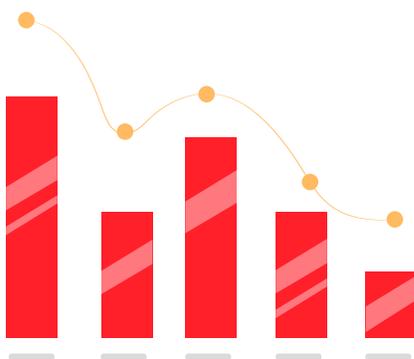
Adicionalmente, se contempla el diferido de los módulos de OPA, el cual corresponde a los costos asociados a la implementación del programa contable, estos costos son amortizados a lo largo del tiempo, conforme los módulos y sus servicios de asesoría se van utilizando dentro de las actividades operativas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

Nombre	2023	2024	Variación \$	Variación %
EQUIPOS DE OFICINA	8.159.092	8.159.092	0	0%
DEPRECIACIÓN EQUIPO DE OFICINA	(6.691.020)	(7.529.904)	(838.884)	13%
TOTAL PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	1.468.072	629.188	(838.884)	-57%

Durante el año 2024 Serfondo no adquirió elementos de PP&E.

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 2023	Valor
Costo	\$ 8.159.092
Depreciación Acumulada	\$ 6.691.020
Costo neto	\$ 1.468.072
Año terminado al 31 de diciembre de 2023	
Saldo al comienzo del año 2024	\$ 1.468.072
Adiciones	\$ 0
Retiros	\$ 0
Traslados	\$ 0
Cargo depreciación	\$ 838.884
Saldo al final del año 2024	\$ 629.188

Programas y Aplicaciones Informaticas

Este rubro está representado en activos intangibles y su saldo a diciembre de 2024 se detalla de la siguiente manera:

Nombre	2023	2024	Variación \$	Variación %
INTEGRADOR S.F.C OPA SQL	612.051	0	(612.051)	-100%
PROYECTOS - MODULOS OPA	4.322.492	3.396.236	(926.256)	-21%
ASESORIAS OPA	1.944.448	777.784	(1.166.664)	-60%
TOTAL PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICAS	6.878.991	4.174.020	(2.704.971)	-39%

SERFONDO, en el desarrollo de su operación diaria, utiliza el ERP Integrador SFC, suministrado por la empresa OPA S.A.S. Los activos intangibles registrados en los estados financieros corresponden a la adquisición del ERP y/o módulos adicionales, los cuales son utilizados para optimizar la gestión y administración de la entidad.

NOTA No. 7. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Este grupo de cuentas está conformado por los siguientes rubros:

Nombre	2023	2024	Variación \$	Variación %
CLIENTES SEGUROS (a)	180.477.421	149.724.984	(30.752.437)	-17%
CONVENIOS POR COBRAR (b)	753.930.391	897.264.217	143.333.826	19%
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	934.407.812	1.046.989.201	112.581.389	12%

- Representa el saldo adeudado por concepto de pólizas de las aseguradoras y facturas pendientes de la gestión administrativa de TIGO.
- El recaudo de pólizas consiste en cargar una cuenta por cobrar a cada una de las personas que adquieren pólizas, contra la cuenta por pagar a cada proveedor correspondiente.

NOTA No. 8. ANTICIPO DE RENTA Y OTRAS RETENCIONES

Saldo del impuesto de renta periodo 2024 está compuesto por lo siguiente:

Nombre	2023	2024	Variación \$	Variación %
Retefuente por redimientos financiero	1.018.008	0	(1.018.008)	-100%
Refuente comisiones	17.002.425	17.233.931	231.506	1%
Autorretencion especial a titulo de renta	5.304.043	5.549.716	245.673	5%
Retefuente por servicios	6.601.301	12.103.109	5.501.808	83%
Anticipo impuesto de renta	209.609	0	(209.609)	-100%
Retencion en la fuente art 383	10.388.923	6.055.980	(4.332.943)	-42%
Industria y comercio medellin	1.744.616	2.765.677	1.021.061	59%
Saldo a favor año 2015	3.914.000	3.999.000	85.000	2%
TOTAL	46.182.925	47.707.414	1.524.488	3%

Este saldo corresponde al saldo a favor generado por el impuesto de renta del periodo 2021, así como a las retenciones efectuadas por los proveedores del impuesto de industria y comercio correspondientes al periodo 2024.

NOTA No. 9. PROVEEDORES Y CUENTAS POR PAGAR

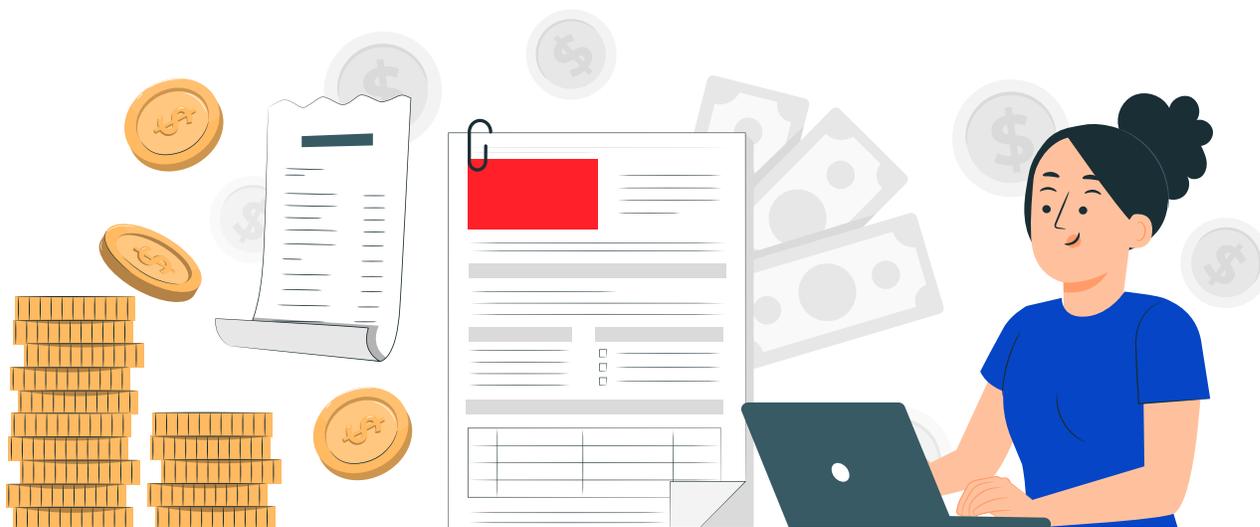
9.1 Proveedores

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	2023	2024	Variación \$	Variación %
UNE	80.994.043	89.831.790	8.837.746	11%
POLIZAS	4.013.206	0	(4.013.206)	-100%
SOBRANTE DE NOMINA	36.133.091	27.253.110	(8.879.981)	-25%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	121.140.341	117.084.900	(4.055.441)	-3%

- En esta cuenta se realiza el recaudo por nomina a los usuarios para luego realizar el pago a las aseguradoras, para el mes de enero de 2025 no quedan pagos pendientes.



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 2024.

Nombre	2023	2024	Variación \$	Variación %
Honorarios retefuente 11%	292.602	377.304	84.702	29%
Honorarios 3,5%	247.418	161.210	(86.208)	-35%
Servicios generales	38.020	0	(38.020)	-100%
ReteFuente arrendamientos	108.788	233.060	124.272	114%
Autorretencion a titulo de renta	787.816	401.495	(386.321)	-49%
Impuesto de renta vigencia fiscal corriente	80.906.995	64.333.598	(16.573.398)	-20%
Impuesto a la ventas	33.619.371	17.931.802	(15.687.569)	-47%
TOTAL	116.001.010	83.438.469	(32.562.541)	-28%

9.3 Pasivos estimados y provisiones

En cumplimiento con el marco normativo en materia laboral establecido en el Código Sustantivo de Trabajo, Serfondo 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 corte de diciembre 31 de 2024 y 2023 son de corto plazo.

Nombre	2023	2024	Variación \$	Variación %
Cesantias	2.941.120	5.889.496	2.948.376	100%
Intereses Sobre Cesantias	522.553	706.740	184.187	35%
Vacaciones	817.188	2.018.915	1.201.727	147%
Bonificaciones	2.172.744	2.400.000	227.256	10%
Retenciones y Aportes Nomina	1.877.300	2.066.700	189.400	10%
Ingresos Recibidos Por Anticipado (a)	127.330.314	76.949.009	(50.381.306)	-40%
TOTAL PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	135.661.219	90.030.860	(45.630.360)	-34%

- a. Ingresos recibidos por anticipado: Saldo a 31 de diciembre pendiente por identificar de las pólizas recibidas durante los meses de octubre, noviembre y diciembre de 2024, por un monto de **\$76.949.009**.

9.4 Pólizas

Nombre	2023	2024	Variación \$	Variación %
POLIZAS	584.975.556	808.278.435	223.302.879	38%
TOTAL POLIZAS	584.975.556	808.278.435	223.302.879	38%

En esta cuenta se realiza el recaudo por nomina 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 2024.

NOTA No. 10. PASIVO NO CORRIENTE

Fondo destinación específica

Nombre	2023	2024	Variación \$	Variación %
Fodes Por Aplicar	86.679.233	86.679.233	0	0%
Fondo Destinacion Empleados	1.003.154	0	(1.003.154)	-100%
Total Fondo Destinacion Especifica	87.682.387	86.679.233	(1.003.154)	-1%

Se crea con la ley 1391 de 2010 de la Supersolidaria para la generación de empleo, capital semilla para la creación de empresa, fue trasladado de FONDOUNE para ser ejecutado en la capacitación de nuevos empresarios para la creación de sus propias empresas.



NOTA No. 11. CAPITAL SOCIAL Y RESERVA LEGAL

Nombre	2023	2024	Variación \$	Variación %
CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	20.000.000	20.000.000	0	0%
CAPITAL POR SUSCRIBIR	(16.000.000)	0	16.000.000	-100%
RESERVA LEGAL	39.161.631	53.319.822	14.158.192	36%
RESULTADOS DEL EJERCICIO	141.581.916	111.142.753	(30.439.164)	-21%
TOTAL	184.743.547	184.462.575	(280.972)	0%

La reversa legal correspondiente al período 2024 aumentó por decisión de la Junta Directiva en marzo de 2024.

Para el año 2024, la utilidad del ejercicio de SERFONDO fue de \$111.142.753.

NOTA No. 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 2024, de la siguiente manera:

Nombre	2023	2024	Variación \$	Variación %
Retorno por Gestion Administrativa	219.999.819	196.761.215	(23.238.604)	-11%
Retorno por Gestion Tigo	258.653.082	294.973.591	36.320.509	14%
Total Fondo Destinacion Especifica	478.652.900	491.734.806	13.081.906	3%

Otros Ingresos

Nombre	2023	2024	Variación \$	Variación %
RENDIMIENTOS FINANCIEROS (a)	39.402.090	30.288.421	(9.113.669)	-23%
DIGITALIZACION (b)	4.356.000	5.592.000	1.236.000	28%
AJUSTES AL PESO	64.029	7.851	(56.178)	-88%
COMPRAS COLECTIVAS	2.194.166	0	(2.194.166)	-100%
DESCUENTOS CONCEBIDOS	10.809.808	8.809.461	(2.000.347)	-19%
VIGENCIAS ANTERIORES	1.209.824	0	(1.209.824)	-100%
TOTAL OTROS INGRESOS	58.035.917	44.697.732	(13.338.185)	-23%

- a. **Ingresos por Intereses y Rendimientos Financieros:** Corresponden a los valores que recibe la Entidad por el uso de efectivo, de equivalentes al efectivo o inversiones y por rendimientos que obtiene de las entidades del sector financiero donde realiza inversiones de sus excesos de liquidez.
- b. **Ingresos por servicio de Digitalización:** Son los valores que ingresan por la facturación de la digitalización del archivo del Fondo de empleados de Une.
- c. **Otros Ingresos:** Corresponde a los ingresos por descuentos comerciales en pólizas y recuperaciones.

NOTA No. 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	2023	2024	Variación \$	Variación %
SUELDOS	50.161.814	65.854.843	15.693.029	31%
HORAS EXTRAS	374.986	106.952	(268.034)	-71%
AUXILIO DE TRANSPORTE	1.129.535	1.765.800	636.265	56%
PROVISION DE CESANTIAS	4.346.807	5.889.496	1.542.689	35%
PRIMA DE VACACIONES	2.127.157	2.863.751	736.594	35%
PROVISION INT CESANTIAS	532.953	706.740	173.787	33%
PROVISION PRIMA	4.407.928	5.889.496	1.481.568	34%
PROVISION VACACIONES	2.074.633	4.379.002	2.304.369	111%
BONO PRODUCTIVIDAD	2.172.744	2.797.523	624.779	29%
DOTACION	100.000	200.000	100.000	100%
SALUD	4.342.333	5.796.388	1.454.055	33%
PENSIONES	6.135.833	8.183.175	2.047.342	33%
ARP	266.500	340.100	73.600	28%
PARAFISCALES	4.615.200	6.014.200	1.399.000	30%
EXAMENES DE INGRESO PERSONAL	865.000	0	(865.000)	-100%
TOTAL OTROS INGRESOS	83.653.423	110.787.466	27.134.043	32%

Este gasto creció debido el ajuste salarial realizado en el 2024.



Gastos generales

Hacen parte de las erogaciones necesarias para el funcionamiento de la Entidad.

Nombre	2023	2024	Variación \$	Variación %
HONORARIOS (a)	71.501.219	63.428.896	(8.072.323)	-11%
IMPUESTOS (b)	19.965.712	18.273.009	(1.692.704)	-8%
ARRENDAMIENTOS (c)	43.482.085	58.643.558	15.161.473	35%
DEPRECIACIONES (d)	838.884	838.884	0	0%
AMORTIZACION (e)	0	2.092.920	2.092.920	NA
SERVICIOS (f)	18.790.332	20.889.694	2.099.362	11%
GASTOS LEGALES (g)	18.318.122	24.769.626	6.451.504	35%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES (h)	52.466.288	55.465.927	2.999.639	6%
GASTOS DIVERSOS (i)	3.091.125	1.124.200	(1.966.925)	-64%
TOTAL GASTOS GENERALES	228.453.767	245.526.714	17.072.947	7%

- a. **Gasto de honorarios:** Registra el valor correspondiente a los honorarios de la Revisoría Fiscal, Gerencia, Contabilidad y administrativo.
- b. **Gastos de impuestos:** Gravamen a los movimientos financieros descontado o cancelados a la entidad financiera para el desembolso de pago de facturas, honorarios y demás gastos en el giro ordinario del negocio, así como el impuesto industria y comercio.
- c. **Arrendamientos:** En el mes de diciembre de 2024, se arrendaron dos oficinas, lo que ocasionó un incremento en este gasto con el fin de ampliar las instalaciones. Adicionalmente, se continúa pagando el arrendamiento de la oficina 732 debido a la clausura del contrato de arrendamiento.
- d. **Depreciación:** Disminución periódica de los flujos de efectivo que representan los activos materiales de SERFONDO, disponibles para el desarrollo de su objeto social.
- e. Amortización de Software adquirido.
- f. **Servicios:** En este rubro se incluyen los servicios públicos, el pago por la digitalización de documentos y el servicio de SIIGO en la nube.

- g. **Gastos legales:** Incluye los gastos asociados a la Cámara de Comercio, procesos jurídicos y avalúos que comenzaron en el año 2024.
- h. **Mantenimiento y Reparaciones:** Incluye los gastos relacionados con el soporte de Opa y Aliado IT.
- i. **Gastos Diversos:** Su saldo representa el valor de los gastos generados por concepto de asamblea, cafetería, papelería y transporte.

Gastos no operacionales

Nombre	2023	2024	Variación \$	Variación %
Gastos bancarios (a)	2.066.069	2.420.898	354.829	17%
Ajuste al peso	26.464	20.105	(6.359)	-24%
Donaciones (b)	0	2.000.000	2.000.000	NA
Impuestos asumidos	182	0	(182)	-100%
Impuesto de renta y complementarios (c)	80.906.995	64.534.602	(16.372.393)	-20%
Total Gastos No Operacionales	82.999.711	68.975.606	(14.024.105)	-17%

- a. **Gastos Financieros:** 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.
- b. **Donaciones:** Durante el mes de diciembre de 2024, la empresa realizó una donación por un monto de \$2.000.000, destinada a apoyar el trabajo de varias fundaciones.
- c. **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.

NOTA No. 14. CONTROLES DE LEY

La empresa cumplió durante el año 2024 con los siguientes requerimientos:

En materia de Legal presentó cumplimiento con la información enviada:

A la DIAN:

- Declaración y pago de Retención en la fuente mensual
- Declaración de IVA, cuatrimestral
- Presentación de declaración de Renta
- Presentación de Información Exógena

A secretaria de Hacienda:

- Presentó la declaración de Industria y comercio
- Pago mensual del impuesto de industria y comercio

A cámara de Comercio:

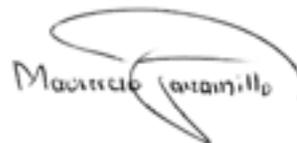
- Renovación de Matricula Mercantil



Diana Patricia Grisales G.
Gerente FONDOUNE



Leidy Yuliana Franco R.
Contador Público
T.P. 317230-T



Mauricio Jaramillo R.
Revisor Fiscal
Delegado Serfiscal Ltda
T.P. 43621-T



SERFONDO S.A.S

ESTADOS DE SITUACIÓN
FINANCIERA
COMPARATIVO

Por los años terminados a 31 de
Diciembre de 2024 y 2023

(Cifras expresadas en miles de
pesos colombianos)

ACTIVO

CORRIENTE	REV	Diciembre 2024	Diciembre 2023	VARIACION \$	VARIACION %	Análisis Vertica
Efectivo y equivalentes al efectivo	5	30,155,069	31,115,429	(960,360)	-3%	2%
Inversiones	6	240,319,580	210,150,831	30,168,749	14%	18%
Cuentas por Cobrar	7	1,046,989,201	934,407,812	112,581,389	12%	76%
Impuestos	8	47,707,414	46,182,925	1,524,488	3%	3%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		1,365,171,264	1,221,856,998	143,314,266	12%	100%

NO CORRIENTE	REV	Diciembre 2024	Diciembre 2023	VARIACION \$	VARIACION %	Análisis Vertica
Propiedades, Planta y Equipo, Neto	6	629,188	1,468,072	(838,884)	-57%	0%
Otros Activos	6	4,174,020	6,878,991	(2,704,971)	-39%	0%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		4,803,208	8,347,063	(3,543,855)	-42%	0%

TOTAL ACTIVO		1,369,974,472	1,230,204,061	139,770,411	11%	100%
---------------------	--	----------------------	----------------------	--------------------	------------	-------------

PASIVO

CORRIENTE	REV	Diciembre 2024	Diciembre 2023	VARIACION \$	VARIACION %	Análisis Vertica
Proveedores	9.1	117,084,900	121,140,341	(4,055,441)	-3%	9%
Impuestos, Gravámenes y Tasas	9.2	61,887,650	116,001,010	(54,113,360)	-47%	5%
Pasivos Estimados y Provisiones	9.3	90,030,860	135,661,219	(45,630,360)	-34%	7%
Polizas	9.4	808,278,435	584,975,556	223,302,879	38%	59%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		1,077,281,845	957,778,126	119,503,718	12%	79%
NO CORRIENTE	REV	Diciembre 2024	Diciembre 2023	VARIACION \$	VARIACION %	Análisis Vertica
Fondo destinación específica	10	86,679,233	87,682,387	(1,003,154)	-1%	6%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		86,679,233	87,682,387	(1,003,154)	-1%	6%
TOTAL PASIVO		1,163,961,078	1,045,460,514	118,500,564	11%	85%

PATRIMONIO

Patrimonio	REV	Diciembre 2024	Diciembre 2023	VARIACION \$	VARIACION %	Análisis Vertica
Capital Suscrito y pagado	11	20,000,000	4,000,000	16,000,000	400%	1%
Reserva Legal	11	53,319,822	39,161,631	14,158,192	36%	4%
Resultados del Ejercicio	11	111,142,753	141,581,916	(30,439,163)	-21%	8%
TOTAL PATRIMONIO		184,462,575	184,743,547	(280,972)	0%	13%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		1,348,423,653	1,230,204,061	118,219,593	10%	98%

Las notas son parte integral de los Estados Financieros.

Diana Patricia Grisales G.
Gerente FONDOUNE

Leidy Yuliana Franco R.
Contador Público
T.P. 317230-T

Mauricio Jaramillo R.
Revisor Fiscal
Delegado Serfiscal Ltda
T.P. 43621-T

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL INDIVIDUAL COMPARATIVO

**Del 01 de enero al 31 de Diciembre
de 2024 y 2023.**

(Cifras expresadas en miles de
pesos colombianos)

ACTIVO

DETALLE	REV	Diciembre 2024	Diciembre 2023	VARIACION \$	VARIACION %	Análisis Vertica
Ingresos de actividades ordinarias	12	491,734,806	478,652,900	13,081,906	3%	100%
Retorno gestion administrativa		196,761,215	219,999,819	(23,238,604)	-11%	40.0%
Retorno gestion Tigo		294,973,591	258,653,082	36,320,509	14%	60.0%
Otros Ingresos	12	44,697,732	58,035,917	(13,338,185)	-23%	9.1%
Digitalización		5,592,000	4,356,000	1,236,000	28%	1.1%
Compras colectivas		0	2,194,166	(2,194,166)	-100%	0.0%
Descuentos concedidos		8,809,461	10,809,808	(2,000,347)	-19%	1.8%
Vigencias anteriores		0	1,209,824	(1,209,824)	-100%	0.0%
Rendimientos financieros		30,288,421	39,402,090	(9,113,669)	-23%	6.2%
Ajuste al peso		7,851	64,029	(56,178)	-88%	0.0%
Total Ingresos		536,432,538	536,688,817	(256,279)	0%	109.1%

DETALLE	REV	Diciembre 2024	Diciembre 2023	VARIACION \$	VARIACION %	Análisis Vertical
Gastos de administración de las actividades ordinarias	13	356,314,180	312,107,190	44,081,099	14%	72.5%
Gastos de Personal		110,787,466	83,653,423	27,134,043	32%	22.5%
Honorarios		63,428,896	71,501,219	(8,072,323)	-11%	12.9%
Impuestos		18,273,009	19,965,712	(1,692,704)	-8%	3.7%
Arrendamientos		58,643,558	43,482,085	15,161,473	35%	11.9%
Depreciación propiedad, planta y equipo		838,884	838,884	0	0%	0.2%
Amortizaciones		2,092,920	2,092,920	0	0%	0.4%
Servicios		20,889,694	18,790,332	2,099,362	11%	4.2%
Gastos Legales		24,769,626	18,318,122	6,451,504	35%	5.0%
Mantenimiento y reparaciones		55,465,927	52,466,288	2,999,639	6%	11.3%
Otros Gastos		1,124,200	998,205	105	100%	0.0%
Gastos No operacionales	13	68,975,605	82,999,711	(14,024,105)	-17%	14.0%
Gastos Bancarios		2,441,003	2,092,533	348,470	17%	0.5%
Donaciones		2,000,000	0	2,000,000	100%	0.4%
Gastos Extra Ordinarios		0	182	(182)	-100%	0.0%
Impuestos de Renta y Complementarios		64,534,602	80,906,995	(16,372,393)	-20%	13.1%
Total Gastos		425,289,785	395,106,901	30,182,885	8%	86.5%
Resultado del ejercicio		111,142,753	141,581,916	(30,439,163)	-21%	22.6%



OTRO RESULTADO INTEGRAL

DETALLE	Diciembre 2024	Diciembre 2023	VARIACION \$	VARIACION %	Análisis Vertica
Otro resultado integral, por revaluación en PPE	0	0	0	-	-
Otro resultado integral, por revaluación en Propiedades de Inversión	0	0	0	-	-
Otro resultado integral, por revaluación en activos intangibles	0	0	0	-	-
Impuesto de los componentes que no serán reclasificados	0	0	0	-	-
Total partidas que no serán reclasificadas posteriormente al resultado del período	0	0	0	-	-
Partidas que serán reclasificadas posteriormente al resultado del período	0	0	0	-	-
Total partidas que serán reclasificadas posteriormente al resultado del período	0	0	0	-	-
otro resultado integral, neto de impuestos	0	0	0	-	-
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO	111,142,753	141,581,916	(30,439,163)	-21%	22.6%

Las notas son parte integral de los Estados Financieros.

Diana Patricia Grisales G.
Gerente FONDOUNE

Leidy Yuliana Franco R.
Contador Público
T.P. 317230-T

Mauricio Jaramillo R.
Revisor Fiscal
Delegado Serfiscal Ltda
T.P. 43621-T

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO COMPARATIVO

**Por los años terminados a 31 de
Diciembre de 2024 y 2023**

**(Cifras expresadas en miles de
pesos colombianos)**

	Capital social	Reservas	Utilidades Retenidas	Ajustes por adopción	Ajustes por corrección	Utilidad del Ejercicio	Revalorización del patrimonio	Dividendos	Total patrimonio
Saldo diciembre 2022	4,000,000	35,629,135	0	0	0	35,324,961	0	0	74,954,096
Capital									
Reservas									
Distribución de utilidades		3,532,496				(35,324,961)		31,792,465	
Utilidad del ejercicio						141,581,916			141,581,916
Pago dividendos								(31,792,465)	(31,792,465)
Saldo diciembre 2023	4,000,000	39,161,631	0	0	0	141,581,916	0	0	184,743,547
Capital									
Reservas									
Distribución de utilidades	16,000,000	14,158,192				(141,581,916)		111,423,725	
Utilidad del ejercicio						111,142,753			111,142,753
Pago dividendos								(111,423,725)	(111,423,725)
Saldo diciembre 2024	20,000,000	53,319,822	0	0	0	111,142,753	0	0	184,462,575

Diana Patricia Grisales G.
Gerente FONDOUNE

Leidy Yuliana Franco R.
Contador Público
T.P. 317230-T

Mauricio Jaramillo R.
Revisor Fiscal
Delegado Serfiscal Ltda
T.P. 43621-T

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO MÉTODO INDIRECTO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE 2023 Y 2022.

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	2024	2025
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	\$ 111,143	\$ 141,582
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO		
Depreciación propiedad, planta y equipo	\$ 839	\$ 839
Amortización intangibles	\$ 2,093	\$ 2,093
Provisión Impuesto de Renta	\$ 64,535	\$ 80,907
TOTAL PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO	\$ 67,466	\$ 83,839
TOTAL EFECTIVO GENERADO EN LA OPERACIÓN	\$ 178,609	\$ 225,421
USO DEL EFECTIVO GENERADO EN LA OPERACIÓN		
Disminución (Disminución) en las cuentas por Cobrar	(112,581,389)	(869,162,974)
Disminución (Disminución) en Impuestos	(1,524,488)	(18,759,546)
Aumento (Disminución) en Otros Activos	612,051	(2,749,551)
Disminución (Aumento) en Proveedores	(4,055,441)	25,476,685
Disminución (Disminución) en Impuestos, Gravámenes y Tasas	(118,647,962)	(2,180,378)
Disminución (Disminución) en Pasivos Estimados y Provisiones	(45,630,360)	(10,022,578)
Aumento (Aumento) en Polizas	223,302,879	527,744,527
Incremento en Fondo de destinación específica	(1,003,154)	0
TOTAL USO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	(59,527,864)	(349,653,814)
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACION	119,081,295	(124,233,098)
USO DE EFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Disminución (Aumento) de las Inversiones	(30,168,749)	9,174,573
Compra de PP&E	0	0
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(30,168,749)	9,174,573
USO DE EFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Pago dividendos	(111,423,725)	(31,792,465)
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	(111,423,725)	(31,792,465)
AUMENTO O (DISMINUCION) DEL EFECTIVO	(22,511,179)	(146,850,991)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO (Nota 5)	31,115,429	177,966,420
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO (Nota 5)	8,604,250	31,115,429

Diana Patricia Grisales G.
Gerente FONDOUNE

Leidy Yuliana Franco R.
Contador Público
T.P. 317230-T

Mauricio Jaramillo R.
Revisor Fiscal
Delegado Serfiscal Ltda
T.P. 43621-T

2024



BALANCE SOCIAL Y FINANCIERO

25 *Años*

f | fondoune

ig | fondo_empleados_une

yt | Fondo de empleados une

globe | www.fondoune.com

whatsapp | 300 696 1741

fondoune
Unidos por nuestros sueños