

fondo  iune



**BALANCE  
SOCIAL Y**  
*Financiero*  
2023

# ÍNDICE de Contenido

---

- 03 Direccionamiento Estratégico
- 04 Nuestros Valores
- 05 Roles Corporativos
- 06 Mensaje de la Gerencia
- 08 El Fondo que Nos Une
- 09 Gestión Financiera - Junta y Gerencia
- 26 Nuestros Logros - Balance Social, Mi Bienestar
- 36 Comité de Control Social
- 40 Informe y Dictamen del Revisor Fiscal
- 53 Gestión del Riesgo
- 58 Estados Financieros y Revelaciones de Fondoune
- 94 SerFondo

# Direccionamiento ESTRATÉGICO

## Quienes Somos

El 15 de abril de 1999 con la participación de 57 empleados de ORBITEL se llevó a cabo la primera Asamblea General de Delegados donde se constituyó el Fondo de Empleados de Orbitel: FondORBITEL, en mayo de 1999, se afiliaron 110 empleados de ORBITEL. Nueve años después, por los cambios realizados en la compañía nuestros Asociados deciden continuar con su Fondo y darle un nuevo nombre: Fondo de Empleados Une, FONDOUNE en los años siguientes se ha abierto aún más el vínculo de asociación ingresando a EPM, TELECOMUNICACIONES, TIGO, IRIS, MILLICOM, HUAWEI Y RUTA N y así mismo los empleados de Fondoune y Serfondo S.A.S.



### Nuestra 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.



### Nuestra Visión

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

## Objetivos ESTRATÉGICOS

- Implementar nuevas estrategias de comunicación para los asociados activos y potenciales.
- Garantizar el crecimiento sostenido de la base social del fondo.
- Generar preferencia por el portafolio de servicios de ahorro y crédito.
- Asegurar el crecimiento sostenible de Fondoune.
- Desarrollar programas de emprendimiento empresarial.
- Gestionar adecuadamente el sistema general de riesgos.

# Valores

## fondo*une*

### Transparencia

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

### Vocación al servicio

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

### Solidaridad

Aportamos mutuamente esfuerzos y recursos, para resolver necesidades y retos comunes. La solidaridad es la que nos lleva a unirnos para crecer juntos, a trabajar en equipo y a interesarnos en lo que le pasa a los demás, para lograr una mejor calidad de vida y equidad social.

### 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 de este.”

### 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”.

# ROLES Corporativos

## Junta Directiva

### Principales

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

### Suplentes

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

### Dirección General

Diana Patricia Grisales Gómez  
Gerente

### 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

### Oficial de Cumplimiento

Jenny Paola Quintero López

### Contador

David Alberto Restrepo Cuartas

### Comité de Servicios

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

### Coordinadora Comercial

Paola Andrea Sepúlveda Duque

### Asistente Administrativa y Financiera

Paola Andrea Carmona

### Asesores Comerciales

Manuela Maturana Palacios  
Deyanira Pasos Peña  
Nayeli Alejandra Carmona David



# MENSAJE DE *Gerencia*

Para Fondoune los resultados económicos obtenidos en el año 2023 fueron muy favorables pese a la situación de la desaceleración interna de la economía enmarcada por una alta inflación, acompañada también de elevadas tasas de interés, que fue la tendencia durante el año en el sector solidario y financiero, estas altas tasas de interés disminuyeron la capacidad de pago de las familias y por ende afectaron la calidad de la cartera, se generaron muchos retiros en las empresas vinculantes que nos obligaron a tomar medidas de aumento en el porcentaje de las provisiones de cartera y pérdida esperada.

La DTF nuestra tasa de referencia en ahorros y créditos desde el 2021 cerró en niveles de 2.07%, se incrementó hasta llegar al 8.50% y 13.21% al cierre de 2022 – 2023, lo que nos muestra un alto incremento en la tasa, conllevó al análisis de algunos destinos de crédito, flexibilizando algunas políticas de crédito donde se colocó tasa fija y techo en la línea de consumo con destinación vivienda para mitigar el impacto de crecimiento de la DTF y ayudar a los asociados a normalizar sus créditos, sin afectar la sostenibilidad del fondo en el tiempo.

La finalidad del presente informe es dar a conocer los aspectos más relevantes del desarrollo de nuestro plan estratégico, la gestión social y económica de Fondoune durante el año 2023, resultado del trabajo en equipo de la junta directiva, comités de apoyo, administrativos y la gerencia, donde resaltamos el compromiso desinteresado de nuestros asociados que ejercen roles en la dirigencia de nuestro Fondo.

Agradecemos a todos nuestros asociados por su credibilidad, compromiso y confianza y a nuestro equipo por su dedicación, esfuerzo, unión y trabajo para alcanzar las metas propuestas, nos sentimos orgullosos por los logros obtenidos por nuestro fondo durante el año donde nos presentamos como una opción integral para todos los asociados y contribuimos al bienestar de los asociados y sus familias.

Agradezco a todos nuestros asociados su fidelidad y compromiso y a nuestro equipo de trabajo gracias por la unión, que hace posible mostrar estos excelentes resultados y que muestra que juntos podemos alcanzar los objetivos propuestos.

**Diana Patricia** Grisales Gómez  
Gerente

# NUESTRAS EMPRESAS *Vinculadas*



# El Fondo Que Nos Une

## Nuestros asociados expresan...

Muchísimas gracias



pude pagar mi  
universidad **gracias**  
a la ayuda del fondo

**Mabel Cuadros**  
Emtelco

Quiero **agradecer y felicitar**  
al Fondo Une por tan  
maravillosa gestión del  
evento del día de la familia.

**Mi familia la pasó muy rico**,  
además, todos quedaron  
encantados con las comidas  
que se podían comprar  
con los bonos.

El trato de los asesores fue  
**maravilloso** y siempre en pro  
de que el evento saliera muy bien.

**Laura Bedoya**  
Emtelco

**Felicitaciones** por tan  
excelente regalo que nos  
hicieron a los **asociados**  
y **nuestras familias**.

La organización y la logística  
muy bien, el transporte, la  
alimentación. A quienes  
hicieron esto posible un  
agradecimiento con  
el corazón.

**Feliz de pertenecer**  
al Fondoune.

**Sandra Monsalve**  
Emtelco

Quiero agradecerle a  
FONDOUNE, la organización  
del "DIA DE LA FAMILIA".

Espacios como estos permiten  
afianzar el **compañerismo y**  
**compartir** con las diferentes  
familias lazos de camaradería  
importante para el desarrollo  
humano. Lastimosamente esto  
se ha perdido en los últimos  
años por decisión de las  
compañías.

**Jhon Jairo Ramirez**  
Tigo

**Gracias al fondo**  
**y a todos sus**  
**empleados...**  
hacen que las  
cosas sean más  
fáciles.

**Fabio Zabala**  
Une

**Mil mil gracias**  
Fondoune,  
excelente regalo

**Jackeline Victoria**  
Tigo Pereira

Quiero **agradecer y resaltar**  
**el gran trabajo** que con  
FondoUne hemos logrado en  
la compañía, resaltar su  
**responsabilidad y el servicio**  
que prestan siempre en favor  
del bienestar y de cuidar a los  
colaboradores.

**Área bienestar**  
**al colaborador**  
Emtelco

Como asociada he contado  
con el **acompañamiento y el**  
**asesoramiento** necesario para  
solucionar mis necesidades,  
he disfrutado del auxilio  
odontológico que **me favoreció**  
en una situación de salud y me  
encuentro ahorrando para  
apoyarme en el fondo para  
cumplir muchos de mis  
sueños.

**Carolina Cadavid**  
Emtelco

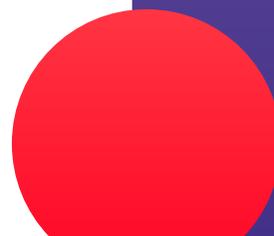
2023



Informe de  
**GESTIÓN**  
*Financiera*  
Junta y Gerencia

---

fondo*iii*une



## Gerencia Y Junta Directiva

### Gestión Administrativa

Durante el año 2023, La Junta Directiva, y la gerencia trabajaron conjuntamente con el Comité Financiero, y el Comité de Riesgos en la consolidación de la misión como propósito, y se enfocaron en el impacto del mejoramiento de la calidad de vida de los asociados, a través de la construcción de sus sueños, en sus reuniones periódicas se analizaron las variaciones de los estados financieros mes a mes y comparativamente con el año 2022, Se busco emplear de forma eficaz los recursos para conseguir los objetivos planteados para el periodo 2023, el enfoque fue trabajar por el cumplimiento del presupuesto para lograr las metas trazadas, procurando siempre la mayor productividad con cobertura y protección del riesgo.

## GESTIÓN DE SERVICIOS

### Base Social

En el año 2023 continuamos realizando gestión con las empresas vinculantes a través de las visitas presenciales con el propósito de ampliar nuestra base social a través de los nuevos ingresos de asociados, implementando nuevas estrategias para las afiliaciones, ofreciendo acompañamiento, y nuevos productos, servicios y convenios, se trabajó a través de los diferentes canales de atención que tenemos dispuestos para los asociados promoviendo la utilización del portafolio de productos y servicios, a través de la atención virtual, telefónica, trámites de transacciones por la página web, correo electrónico, redes sociales, Chatboot y la línea de solo WhatsApp para atención de solicitudes e inquietudes inmediatas de nuestros asociados en tiempo real.

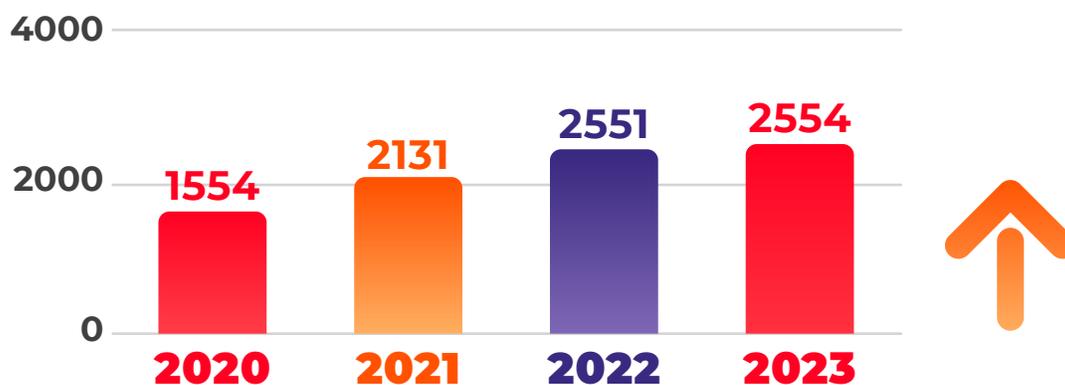
En el año 2023 presentamos cada periodo nuestro Balance Social donde se realiza la transferencia solidaria a nuestros asociados, para este año se da una transferencia de \$1,072,486,015 acumulada donde los resultados tanto cuantitativos como cualitativos nos permitieron medir, comparar y observar la 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 2023 continuamos con el reto de asociación de nuevos asociados, para lo cual realizamos diferentes campañas durante el año que nos permitieron que 1460 colaboradores de las diferentes empresas que generan el vínculo de asociación comenzaran a ser parte de nuestro Fondo y recibir los diferentes beneficios que ofrecemos, también se presentaron durante el año 1.457 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, y la empresa Emtelco que tiene alta rotación factor que es ajeno a la gestión realizada por el Fondo, al cierre del año la base social llega a 2.554.

Continuamos trabajando en la búsqueda de nuevos planteamientos que permitan desarrollar actividades encaminadas a la permanencia de nuestros asociados, 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, capacitación, recreación y cultura para nuestros asociados y su grupo familiar.

## Composición de la base social

### BASE SOCIAL



## Caracterización de los asociados fondoune

**Género: 2.554**

Masculino:  
**1.219**  
48% asociados

Femenino:  
**1.335**  
52% asociadas



## Base social por zonas



Zona Antioquia:  
**1.660**



Zona Centro  
**502**



Zona Eje cafetero  
**147**



Zona Valle  
**63**



Zona Costa  
**145**



Zona Santander  
**26**

## Base social por empresa



**543**



**506**



**86**



**2**



**1184**



**92**



**12**



**44**



**8**



**59**



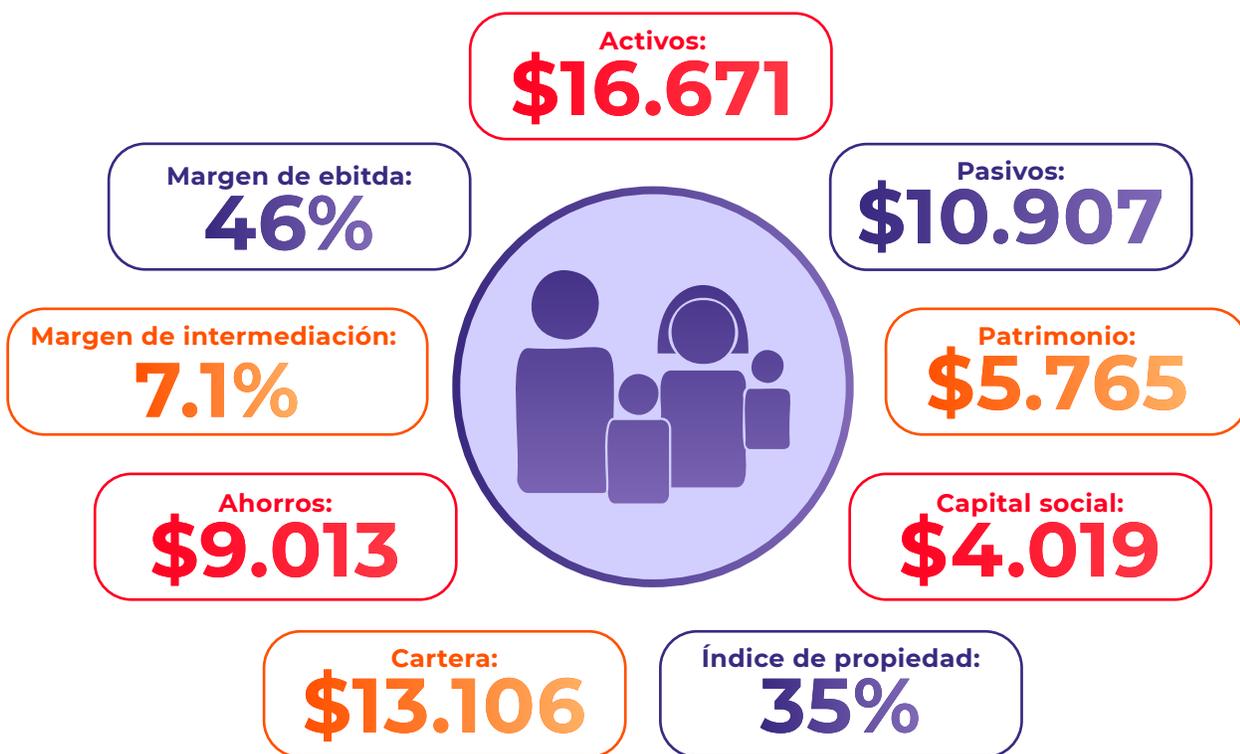
**18**

**TOTAL 2.554**

## Gestión Financiera

En el 2023 tuvimos grandes retos donde el más importante fue sortear las variables externas a nivel económico y político de nuestro país, donde una de las más importantes variables y que nos compete directamente fue el cambio en las tasas de interés realizadas por el Banco de la república para detener un poco el consumo de créditos y fomentar el crecimiento de ahorros con el fin de mejorar la liquidez del sistema financiero, esto nos impulsó a realizar permanentes proyecciones y cambios en nuestras tasas de interés de ahorro y crédito para ser más competitivos frente al mercado, y poder ofrecer un excelente portafolio a nuestros asociados, siempre cuidando nuestra sostenibilidad y riesgo de manera responsable.

Logramos orientar nuevas estrategias que impulsaron y contribuyeron al logro de las metas propuestas por el fondo durante el 2023 en un acumulado del 141%, generando un resultado positivo que aporto al alcance de los indicadores de gestión e indicadores estratégicos planteados por el fondo para el periodo.



Los activos crecieron un 8% llegando a \$16.671 millones, pasivos \$10.907 millones con incremento del 8% y patrimonio por \$5.765 millones con un crecimiento de 8%.

## Servicio de Credito

Continuando con el cumplimiento de nuestro objetivo estratégico de socializar el crédito y dinamizar la colocación,

La subida de las tasas de interés tiene la intención teórica de hacer un poco más escaso el dinero y de encarecer los créditos. Y estos dos elementos tienen, a su vez, la posibilidad de influir en las decisiones de consumo de los asociados: si el crédito se encarece los hogares toman la decisión, que es mejor no endeudarse para comprar esa moto, carro, casa, realizar ese viaje soñado entre otros, estas decisiones, colectivamente hablando, le ponen un freno a la demanda, así fondoune tuvo el reto de ofrecer diferentes campañas y estrategias para incentivar el servicio de crédito a través de bajas tasas y servicio inmediato, otorgando créditos para la compra de cartera en el sector financiero a mejores tasas que mejoran el flujo de caja de los asociados, igualmente promocionando días especiales del año para compras de productos a menores costos a través de nuestros aliados.

Se realizaron campañas de crédito educativo, pago de impuesto vehicular, cupo éxito para compras de útiles escolares, fechas especiales y promociones, crédito para reportados en centrales de riesgo, crédito de bienvenida al fondo, compra de cartera, crédito de vivienda en remodelación, compra de lote y vivienda, compra de vehículo, bicicleta y patineta, campaña especial crédito de libre inversión y crédito vacacional.

**fondoune**  
Paga tu Impuesto vehicular con nosotros

**Creditributo**  
Tasa desde el 1.3% mv

Plazo con descuento del 10% hasta el 21 de abril

Sin descuento desde el 22 de abril hasta el 21 de julio tarifa plena

¡Paga antes de estas fechas y evítate sanciones!

**fondoune**

**Financiamos tu cartera**

con entidades externas y tasas competitivas frente al mercado

Entidades bancarias	1 a 3 años	4 a 5 años	6 años
3%	1.14%	1.32%	1.41%

Solicita ya tu compra de cartera con nuestros asesores  
304 4193347 / 304 6094723 / 301 2682952  
800 600 12 45

Se acerca el vencimiento de **¡declaración de renta!**

personas naturales 2022 no responsables de IVA

**fondoune**

Te ofrece la posibilidad de pagar este impuesto con nuestra línea **Creditributo**

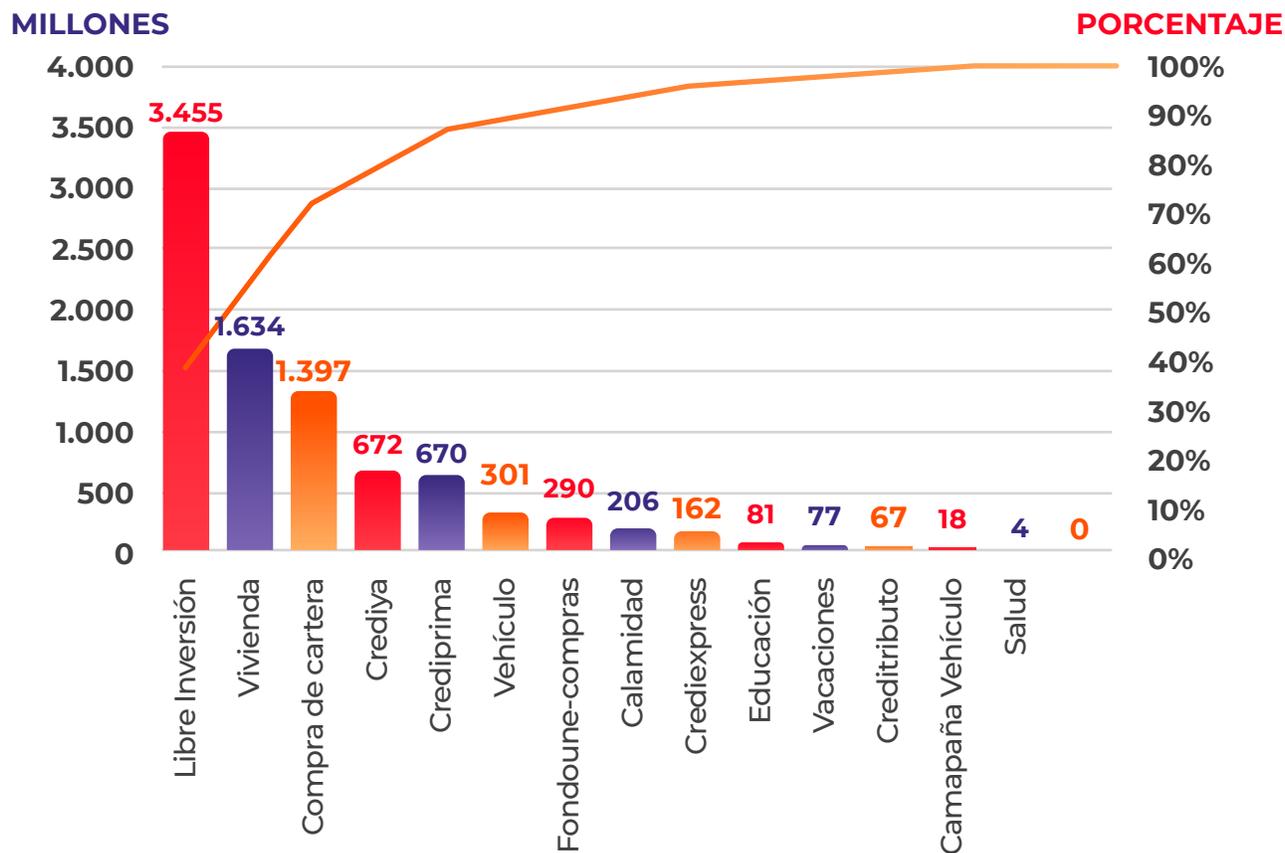
Tasa 1.41% hasta 2 años

**PAGA TU DECLARACIÓN A TIEMPO**

Solicita ya tu crédito con nuestros asesores  
304 4193347 / 304 6094723 / 301 2682952  
800 600 12 45

# Composicion de las Lineas de Crédito

## Composición líneas de crédito 2023 acumulada

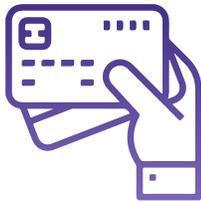


Consolidado	Cierre Año			2023	2023	%part
	2022	2022	%part			
Vivienda	22	1.112.759.252	15%	23	1.634.632.150	18%
Vehiculo	10	249.361.289	3%	14	300.850.000	3%
Especial	94	609.499.907	8%	90	1.084.604.063	12%
Vacacional	13	79.197.907	1%	19	76.900.000	1%
Libre	385	1.854.438.015	25%	499	2.155.540.136	24%
Solidaridad	36	35.700.006	0%	49	16.250.000	0%
Salud	4	36.400.001	0%	7	4.550.000	0%
Educacion	29	136.106.768	2%	21	80.592.723	1%
Credieexpress	53	106.580.003	1%	89	162.260.000	2%
Iva Libre Inversion	96	194.762.238	3%	0	0	0%
Calamidad Covid 19	328	251.990.172	3%	248	189.852.000	2%
Campaña Vehiculo	31	117.542.859	2%	5	18.166.720	0%
Libre Inversion Reportados	295	552.944.201	7%	481	841.341.474	9%
Compra De Cartera	107	527.998.960	7%	42	311.849.647	3%
Campaña Libre Inversion	63	424.424.289	6%	53	458.430.000	5%
Fondo Une Compras	725	297.531.628	4%	853	290.433.346	3%
Crediya	258	571.000.628	8%	308	671.482.030	7%
Crediprima	86	365.919.010	5%	135	669.734.201	7%
Creditributo	6	13.932.464	0%	23	67.380.200	1%
<b>TOTAL</b>	<b>2.642</b>	<b>7.538.089.597</b>	<b>100%</b>	<b>2.941</b>	<b>9.034.848.690</b>	<b>100%</b>

Fondoune contribuye a mejorar el bienestar de sus asociados a través de las tasas de interés que ofrece, ya que estas son muy competitivas y siempre están por debajo de las tasas promedio de consumo del sistema financiero, este beneficio para los asociados se puede apreciar cuando se observan los diferenciales de tasas de Fondoune, frente a las entidades financieras tradicionales y en el informe que se presenta de la transferencia social donde se comparan las tasas del sector financiero frente a lo ofrecido por el fondo.

También ofrecemos valores agregados muy representativos para los asociados que generan bienestar, como el no cobro por consultas en centrales de riesgo, estudio de crédito ni afiliación y no cobro del 4 por mil en todas las transacciones que realizan.

### Linea de consumo



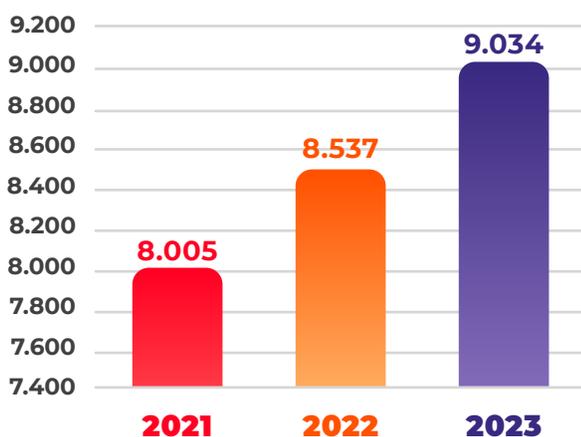
<b>Tasa de Interes Promedio Efectiva anual</b>	<b>\$ 154.315.640.90</b>
21.91% Entidades Financieras	
21.08% FONDO DE EMPLEADOS UNE	<b>2122 Asociados</b>

## Comportamiento del Activo Cartera y Operaciones de Credito

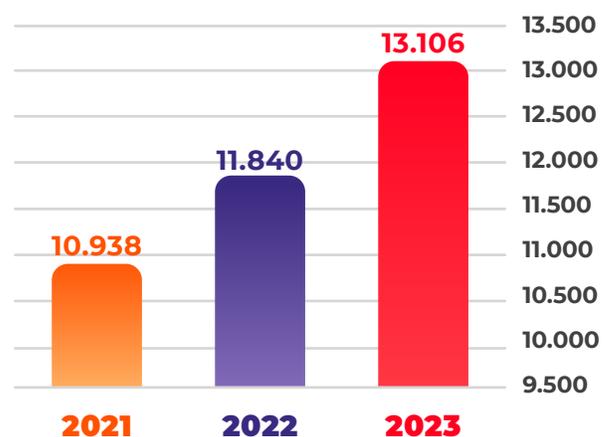
En lo referente a las operaciones activas en el año 2023 se realizaron 2.941 nuevos créditos con un crecimiento frente a 2022 de 299 operaciones que equivale a un incremento del 11%

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

### COLOCACIÓN



### CARTERA DE CRÉDITO



Cartera neta de \$13.106 millones de los cuales \$9.320 millones corresponden a la cartera a largo plazo, es decir, se encontraban colocados a más de un año, y \$4.291 millones a corto plazo que se encontraban a menos de un año, es decir, el 32.7% 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 y 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.

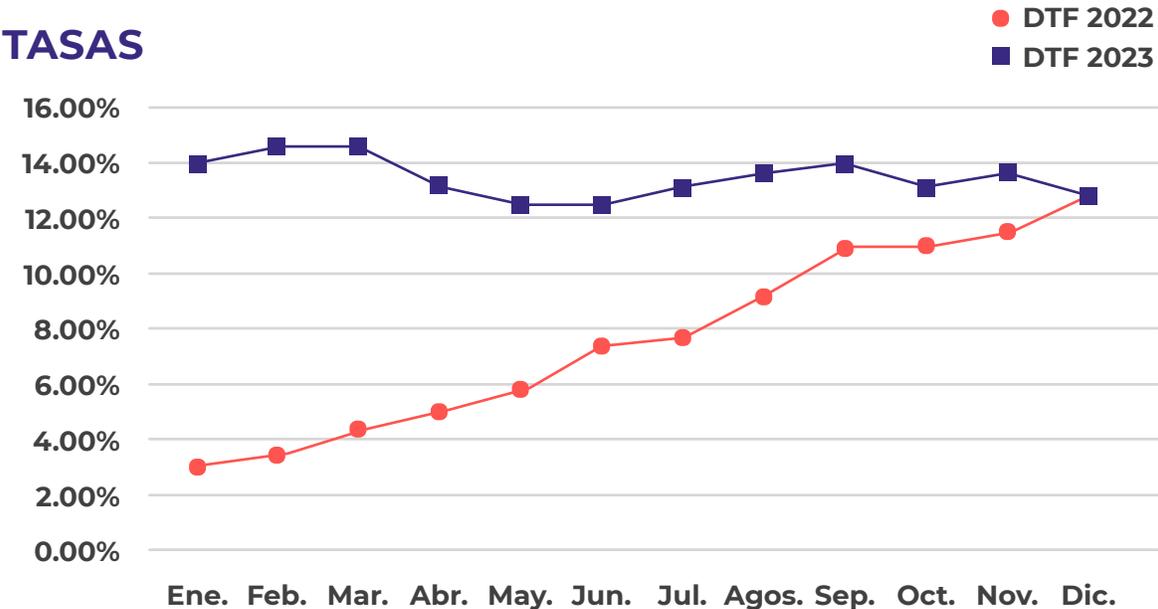
### COMPORTAMIENTO TASA DTF

Esta tasa tuvo un comportamiento promedio de 13,23 % EA al mes de diciembre de 2023, representando un incremento de 5.06 puntos porcentuales, la tasa de cierre del año 2022 se ubicó en el 13.70% e.a.. El incremento generalizado en las tasas de interés ha llevado a que 2023 sea un año retador para la renta fija a nivel mundial.

El resultado es un incremento muy acelerado de las tasas de rentabilidad en los últimos años, La tasa DTF es la tasa de referencia para las operaciones de ahorro y crédito en nuestro fondo.

Se observa que las tasas de captación representaron mayores rendimientos para los ahorradores como consecuencia de las altas tasas en el mercado y por ende un incremento en los costos por intereses de los ahorros pagados a nuestros asociados durante el periodo 2023.

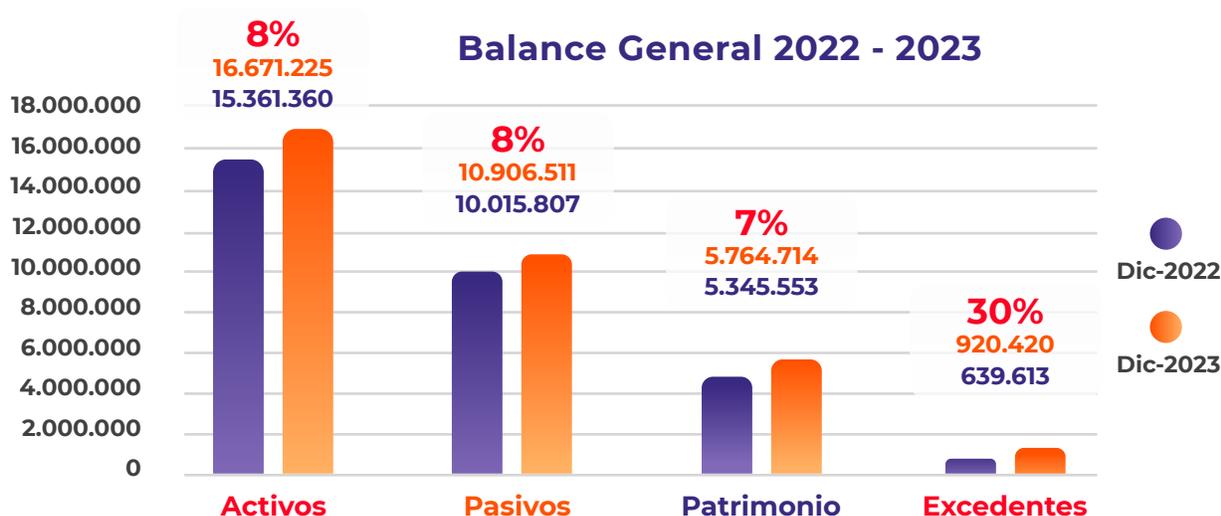
### COMPORTAMIENTO DE LA DTF 2023 - 2022



## SITUACION FINANCIERA (Balance General Consolidado)

A continuación, presentamos la evolución que ha tenido el Fondo y el crecimiento comparativo.

Al finalizar el periodo 2023 la situación financiera de Fondoune ha evolucionado favorablemente con un comportamiento que refleja el crecimiento del fondo.



## COMPOSICIÓN DE LOS ACTIVOS

Los activos del Fondo se ubicaron en \$16.671 millones con un crecimiento frente al año anterior de \$1.309 millones equivalentes a 8%.

La cartera es el 79% 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 y que se encuentran en proceso jurídico.

Se realizó el proceso de calificación de cartera para el año 2023, para un total de 1593 asociados con créditos activos con corte a noviembre del 2023.

Inicialmente, para cada asociado se construyó una base de datos con la información del asociado, como la identificación, el saldo del crédito, la calificación actual que registra, tanto en el fondo de empleados como en centrales de riesgo, 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 evaluación 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 propuesta por la central de riesgos
- Cubrimiento de los aportes con respecto al saldo,
- Número de reestructuraciones en el año,
- Nivel de endeudamiento,
- Calificación actual, solvencia,
- 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 propuesta con los siguientes resultados:

De los **1.593 asociados con crédito**, **1061** asociados coinciden la calificación propuesta por el modelo con la calificación interna del fondo de empleados y la calificación generada por centrales de riesgo. Así:

Asociados con Créditos Activos	Calificación Definitiva 1
1058	A
3	B
<b>TOTAL</b>	<b>1061</b>

la calificación interna del fondo de empleados **158 asociados** coincide con la calificación propuesta por el modelo o la calificación registrada por centrales de riesgo. De la siguiente manera:

Asociados con Créditos Activos	Calificación Definitiva 2
111	A
15	B
5	C
27	D
<b>TOTAL</b>	<b>158</b>

32 asociados que la calificación interna del fondo de empleados es mayor que la propuesta por el modelo y la generada por centrales de riesgo, por lo tanto, se mantienen en la calificación interna del fondo, distribuida así:

Asociados con Créditos Activos	Calificación Definitiva 3
19	B
5	C
8	D
<b>TOTAL</b>	<b>32</b>

Se desarrolló un análisis respecto al cubrimiento del 50% o más de los aportes con respecto al crédito, en donde se obtuvo que **100** asociados lo cumplen, por este motivo, se definió continuar con la calificación interna del fondo de empleados. Estos asociados se encuentran en categoría A y D.

Se realizó un último filtro en donde se registran las personas anteriormente recalificadas, en total se evidencian **12** asociados, por lo que se mantienen con la misma calificación interna del fondo de empleados.

Finalmente, para los **208** restantes se analizan teniendo en cuenta la calificación propuesta por el modelo y la calificación de las centrales de riesgo.

Se realizó la provisión propuesta, según los porcentajes requeridos lo cual nos arroja una provisión por un valor de **\$57'373.732** que es contabilizada en la cuenta de pérdida esperada.

## PORTAFOLIO DE INVERSIONES

Fondoune presenta su portafolio de inversión en un conjunto de activos seleccionados de varias alternativas existentes 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 2023 el fondo obtuvo excelentes rendimientos por intereses de inversiones a corto plazo de acuerdo al incremento presentado en las tasas de inversión.

Al cierre presentamos inversiones por \$3.034 millones a un plazo máximo de 120 días con tasa promedio del 13.50% e.a.

## COMPOSICIÓN DE LOS PASIVOS

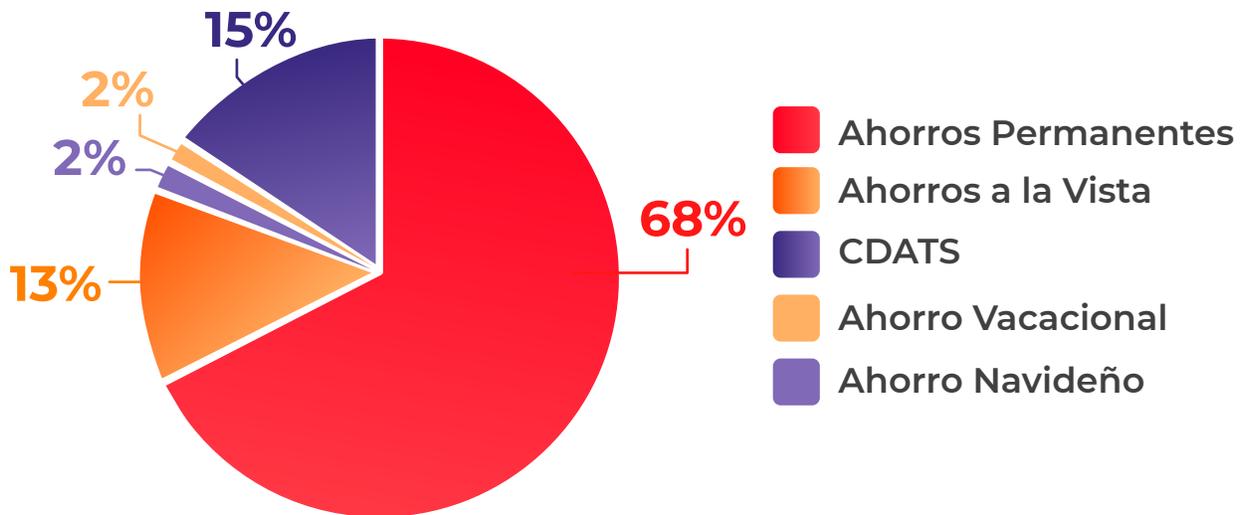
Al corte del año 2023 los pasivos del Fondo equivalían a \$10.907 corresponden a pasivos no corrientes \$6.159 millones siendo este el mayor valor de su composición, el valor restante es decir \$4.747 millones corresponden a pasivos a corto plazo a menos de un año.

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 \$6.159 millones con una participación del 68%, en segundo lugar están los depósitos bajo la modalidad CDAT con \$1.362 millones con un 15% 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 \$1.350 con 17% de participación y ahorro navideño con 141 millones que representan un 2%.

Durante el año se realizó la transferencia solidaria de los ahorros a nuestros asociados así:

<u>Ahorro Permanente</u>	<u>Ahorro vista tus hijos</u>	<u>CDAT Renta 90 Días</u>	<u>CDAT Renta 100 Días</u>
<b>Tasa de Interes Promedio Efectiva anual</b>	<b>Tasa de Interes Promedio Efectiva anual</b>	<b>Tasa de Interes Promedio Efectiva anual</b>	<b>Tasa de Interes Promedio Efectiva anual</b>
2.81% Entidades Financieras 6.37% FONDO DE EMPLEADOS UNE	1.72% Entidades Financieras 11.37% FONDO DE EMPLEADOS UNE	9.85% Entidades Financieras 12.2% FONDO DE EMPLEADOS UNE	11.63% Entidades Financieras 12.85% FONDO DE EMPLEADOS UNE
<b>\$ 103.126.648.21</b>	<b>\$ 2.093.126.19</b>	<b>\$ 1.045.777.55</b>	<b>\$ 1.280.451.23</b>
<b>3308 Asociados</b>	<b>145 Asociados</b>	<b>13 Asociados</b>	<b>33 Asociados</b>
<u>CDAT Renta 360 Días</u>	<u>Ahorro Navideño</u>	<u>Ahorro a la Vista</u>	<u>Ahorro Vacacional</u>
<b>Tasa de Interes Promedio Efectiva anual</b>	<b>Tasa de Interes Promedio Efectiva anual</b>	<b>Tasa de Interes Promedio Efectiva anual</b>	<b>Tasa de Interes Promedio Efectiva anual</b>
12.17% Entidades Financieras 14.36% FONDO DE EMPLEADOS UNE	5.35% Entidades Financieras 11.66% FONDO DE EMPLEADOS UNE	1.95% Entidades Financieras 11.4% FONDO DE EMPLEADOS UNE	1.82% Entidades Financieras 11.66% FONDO DE EMPLEADOS UNE
<b>\$ 5.526.480.01</b>	<b>\$ 6.970.659.70</b>	<b>\$ 38.125.441.16</b>	<b>\$ 6.353.600.78</b>
<b>34 Asociados</b>	<b>498 Asociados</b>	<b>857 Asociados</b>	<b>242 Asociados</b>
<u>CDAT Plazo 60 días</u>	<b>Tasa de Interes Promedio Efectiva anual</b>	<b>\$ 564.010.79</b>	
	7.57% Entidades Financieras 12.01% FONDO DE EMPLEADOS UNE	<b>8 Asociados</b>	

## Participación de los ahorros 2023

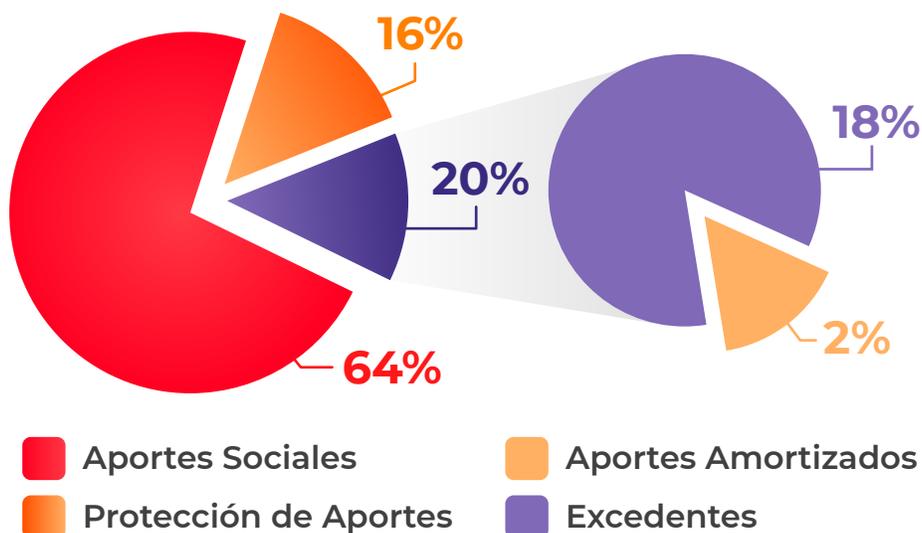


## COMPOSICION DEL PATRIMONIO:

Al finalizar el año 2023 el patrimonio de Fondoune tuvo un crecimiento del 7.9% conservando un buen indicador de propiedad del 35% lo que significa un patrimonio fortalecido, se evidencia liquidez para cumplir normalmente con las obligaciones del fondo en el corto plazo.

El resultado se ha generado especialmente por los aportes sociales de nuestros asociados los cuales corresponden al 83% del total del patrimonio.

## Composición del Patrimonio 2023



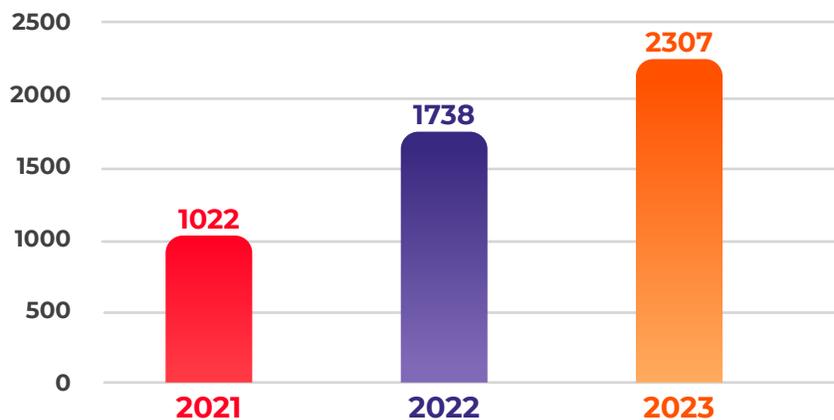
## Composicion del Estado de Resultados

### INGRESOS

Durante el 2023 se presentó la generación de unos ingresos totales por valor de \$2.843 millones dándose un incremento frente al año anterior por valor de \$856 millones equivalentes a 30% debido al incremento 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 \$431 millones y los ingresos no operacionales que ascendieron a \$105 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 \$2.307 millones con un crecimiento del 25% con respecto al año anterior.

### Ingresos Operacionales (en millones)

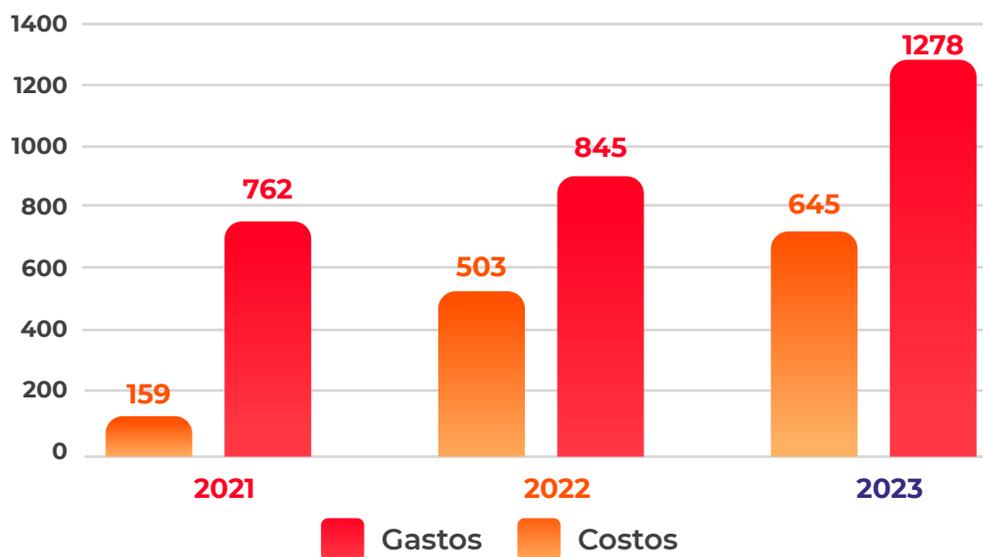


### COSTOS Y GASTOS

Los costos del ahorro son los intereses pagados a los asociados por sus ahorros en el fondo para el 2023 se ubicaron en \$645 millones con un aumento de \$145 millones que corresponde al 28% frente al año 2022 debido a la variación que tuvo la DTF con un comportamiento alcista muy agresivo de las tasas de interés y la inflación en el país, pese a esta situación Fondoune realizó captación de dinero, beneficiando los asociados ahorradores, ofreciendo altas tasas de interés para inversiones personales como los CDATS y los ahorros a la vista.

Los gastos operacionales se ubicaron en \$1.278 millones con un incremento por valor de \$433 millones con respecto al año 2022 equivalente al 34% generada por el incremento en los salarios de los empleados, seguros de vida deudores, pólizas de manejo, cumplimiento y patronales y en las provisiones de cartera y por perdida esperada.

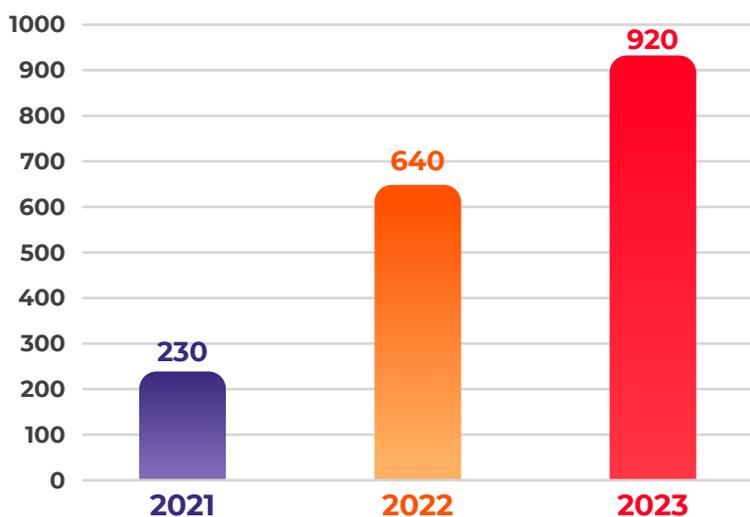
## COSTOS Y GASTOS (EN MILLONES)



## EXCEDENTES:

El resultado final para el ejercicio 2023 presenta un incremento de \$280 millones con respecto al año anterior este se debe al incremento de los ingresos operacionales por concepto de crédito, los ingresos financieros por el incremento en las tasas de interés especialmente la DTF que es nuestra tasa de referencia, y los dividendos de Serfondo S.A.S, también se genera un incremento en los gastos por provisión extemporánea por calificación de cartera por perdida esperada, al cierre se presentaron unos excedentes totales por valor \$920 millones que demuestran la excelente gestión de la administración y 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.

## Gestión de seguridad y salud en el trabajo

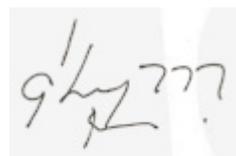
Aseguramos el cumplimiento de las normas mínimas establecidas por el Sistema General de Riesgos Laborales para la protección de la integridad del personal que realiza el trabajo, labor o actividad, con la identificación de prácticas, procesos, situaciones peligrosas y de acciones de intervención en los riesgos propios de nuestra actividad económica.

La aplicación del SG-SST en Fondoune tiene como ventajas la mejora del ambiente de trabajo, el bienestar y la calidad de vida laboral, la disminución de las tasas de ausentismo por enfermedad, la reducción de las tasas de accidentalidad y mortalidad por accidentes de trabajo y el aumento de la productividad. Además, velar por el cumplimiento efectivo de las normas, requisitos y procedimientos en materia de riesgos laborales.

Se cuenta con el sistema de seguridad y salud en el trabajo, donde se realizan diferentes actividades de bienestar laboral, capacitaciones con el equipo de trabajo para el bienestar como pausas activas, manejo del estrés, comunicación, riesgos en el trabajo, primeros auxilios y mecanismos de protección y disposición de residuos entre otros.



**Diana Patricia** Grisales Gómez  
Gerente



**German Eduardo** López Mera  
Presidente Junta Directiva

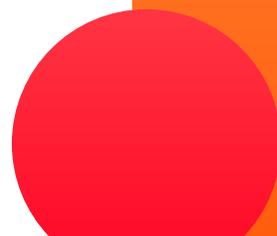
2023



Informe  
**BALANCE**  
*Social*

---

fondoiune



# NUESTROS Logros 2023

## Unidos por nuestros sueños

Estamos seguros de que la transformación digital y la innovación trae consigo mejoras en la comunicación con nuestros asociados por eso invertimos en desarrollo tecnológico para que nuestros asociados tengan una mejor experiencia al requerir nuestros servicios durante el 2023 realizamos:



Adquirimos un **nuevo servidor** con la información en la nube



Se implementó el manejo del **Chatboot** para la interacción con los asociados en tiempo real donde se pueden generar los diferentes certificados y obtener el estado de cuenta de cada uno.



Se **mejoró la fábrica de créditos** masivos para disminuir tramites a los asociados y a los colaboradores encargados del proceso



Se invirtió en el desarrollo del módulo de informes a las centrales de riesgo **disminuyendo tiempo y operatividad** en los procesos a nuestros colaboradores.



Se otorgaron 23 créditos para **compra de vivienda nueva** a nuestros asociados por valor de \$1.635 millones.



**Se benefició** con tasa fija y con techo del 1% m.v para créditos de vivienda antiguos.



Otorgamos 21 créditos para **educación de nuestros asociados** por valor de \$81 millones.

# EDUCACIÓN, RECREACIÓN y Cultura

## Capacitación

A través de nuestro convenio con el aliado de la caja de compensación COMFAMA se realiza la ejecución del fondo de emprendimiento donde los recursos son destinados a incrementar el desarrollo productivo y proveer emprendimientos innovadores de nuestros asociados y su grupo familiar, fomentando la creación de empresa para el mejoramiento de la calidad de vida.

Se realizan los siguientes cursos gratuitos para el asociado, extensivos a beneficiarios subsidiando el 50% del valor del curso.

CURSO-Comfama	N Participantes	Valor Curso	Fondo Bienestar
Cocina con Olla Airfrayer	15	1.327.835	1.188.000
Salsas, toques gourmet y comida caribeña	32	3.857.200	3.201.400
Curso manualidad: Centro de mesa	38	2.943.298	2.613.298
<b>TOTALES</b>		<b>8.128.333</b>	<b>7.002.698</b>

CURSO	N Participantes	Valor Curso	Fondo Bienestar
Arreglo navidad	17	884.000	884.000



## Evento de la familia

Después de un receso por la pandemia se retoma el evento de la familia a nivel nacional, una de las actividades más solicitadas y de mayor aceptación por nuestros asociados y sus familias.

Evento gratuito para el asociado y 2 beneficiarios:

Regional	Lugar	# de participantes (Inscritos)	Valor total
Bogotá	Salitre Mágico	308	24,939,500
Cali	Tardes Caleñas	90	7,255,000
Costa (Barranquilla y Cartagena)	Hotel Isla arena	125	13,820,000
Eje cafetero	Parque acuático Quimbaya	212	15,000,000
Medellín	Comfama-Tutucán	980	66,901,430
<b>TOTALES</b>		<b>1715</b>	<b>127,915,930</b>

**Asociados gratis:** 500

**Beneficiarios gratis:** 1000

**Invitados con costo:** 165



## 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.

Evento	Lugar	# de participantes (Inscritos)	Valor total
Dinosaurios y Dragones	Parque Comfenalco Guayabal	252	8,300,000
Orquídeas, pájaros y flores	Jardín Botánico	138	2,288,500
Espectáculo navidad "Una aventura en el pesebre"	Universidad de Medellín	32	913,500
<b>TOTALES</b>		<b>422</b>	<b>11,502,000</b>

## Ferias

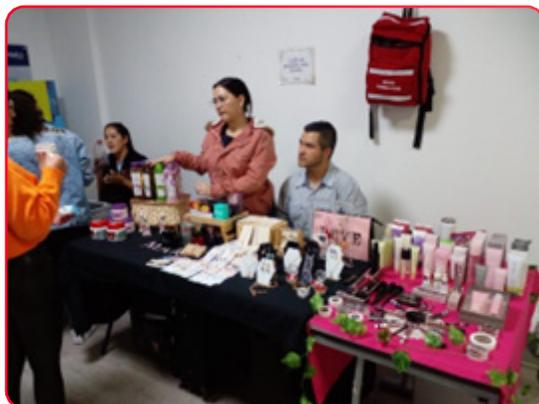
Se realizaron diferentes ferias presenciales de día mujer, madres, amor y amistad, movilidad, emprendimiento y navidad, en las regionales Medellín y Bogotá, donde nuestros asociados pudieron adquirir productos con descuentos y con la facilidad de comprar en la comodidad de la oficina, contando con una gran participación. Tanto virtual como presencial a nivel nacional para todos los asociados.

Cupo otorgado sin restricciones para todos los asociados \$600.000. Para montos mayores aplicaban estudios de crédito y condiciones de reglamento.

NOMBRE FERIA	VALOR VENDIDO	NOMBRE FERIA	VALOR VENDIDO
Feria Escolar	\$ 10,142,140	Feria Emprendimiento Tigo	\$ 600,000
Feria Mujer Med	\$ 7,839,000	Feria Junio	\$ 4,513,000
Feria Mujer Bog	\$ 2,008,500	Feria Movilidad Julio Bog	\$ 6,148,100
Feria Madres	\$ 17,854,121	Feria Amor Y Amistad	\$ 13,540,860
Feria Movilidad	\$ 1,170,000	Feria Virtual Navideña	\$ 3,547,947
Feria Madres Presencial	\$ 39,326,577	Feria Navideña Med	\$ 29,820,837
Feria Madres Virtual	\$ 17,854,121	Feria Navideña Bog	\$ 28,975,000

**TOTAL, FERIAS**

**\$ 183,340,203**



## Beneficios para Asociados y Beneficiarios

Dentro de nuestra campaña de Mi Bienestar FONDOUNE, otorgó los siguientes auxilios, para asociados y sus beneficiarios.

Con el **2023** llega el sorteo de los **BONOS educativos**

Aquí están invertidos **TUS APORTES.**

**• POSTÚLATE YA •**

Aplica para el asociado en **Pregrado Tecnológico o Profesional** y para los beneficiarios **Primaria y Bachillerato.**

**Requisitos:**

- Inscripción de suscripción
- Certificado escolar
- Documento personal
- Necesitará firma que respalden el documento
- Presentar copia del registro civil

Nota: Solo se puede recibir una vez en el año y volver al paso si pasa por la postulación.

Fecha límite de postulación: **17 de febrero de 2023** **fondoune**

Ellos son los **ganadores** de los **auxilios educativos del segundo semestre 2023**

**Felicitaciones**

Todos los asociados que se postularon para el **Bono de pregrado y tecnología** recibieron un auxilio por **\$580.000**

**Felicitaciones**

Ellos son los ganadores de las **becas estudiantiles 2023**

Todos los asociados que se postularon para el **Bono de primaria y secundaria** recibieron un auxilio por **\$170.000**

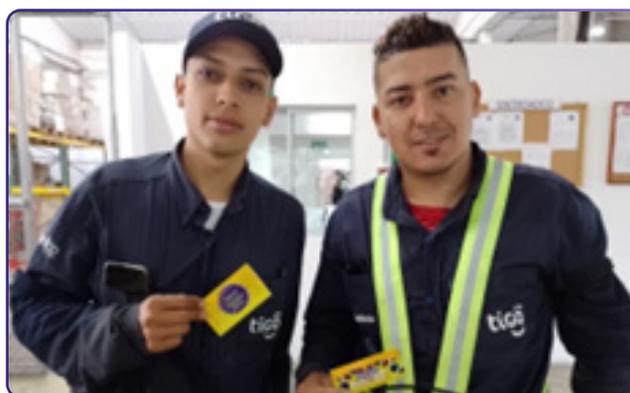
AUXILIOS	# asociados	Valor total/año
Lentes	191	44,692,000
Odontológico	77	26,100,000
Educativo	250	78,640,000
Póstumo	5	5,320,000
Servicio exequial	361	173,307,500
<b>TOTALES</b>		<b>328,059,500</b>

## Obsequios Asociados

FONDOUNE, se caracteriza por ser detallista y especial con sus asociados, haciéndose participe en las fechas especiales, el 2023 no fue la excepción.

A continuación, se relaciona los obsequios entregados.

Obsequio	# asociados	Valor total/año
Obsequio mujer	300	717,600
Obsequio cumpleaños	1500	24,750,000
Obsequio aniversario del fondo	2000	42,070,000
Aguinaldo navideño	2300	138,320,000
Kit bienvenida	370	9,780,000
<b>TOTALES</b>	<b>5,899</b>	<b>215,637,600</b>



## Campañas comerciales

FONDOUNE, se vinculó durante el año 2023 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 crispetero, entrega de dulces en Halloween para los hijos de nuestros asociados.

Se realiza entrega de 500 bolsas de dulces a los niños que asistieron a las sedes.



## Campañas convenios

Se promueve durante el año las campañas con los convenios comerciales

- Venta de boletería de cine el asociado adquiere sus entradas y sus combos con la facilidad por descuento de nómina y aun bajo costo con cine Colombia y cinema procinal.
- Almacenes ÉXITO, otorgando un cupo pre-aprobado de \$600.000 a los asociados en temporadas especiales: madre, padre y escolar,
- Servicios complementarios para nuestros asociados y sus familias como EMI, AMI, CEM, Medicina prepagada.
- Convenios de Turismo con nuestro aliado Hoteles Bernaldo y agencia de viajes vuelo secreto.
- Convenios para estudio del ingles con open English



Convenio	Valor total/año
Almacenes Éxito	87,916,047
Boletería Cine	53,120,000
<b>Total</b>	<b>141,036,047</b>



## OBRAS COMPARTIR

Fondoune a través de la campaña de compartir donde nuestros asociados realizan un aporte para beneficiar a los más necesitados apoyó a 3 fundaciones en navidad con un aporte de \$5.000.000

- Apoyo a la Fundación Corazones de la Sagrada Familia, en Sabanalarga, Atlántico para la entrega de los obsequios de navidad a 80 niños que son de sectores vulnerables y debido a su situación económica, sus desplazamientos forzados no cuentan con los recursos necesarios para festejar esta fecha
- Donación de 40 kit escolares a la Fundación Sueños y huellas dedicada a orientar y apoyar población en situación de riesgo social encaminándolos a tener un proyecto de vida, a través del acompañamiento en el proceso de reintegración social de jóvenes y ofertando un espacio protector y de fortalecimiento escolar a niños de 6 a 12 años que viven en inquilinatos en Medellín
- Apoya a resguardo indígena. Jardín (Ant), con la donación de 100 juguetes para la celebración de la navidad.



### Comité de servicios

Gladys Yaneth Giraldo - Asociada  
Beatriz López Agudelo - Asociada y miembro Junta Directiva FONDOUNE  
Claudia Cecilia Echeverri - Asociada y miembro de Junta Directiva FONDOUNE  
Diana Patricia Grisales - Gerente FONDOUNE  
Paola Andrea Sepulveda D. - Coordinadora Comercial.

2023

Informe de  
**COMITÉ**  
**DE CONTROL**  
*Social*

---

fondo*iii*une

# INFORME PARA LA ASAMBLEA

16 de febrero 2024

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

Durante el año 2023 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.

En el 2023 se realizó después de 4 años de suspensión por la pandemia el evento masivo del día de la familia 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:

- Obsequio de Navidad
- Regalo de cumpleaños asociados
- Obsequio aniversario Fondoune
- Auxilio exequial
- Auxilio de Lentas
- Auxilio odontológico
- Auxilio educativo
- Auxilio Póstumo
- Auxilio Seguro de Vida Deudores



## Cursos de emprendimiento:

- Curso de navidad
- Curso de cocina Carnes y salsas
- Curso de cocina toque gourmet a tus comidas
- Curso de cocina sabores de la cocina caribeña
- Curso decoración de fiestas
- Curso de cocina con la olla airfryer



## Campañas 2023:

- Compras en almacenes éxito (temporada escolar, Días de precios especiales, día de la madre y día del padre, navidad entre otros)
- Compra tu kit y tu lista escolar
- 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 afíliate a medicina Prepagada Coomeva
- Campaña de Halloween entrega de obsequios y dulces a los niños de los asociados
- Campaña de afíliate a Fondoune



## Ferias:

- Feria de navidad en diferentes sedes
- Feria escolar
- Feria de madres



## Eventos:

- Evento dinosaurios y dragones
- Día de la familia a nivel nacional
- Evento una aventura en el pesebre
- Orquídeas, pájaros y flores

Los costos incurridos en el periodo 2023 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	102	8.128.333
Obsequio día de la mujer	Comestible	300	717.600
Cumpleaños asociados	Alcancía	1.500	24.750.000
Aniversario Fondoune	2 boletas 2D	2.000	42.070.000
Regalo de Navidad	Olla a presión	2.300	138.320.000
Auxilio Exequial	Servicio exequial para el asociado y 4 beneficiarios	361	173.307.500
Auxilio Póstumo	Ayuda por muerte de asociados y Beneficiarios	5	5.320.000
Auxilio Lentes	Ayuda anteojos	191	44.692.000
Auxilio Educativo	Ayuda escolar para primaria y secundaria y pregrado para asociados	250	78.640.000
Auxilio Odontológico	Ayuda tratamientos dentales	77	26.100.000
Día de la familia Fondoune	Día de sol para el asociado y 2 beneficiarios gratis	1.715	127.915.930
Kit de Bienvenida	Portacomidas y kit de aseo personal	370	9.780.000

En total fueron entregados \$679.741.363 como beneficios a nuestros asociados durante el año.

En el año 2023 se recibieron 62 solicitudes de PQRS, de las cuales el 100%s fueron gestionadas.

- Peticiones: **8**
- Quejas: **4**
- Reclamos: **3**
- Sugerencias: **14**
- Felicitaciones: **39**

Resaltamos la excelente gestión realizada por la administración y el equipo de trabajo de FONDOUNE durante el periodo 2023, en beneficio de todos los asociados y su grupo familiar.

**COMITÉ DE CONTROL SOCIAL FONDOUNE**

2023



Informe y  
**DICTAMEN**  
**REVISORÍA**  
*Fiscal*

fondo*iii*une



Medellín, **Marzo 22 de 2024**

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

---

**Ref.: Informe y dictamen del Revisor Fiscal.**

**Respetados Señores:**

En mi calidad de Revisor Fiscal del FONDO DE EMPLEADOS UNE "FONDOUNE", presento a continuación el informe de Revisoría Fiscal sobre los Estados Financieros a 31 de diciembre de 2023, así mismo, las actividades desarrolladas por la Revisoría Fiscal en cumplimiento a las funciones establecidas por el Estatuto de FONDOUNE, la Ley y demás normas concordantes.

**Atentamente.**



**MAURICIO JARAMILLO RESTREPO**

Revisora Fiscal  
Delegado Serfiscal Ltda.  
TP 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 2022 y de control interno.

### Durante el período 2023 se entregaron los siguientes informes:

- Auditoría de Legalidad, que involucra la evaluación sobre aspectos legales, tributarios, contables, administrativos y de control interno.
- 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.
- Recomendaciones especiales 2023
- Informe sobre cartera de créditos, aportes, ahorros y demás modalidades de captación.
- Memorando de control sobre la planeación del cierre: Planeación de Cierre Contable y Fiscal 2023
- Memorandos de Control Interno, con recomendaciones de carácter contable, jurídico, de procedimientos, y riesgos que en su momento fueron entregados a la Administración.
- Certificación cuantía máxima del cupo individual de operaciones activas de crédito y concentración de operaciones de forma semestral.
- Informes semestrales a la Superintendencia de la Economía Solidaria, sobre el Cumplimiento de las normas e instrucciones 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.

Como complemento a las funciones inherentes a nuestra actividad en FONDOUNE, durante el año 2023 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 de 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.
- FONDOUNE, cumplió con el pago al sistema de seguridad social integral y los plazos de acuerdo con el decreto Único Reglamentario del Sector Salud y Protección Social Decreto 780 de 2016.
- 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.
- 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.
- FONDOUNE cumplió con 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) Se evidencian actas durante todos los meses del año 2023, cumpliendo con la disposición de reunirse ordinariamente de forma mensual.
- Durante el año 2023, 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 de los años 2022 y 2023 ante el Ministerio de trabajo, de fecha 24 de marzo de 2023.

- En el transcurso del año 2023, 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.
- 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, 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 2023 tal como se revela en la nota No. 01 de los estados financieros.
- 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 2023, 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 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.
- 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.
- FONDOUNE, tiene constituida la póliza de manejo, 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).
- FONDOUNE, cumplió con la aplicación de excedentes del año 2022, 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 24 de marzo de 2023.
- El Informe de Gestión correspondiente al año 2023, ha sido preparado por la administración de 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 2023, 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 de 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.

- 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 establecido en la ley.
- 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 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 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 022 de 2020) debidamente validados y firmados por el Representante Legal y Revisor Fiscal y su transmisión se realiza de forma trimestral a la Supersolidaria a través del SICSES.
- Los fondos sociales y mutuales de FONDOUNE, durante el año 2023, 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 por la Junta Directiva.
- En cumplimiento del marco jurídico de la Ley 1581 de 2012, el Decreto 1377 de 2013, el decreto 2300 de 2023, FONDOUNE, tiene la implementado la Ley de Hábeas Data o de Protección de Datos y de actualización de datos, para asociados, proveedores y funcionarios.
- 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.
- FONDOUNE, para el año 2023 cumple con la reglamentación en cuanto al registro de bases de datos y actualización de estas en el Registro Nacional de Base de datos-RNBD.
- FONDOUNE, dio cumplimiento en el año 2023 a la renovación oportuno anual de la matricula mercantil ante la Cámara de Comercio conforme a lo dispuesto en el Decreto Ley 019 de 2012.
- 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, 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)

- 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 caso de que se tenga conocimiento de eventos posteriores al cierre de 2023 y hasta la fecha de la próxima Asamblea, que afecten los estados financieros de 2023 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. 348 de fecha 06 de diciembre de 2023, Libro de Asambleas acta 32 de fecha 24 de marzo de 2023 (último folio utilizado el 0583) y Libro de Comité de Control Social el acta No. 24 de marzo de 2023 (último folio utilizado el 003).

### **LIBROS DE CONTABILIDAD**

Las operaciones están impresas a diciembre 31 del 2023, Libro Mayor y Balances (último folio usado el 000402), Libro Diario último folio usado el 000490), y el Libro de Registro de Asociados (último folio utilizado 000669).

# 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 2023, 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 2023, 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 2023, 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 020 de 2020) y demás normatividad vigente, sobre la evaluación de la efectividad de los sistemas de gestión de riesgos en el Fondo de Empleados, referente al SIAR, SARC, SARL y SARLAFT como obligatorios.

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

---

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

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

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

---

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene mi opinión. He llevado a cabo la auditoría de conformidad con el artículo 7 de la Ley 43 de 1990 y la Parte 2, del Título 1º del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, que incorpora las Normas Internacionales de Auditoría – NIA. Dichas normas exigen que cumpla los requerimientos de ética, así como que planifique y ejecute la auditoría. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros individuales.

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

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros individuales, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuve evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para mi opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándome en las evidencias de auditoría obtenida concluí que no hay incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Organización para continuar en funcionamiento.
- Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi informe de auditoría. Comunicué con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identifiqué en el transcurso de la auditoría.
- Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría, con el objetivo de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias.

### **Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios**

Además, informo que durante el año 2023, 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 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 de 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.
- Proveen 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 2023, 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 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 FONDOUNE, correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022 se presentan exclusivamente para fines de comparación, fueron auditados por mí y en mi informe de fecha 24 de marzo de 2023, expresé una opinión no modificada (favorable).



**MAURICIO JARAMILLO RESTREPO**

Revisora Fiscal  
Delegado Serfiscal Ltda.  
TP 43621-T

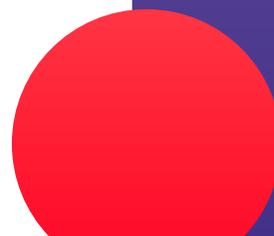
2023



Informe de  
**GESTIÓN**  
*del Riesgo*

---

fondo*iii*une



Durante el año 2023, el Fondo de Empleados FONDOUNE continuó su compromiso con la gestión efectiva de riesgos a través de reuniones mensuales del comité SIAR, manteniendo un enfoque proactivo en la identificación y corrección de posibles falencias. Este informe detalla las actividades desarrolladas y los resultados obtenidos en cada área de enfoque del SIAR.

## SARLAFT

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

Durante el año, se mantuvo un riguroso seguimiento de las actividades relacionadas con SARLAFT, incluyendo:

- Envío de reportes a la UIAF en tiempos establecidos y con cargue exitoso.
- Actualización y ajuste continuo del manual SARLAFT conforme a las normativas vigentes.
- Implementación de procedimientos de control acordes a la normatividad y la estructura operativa del fondo.
- Análisis y reporte oportuno de operaciones sospechosas (ROS) mediante el uso de herramientas tecnológicas.
- Análisis y gestión de alertas generadas por el aplicativo Sarlaft, dando cumplimiento a los topes transaccionales y recopilando los debidos soportes suministrados por los asociados.
- Se realizaron consultas en listas a cada uno de los asociados y proveedores vinculados al fondo.
- Se realizó campaña de actualización de datos de los asociados sujeta a la entrega del obsequio navideño, la cual fue exitosa, con un cumplimiento del 92%.
- Se llevo a cabo la consulta masiva del año el día 14 de mayo de 2023, dando cumplimiento a la normatividad que indica que debe ser mínimo una vez al año.
- Se realizó el seguimiento de diferentes indicadores que desde el aplicativo tecnológico realizan un soporte a la gestión realizada, análisis de grafico de riesgo x factor x entidad, grafico de clasificación del riesgo inherente, análisis de perfiles de riesgos, entre otros. Los anteriores como insumo esencial que hace parte de la gestión de riesgo.
- Se realizó la capacitación anual a directivos, comités y empleados del fondo.

No se recibieron requerimientos por parte de entes de control o vigilancia en relación con SARLAFT durante el año.

## SARL

### (Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez)

En la gestión realizada dentro del SARL, se llevó a cabo un seguimiento continuo de todos aquellos factores en los que el fondo de empleados, por el normal funcionamiento de sus operaciones podría verse expuesta a un riesgo de liquidez, para ello, desde el comité de riesgo de liquidez y continuamente desde el comité de SIAR se ha realizado el seguimiento continuo de los siguientes componentes:

- Análisis de la variación de las principales cuentas del balance que influyen en la liquidez.
- Interpretación y monitoreo del cuadro de inversiones, propiciando al máximo la adecuada diversificación de estas con el propósito de impedir la concentración que puede de una u otra forma exponernos a un riesgo de mercado.
- Análisis de los máximos concentradores de los ahorros en comparación con la totalidad de los depósitos y continuamente en comparación con el ALN que es el disponible con el que verdaderamente cuenta el fondo de empleados para cubrir sus obligaciones de corto y mediano plazo.
- Análisis del Indicador de Riesgo de Liquidez (IRL), realizado acorde con la metodología normativa y por los dos modelos propuestos, el modelo básico y el modelo ajustado.
  - Con ayuda de este indicador el fondo de empleados puede terminar con su disponible más sus ingresos cual es la capacidad que tiene para cubrir todas sus salidas durante los próximos tres meses proyectados.
- Análisis de la brecha de liquidez y el valor en riesgo.

## SARC

### (Sistema de Administración de Riesgos Crediticios)

Se realizó un análisis detallado de los riesgos crediticios, destacando:

Evaluación de la composición y concentración de la cartera de créditos.

Desarrollo de estrategias para mejorar la recuperación de créditos en categorías de mayor riesgo.

Implementación de nuevas estrategias de colocación para asociados sin historial crediticio o con reportes.

## Contexto Económico y Riesgos Externos

Se reconoció la importancia de mantener un perfil de riesgo conservador dadas las condiciones económicas adversas, incluyendo un pico histórico inflacionario y eventos políticos como el descontento nacional e internacional con el gobierno actual del país, que sin duda alguna genera todo tipo de especulaciones sociales y financieras. Se destacó la necesidad de una gestión prudente y la actualización constante de estrategias para mitigar los impactos de estos riesgos externos en las operaciones del fondo.

## Evaluación de Cartera y Cumplimiento

Se realizó una evaluación exhaustiva de la cartera de créditos, con un enfoque en la calificación y gestión de riesgos. Se implementó un modelo de calificación de cartera que permitió identificar y provisionar adecuadamente los riesgos crediticios, asegurando la salud financiera del fondo, se implementaron nuevas políticas y se modificó el reglamento de crédito para mejorar la calidad de la cartera y disminuir el riesgo de cartera morosa por retiros de los asociados de las empresas vinculantes.

Se tomaron medidas como el mejoramiento de las garantías de crédito y se bajaron los topes establecidos para crédito donde no se requiere garantía admisible.

Se realizaron las dos evaluaciones de cartera en los meses de mayo y noviembre donde se realizó una provisión mayor por pérdidas esperadas.

## Actualizaciones normativas

Teniendo en cuenta las últimas actualizaciones normativas, el fondo de empleados ha realizado los ajustes pertinentes para incorporar dentro de sus operaciones los requisitos normativos mencionados en la circular externa 054 y el decreto 2300 “Dejen de fregar”

## Comité de riesgos

Desde el comité de riesgos se realiza monitoreo periódico de la gestión realizada para el Sistema administrativo de riesgo de crédito, desde este comité se realiza un análisis de los siguientes componentes:

- **Monitoreo de la cartera:** en este monitoreo se realiza un análisis de la cartera en mora y la cartera por riesgo para estudiar ambos comportamientos, sea por tipo de pago, por tipo de garantía, por empresa, entre otros.
- **Análisis de los principales deudores:** en este título se realiza un análisis de quienes son los asociados que más concentración de capital poseen, lo anterior con el propósito de realizar un seguimiento minucioso de su comportamiento para mitigar el riesgo de crédito, que tengas garantías adecuadas, comportamiento de pago adecuado, calificación en A, entre otros factores.
- **Matrices de transición:** se analizan con el propósito de monitorear el comportamiento de la cartera, su rodamiento y su recuperación.

### Conclusiones y Recomendaciones

El Fondo de Empleados "FONDOUNE" reafirma su compromiso con la gestión integral de riesgos, reconociendo la importancia de adaptarse a un entorno económico cambiante y mantener una postura conservadora en la toma de decisiones. Se recomienda continuar con la implementación de medidas de control y monitoreo, así como la actualización constante de políticas y procedimientos para mitigar los riesgos identificados.



2023

Estados  
**FINANCIEROS**  
y *Revelaciones*

---

fondo*iii*une

# Fondo de Empleados Une Fondoune

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS REVELACIONES NIIF 2023 - 2022

### 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 2022. Los estados financieros se presentan comparativos con los correspondientes a diciembre 31 de 2023.

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 Una 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, Salud, Vacacional, Crediya, Crediexpress, Crediprima, Creditributo y FondoUne 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 B** o “riesgo aceptable” **Categoría C** o “riesgo apreciable” **Categoría D** o “riesgo significativo” **Categoría E** o “riesgo de incobrabilidad”

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.

### Deterioro de activos financieros

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

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

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

## ACTIVOS INTANGIBLES

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

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

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

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

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

## COSTOS POR INTERESES

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

## INSTRUMENTOS FINANCIEROS DEL PASIVO:

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

Los rendimientos para los asociados son:

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

## DEPOSITOS

Comprende los depósitos o exigibilidades a cargo de la entidad por la captación de recursos a través de depósitos de ahorro voluntario, programado, vacacional, contractual y permanente, registra importes causados como: rendimientos pactados por la utilización de los recursos de los asociados los cuales establecen la base para determinar la constitución del fondo de liquidez.

## OBLIGACIONES FINANCIERAS

Registra el valor de las obligaciones contraídas por **FONDO UNE** mediante la obtención de recursos provenientes de bancos y otras entidades del país, bajo la modalidad de crédito directo y utilización de líneas de crédito establecidas, para ser aplicados a fines específicos o por descubiertos de liquidez.

## CUENTAS POR PAGAR

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

## BENEFICIOS A EMPLEADOS

### Beneficios a empleados corto plazo

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

Se reconoce una obligación por el monto que se espera pagar si FONDO UNE posee una obligación legal o implícita actual de pagar este monto como resultado de un servicio entregado por el empleado en el pasado y la obligación puede ser estimada con fiabilidad.

### Sueldos, salarios y aportes a la seguridad social

Las obligaciones por salarios y aportes a la seguridad social se reconocen en los resultados del período por el método del devengado, al costo que normalmente es su valor nominal.

### Deterioro de activos financieros

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 FONDO UNE.

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

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

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

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

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

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

### **Instrumentos financieros**

#### **Administración del riesgo financiero**

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

**Riesgo de crédito**

**Riesgo de liquidez**

**Riesgo de mercado**

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

## Marco de administración de riesgo

### Riesgo de crédito

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

#### NOTA No. 2 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

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

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

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

CUENTA	2023	2022	Variación \$	Variación %
Equivalente al efectivo	342.818.774	152.278.582	190.540.192	125,13%
<b>TOTALES</b>	<b>342.818.774</b>	<b>152.278.582</b>	<b>190.540.192</b>	<b>125,13%</b>

#### 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, 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	2022	Variación \$	Variación %
Valores Bancolombia	596.576.179	274.757.977	321.818.202	117,13%
Surenta 30	3.645.009	32.964.669	-29.319.660	-88,94%
Dann Regional	240.870.971	0	240.870.971	0,00%
Banco Pichincha S.A	310.425.401	271.715.685	38.709.716	14,25%
Banco Finandina	0	214.601.858	-214.601.858	-100,00%
<b>TOTALES</b>	<b>1.151.517.560</b>	<b>794.040.189</b>	<b>357.477.371</b>	<b>45,02%</b>

## INVERSIONES NEGOCIABLES EN TÍTULOS PARTICIPATIVOS

ENTIDAD	2023	2022	Variación \$	Variación %
Fiduciaria Bancolombia Remanentes	370.785.852,98	282.171.214,86	88.614.638,12	31,40%
Sudameris Fondo Garantias	160.667.511,00	137.456.190,00	23.211.321,00	16,89%
Sudameris Compartir	53.555.837,00	45.818.730,00	7.737.107,00	16,89%
Bancamia S.A	568.543.884,93	605.739.630,62	-37.195.745,69	-6,14%
Banco Gnb Sudameris	119.012.969,00	101.819.400,00	17.193.569,00	16,89%
Banco Finandina S.A	251.556.884,00	220.044.602,92	31.512.281,08	14,32%
Valores Bancolombia	0,00	621.102.504,00	-621.102.504,00	-100,00%
Bancolombia Inversion Virtual	0,00	150.000.000,00	-150.000.000,00	-100,00%
Financiera Dann Regional	358.508.735,00	300.000.000,00	58.508.735,00	19,50%
<b>TOTALES</b>	<b>1.882.631.673,91</b>	<b>2.464.152.272,40</b>	<b>-581.520.598,49</b>	<b>-23,60%</b>

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, 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 2023, en inversiones en instrumentos de patrimonio es por valor de \$10.999.623

### 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 \$17.080.669, 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 \$599.900.

La diferencia esta representada en \$13.820.765 que corresponde a saldos por cobrar ex asociados y una factura de venta de boletería de Cine Colombia.

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

CONCEPTO	2023	2022	Variación \$	Variación %
Cartera de Créditos Corto Plazo	4.270.559.629	4.456.608.831	-186.049.202	-4,17%
Cartera de Créditos Largo Plazo	9.320.086.029	7.582.398.817	1.737.687.212	22,92%
Deterioro General de Cartera de Crédito	-484.154.547	-198.955.548	-285.198.999	143,35%
<b>TOTALES</b>	<b>13.106.491.111</b>	<b>11.840.052.100</b>	<b>1.266.439.011</b>	<b>10,70%</b>

Al cierre del mes de diciembre de 2023 la cartera de crédito de FONDO UNE presenta un saldo de \$13.106.491.111 y al cierre del mes de diciembre de 2022 la cartera de crédito se presentaba un saldo de \$11.840.052.100 con un crecimiento del 10.70%. El deterioro general de la cartera de crédito al cierre del mes de diciembre de 2023 presenta un saldo de \$484.154.547 y al cierre del mes de diciembre de 2022 presentaba un saldo de \$198.955.548, este deterioro es equivalente a la provisión de cartera del 1% más el deterioro de cartera individual y al cierre de 2023 la calificación se encuentra:

CUENTA	CAPITAL 2023	CALIFICACION 2023	CALIFICACION 2022
CATEGORIA A	11.305.535.879	90,19%	96,67%
CATEGORIA B	909.415.706	7,25%	3,04%
CATEGORIA C	83.790.822	0,67%	0,07%
CATEGORIA D	2.222.565.822	1,78%	0,22%
CATEGORIA E	138.374.786	0,11%	0.00%

El índice de cartera vencida es del 9.81%.

## 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 \$20.753.734

## 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 2023, 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 2023, FONDO UNE se dieron de baja algunos equipos por cumplimiento de su vida útil.

En el periodo 2023 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 2023:

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 \$44.185.815.

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 \$23.300.942.

## 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 2023 - 2022. Representados así:

CONCEPTO	2023	2022	Variación \$	Variación %
Depositos de Ahorro Vista	1.350.303.914	1.649.558.768	-299.254.854	-18,14%
CDT	1.362.059.199	1.400.657.490	-38.598.291	-2,76%
Ahorro Contractual	140.954.627	214.411.835	-73.457.208	-34,26%
Ahorro Permanente	6.158.762.878	6.165.530.723	-6.767.845	-0,11%
<b>TOTALES</b>	<b>9.012.080.618</b>	<b>9.430.158.816</b>	<b>-418.078.198</b>	<b>-4,43%</b>

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

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

CONCEPTO	2023	2022	Variación \$	Variación %
Retención en la Fuente e impuestos	3.851.000	3.968.000	-117.000	-2,95%
Proveedores	2.018.655	3.068.948	-1.050.293	-34,22%
Costos y Gastos por pagar	131.715.271	129.536.540	2.178.731	1,68%
Retenciones y aportes de nomina	11.096.000	9.972.500	1.123.500	11,27%
Remanentes por pagar	330.079.693	110.541.677	219.538.016	198,60%
<b>TOTALES</b>	<b>478.760.619</b>	<b>257.087.665</b>	<b>221.672.954</b>	<b>86,22%</b>

## 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 2022 los saldos a 31 de diciembre de las cuentas de los fondo sociales y mutuales:

CUENTA	2023
Fondo con Destinación Auxilios	-
Fondo Social para Otros Fines	68.858.518
Fondo de Desarrollo Empresarial	77.597.975
Fondo Solidario de Garantías	208.769.161
<b>TOTAL FONDO DE BIENESTAR SOCIAL</b>	<b>355.227.677</b>

## 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: \$38.851.544

## INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO

El saldo con corte \$1.021.592.691 corresponde a un contrato de mandato entre el **Fondo de Empleados Une y Servicios complementarios Fondo Une S.AS "SERFONDO S.A.S"** en la cual se recauda el dinero para el pago de pólizas de los asociados de Fondo Une como beneficio extra.

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

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

### NOTA No. 12 PATRIMONIO.

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

**Aportes Sociales:** \$3.328.155.997

**Aporte mínimo irreductible:** \$580.000.000

**Aportes Amortizados:** \$110.610.815

**Reserva Protección de Aportes Sociales:** \$819.961.549

**Fondos Capitalizados:** \$664.000

**Superávit:** \$4.901.600

### Aportes sociales:

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

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

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

## EXCEDENTES DEL PRESENTE EJERCICIO

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

Los excedentes de los ejercicios 2023-2022 se representa en la siguiente tabla:

CONCEPTO	2023	2022	Variación \$	Variación %
Excedentes del ejercicio	920.419.934	639.613.212	280.806.722	43,90%
<b>TOTALES</b>	<b>920.419.934</b>	<b>639.613.212</b>	<b>280.806.722</b>	<b>177,79%</b>

## 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 2023, 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 republica durante el periodo 2023.

CONCEPTO	2023	2022	Variación \$	Variación %
Servicios de Crédito	2.307.064.433	1.738.431.703	568.632.730	32,71%
<b>TOTALES</b>	<b>2.307.064.433</b>	<b>1.738.431.703</b>	<b>568.632.730</b>	<b>32,71%</b>

## INGRESOS NO OPERACIONALES

CONCEPTO	2023	2022	Variación \$	Variación %
Rendimientos Financieros	431.179.074	196.815.873	234.363.201	119,08%
Serfondo S.A.S	31.792.465	18.501.937	13.290.528	71,83%
Recuperaciones Deterioro de la Cartera	61.486.892	27.150.113	34.336.779	126,47%
Otros	11.872.718	6.530.264	5.342.454	81,81%
<b>TOTALES</b>	<b>536.331.149</b>	<b>248.998.187</b>	<b>287.332.962</b>	<b>115,40%</b>

En el periodo 2023 se generan unos ingresos no operacionales correspondientes a ingresos por rendimientos financieros de las inversiones por valor de \$431.179.074, las utilidades trasladadas de la subsidiaria Serfondo S.A.S empresa creada por Fondo Une por valor de \$31.792.465 y en el cual controla el 100%.

Recuperaciones deterioro de la cartera \$61.486.892

Otros ingresos al peso por valor de \$11.872.718 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 2023.

CONCEPTO	2023	2022	Variación \$	Variación %
Gastos de Personal	563.229.699	498.970.827	64.258.872	12,88%
Gastos Generales	281.146.748	191.606.734	89.540.014	46,73%
Amortización y agotamiento	44.372.312	14.624.425	29.747.887	203,41%
Depreciaciones	10.380.058	5.599.581	4.780.477	85,37%
Deterioro por provisión de cartera	346.685.891	102.149.050	244.536.841	239,39%
Gastos financieros	32.046.695	32.069.225	-22.530	-0,07%
<b>TOTALES</b>	<b>1.277.861.403</b>	<b>845.019.842</b>	<b>432.841.561</b>	<b>51,22%</b>

### 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 2023 y 2022 se discrimina así:

CONCEPTO	2023	2022	Variación \$	Variación %
Intereses depósito de ahorro ordinario	117.581.417	95.156.523	22.424.894	23,57%
Intereses depósito de ahorro a termino	144.490.048	105.350.912	39.139.136	37,15%
Intereses ahorro contractual	34.779.954	33.387.765	1.392.189	4,17%
Intereses ahorro permanente	348.137.982	268.901.635	79.236.347	29,47%
<b>TOTALES</b>	<b>644.989.401</b>	<b>502.796.835</b>	<b>142.192.566</b>	<b>28,28%</b>

## NOTA No. 16 REVELACION DE RIESGOS

La gestión de riesgo realizada durante el año 2023 se caracterizó en FONDOUNE por haber conservado unos niveles de prudencia ajustados, aplicación de políticas y normas internas emanadas por la Junta Directiva y la Gerencia. Los niveles de liquidez que mantuvo el Fondo de Empleados soportaron la demanda por servicios de los asociados en todo el año.

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

### RIESGO DE CREDITO:

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

### RIESGO DE LIQUIDEZ:

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

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

### RIESGO DE LAVADO DE ACTIVO Y FINANCIACION DEL TERRORISMO

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

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

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.

- FONDOUNE 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 SARLAFT atiende la naturaleza, el objeto social y demás características particulares del FONDOUNE 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 de 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 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 2023 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 \$2.474.821.991, información con corte a 31 de diciembre de 2023.

**6. Reporte de información:** En el año 2023 se presentaron oportunamente a la Superintendencia de la Economía Solidaria los informes relacionados con Riesgo de Liquidez.

## GOBIERNO CORPORATIVO

### JUNTA DIRECTIVA Y GERENCIA:

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

### POLITICAS Y DIVISION DE FUNCIONES:

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

### REPORTES A LA JUNTA DIRECTIVA:

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

## **INFRAESTRUCTURA TECNOLÓGICA:**

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

## **METODOLOGIA PARA MEDICION DE RIESGOS:**

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

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

## **ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL:**

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

## **RECURSO HUMANO:**

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

## **VERIFICACION DE OPERACIONES:**

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

## **CONTROLES DE LEY**

El Fondo cumplió durante el año 2023 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 2003.

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

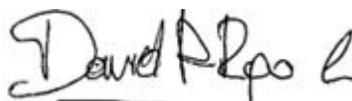
A la Cámara de Comercio:

- 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 Gómez  
Gerente



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



**Mauricio** Augusto Restrepo  
Revisor Fiscal  
T.P. 43621-T Del. Serfiscal Ltda

# ESTADOS FINANCIEROS

## Individuales

FONDO DE EMPLEADOS UNE FONDOUNE  
 NIT: 811 018 807-8  
 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA SEPARADO BAJO  
 NIIF DICIEMBRE 2023- 2022

### ACTIVO

CORRIENTE	REV	SALDO \$ 31/12/2023	SALDO \$ 31/12/2022	VARIACION 23-22	VARIACION %
Efectivo y Equivalente al Efectivo	2	342,818,774	152,278,582	190,540,192	-125.13%
Fondo de Liquidez	3	1,151,517,560	794,040,189	357,477,371	45.02%
Inversiones Negociables en Títulos Deu.	3	1,882,631,674	2,464,152,272	-581,520,598	-23.60%
Inversiones Negociables en Títulos Par.	3	10,999,623	10,669,719	329,904	3.09%
Cartera de Creditos corto plazo	4	4,270,559,629	4,456,608,831	-186,049,202	-4.17%
Cuentas por Cobrar	4	31,501,334	0	31,501,334	0.00%
Inventarios	8	20,753,734	6,741,100	14,012,634	207.87%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>7,710,782,328</b>	<b>7,884,490,693</b>	<b>-173,708,365</b>	<b>-2.20%</b>

### A LARGO PLAZO

CORRIENTE	REV	SALDO \$ 31/12/2023	SALDO \$ 31/12/2022	VARIACION 23-22	VARIACION %
Cartera de Creditos Largo plazo	6	9,320,086,029	7,582,398,817	1,737,687,212	22.92%
Deterioro General de Cartera de Credito	7	-484,154,547	-198,955,548	-285,198,999	143.35%
<b>TOTAL ACTIVO A LARGO PLAZO</b>		<b>8,835,931,482</b>	<b>7,383,443,269</b>	<b>1,452,488,213</b>	<b>19.67%</b>

### ACTIVOS FIJOS

CORRIENTE	REV	SALDO \$ 31/12/2023	SALDO \$ 31/12/2022	VARIACION 23-22	VARIACION %
Muebles y Equipo de Oficina	9	12,479,471	12,179,471	300,000	2.46%
Equipo de Comunicación y Computación	9	111,194,263	50,611,478	60,582,784	119.70%
Depreciacion Acumulada	9	-66,649,280	-56,269,222	-10,380,058	18.45%
Intangibles	10	67,486,757	86,626,709	-19,139,952	-22.09%
<b>TOTAL ACTIVOS FIJOS</b>		<b>124,511,211</b>	<b>93,148,436</b>	<b>31,362,774</b>	<b>33.67%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>16,671,225,021</b>	<b>15,361,082,399</b>	<b>1,310,142,622</b>	<b>8.53%</b>

## PASIVO

CORRIENTE	REV	SALDO \$ 31/12/2023	SALDO \$ 31/12/2022	VARIACION 23-22	VARIACION %
Depósito de Asociados a corto plazo	11	2,853,317,740	3,264,628,093	-411,310,353	-12.60%
Cuentas por Pagar	12	478,760,619	257,087,665	221,672,953	86.22%
Fondos Sociales	13	355,225,654	295,923,572	59,302,082	20.04%
Otros Pasivos - Contrato de Mandato	14	1,060,444,235	32,637,014	1,027,807,221	3149.21%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>4,747,748,247</b>	<b>3,850,276,344</b>	<b>897,471,904</b>	<b>23.31%</b>

## PASIVO A LARGO PLAZO

CORRIENTE	REV	SALDO \$ 31/12/2023	SALDO \$ 31/12/2022	VARIACION 23-22	VARIACION %
Depósito de Asociados a largo plazo	11	6,158,762,878	6,165,530,723	-6,767,845	-0.11%
<b>TOTAL PASIVO A LARGO PLAZO</b>		<b>6,158,762,878</b>	<b>6,165,530,723</b>	<b>-6,767,845</b>	<b>-0.11%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>10,906,511,125</b>	<b>10,015,807,067</b>	<b>890,704,059</b>	<b>8.89%</b>

## PATRIMONIO

CORRIENTE	REV	SALDO \$ 31/12/2023	SALDO \$ 31/12/2022	VARIACION 23-22	VARIACION %
Aportes Sociales	12	3,328,155,997	3,397,446,798	-69,290,801	-2.04%
Aportes mínimo irreductible	12	580,000,000	500,000,000	80,000,000	16.00%
Reserva Protección Aporte Sociales	12	819,961,549	692,038,907	127,922,642	18.48%
Aportes Amortizados	12	110,610,815	110,610,815	0	0.00%
Superavit	12	4,901,600	4,901,600	0	0.00%
Fondos Capitalizados	12	664,000	664,000	0	0.00%
Excedente del Ejercicio	12	920,419,934	639,613,212	280,806,722	43.90%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>5,764,713,895</b>	<b>5,345,275,332</b>	<b>419,438,563</b>	<b>7.85%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>16,671,225,021</b>	<b>15,361,082,399</b>	<b>1,310,142,622</b>	<b>8.53%</b>

**Diana Patricia** Grisales Gómez  
Gerente

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

**Mauricio Augusto Restrepo**  
Revisor Fiscal  
T.P. 43621-T Del. Serfiscal Ltda

**FONDO DE EMPLEADOS UNE FONDOUNE**  
**NIT: 811 018 807-8**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL BAJO**  
**NIIF DICIEMBRE 2023- 2022**

**INGRESOS OPERACIONALES**

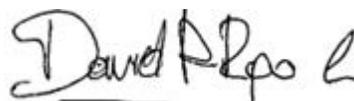
	REV	2023	2022	VARIACION 23-22	VARIACION %
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>13</b>	<b>2,307,064,433.00</b>	<b>1,738,431,703.00</b>	<b>568,632,730.00</b>	<b>32.7%</b>
Servicios de Crédito	13	2,307,064,433	1,738,431,703	568,632,730.00	32.7%
<b>MENOS: GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>14</b>	<b>1,277,986,246.19</b>	<b>845,019,842.89</b>	<b>432,966,403.30</b>	<b>51.2%</b>
Beneficio Empleados		563,229,699	498,970,827	64,258,871.84	12.9%
Gastos Generales		281,146,748	191,606,734	89,540,013.70	46.7%
Amortización y agotamiento		44,372,312	14,624,425	29,747,887.00	203.4%
Depreciaciones		10,380,058	5,599,581	4,780,477.00	85.4%
Deterioro por provision de cartera		346,685,891	102,149,050	244,536,841.00	239.4%
Gastos financieros		32,171,538	32,069,225	102,312.76	0.3%
<b>EXCEDENTE OPERACIONAL</b>		<b>1,029,078,186.81</b>	<b>893,411,860.11</b>	<b>135,666,326.70</b>	<b>15.2%</b>

**OTROS INGRESOS**

	REV	SALDO \$ 31/12/2023	SALDO \$ 31/12/2022	VARIACION 23-22	VARIACION %
<b>TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	<b>13</b>	<b>536,331,148.57</b>	<b>248,998,186.88</b>	<b>287,332,961.69</b>	<b>115.4%</b>
Rendimientos Financieros		431,179,074	196,815,873	234,363,201.11	119.1%
Serfondo S.A.S		31,792,465	18,501,937	13,290,528.00	71.8%
Recuperaciones Deterioro de la Cartera		61,486,892	27,150,113	34,336,779.00	126.5%
Otros		11,872,718	6,530,264	5,342,453.58	81.8%
<b>TOTAL COSTOS POR SERVICIOS</b>	<b>15</b>	<b>644,989,401.00</b>	<b>502,796,835.00</b>	<b>142,192,566.00</b>	<b>28.3%</b>
Costos por servicios Sobre los Depositos	15	644,989,401	502,796,835	142,192,566.00	28.3%
<b>TOTAL EXCEDENTE DEL PERIODO</b>		<b>920,419,934.38</b>	<b>639,613,211.99</b>	<b>280,806,722.39</b>	<b>43.9%</b>



**Diana Patricia** Grisales Gómez  
Gerente



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



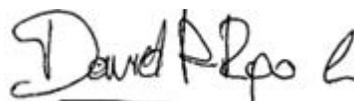
**Mauricio Augusto Restrepo**  
Revisor Fiscal  
T.P. 43621-T Del. Serfiscal Ltda

**FONDO DE EMPLEADOS UNE FONDOUNE**  
**NIT: 811 018 807-8**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO BAJO**  
**NIIF A DIC DE 31 DE 2023**

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2023
Excedente Neto del Periodo	920,419,934
MAS: Variaciones en Partidas Corrientes	-282,617,079
Aumento en Obligaciones de Asociados	-1,266,439,011
Aumento en cuentas por cobrar	-31,501,334
Aumento en Inventarios	-14,012,634
Aumento en cuentas por pagar	221,672,953
Aumento en deposito de Asociados	-418,078,198
Aumento en Fondos Sociales	59,302,082
Disminucion Otros Pasivos	1,027,807,221
Aumento en aportes sociales - Patrimonio	10,709,199
Aumento en Reserva para Protecc.de Aportes Sociales	127,922,642
<b>EFFECTIVO APLICADO EN OPERACIONES</b>	<b>637,802,855</b>
Disminucion en el Fondo de Liquidez	-357,477,371
Incremento en Inversiones Permanentes	581,520,598
Aumento en Inversiones titulos participativos	-329,904
Aumento en Activos Fijos	-31,362,774
Distribución de Excedentes periodo anterior	-639,613,212
<b>EFFECTIVO APLICADO EN INVERSIONES</b>	<b>-447,262,663</b>
Total Aumento neta de efectivo	190,540,191
MAS: Efectivo a Diciembre 31 de 2022	152,278,582
<b>EFFECTIVO DISPONIBLE A DICIEMBRE 31 DE 2023</b>	<b>342,818,774</b>



**Diana Patricia** Grisales Gómez  
Gerente



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



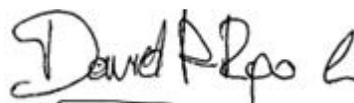
**Mauricio** Augusto Restrepo  
Revisor Fiscal  
T.P. 43621-T Del. Serfiscal Ltda

**FONDO DE EMPLEADOS UNE FONDOUNE**  
**NIT: 811 018 807-8**  
**ESTADOS DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO BAJO**  
**NIIF DIC 31 DE 2023 - 2022**

CORRIENTE	SALDO \$ 31/12/2022	AUMENTO	DISMINUCIÓN	TRASLADO	SALDO \$ 31/12/2023
Aporte Social	3,397,446,798	0	69,290,801	0	3,328,155,997
Aportes mínimo irreductible	500,000,000	80,000,000	0	0	580,000,000
Reservas Protección de Aportes Sociales	692,038,907	127,922,642	0	0	819,961,549
Fondo para Revalorización 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	639,613,212	280,806,722	0	0	920,419,934
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>5,345,275,332</b>	<b>488,729,364</b>	<b>69,290,801</b>	<b>0</b>	<b>5,764,713,895</b>



**Diana Patricia** Grisales Gómez  
Gerente



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



**Mauricio Augusto Restrepo**  
Revisor Fiscal  
T.P. 43621-T Del. Serfiscal Ltda



# ESTADOS FINANCIEROS

## Consolidados

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 2023 - 2022

### ACTIVO

CORRIENTE	SALDO \$ 31/12/2023	SALDO \$ 31/12/2022	VARIACION 23-22	VARIACION %
Efectivo y Equivalente al Efectivo	373,934,203	330,245,002	43,689,201	13.23%
Fondo de Liquidez	1,151,517,560	794,040,189	357,477,371	45.02%
Inversiones Negociables en Títulos Deu.	2,092,782,505	2,683,477,676	-590,695,171	-22.01%
Inversiones Negociables en Títulos Par.	10,999,623	10,669,719	329,904	3.09%
Cartera de Creditos corto plazo	4,270,559,629	4,456,608,831	-186,049,202	-4.17%
Cuentas por Cobrar	965,909,146	65,244,838	900,664,308	1380.44%
Anticipo Impuesto de Renta	46,182,925	27,423,379	18,759,546	68.41%
Inventarios	20,753,734	6,741,100	14,012,634	207.87%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>8,932,639,326</b>	<b>8,374,450,735</b>	<b>558,188,591</b>	<b>6.67%</b>

### A LARGO PLAZO

CORRIENTE	SALDO \$ 31/12/2023	SALDO \$ 31/12/2022	VARIACION 23-22	VARIACION %
Cartera de Creditos Largo plazo	9,320,086,029	7,582,398,817	1,737,687,212	22.92%
Deterioro General de Cartera de Credito	-484,154,547	-198,955,548	-285,198,999	143.35%
<b>TOTAL ACTIVO A LARGO PLAZO</b>	<b>8,835,931,482</b>	<b>7,383,443,269</b>	<b>1,452,488,213</b>	<b>19.67%</b>

### ACTIVOS FIJOS

CORRIENTE	SALDO \$ 31/12/2023	SALDO \$ 31/12/2022	VARIACION 23-22	VARIACION %
Muebles y Equipo de Oficina - Depreciación	58,492,526	8,828,683	49,663,842	562.53%
Intangibles	74,365,748	92,849,069	-18,483,321	-19.91%
<b>TOTAL ACTIVOS FIJOS</b>	<b>132,858,274</b>	<b>101,677,752</b>	<b>31,180,521</b>	<b>30.67%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>17,901,429,081</b>	<b>15,859,571,756</b>	<b>2,041,857,325</b>	<b>12.87%</b>

## PASIVO

CORRIENTE	SALDO \$ 31/12/2023	SALDO \$ 31/12/2022	VARIACION 23-22	VARIACION %
Depósito de Asociados a corto plazo	2,853,317,740	3,264,628,093	--411,310,353	-12.60%
Cuentas por Pagar	597,927,259	495,125,065	102,802,194	20.76%
Impuestos	119,852,010	40,802,664		193.74%
Fondos Sociales	355,225,654	295,923,572	59,302,082	20.04%
Otros Pasivos	1,194,228,154	33,461,593	1,160,766,561	3468.95%
Ingresos recibidos para terceros	672,657,943	143,870,618		367.54%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>5,793,208,761</b>	<b>4,273,811,605</b>	<b>911,560,484</b>	<b>35.55%</b>

## PASIVO A LARGO PLAZO

CORRIENTE	SALDO \$ 31/12/2023	SALDO \$ 31/12/2022	VARIACION 23-22	VARIACION %
Depósito de Asociados a largo plazo	6,158,762,878	6,165,530,723	-6,767,845	-0.11%
<b>TOTAL PASIVO A LARGO PLAZO</b>	<b>6,158,762,878</b>	<b>6,165,530,723</b>	<b>-6,767,845</b>	<b>-0.11%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>11,951,971,639</b>	<b>10,439,342,328</b>	<b>904,792,639</b>	<b>14.49%</b>

## PATRIMONIO

CORRIENTE	SALDO \$ 31/12/2023	SALDO \$ 31/12/2022	VARIACION 23-22	VARIACION %
Aportes Sociales	3,332,155,997	3,401,446,798.00	-69,290,801	-2.04%
Aportes mínimo irreductible	580,000,000	500,000,000	80,000,000	16.00%
Reserva Protección Aporte Sociales	819,961,549	694,094,677.69	125,866,871	18.13%
Reserva legal subordinada	39,161,631	33,573,364	5,588,267	16.64%
Aportes Amortizados	110,610,815	110,610,815.24	0	0.00%
Superavit	4,901,600	4,901,600	0	0.00%
Fondos Capitalizados	664,000	664,000	0	0.00%
Excedente del Ejercicio	1,062,001,851	674,938,173.29	387,063,678	57.35%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>5,949,457,442</b>	<b>5,420,229,428</b>	<b>529,228,015</b>	<b>9.76%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>17,901,429,081</b>	<b>15,859,571,756</b>	<b>2,041,857,325</b>	<b>12.87%</b>

**Diana Patricia** Grisales Gómez  
Gerente

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

**Mauricio Augusto Restrepo**  
Revisor Fiscal  
T.P. 43621-T Del. Serfiscal Ltda

**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 2023 - 2022**

**INGRESOS OPERACIONALES**

	2023	2022	VARIACION 23-22	VARIACION %
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>2,785,717,333</b>	<b>1,162,167,335.13</b>	<b>1,623,549,998.06</b>	<b>139.7%</b>
Servicios de Crédito	2,307,064,433	1,021,734,513	1,285,329,919.87	125.8%
Retorno administrativo Subordinada	478,652,900	140,432,822	338,220,078.19	240.8%
<b>MENOS: GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>1,673,093,146.95</b>	<b>892,396,242.54</b>	<b>780,696,904.41</b>	<b>87.5%</b>
Beneficio Empleados	563,229,699	438,552,284	124,677,415.29	28.4%
Gastos Generales	593,378,781	360,227,266	233,151,515.06	64.7%
Amortización y agotamiento	44,372,312	10,938,128	33,434,184.00	305.7%
Depreciaciones	10,380,058	5,290,051	5,090,007.00	96.2%
Deterioro por provision de cartera	346,685,891	29,239,046	317,446,845.00	1085.7%
Gastos financieros	34,139,410	36,367,913	-2,228,503.21	-6.1%
Impuesto de Renta	80,906,995	11,781,554	69,125,441.27	586.7%
<b>EXCEDENTE OPERACIONAL</b>	<b>1,112,624,186.24</b>	<b>269,771,092.59</b>	<b>842,853,093.65</b>	<b>312.4%</b>

**OTROS INGRESOS**

	SALDO \$ 31/12/2023	SALDO \$ 31/12/2022	VARIACION 23-22	VARIACION %
<b>TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	<b>594,367,065.56</b>	<b>140,232,970.98</b>	<b>454,134,094.58</b>	<b>323.8%</b>
Rendimientos Financieros	470,581,163	73,945,310	396,635,853.80	536.4%
Serfondo S.A.S	31,792,465	49,638,612	-17,846,147.33	-36.0%
Recuperaciones Deterioro de la Cartera	61,486,892	9,120,363	52,366,529.00	574.2%
Otros	30,506,545	7,528,686	22,977,859.11	305.2%
<b>TOTAL COSTOS POR SERVICIOS</b>	<b>644,989,401.00</b>	<b>159,195,678.00</b>	<b>485,793,723.00</b>	<b>305.2%</b>
Costos por servicios Sobre los Depositos	644,989,401.00	159,195,678.00	485,793,723.00	305.2%
<b>TOTAL EXCEDENTE DEL PERIODO</b>	<b>1,062,001,851</b>	<b>250,808,386</b>	<b>811,193,465</b>	<b>323.4%</b>

**Diana Patricia** Grisales Gómez  
Gerente

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

**Mauricio Augusto Restrepo**  
Revisor Fiscal  
T.P. 43621-T Del. Serfiscal Ltda

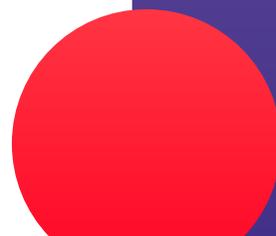
2023



**Serfondo**  
Servicios Complementarios Fondoune S.A.S.

---

fondoune



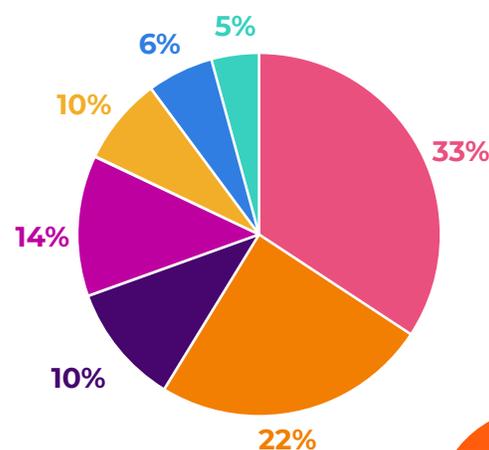
## INFORME DE GESTIÓN 2023 SERVICIOS COMPLEMENTARIOS FONDOUNE S.A.S

Serfondo se crea por la necesidad de ofrecer servicios complementarios que se encuentran por fuera del objeto social de Fondoune, permitiendo ampliar el mercado objetivo, ofreciendo servicios no solo a los asociados sino a todo el personal de la empresas vinculantes, sus utilidades generadas se trasladadas como dividendos a Fondoune como único accionista, Que entran a ser parte de los ingresos para ser revertidas en bienestar para los asociados y sus beneficiarios y en actividades de formación de empresarios entre otros de acuerdo a lo establecido en el objeto de Serfondo S.A.S. y de acuerdo a la disponibilidad de recursos con los que se cuenten.

### UNIDAD DE NEGOCIO ADMINISTRACIÓN DE PÓLIZAS

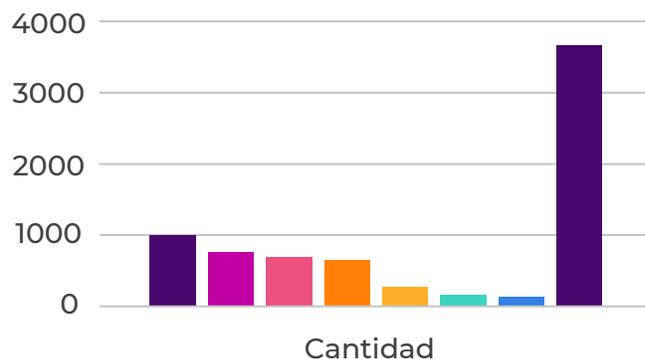
#### ANS

REQUERIMIENTO	0	1	2	3	4	5	TOTAL GENERAL
Consulta	659	303	27	10	2	3	1004
Cotización	429	263	44	19	5		760
Certificado	192	471	22	1			686
Inclusión	274	281	76	12	5	2	650
Exclusión	194	54	17	2	1		268
Modificación	115	25	6	10	1		157
Pago	103	20	4	2	2		131
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>1966</b>	<b>1417</b>	<b>196</b>	<b>56</b>	<b>16</b>	<b>5</b>	<b>3656</b>



#### ATENCIÓN TOTAL

Tipo de Requerimiento	Cantidad
Consulta	1004
Cotización	760
Certificado	686
Inclusión	650
Exclusión	268
Modificación	157
Pago	131
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>3656</b>



**ANS**  
**93%** de Cumplimiento  
en respuestas

## Conciliación cartera

Envío de **cobro mensuales**

**Reporte de pagos** a las compañías para su Legalización

Se realiza **gestión de cartera a final de cada mes** con cada compañía validando el estado y pendientes

COMPAÑIA	RAMO	VALOR	MES	F. Límite
MAPFRE	Autos Anual	\$ 3.319.885	Agosto	1/10/2023
SURA	Autos Mensual	\$ 37.650.355	Enero	4/02/2024
ZURICH	Autos Mensual	\$ 50.995.165	Diciembre	5/02/2024
METLIFE	Deudores Fondo	\$ 3.396.911	Diciembre	12/02/2024
CHUBB	Vida AP	\$ 1.159.464	Noviembre	23/02/2024
CHUBB	Vida AP	\$ 1.159.464	Diciembre	23/02/2024
SURA	PAC	\$ 6.643.688	Febrero	1/03/2024
SURA	PAC 60+	\$ 690.774	Diciembre	1/03/2024
METLIFE	Duedores UNE	\$ 3.961.845	Enero	1/03/2024
SURA	Salud	\$ 38.863.816	Febrero	2/03/2024
SURA	Salud	\$ 14.933.473	Febrero	2/03/2024
SURA	Salud	\$ 19.519.492	Febrero	2/03/2024
SURA	Autos Mensual	\$ 48.756.816	Febrero	5/03/2024
ZURICH	Autos Mensual	\$ 63.826.161	Enero	5/03/2024
CHUBB	Vida AP	\$ 1.159.464	Enero	6/03/2024
ALLIANZ	AP	\$ 827.075	Noviembre	7/03/2024
SBS	Hogar	\$ 13.157.634	Enero	8/03/2024
METLIFE	Deudores Fondo	\$ 3.194.704	Enero	8/03/2024
SURA	Motos Sura	\$ 2.417.785	Febrero	9/03/2024
ALLIANZ	Vida Grupo	\$ 13.169.123	Noviembre	10/03/2024
CAMPOS DE PAZ	Exequias	\$ 448.100	Febrero	12/03/2024
SBS	Incendio	\$ 5.442.058	Enero	14/03/2024
ALLIANZ	AP	\$ 676.587	Diciembre	31/03/2024
ALLIANZ	Vida Grupo	\$ 12.211.516	Diciembre	31/03/2024
ALLIANZ	AP	\$ 776.912	Enero	27/04/2024
ALLIANZ	Vida Grupo	\$ 12.696.246	Enero	27/04/2024
		<b>\$ 361.054.511</b>		

## Siniestros autos

COBERTURA AFECTADA	Cantidad Siniestros	Valor Siniestros	Prima sin IVA	Siniestralidad
Perdida parcial por daños	34	\$ 58.143.332	\$434.094.128	16%
Perdida total por hurto	1	\$ 12.950.207		
Responsabilidad civil extracontractual	6	-\$ 1.448.999		
<b>Total general</b>	<b>41</b>	<b>\$ 69.644.540</b>		



COBERTURA AFECTADA	Cantidad Siniestros	Valor Siniestros	Prima sin IVA	Siniestralidad
Pérdida Parcial del Vehículo por Daños	16	\$ 84.814.216	\$464.294.587	23%
Responsabilidad civil extracontractual	5	\$ 22.066.199		
<b>Total general</b>	<b>21</b>	<b>\$ 106.880.415</b>		

## Siniestros vida y hogar

COBERTURA AFECTADA	Cantidad Siniestros	Valor Siniestros	Prima sin IVA	Siniestralidad
Renta clínica diaria por enfermedad o accidente	3	\$ 4.305.000	\$ 108.844.595	4%
<b>Total general</b>	<b>3</b>	<b>\$ 4.305.000</b>		



COBERTURA AFECTADA	Cantidad Siniestros	Valor Siniestros	Prima sin IVA	Siniestralidad
Daños en equipo eléctrico y electrónico	3	\$ 10.049.220	\$ 94.182.815	29%
Caída de granizo	1	\$ 8.967.432		
Daños por agua	1	\$ 5.000.000		
Explosión o daños en calentadores	1	\$ 1.889.900		
Anegación	1	\$ 1.000.000		
<b>Total general</b>	<b>7</b>	<b>\$ 26.906.552</b>		

## Siniestros Salud

COBERTURA AFECTADA	Cantidad Siniestros	Valor Siniestros	Prima sin IVA	Siniestralidad
Cirugia Ambulatoria Enfermedad	127	\$ 183.690.032	\$702.252.209	72%
Exámenes De Diagnostico	844	\$ 110.767.737		
Lab.clinico Ilimitado-copago	227	\$ 52.666.414		
Consulta Externa Ilimitada	485	\$ 42.357.815		
Trat. Quirur. Hosp. Enfermedad	7	\$ 31.940.815		
Consulta Urgencias -ilimitada	158	\$ 17.027.810		
Trat. Medico Hosp. Enfermedad	14	\$ 14.290.899		
Urgencias Por Accidente	131	\$ 14.206.640		
Trat. Ambulatorio Cancer	4	\$ 8.251.297		
Tratamientos Especificos	27	\$ 7.874.684		
Fisioterapia Ilimitada	84	\$ 7.200.551		
Atencion Del Parto	3	\$ 3.956.542		
Pamnd	3	\$ 3.840.870		
Conciliacion	2	\$ 1.983.200		
Trat. Medico Ambulatorio Acc.	20	\$ 1.815.315		
Atencion Integral De Salud Mental	2	\$ 889.786		
Infiltraciones	11	\$ 833.678		
Consultas Prenatales	3	\$ 490.400		
Traslado En Ambulancia	3	\$ 227.924		
Trat. Medico Amb. Enf.urgencia	3	\$ 141.895		
<b>Total general</b>	<b>2158</b>	<b>\$ 504.454.305</b>		

sura



184

## Comparativo 3 ultimas vigencias

RAMO	RENOVACIÓN 2021-2022		RENOVACIÓN 2022-2023		RENOVACIÓN 2023-2024		DIFERENCIA ULTIMA VIGENCIA
	Asegurados	Prima	Asegurados	Prima- promedio	Asegurados	Prima- promedio	
Hogar Mensual	286	\$ 113.692.044	273	\$ 144.517.318	254	\$ 132.528.000	-\$ 11.989.318
Hogar Anual	76	\$ 53.132.168	74	\$ 44.482.575	67	\$ 50.004.534	\$ 5.521.959
Vida Patronal	8	\$ 1.486.800	8	\$ 849.600	11	\$ 1.088.550	\$ 238.950
Vida V. Mensual	282	\$ 113.285.679	270	\$ 164.388.000	253	\$ 156.540.000	-\$ 7.848.000
Vida V. Anual	64	\$ 70.011.082	64	\$ 67.681.212	59	\$ 57.631.775	-\$ 10.049.437
AP Anual	52	\$ 9.976.056	52	\$ 7.325.810	52	\$ 7.038.613	-\$ 287.197
AP Mensual	149	\$ 10.513.512	145	\$ 11.603.772	130	\$ 9.720.000	-\$ 1.883.772
AP CHUBB	99	\$ 10.785.507	92	\$ 11.354.976	117	\$ 13.913.568	\$ 2.558.592
EPS PAC	74	\$ 49.442.649	74	\$ 75.600.000	69	\$ 83.820.000	\$ 8.220.000
Vida Deudor	1349	\$ 31.353.889	1484	\$ 31,353,889	1569	\$ 40.762.932	\$ 9.409.043
Autos Mensual	607	\$ 609.653.077	560	\$ 1.002.612.000	608	\$ 1.140.266.448	\$ 137.654.448
Autos Anual	202	\$ 297.589.499	182	\$ 294.453.995	201	\$ 378.956.243	\$ 84.502.248
Motos Mensual	54	\$ 24.660.652	50	\$ 26.400.000	39	\$ 32.532.000	\$ 6.132.000
Salud	18	\$ 122.244.497	20	\$ 111.667.244	184	\$ 832.476.000	\$ 720.808.756
Exequias	0	\$ -	0	\$ -	285	\$ 5.564.400	\$ 5.564.400
Sanitas	0	\$ -	0	\$ -	22	\$ 7.711.560	\$ 7.711.560
Incendio Deudores Tras	0	\$ -	0	\$ -	208	\$ 54.877.908	\$ 54.877.908
Vida Deudores Tras	0	\$ -	0	\$ -	293	\$ 44.302.140	\$ 44.302.140
<b>TOTAL</b>	<b>3320</b>	<b>\$ 1.517.827.111</b>	<b>3348</b>	<b>\$ 1.994.290.391</b>	<b>3613</b>	<b>\$ 2.937.278.663</b>	<b>\$ 1.055.444.280</b>

## CANTIDAD DE ASEGURADOS

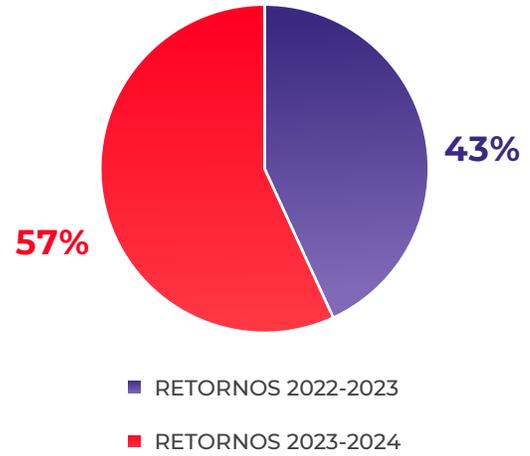


## Comparativos retornos

RAMO	RETORNOS 2022-2023	RETORNOS 2023-2024
Hogar Mensual	\$ 13.006.559	\$ 11.927.520
Hogar Anual	\$ 4.003.432	\$ 4.500.408
Vida Patronal	\$ -	\$ -
Vida V. Mensual	\$ 14.794.920	\$ 14.088.600
Vida V. Anual	\$ 6.091.309	\$ 5.186.860
AP Anual	\$ 732.581	\$ 703.861
AP Mensual	\$ 1.160.377	\$ 972.000
AP CHUBB	\$ 1.021.948	\$ 1.252.221
EPS PAC	\$ 1.512.000	\$ 1.676.400
Vida Deudor	\$ 2.821.850	\$ 3.668.664
Autos Mensual	\$ 100.261.200	\$ 114.026.645
Autos Anual	\$ 29.445.400	\$ 37.895.624
Motos Mensual	\$ 2.640.000	\$ 3.253.200
Salud	\$ 4.466.690	\$ 33.299.040
Exequias	\$ -	\$ 278.220
Sanitas	\$ -	\$ -
Incendio Deudores Tras	\$ -	\$ 3.182.919
Vida Deudores Tras	\$ -	\$ 3.987.193
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 181.958.265</b>	<b>\$ 239.899.374</b>

**32%**

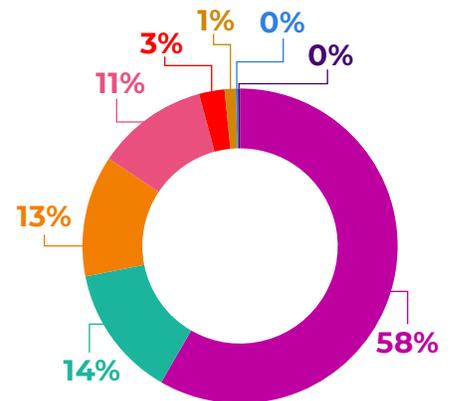
## Porcentaje pagos retornos



## Proceso Comercial

### Penetración

VENCIMIENTOS			
MAYO	MAYO	MAYO	SEP.
SALUD 184 9%	MEDICINA PREPAGADA 22 1%	EXEQUIAS 285 14%	AUTOMOVILES 321 16%
OCTUBRE		DICIEMBRE	
HOGAR 285 14%	VIDA 323 16%	AP 182 9%	PAC 69 3%



## UNIDAD DE NEGOCIO COMPRAS COLECTIVAS

A través de e-commerce comercializamos productos a través de nuestra página de internet, la tienda se utiliza para apoyar tanto asociados, como no asociados en las compras que requieran de productos de hogar, tecnología, turismo, vehículos, turismo, accesorios, belleza y bienestar entre otros, con precios muy competitivos y con descuentos especiales para los asociados, en campañas, eventos y aniversarios esto también incentiva el uso del servicio de crédito en Fondoune; ya que es el encargado de realizar los préstamos para las compras. durante el año 2023 se generaron ventas a crédito por \$291.000.000 y por otros medios de pago \$12.000.000, para un total de \$303.000.000,



### Gestión Documental

Se realizan las operaciones de digitalización y organización de archivo, Fondoune contrata con Serfondo este servicio, y los ingresos percibidos fueron de \$396.000 mensuales sin incluir impuestos, se desarrolla el trabajo con 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 \$4.356.000.00

### ADMINISTRACIÓN CRÉDITOS DE VIVIENDA TIGO

Continuamos durante el 2023 con la administración de los créditos de vivienda a la empresa Tigo donde se otorgaron créditos a los empleados de las empresas Une, Edatel, Huawei y Une Pereira.

Hemos realizado acompañamiento y asesoría integral brindando total apoyo y acompañamiento a todos los colaboradores y excolaboradores con asesorías personalizadas en temas de vivienda y nomina, hasta el momento de su desembolso.

La Empresa realizo dos comités de vivienda de aprobación durante el año Así:

ACTA 162 - SINTRA	
Primera Vez	21
Segunda Vez	14
	<b>35</b>

Creditos desembolsados	
	<b>30</b>
En tramite	
	<b>9</b>

ACTA 011 - UNE PEREIRA	
Une Pereira	1
Libre Inversion	4
	<b>5</b>

DESHIPOTECAS	
Edatel	12
Une	62
TOTAL	
	<b>74</b>

**SERVICIOS COMPLEMENTARIOS FONDOUNE S.A.S**  
**Con sigla SERFONDO S.A.S**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**A 31 de diciembre de 2023 y 2022**  
**(cifras expresadas en miles de pesos colombianos)**

---

## Nota 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 llevar a cabo, en general, todas las operaciones, de cualquier naturaleza que ellas fueren, relacionadas con el objeto mencionado, así como cualesquiera actividades similares, conexas o complementarias o que permitan facilitar o desarrollar el comercio o la industria de la sociedad. Así mismo, podrá realizar 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 732 torre # 2. (Medellín).

El término de duración será indefinido, pero podrá disolverse y liquidarse en cualquier momento, en los casos, en la forma, términos previstos por la ley y el presente estatuto.

## Nota 2

### Bases de preparación

#### a. Marco Técnico Normativo

Con corte a la fecha de presentación de los estados financieros, la Entidad se encuentra obligada a presentar solamente estados financieros individuales, los cuales fueron preparados de conformidad con lo dispuesto en el anexo 2 del Decreto 2420 del 2011.

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 2012. 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 período en que se revisa la estimación, y en los períodos futuros afectados.

### **e. Modelo de negocio**

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

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

### **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 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;
- 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.

## • Cuentas por cobrar

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 son cargados directamente contra el patrimonio, por una cuantía equivalente al valor razonable de los bienes a distribuir, neta 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 una incertidumbre sobre su cuantía o vencimiento, siempre que esta incertidumbre no afecte la fiabilidad de la medición.

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

Se reconoce como provisión el valor que resulta de la mejor estimación del desembolso requerido para liquidar la obligación a la fecha de cierre de los estados financieros, midiéndolo al valor presente de los gastos esperados necesarios para liquidar la obligación usando una tasa de descuento antes de impuestos que refleje las evaluaciones del mercado actual del valor del dinero en el tiempo y de 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.

## • Amortización

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

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

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

## Nota 4

### Impuestos

#### a. 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 directamente 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.

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

## **Nota 5**

### **Efectivo y equivalente de efectivo:**

El saldo al 31 de diciembre de 2023 es:

<b>Efectivo y equivalente al efectivo</b>	<b>Año 2023</b>	<b>Año 2022</b>	<b>VARIACION</b>	<b>VARIACION %</b>
Bancolombia	31.115.429	177.966.420	-146.850.990	-83%
<b>TOTAL</b>	<b>31.115.429</b>	<b>177.966.420</b>	<b>-146.850.990</b>	<b>-83%</b>

Representa el efectivo disponible de la empresa a diciembre 31 de 2023. Dichos recursos están libres de embargos o cualquier otra situación que impida disponer libremente de los mismos para el cumplimiento del objeto social de la entidad.

## Nota 6

### Inversiones y otros activos

#### INVERSIONES NEGOCIABLES EN TITULO DE DEUDA

Son inversiones constituidas en fondos a la vista que se encuentran calificados AAA, se realizan con vencimiento a menos de un año, estas pueden ser negociadas en cualquier momento. A diciembre 31 de 2023 su composición es la siguiente:

Inversiones Negociables de Título de deuda	Año 2023	Año 2022	VARIACION	VARIACION %
FIDUCIARIA BANCOLOMBIA	2.624.962	53.991.214	-51.366.253	-95%
VALORES BANCOLOMBIA	118.548	96.153	22.395	23%
DANN REGIONAL	207.407.321	165.238.036	42.169.285	26%
<b>TOTAL</b>	<b>210.150.831</b>	<b>219.325.404</b>	<b>-9.174.573</b>	<b>-4%</b>

#### PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO Y OTROS ACTIVOS

Activo no corriente corresponden a propiedad, planta y equipo por un valor \$1.468.072 un equipo de cómputo para el proyecto de vivienda de Tigo y el diferido de asesoría OPA, estas 2 cuentas terminan con un saldo por valor de \$ 6.878.991.

OTROS ACTIVOS	2023	2022
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	1.468.072	2.306.956
ARRENDAMIENTOS	612.051	0
PROYECTOS - MODULOS OPA	4.322.492	3.111.248
ASESORIAS OPA	1.944.448	3.111.112
<b>TOTAL</b>	<b>8.347.063</b>	<b>8.529.316</b>

## Nota 7

### Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

Este grupo de cuentas está conformado por los siguientes rubros:

Cuentas por cobrar	2023	2022
Clientes Seguros (a)	180.477.421	65.244.838
Convenios por Cobrar (b)	753.930.391	0
<b>TOTAL</b>	<b>934.407.812</b>	<b>65.244.838</b>

- A. Representa el saldo adeudado por concepto de pólizas de las aseguradoras y facturas pendientes de la gestión administrativa de TIGO por valor de \$180.477.421
- B. En el año 2023, se modificó el proceso de recaudo de pólizas, mediante el cual a partir de ese año, se le carga una cuenta por cobrar a cada una de las personas que adquieren pólizas contra la cuenta por pagar a cada proveedor, por este motivo, se nota un incremento importante en esta cuenta y en la cuenta de ingresos recibidos para terceros.

## ANTICIPO DE RENTA Y OTRAS RETENCIONES

Saldo del impuesto de renta periodo 2023 está compuesto por lo siguiente:

Anticipo de Renta y otras Retenciones	2023	2022
RETEFUENTE POR RENDIMIENTOS FINANCIERO	1.018.008	441.345
REFUENTE COMISIONES	17.002.425	12.689.020
AUTORRETENCION ESPECIAL A TÍTULO R	5.304.043	1.941.612
RETEFUENTE POR SERVICIOS	6.601.301	2.390.311
ANTICIPO IMPUESTO DE RENTA	209.609	0
RETENCIÓN EN LA FUENTE ART 383	10.388.923	0
INDUSTRIA Y COMERCIO MEDELLÍN	1.744.616	1.187.092
SALDO A FAVOR AÑO 2015	3.914.000	8.774.000
<b>TOTAL</b>	<b>46,182,925</b>	<b>27,423,379</b>

## Nota 8

### Proveedores y cuentas por pagar

Grupo de cuentas conformado por los siguientes rubros:

OTROS ACTIVOS	2023	2022
UNE	80.994.043	94.854.454
POLIZAS	4.013.206	619.520
SOBRANTE DE NOMINA	36.133.091	0
FONDOUNE	0	189.681
<b>TOTAL</b>	<b>121.140.341</b>	<b>95.663.655</b>

A. **Proveedores Nacionales:** Corresponde al saldo pendiente por pagar por concepto de Pólizas Saldo **\$121.140.340,75**

## IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS

Impuestos, Gravámenes y Tasas	2023	2022
HONORARIOS RETEFUENTE 11%	292.602	264.002
HONORARIOS 3.5%	247.418	106.498
SERVICIOS GENERALES	38.020	0
RETEFUENTE ARRENDAMIENTOS	108.788	945.00
AUTORRETENCION A TITULO DE RENTA	787.816	301.000
HONORARIOS PERSONA NATURAL	0	160.000
IMPUESTO DE RENTA VIGENCIA FISCAL CORRIENTE	80.906.995	21.842.848
IMPUESTO A LAS VENTAS	33.619.371	14.505.548
<b>TOTAL</b>	<b>46,182,925</b>	<b>27,423,379</b>

- **Impuesto a las ventas, provisión impuesta de renta:** Saldo pendiente por cancelar de Impuesto a las ventas IVA, por concepto de operaciones generadas y descontables el cuatrimestre Septiembre-diciembre de 2023 Saldo **\$33.619.371** Provisión impuesta de renta periodo 2023 por valor de **\$80.906.995**.

### PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES

Impuestos, Gravámenes y Tasas	2023	2022
CESANTIAS (a)	2.941.120	939.468
INTERESES CESANTIAS (a)	522.553	104.000
VACACIONES (a)	817.188	621.109
BONIFICACIONES (a)	2.172.744	0
RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA (b)	1.877.300	988.600
INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO (c)	127.330.314	143.030.620
<b>TOTAL</b>	<b>135.661.219</b>	<b>145.683.797</b>

- A. Pasivos estimados corresponde a la provisión de prestaciones sociales se puede analizar que en el año 2023 aumento los pasivos y en el año 2022 no tuvo saldo en bonificaciones.
- B. Saldo pendiente por cancelar de retención en la fuente por concepto de operaciones generadas en el mes de diciembre de 2023. Saldo en cuenta **\$1.877.30**.
- C. Las Pólizas recibidas en los meses de octubre, noviembre y diciembre de 2023 quedaron pendientes por identificar al 31 de diciembre pólizas.

### POLIZAS

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 habían presentado las cuentas del cobro correspondiente, estos pagos quedan pendientes para el mes de enero de 2023 por valor de **\$584.975.556**.

## Nota 8

### Pasivo no corriente

#### FONDO DESTINACIÓN ESPECIFICA

Fondo destinación específica	2023	2022
FODES POR APLICAR	86.679.233	86.679.233
FONDO DESTINACION EMPLEADOS	1.003.154	1.003.154
<b>TOTAL</b>	<b>87.682.387</b>	<b>87.682.387</b>

Este 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, Saldo **\$87.682.387**.

## Nota 9

### Capital Social y reserva legal

FONDO DESTINACIÓN ESPECIFICA	2023	2022
CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO (a)	4.000.000	4.000.000
RESERVA LEGAL (b)	39.161.631	35.629.135
RESULTADO DEL EJERCICIO	141.581.916	35.324.961
<b>TOTAL</b>	<b>184.743.547</b>	<b>74.954.096</b>

- A. El capital suscrito y pagado de la sociedad es de **CUATRO MILLONES PESOS M/CTE.** (\$4.000.000), dividido en cuatro mil (4.000) acciones ordinarias de valor nominal de UN MIL PESOS M/CTE (\$1.000.00) cada una.
- B. La reserva legal en el periodo 2023 aumentaron por decisión de junta directiva en marzo de 2023.

## Nota 10

### Ingresos de actividades ordinarias

INGRESOS	Año 2023	Año 2022	VARIACION	VARIACION %
Retornos admon Tigo	258.653.082	86.924.838	171.728.244	198%
Retornos admon pólizas	219.999.818	135.452.108	84,547,710	62%
<b>TOTAL</b>	<b>478.652.900</b>	<b>222.376.946</b>	<b>256.275.954</b>	<b>54%</b>

En esta cuenta Ingresos de actividades ordinarias se registran los ingresos generados por el retorno por gestión administrativa de las pólizas y el ingreso por gestión administrativa del proyecto de créditos de vivienda TIGO a diciembre 31 de 2023.

### OTROS INGRESOS

INGRESOS	Año 2023	Año 2022
DIGITALIZACIÓN (a)	4.356.000	4.200.000
COMPRAS COLECTIVAS	2.194.166	4.159.748
DESCUENTOS CONCEBIDOS	10.809.808	2.019.028
VIGENCIAS ANTERIORES	1.209.824	0
RENDIMIENTOS FINANCIEROS (b)	39.402.090	11.653.204
AJUSTE AL PESO	64.029	79.765
<b>TOTAL</b>	<b>58.035.917</b>	<b>22.111.745</b>

- A. Ingresos por servicio de Digitalización: Son los valores que ingresan por la facturación de la digitalización del archivo del Fondo de empleados de Une.
- B. 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.
- C. Otros Ingresos: Corresponde a los ingresos por descuentos comerciales en pólizas y recuperaciones.

## Nota 11

### Gastos de administración de las actividades ordinarias

Se relaciona los gastos de personal discriminado en la siguiente tabla:

Gastos Personal	Año 2022	Año 2023
SUELDOS	50.161.814	11,180,000
HORAS EXTRAS	374.986	0
AUXILIO DE TRANSPORTE	1.129.535	0
<b>PROVISION DE CESANTIAS</b>	4.346.807	931.668
PRIMA DE VACACIONES	2.127.157	0
<b>PROVISION INT CESANTIAS</b>	532.953	111.800
PROVISION PRIMA	4.407.928	931.668
PROVISION VACACIONES	2.074.633	621.109
BONO PRODUCTIVIDAD	2.172.744	0
<b>DOTACION</b>	100.000	0
<b>SALUD</b>	4.342.333	950.300
PENSIONES	6.135.833	1.341.600
ARP	266.500	58.500
PARAFISCALES	4.615.200	1.006.200
EXAMENES DE INGRESO PERSONAL	865.000	55.000
<b>TOTAL</b>	<b>83.653.423</b>	<b>17.187.845</b>

Gastos de administración de las actividades ordinarias	Año 2023	Año 2022	VARIACION	VARIACION %
Honorarios – Salarios (A)	155.154.642	72.783.570	82.371.072	53%
Beneficio Empleado	83.653.423	17.187.845	66.465.578	79%
Honorarios Revisoría	13.440.219	11.725.725	1.714.494	13%
Honorarios Gerencia	25.920.000	13.000.000	12.920.000	50%
Honorarios Contabilidad	19.980.000	18.000.000	1.980.000	10%
Honorarios Administrativos	10.440.000	12.000.000	-1.560.000	-15%
Asesoría Facturación Electrónica Dian	1.721.000	870.000	851.000	49%
<b>Gastos Generales Y Financieros</b>	<b>159.045.263</b>	<b>114.590.766</b>	<b>44.454.497</b>	<b>28%</b>
Generales (B)	136.986.836	102.734.264	35.103.571	25%
Impuestos (C)	19.965.712	10.393.469	9.572.243	48%
Gastos Financieros (D)	2.092.715	1.463.033	629.682	30%
<b>Impuesto A La Renta</b>	<b>80,906,995</b>	<b>21,789,392</b>	<b>59,117,602</b>	<b>73%</b>
<b>TOTAL</b>	<b>395.106.901</b>	<b>209.163.728</b>	<b>185.943.172</b>	<b>47%</b>

- A. En los gastos de honorarios se registra el valor correspondiente a los honorarios de la Revisoría Fiscal, Gerencia, Contabilidad y honorarios para el manejo operativo de las pólizas y parqueaderos.
- B. Gastos Generales: Su saldo representa el valor de los gastos que se generan por concepto de honorarios, seguros, cafetería, transporte, papelería, legales y notariales, representación y mantenimiento de software, pólizas, mensajería. Gasto anual de factura electrónica, gastos incurridos en 2023 en los procesos del sistema operativo financiero OPA y gastos de la página web cancelados a la empresa Cognox. Gastos incurridos para la operación del proyecto de administración créditos TIGO. Ver tabla.

Gastos Generales	Año 2023	Año 2022
OFICINAS	36.749.480	27.304.962
BODEGA CIUDAD DEL RIO	6.732.605	6.380.000
DEPRECIACIONES	838.884	1.425.068
DIGITALIZACION	12.900.000	9.350.000
SERVICIOS PUBLICOS	5.890.332	2.968.211
CAMARA DE COMERCIO	1.691.600	1.503.000
PROCESOS JURIDICOS TIGO	16.626.522	4.336.627
SOPORTE OPA	20.938.000	8.858.334
ALIADO IT	29.342.163	9.713.640
MANTENIMIENTO DE EQUIPOS	60.000	0
SOPORTE Y SISTEMATIZACION	2.126.125	25.015.354
PROYECTO TIGO	0	1.815.000
GASTOS ASAMBLEA	104.700	0
CAFETERIA	278.800	0
TAXIS Y BUSES	614.705	45.000
ASESORIAS OPA	1.166.664	0
PROYECTOS - MODULOS O	926.256	0
POLIZA DE MANEJO	0	1.407.770
POLIZA DE ADMINISTRADORES Y DIRECTORE	0	1.607.876
POLIZA DE CUMPLIMIENTO	0	1.003.422
<b>TOTAL</b>	<b>136.986.836</b>	<b>102.734.264</b>

**C. 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. Ver tabla.

Gastos de Impuestos	2023	2022
INDUSTRIA Y COMERCIO	2.445.000	111.362
GRAVAMEN MVTOS FROS	17.520.712	10.282.107
<b>TOTAL</b>	<b>19.965.712</b>	<b>10.393.469</b>

### **GASTOS NO OPERACIONALES**

**D. Gastos Financieros:** Son los gastos bancarios en que incurre la entidad por concepto de transacciones realizadas por sucursal virtual, compra de chequeras y otros y durante el 2023 se incurrió en pérdida de inversiones debido a que algunas fiducias rentaron negativamente.

## **Nota 12**

### **CONTROLES DE LEY:**

La empresa cumplió durante el año 2023 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 Gómez  
Gerente



**Leidy** Vanessa Cadavid  
Contador Público  
T.P. 301783-T



**Mauricio** Augusto Restrepo  
Revisor Fiscal Designado  
T.P. 43621-T Del. Serfiscal Ltda

Escriba el texto aquí

# ESTADOS SITUACIÓN FINANCIERA *Comparativo*

**SERFONDO S.A.S**  
Por los años terminados a 31 de Diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

## ACTIVO

CORRIENTE	Notas	Diciembre 2023	Diciembre 2022	Variac. año \$	Variac. año %	Análisis Vertical
Efectivo y equivalentes al efectivo	5	31,115,429	177,966,420	(146,850,991)	-83%	3%
Inversiones	6	210,150,831	219,325,404	(9,174,573)	-4%	17%
Cuentas por Cobrar	7	934,407,812	65,244,838	869,162,974	1332%	76%
Impuestos	7	46,182,925	27,423,379	18,759,546	68%	4%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>1,221,856,998</b>	<b>489,960,041</b>	<b>731,896,956</b>	<b>149%</b>	<b>99%</b>

## Activo No Corriente

NO CORRIENTE	Notas	Diciembre 2023	Diciembre 2022	Variac. año \$	Variac. año %	Análisis Vertical
Propiedades, Planta y Equipo, Neto	6	1,468,072	2,306,956	(838,884)	-36%	0%
Otros Activos	6	6,878,991	6,222,360	656,631	11%	1%
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>8,347,063</b>	<b>8,529,316</b>	<b>(182,253)</b>	<b>-2%</b>	<b>1%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>1,230,204,061</b>	<b>498,489,357</b>	<b>731,714,703</b>	<b>147%</b>	<b>100%</b>

## Pasivo

CORRIENTE	Notas	Diciembre 2023	Diciembre 2022	Variac. año \$	Variac. año %	Análisis Vertical
Proveedores	8	121,140,341	95,663,655	25,476,685	27%	10%
Impuestos, Gravámenes y Tasas	8	116,001,010	37,274,393	78,726,618	211%	9%
Pasivos Estimados y Provisiones	8	135,661,219	145,683,797	(10,022,578)	-7%	11%
Polizas	8	584,975,556	57,231,029	527,744,527	922%	48%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>957,778,126</b>	<b>335,852,874</b>	<b>621,925,252</b>	<b>185%</b>	<b>78%</b>

## Pasivo No Corriente

NO CORRIENTE	Notas	Diciembre 2023	Diciembre 2022	Variac. año \$	Variac. año %	Análisis Vertical
Fondo destinación específica	8	87,682,387	87,682,387	0	0%	7%
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>87,682,387</b>	<b>87,682,387</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>7%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>1,045,460,514</b>	<b>423,535,262</b>	<b>621,925,252</b>	<b>147%</b>	<b>85%</b>

Las notas son parte integral de los Estados Financieros.

**Diana Patricia** Grisales Gómez  
Gerente

**Leidy** Vanessa Cadavid  
Contadora Pública  
T.P. 301783-T

**Mauricio** Augusto Restrepo  
Revisor Fiscal Designado  
T.P. 43621-T Del. Serfiscal Ltda

**SERFONDO S.A.S**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL INDIVIDUAL COMPARATIVO**  
**Del 01 de enero al 31 de Diciembre de 2023 y 2022.**  
**Cifras expresadas en miles de pesos colombianos**

Detalle	Notas	Diciembre 2023	Diciembre 2022	Variac. año \$	Variac. año %	Análisis Vertical
Ingresos de actividades ordinarias	10	478,652,900	222,376,946	256,275,954	115%	100.0%
Retorno gestion administrativa		219,999,819	135,452,108	84,547,711	62%	46.0%
Retorno gestion Tigo		258,653,082	86,924,838	171,728,244	198%	54.0%
<b>Otros Ingresos</b>	<b>10</b>	<b>58,035,917</b>	<b>22,111,745</b>	<b>35,924,172</b>	<b>162%</b>	<b>12.1%</b>
Digitalización		4,356,000	4,200,000	156,000	4%	0.9%
Compras colectivas		2,194,166	4,159,748	(1,965,582)	-47%	0.5%
Descuentos concedidos		10,809,808	2,019,028	8,790,780	435%	2.3%
Vigencias anteriores		1,209,824	0	1,209,824	100%	0.3%
Rendimientos financieros		39,402,090	11,653,204	27,748,886	238%	8.2%
Ajuste al peso		64,029	79,765	(15,736)	-20%	0.0%
<b>Total Ingresos</b>		<b>536,688,817</b>	<b>244,488,691</b>	<b>292,200,126</b>	<b>120%</b>	<b>112.1%</b>
Gastos de administración de las actividades ordinarias	11	312,107,190	185,911,303	125,242,787	68%	65.2%
Gastos de Personal		83,653,423	17,187,845	66,465,578	387%	17.5%
Honorarios		71,501,219	55,595,725	15,905,494	29%	14.9%
Impuestos		19,965,712	10,393,469	9,572,243	92%	4.2%
Arrendamientos		43,482,085	33,684,962	9,797,123	29%	9.1%
Depreciación propiedad, planta y equipo		838,884	727,428	111,456	15%	0.2%
Amortizaciones		2,092,920	697,640	1,395,280	200%	0.4%
Servicios		18,790,332	16,337,279	2,453,053	15%	3.9%
Gastos Legales		18,318,122	5,839,627	12,478,495	214%	3.8%
Mantenimiento y reparaciones		52,466,288	45,402,328	7,063,960	16%	11.0%
Otros Gastos		998,205	45,000	105	100%	0.0%
<b>Gastos No operacionales</b>	<b>11</b>	<b>82,999,711</b>	<b>23,252,426</b>	<b>59,747,285</b>	<b>257%</b>	<b>17.3%</b>
Gastos Bancarios		2,092,533	1,461,993	630,540	43%	0.4%
Gastos Extra Ordinarios		182	1,040	(858)	-82%	0.0%
Impuestos de Renta y Complementarios		80,906,995	21,789,393	59,117,603	271%	16.9%
<b>Total Gastos</b>		<b>395,106,901</b>	<b>209,163,729</b>	<b>185,943,171</b>	<b>89%</b>	<b>82.5%</b>
<b>Resultado del ejercicio</b>		<b>141,581,916</b>	<b>35,324,961</b>	<b>106,256,955</b>	<b>301%</b>	<b>29.6%</b>

## OTRO RESULTADO INTEGRAL

	Notas	Diciembre 2023	Diciembre 2022	Variac. año \$	Variac. año %	Análisis Vertical
Partidas que no serán reclasificadas posteriormente al resultado del período	0	0	0	0	-	-
Otro resultado integral, por revaluación en PPE	0	0	0	0	-	-
Otro resultado integral, por revaluación en Propiedades de Inversión	0	0	0	0	-	-
Otro resultado integral, por revaluación en activos intangibles	0	0	0	0	-	-
Impuesto de los componentes que no serán reclasificados	0	0	0	0	-	-
<b>Total partidas que no serán reclasificadas posteriormente al resultado del período</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Partidas que serán reclasificadas posteriormente al resultado del período	0	0	0	0	-	-
<b>Total partidas que serán reclasificadas posteriormente al resultado del período</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
otro resultado integral, neto de impuestos	0	0	0	0	-	-
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO</b>		<b>141,581,916</b>	<b>35,324,961</b>	<b>106,256,955</b>	<b>301%</b>	<b>29.6%</b>

Las notas son parte integral de los Estados Financieros.



**Diana Patricia** Grisales Gómez  
Gerente



**Leidy** Vanessa Cadavid  
Contadora Pública  
T.P. 301783-T



**Mauricio** Augusto Restrepo  
Revisor Fiscal Designado  
T.P. 43621-T Del. Serfiscal Ltda

Escriba el texto aquí

**SERFONDO S.A.S**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO COMPARATIVO**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2023 y 2022.**  
**- cifras expresadas en miles de pesos colombianos**

CORRIENTE	Capital social	Reservas	Utilidades Retenidas	Ajustes por adopción	Ajustes por corrección	Utilidad del Ejercicio	Revalorización del patrimonio	Dividendos	Total patrimonio
Saldo diciembre 2021	4,000,000	33,573,364	0	0	0	20,557,708	0	0	58,131,072
Capital									0
Reservas									0
Distribución de utilidades		2,055,771				(20,557,708)		18,501,937	(0)
Utilidad del ejercicio						35,324,961			35,324,961
Pago dividendos								(18,501,937)	(18,501,937)
Saldo diciembre 2022	4,000,000	35,629,135	0	0	0	35,324,961	0	0	74,954,096
Capital									0
Reservas									0
Distribución de utilidades		3,532,496				(35,324,961)		31,792,465	0
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

Las notas son parte integral de los Estados Financieros.

**Diana Patricia** Grisales Gómez  
Gerente

**Leidy Vanessa** Cadavid  
Contadora Pública  
T.P. 301783-T

**Mauricio** Augusto Restrepo  
Revisor Fiscal Designado  
T.P. 43621-T Del. Serfiscal Ltda

Escriba el texto aquí



**SERFONDO S.A.S**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO MÉTODO INDIRECTO**  
**DEL 1 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE 2023 Y 2022.**  
**(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)**

	2023	2022
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	\$ 141,582	\$ 35,325
<b>PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO</b>		
Depreciación propiedad, planta y equipo	\$ 839	\$ 727
Amortización intangibles	\$ 2,093	\$ 698
Provision Impuesto de Renta	\$ 80,907	\$ 21,789
<b>TOTAL PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO</b>	<b>\$ 83,839</b>	<b>\$ 23,214</b>
<b>TOTAL EFECTIVO GENERADO EN LA OPERACIÓN</b>	<b>\$ 225,421</b>	<b>\$ 58,539</b>
<b>USO DEL EFECTIVO GENERADO EN LA OPERACIÓN</b>		
Disminución (incremento) en las cuentas por Cobrar	(869,162,974)	(33,742,450)
Disminución (incremento) en Impuestos	(18,759,546)	(4,492,978)
Disminución (incremento) en Otros Activos	(2,749,551)	(6,920,000)
Incremento (disminución) en Proveedores	25,476,685	62,400,958
Incremento (disminución) en Impuestos, Gravámenes y Tasas	(2,180,378)	(3,524,998)
Incremento (disminución) en Pasivos Estimados y Provisiones	(10,022,578)	145,683,797
Incremento (disminución) en Polizas	527,744,527	(132,094,980)
Incremento (disminución) en Fondo de destinación específica	0	0
<b>TOTAL USO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>(349,653,814)</b>	<b>27,309,350</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACION</b>	<b>(124,233,098)</b>	<b>85,848,772</b>
<b>USO DE EFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Disminución (incremento) de las Inversiones	9,174,573	89,232,262
Compra de PP&E	0	(3,034,384)
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>9,174,573</b>	<b>86,197,878</b>
<b>USO DE EFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		
Pago dividendos	(31,792,465)	(18,501,937)
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	<b>(31,792,465)</b>	<b>(18,501,937)</b>
<b>AUMENTO O (DISMINUCION) DEL EFECTIVO</b>	<b>(146,850,991)</b>	<b>153,544,712</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO (Nota 5)</b>	<b>177,966,420</b>	<b>24,421,708</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO (Nota 5)</b>	<b>31,115,429</b>	<b>177,966,420</b>

Las notas son parte integral de los Estados Financieros.

**Diana Patricia** Grisales Gómez  
Gerente

**Leidy** Vanessa Cadavid  
Contadora Pública  
T.P. 301783-T

**Mauricio** Augusto Restrepo  
Revisor Fiscal Designado  
T.P. 43621-T Del. Serfiscal Ltda

Medellín, **Marzo 13 de 2024**

C.R.F. 0088 - 24

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

---

**Ref.: Informe y dictamen del Revisor Fiscal.**

**Respetados Señores:**

En mi calidad de Revisor Fiscal de SERVICIOS COMPLEMENTARIOS FONDOUNE S.A.S. "SERFONDO S.A.S.", presento a continuación el informe de Revisoría Fiscal sobre los Estados Financieros a 31 de diciembre de 2023, así mismo, las actividades desarrolladas por la Revisoría Fiscal en cumplimiento a las funciones establecidas por el Estatuto de SERFONDO S. A. S., la Ley y demás normas concordantes.

**Atentamente.**



**MAURICIO JARAMILLO RESTREPO**

Revisora Fiscal  
Delegado Serfiscal Ltda.  
TP 43621-T

# Informe de **AUDITORÍA GESTIÓN** **DE LA REVISORÍA** *fiscal*

## **SERVICIOS COMPLEMENTARIOS FONDOUNE S.A.S.** **“SERFONDO S.A.S.”**

He examinado los estados financieros de SERVICIOS COMPLEMENTARIOS FONDOUNE S.A.S. “SERFONDO S.A.S.” preparados por el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023, (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 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 2023, así como de los resultados y los flujos de efectivo terminados en dichas fechas, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera –NIIF– expuestas en el DUR 2420 de 2015 y sus decretos modificatorios.

### Esta Opinión se basa en el resultado de mis siguientes pruebas

La contabilidad de 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 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 SERVICIOS COMPLEMENTARIOS FONDOUNE S.A.S. "SERFONDO S.A.S.", en el período 2023. 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 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 2023.

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 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 2023, emití una opinión favorable.

### Fundamento de la opinión

Los Estados Financieros de SERVICIOS COMPLEMENTARIOS FONDOUNE S.A.S. "SERFONDO S.A.S." han sido preparados asumiendo que la entidad continuará como negocio en marcha. Sin embargo, SERFONDO S.A.S. efectuó cierre de su oficina con fundamento en la declaratoria de estado de emergencia económica, social y ecológica proferida por el Gobierno Nacional mediante Decreto 417 del 17 de marzo de 2020, y demás normas concordantes, la evolución de la declaratoria del estado de emergencia, no genera incertidumbre sobre su capacidad de continuar como negocio en marcha, toda vez que "SERFONDO S.A.S." realizó atención de forma presencial y virtual de sus clientes, proveedores, etc., a través de canales virtuales, correos electrónicos, atención telefónica, WhatsApp, etc.

Adicionalmente la evolución de esta emergencia no generó la realización de ningún tipo de deterioro en sus Estados Financieros que afectaran su normal funcionamiento y atención de obligaciones con terceros y el accionista único Fondo de Empleados de Une "Fondoune".

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

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, 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.

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.

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 2023 y hasta la fecha de la próxima Asamblea de Accionistas, que afecten los estados financieros de 2023 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 es la No. 12 de marzo 5 de 2023, las operaciones están impresas a diciembre 31 de 2023 así: Libro Mayor y Balances, 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 2023, ha sido preparado por la administración de 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 Vanessa Cadavid G., como Contadora Pública titulada con Tarjeta Profesional 301.783 -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 RESTREPO**

Revisor Fiscal  
Delegado de SERFISCAL LTDA.  
T.P. 43621 -T  
Marzo 13 de 2024  
Calle 24 D N° 44 A 77  
Bogotá Colombia.

# BALANCE SOCIAL Y *Financiero* 2023



 | [fondoune](#)

 | [fondo\\_empleados\\_une](#)

 | [Fondo de empleados une](#)

 | [www.fondoune.com](#)

 | [300 696 1741](#)

 fondo*une*