



**Unidos por
Nuestros
Sueños**

**BALANCE
SOCIAL Y
FINANCIERO
2022**

fondo  **une**

ÍNDICE DE CONTENIDO

- 03. Direccionamiento Estratégico**
- 04. Nuestros Valores**
- 05. Roles Corporativos**
- 06. Mensaje de la Gerencia**
- 08. Nuestros Asociados**
- 10. Gestión Financiera - Junta y Gerencia**
- 23. Nuestros Logros - Gestión Social, Mi Bienestar**
- 36. Comité de Control Social**
- 40. Informe y Dictamen del Revisor Fiscal**
- 54. Gestión del Riesgo**
- 59. Estados Financieros y Revelaciones de Fondoune**
- 95. 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 1.999, 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, 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*i*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

Andrés Vélez Vieira
Jorge Octavio Trujillo Osorio
Claudia Echeverri Aguilar
Martha Guzmán Sánchez
Luisa Fernanda Cardona N

Suplentes

Alicia Millán Villanueva
Germán López Mera
Juan David Rojas Ramírez
Beatriz Eugenia López Agudelo
Edwin Navarro Gonzalez

Dirección General

Diana Patricia Grisales Gómez
Gerente

Órganos de Control

Revisoría fiscal SERFISCAL
Mauricio Jaramillo - *Delegado*

Comité de Control Social

Principales

Diana María Echeverri Medina
Luis Humberto Martine
Gladys Yaned Giraldo Montoya

Suplentes

Ana Cecilia Prado
Elvia Guapacha Granada
Martha Ayala Hernández

Comités de Apoyo y Empleados

Comité Financiero y de Administración del Riesgo de Liquidez

Jorge Octavio Trujillo Osorio
Claudia Echeverri Aguilar
David Restrepo Cuartas

Comité de Servicios

Beatriz Eugenia Lopez Agudelo
Gladys Yaned Giraldo Montoya
Paola Andrea Sepulveda Duque
Claudia Echeverri Aguilar

Comité de Crédito y Evaluación de Cartera

Andrés Vélez Vieira
Miguel Ángel Ossa Gómez
David Restrepo Cuartas

Oficial de Cumplimiento

Alexander Montoya Montoya

Contador

David Alberto Restrepo Cuartas

Asistente Administrativa y Financiera

Natalia Vargas Londoño

Coordinadora Comercial

Paola Andrea Sepúlveda Duque

Asesores Comerciales

Any Estefanía Rojas Martinez
Manuela Maturana Palacios



Mensaje de Gerencia

2022 un año para regresar a la **presencialidad, reencontrarnos, y alcanzar nuevos propósitos y metas, trabajando en equipo**, involucrados con el desarrollo de nuestros objetivos para afianzar nuestros lazos de solidaridad, un año donde nuestro mayor reto 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.

A continuación, presentamos el informe de gestión y balance social 2022 que expone los resultados de las actividades sociales y financieras desarrolladas en nuestro plan estratégico y consolidan los avances en cada uno de los proyectos en curso. Igualmente muestra toda la información acerca de los principales logros obtenidos por el fondo durante el año.

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

Paola Andrea Sepúlveda Duque *Empleada Fondoune.*

GRATITUD, es la palabra que describe mi sentimiento hacia FONDOUNE. En mis casi 14 años tanto de asociada como empleada sólo siento agradecimiento por las oportunidades, los aprendizajes en mi vida laboral y personal. Resaltando lo más importante el apoyo que tenido para mis logros y los de mi familia.

Gracias FONDOUNE, siempre en mi corazón.



Yonny Zapata *Asociado Edatel*



De parte de la **familia Zapata Diez** les agradecemos todos los beneficios, regalos y eventos que hemos tenido y disfrutado...entre las que destacamos los regalos de navidad y boletas de cine (Nos encanta) ...además de la calidad del personal del fondo.

Mil gracias por estar presente en el bienestar de nuestra familia

Iván Darío Benjumea Villegas
Asociado Edatel Santa Rosa de Osos

Sea está la **oportunidad para agradecer** inmediatamente la excelente gestión que vienen realizando en pro de las necesidades y beneficios para nosotros los asociados.

Solo tengo palabras de agradecimiento, muchas bendiciones en este camino.





INFORME DE
GESTIÓN
FINANCIERA JUNTA Y
GERENCIA

GESTIÓN ADMINISTRATIVA

En equipo con la Junta Directiva, el Comité de Riesgos y Comité Financiero se analizaron periódicamente las variaciones de los estados financieros mes a mes y con respecto al año 2021, empleando de forma eficaz los recursos para conseguir los objetivos que fueron planteados para el periodo 2022, los cuales se destinaron para mejoras y cambios en los procesos operativos y la gestión financiera para darle cumplimiento al presupuesto y las metas establecidas, procurando siempre la mayor productividad con cobertura y protección del riesgo, enfocados en la sostenibilidad de Fondoune en el tiempo.

GESTIÓN DE SERVICIOS

BASE SOCIAL

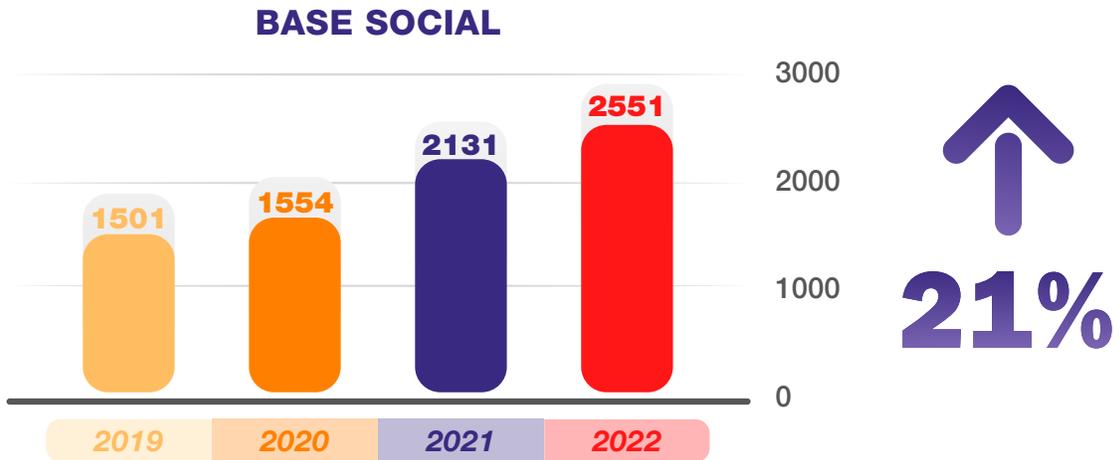
En el año 2022 se retomaron las visitas presenciales a las empresas vinculantes con el propósito de generar nuevos ingresos de asociados, implementando nuevas estrategias para las afiliaciones de los empleados, dándoles acompañamiento, y ofreciendo nuevos productos, servicios y convenios, esto conllevó a la realización de una inversión en desarrollo tecnológico diseñando una nueva zona transaccional en la página web, una nueva sección que permite a los asociados conocer de forma rápida y sencilla el estado de sus cuentas y beneficios, y así gestionar cada una de sus necesidades directamente por la aplicación, se trabajó a través de los diferentes canales de atención que se tienen dispuestos para los asociados promoviendo la utilización del portafolio de productos y servicios, a través de la atención virtual, telefónica, trámites de transacciones por la página web, correo electrónico, redes sociales y la línea de solo WhatsApp para atención de solicitudes e inquietudes inmediatas de nuestros asociados en tiempo real.

En el año 2022 dimos cumplimiento a la circular 9 de 2019 con la implementación del Balance Social realizando transferencia solidaria a nuestros asociados, donde los resultados nos permiten medir, comparar y observar la evolución de la gestión social del fondo facilitando la elaboración de nuevos planes y convenios.

El 2022 un gran reto en materia de asociación, para lo cual realizamos diferentes campañas que nos permitieron que 1424 personas comenzaran a ser parte de nuestro Fondo y recibir los diferentes beneficios que ofrecemos, también se presentaron durante el año 1.004 solicitudes de retiro de asociados donde el motivo principal es la desvinculación de las empresas que generan el vínculo de asociación por terminación de contrato o renuncia con un porcentaje de 70%, siendo este un factor ajeno a la gestión realizada por el Fondo, al cierre del año la base social llega a 2.551 asociados presentándose un incremento del 21% con respecto al año 2021.

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, recreación y cultura para nuestros asociados y su grupo familiar.

COMPOSICIÓN DE LA BASE SOCIAL



CARACTERIZACIÓN DE LOS ASOCIADOS FONDOUNE

Género: **2.551** Masculino y Femenino

Masculino
1.265
49% asociados



Femenino
1.286
51% asociadas

BASE SOCIAL POR ZONAS



BASE SOCIAL POR EMPRESA



Total 2.551

GESTIÓN FINANCIERA

En el 2022 nuestro mayor reto 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 encaminar nuevas estrategias y mecanismos que impulsaron y contribuyeron al logro de los objetivos propuestos por el fondo durante el **2022 en un 98%**, generando un resultado positivo que aporto al alcance de los indicadores de gestión e indicadores estratégicos planteados por el fondo para el periodo.



Activos:
\$15.361

Pasivos:
\$10.016

Patrimonio:
\$5.345

Capital social:
\$4.008

**Índice de
propiedad:**
35%

Cartera:
\$11.840.052

Ahorros:
\$9.430.159

**Margen de
intermediación:**
6.4%

**Margen de
ebitda:**
38%

SERVICIO DE CREDITO

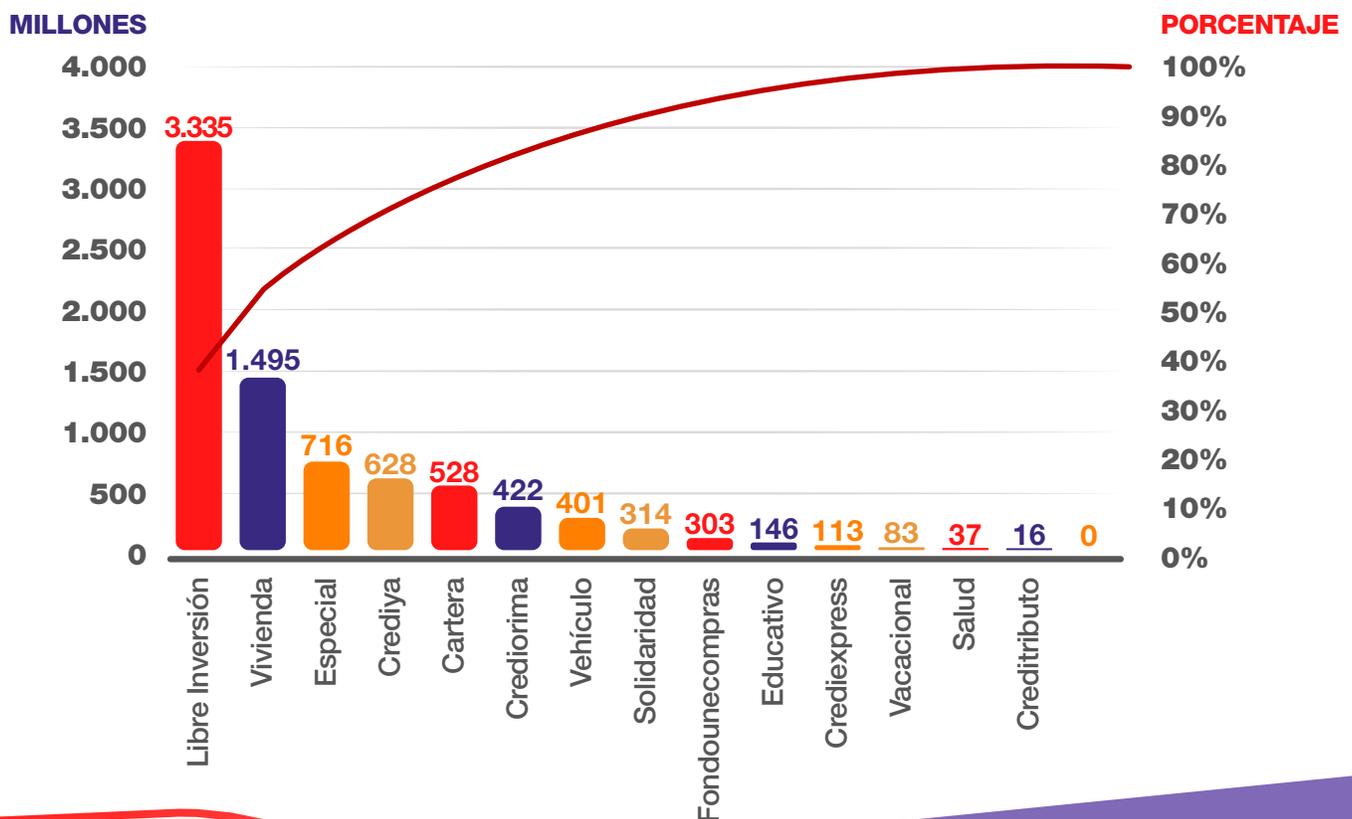
Continuando con el cumplimiento de nuestro objetivo estratégico de socializar el crédito y dinamizar la colocación, durante el año se presentó un alto incremento en las tasas de interés debido la incertidumbre, los mercados volátiles, la amenaza de desaceleración de la economía y la alta inflación en el 2022 en el mundo llegando a su máximo histórico, teniendo en cuenta estas variables económicas presentadas, trabajamos en conjunto con nuestros comités financiero y de riesgos en nuevas campañas para ayudar a nuestros asociados a pagar las deudas externas en el sector financiero y otros, liberando así su caja.

Durante el año aumentamos las campañas especiales en las diferentes líneas de crédito bajando la tasa y las cuotas mensuales de sus créditos y cancelando cartera de otras entidades, igualmente promocionando los días especiales del año para compras de productos a menores costos a través de nuestros aliados.

Se realizaron campañas de crédito educativo, cupo éxito para compras de útiles escolares, fechas especiales y promociones, crédito para reportados en centrales de riesgo, crédito de bienvenida al fondo, crédito en días especiales como el día sin iva, 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.

COMPOSICION DE LAS LINEAS DE CRÉDITO

Composición líneas de crédito 2022 acumulada



CONSOLIDADO	CIERRE AÑO					
	LÍNEAS	2021		% part	2022	
VIVIENDA	24	1.165.474.394	15%	26	1.495.268.764	18%
VEHICULO	12	265.253.827	3%	11	258.861.288	3%
ESPECIAL	447	1.095.464.964	14%	107	715.526.538	8%
VACACIONAL	11	55.200.000	1%	15	83.197.905	1%
LIBRE INVERSIÓN	318	1.967.987.111	25%	421	2.036.654.919	24%
SOLIDARIDAD	68	92.100.000	1%	42	37.500.000	0.44%
SALUD	5	16.180.00	0%	5	37.400.000	0.44%
EDUCACION	22	183.333.559	2%	32	145.406.765	2%
CREDIEXPRESS	19	48.100.000	1%	56	112.561.488	1%
IVA LIBRE INVERSIÓN	164	492.650.000	6%	96	194.762.238	2%
CALAMIDAD COVID 19	169	163.514.312	2%	358	276.449.990	3%
CAMPAÑA VEHICULO	31	0	0%	35	143.787.495	2%
LIBRE INVERSIÓN REPORTADOS	67	138.765.578	2%	328	610.924.268	7%
COMPRA DE CARTERA	6	104.994.858	1%	107	527.998.960	6%
CAMPAÑA LIBRE INVERSIÓN	100	1.045.101.100	13%	71	492.924.281	6%
FONDO UNE COMPRAS	35	18.886.559	0%	738	302.995.615	4%
CREDIYA	276	756.663.714	9%	291	628.520.595	7%
CREDIPRIMA	88	367.017.949	5%	96	421.675.000	5%
CREDITRIBUTO	16	29.816.493	0%	8	16.132.463	0.19%
TOTAL	1.878	8.005.504.418	100%	2.843	8.536.548.572	100%

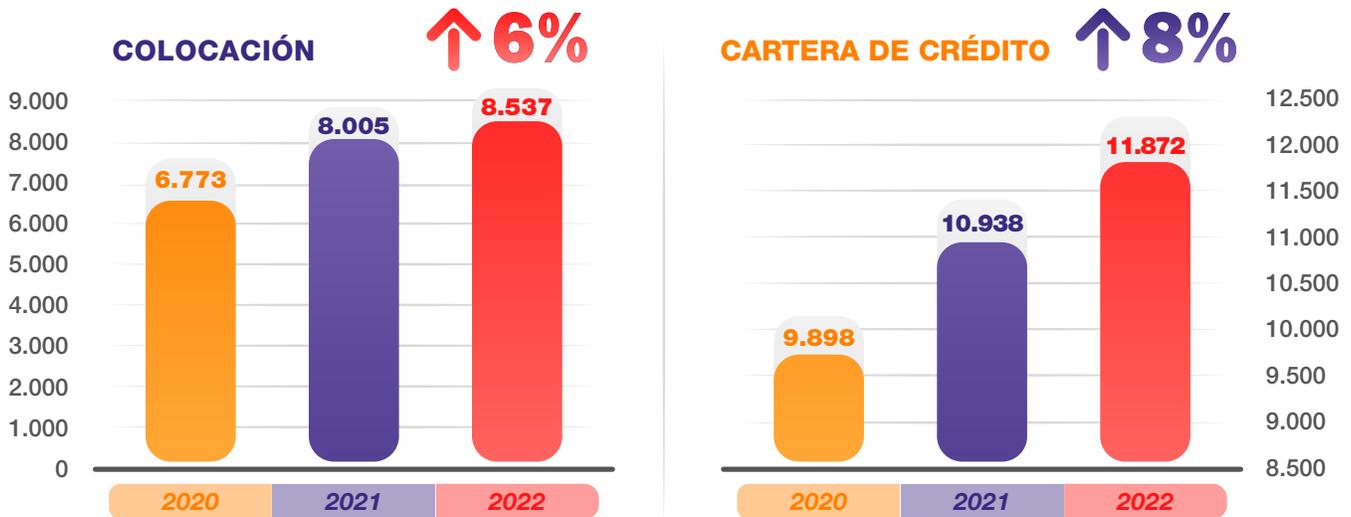
Fondoune contribuye a mejorar el bienestar de sus asociados a través de las tasas de interés que ofrece, ya que estas son muy competitivas y siempre están por debajo de las tasas promedio de consumo del sistema financiero, este beneficio para los asociados se puede apreciar cuando se observan los diferenciales de tasas de Fondoune, frente a las entidades financieras tradicionales.

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

COMPORTAMIENTO DEL ACTIVO CARTERA Y OPERACIONES DE CREDITO

En lo referente a las operaciones activas en el año 2022 se realizaron 2.843 nuevos créditos con un crecimiento frente a 2021 de 965 operaciones que equivale al 66% mas.

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



Cartera de \$11.872 millones de los cuales \$7.415 corresponden a la cartera a largo plazo, es decir, se encontraban colocados a más de un año, y \$4.457 millones a corto plazo que se encontraban a menos de un año, es decir, el 37.5% de la cartera se recupera en 12 meses, esta situación es favorable para la liquidez del Fondo ya que nos asegura una recuperación rápida de la cartera pero a su vez nos obliga a realizar un mayor esfuerzo para lograr un crecimiento de la cartera que nos permita tener una mayor sostenibilidad en el tiempo.

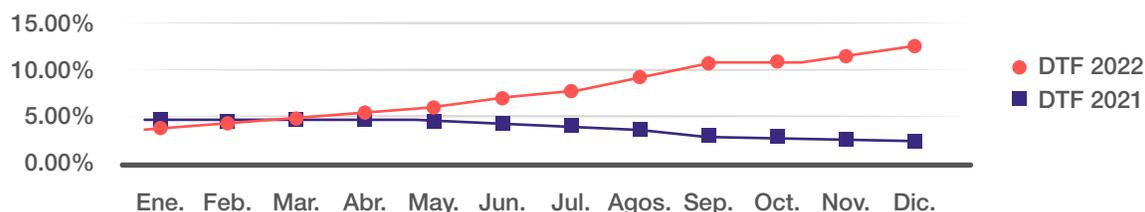
COMPORTAMIENTO TASA DTF

Esta tasa tuvo un comportamiento promedio de 13,42 % EA para el mes de diciembre de 2022, representando un incremento de 10,34 puntos porcentuales respecto a la tasa de cierre del año 2021, la cual quedó en 3,08 % EA. El incremento generalizado en las tasas de interés ha llevado a que 2022 sea uno de los años más retadores para la renta fija a nivel mundial. A esto se suma el desafiante panorama fiscal que enfrentará Colombia en los próximos años, así como la incertidumbre sobre las acciones que adoptaría el actual Gobierno. El resultado ha sido uno de los incrementos más acelerados 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.

COMPORTAMIENTO DE LA DTF 2021 - 2022

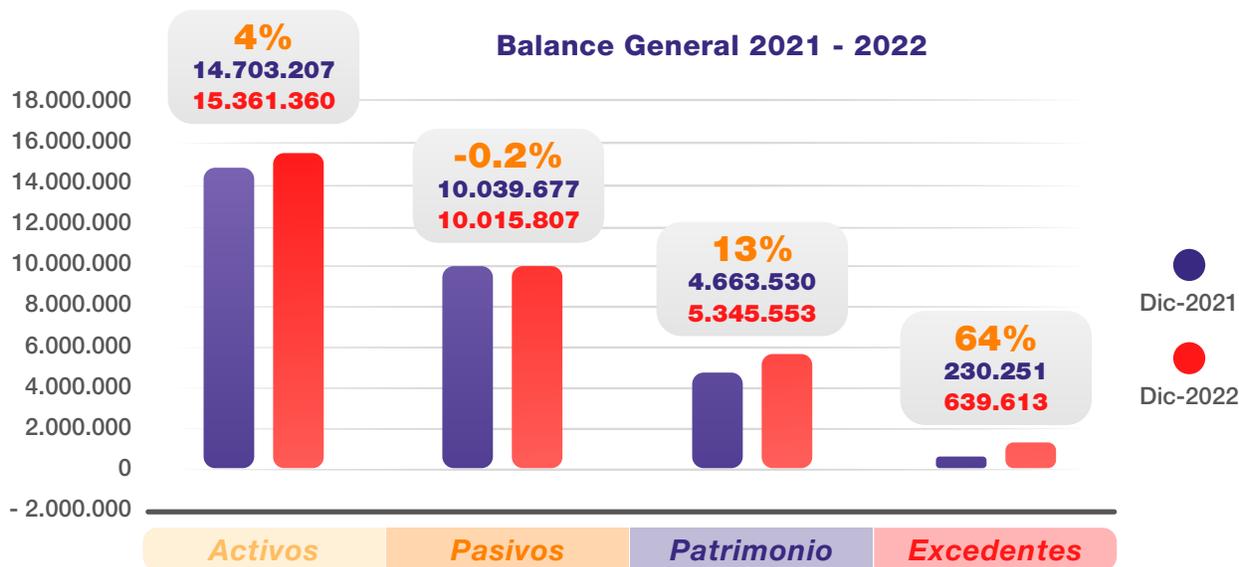
TASAS



SITUACION FINANCIERA (Balance General Consolidado)

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

Al finalizar el periodo 2022 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 \$15.361 millones con un crecimiento frente al año anterior de \$658 millones equivalentes a 4.3%.

La cartera es el 77% del total de los activos lo que indica que se está cumpliendo con el objeto social del fondo.

Como resultado de la gestión de cobro de la cartera, se realizó la aplicación del Fondo Solidario de Garantías a deudas en mora calificadas en categoría E, en el mes de diciembre se realizó el proceso de evaluación de cartera para un total de 1356 asociados con créditos activos con corte al mes de noviembre de 2022

Para cada uno de estos asociados se construyó:

Una base de datos para el análisis de la información relevante en el modelo de calificación de cartera consistente en: la identificación del asociado, el saldo de crédito, la calificación actual. 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 y 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 **1356** asociados para 1038 asociados coincide la calificación propuesta del modelo, la interna en el Fondo y la propuesta por la central de riesgos se propone dejar esta calificación como la definitiva del comité, de los cuales para 1030 es A, para 4 es B y para 4 es D.

Para 26 asociados la calificación interna es mayor a las demás calificaciones por lo tanto se propone esta como definitiva.

Para 188 asociados la Calificación actual es igual a la propuesta por el modelo o a la establecida por la central de riesgos por lo tanto se propone mantener la calificación se actual.

Para 25 asociados los aportes y ahorros permanentes cubren más del 50% del saldo del crédito por lo tanto se recomienda mantener la calificación actual.

Para los 79 asociados restantes se realiza una provisión por pérdida esperada de **\$32.139.800** que afectan directamente el gasto del periodo.

PORTAFOLIO DE INVERSIONES

Fondoune presenta su portafolio de inversión en un conjunto de activos seleccionados de un universo de 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 2022 el fondo obtuvo muy buenos rendimientos por intereses de inversiones a corto plazo de acuerdo al incremento presentado en las tasas de inversión.

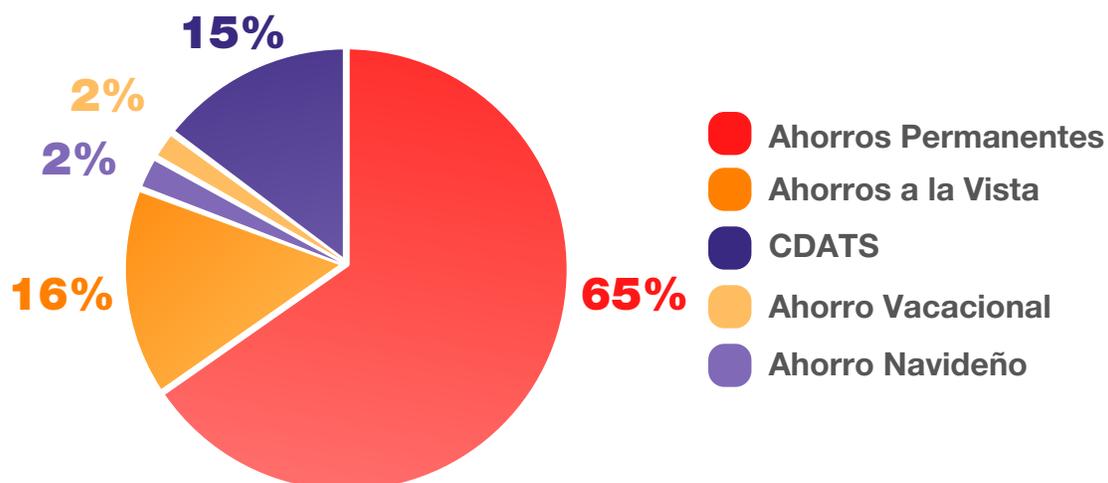
Al cierre presentamos **inversiones por \$3.125.373.788.00** a un plazo máximo de 90 días.

COMPOSICIÓN DE LOS PASIVOS

Al corte del año 2022 los **pasivos del Fondo equivalían a \$10.015** corresponden a pasivos no corrientes \$6.166 millones siendo este el mayor valor de su composición, el valor restante es decir \$3.849 millones corresponden a pasivos a corto plazo a menos de un año.

Del total de los pasivos del Fondo el 94% corresponde a los depósitos que nuestros asociados tienen en las diferentes líneas de ahorro, siendo el más representativo el ahorro permanente con \$6.166 millones con una participación del 65%, en segundo lugar están los depósitos bajo la modalidad CDAT con \$1.401 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 \$1.650 con 17% de participación y ahorro navideño con 214 millones que representan un 2%.

Participación de los ahorros 2022

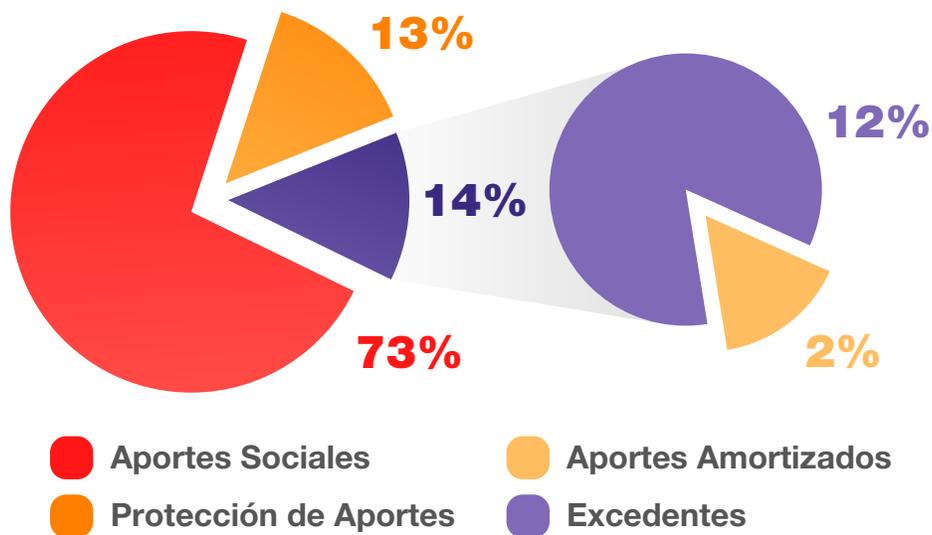


COMPOSICIÓN DEL PATRIMONIO

Al finalizar el año 2022 el patrimonio de Fondoune tuvo un crecimiento del 13% conservando un buen indicador de propiedad del 35% lo que significa un patrimonio fortalecido, se evidencia liquidez para cumplir normalmente con las obligaciones en el corto plazo.

El resultado se ha generado especialmente por los aportes sociales de nuestros asociados los cuales corresponden al 73% del total del patrimonio.

Composición del Patrimonio 2022



COMPOSICIÓN DE LOS PASIVOS

INGRESOS

Durante el 2022 se presentó la generación de unos ingresos totales por valor de \$1.987 millones dándose un incremento frente al año anterior por valor de \$836 millones equivalentes a 72% 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 \$197 millones y los ingresos no operacionales que ascendieron a \$52 millones los cuales corresponden al traslado de las utilidades del año anterior de Serfondo a Fondoune correspondientes al servicio de pólizas y las recuperaciones de intereses por cartera vencida.

En la siguiente gráfica los ingresos operacionales por servicio de crédito se ubicaron en \$1.738 millones con un crecimiento del 70% con respecto al año anterior.

Ingresos Operacionales (en millones)

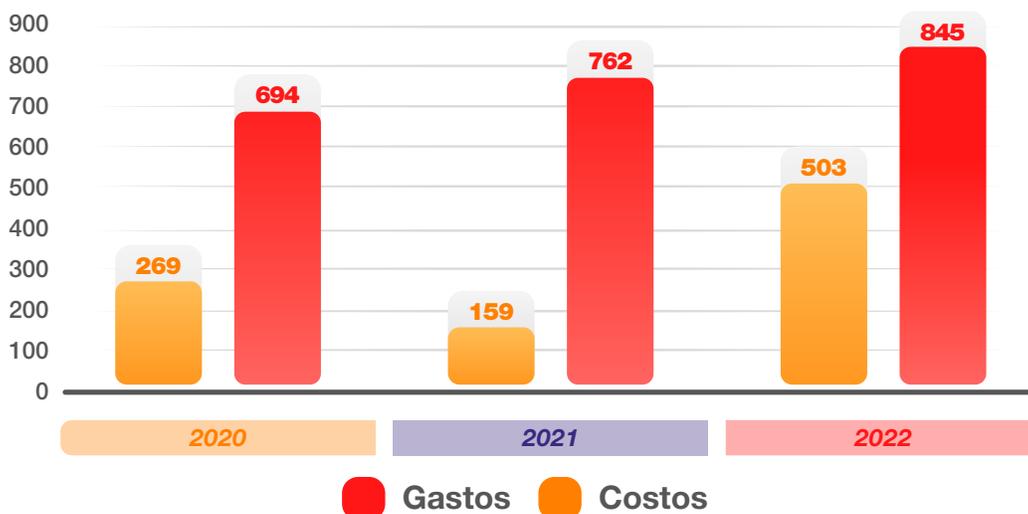


COSTOS Y GASTOS

Los costos del ahorro (intereses pagados a los asociados por sus ahorros) se ubicaron en \$503 millones con un aumento de \$344 millones que corresponde al 68% frente al año anterior debido al movimiento que tuvo la DTF con una tendencia a la suba durante todo el año se presentó un alto incremento en las tasas de interés debido la incertidumbre, los mercados volátiles, la amenaza de desaceleración de la economía y la alta inflación en el 2022

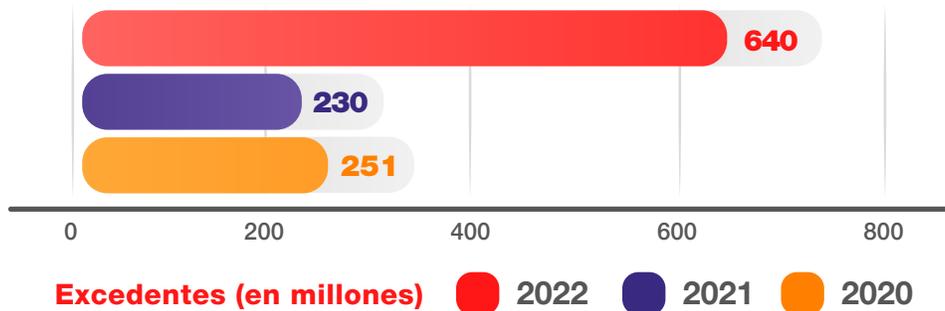
Los gastos operacionales se ubicaron en \$845 millones con un incremento por valor de \$83 millones con respecto al año 2021 equivalente al 10% generada por el incremento en los salarios de los empleados, seguros de vida deudores, pólizas de manejo y cumplimiento y patronales y en las provisiones de cartera por perdida esperada.

Costos y Gastos (en millones)



EXCEDENTES

El resultado final para el ejercicio 2022 presenta un incremento de \$410 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 \$640 millones que demuestran la excelente gestión de nuestro equipo de trabajo durante el año.



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.

Durante el año se termina con la implementación del sistema de seguridad y salud en el trabajo, se nombra el comité y se realizan diferentes actividades y capacitaciones con el equipo de trabajo para el bienestar como pausas activas, manejo del estrés, comunicación, riesgos en el trabajo, mecanismos de protección y disposición de residuos entre otros.

**Diana Patricia
Grisales Gómez**
Gerente

**Andres
Velez Vieira**
Presidente



INFORME DE _____
MI BIENESTAR
EVENTOS Y BENEFICIOS

Nuestros Logros 2022



Estrategia, **Cumplir los sueños** de nuestros asociados y sus familias.

Durante el 2022



Bajamos las tasas de vivienda y educación



Desarrollamos en nuestro sitio web una nueva zona transaccional auto gestionable y en línea.



Actualizamos el motor SQL para **mejoramiento en los procesos**



Implementamos la **actualización de datos** de nuestros asociados en tiempo real a través del sitio Web.



Se desarrolló el proceso de firmas digitales en todas nuestras solicitudes y pagares.



En el destino de vivienda se **beneficiaron 30 asociados adquiriendo el crédito** para la compra de su vivienda por valor de \$1.495.298.764



En Educación se **beneficiaron del crédito 40 asociados** por \$150.000.000



Beneficio auxilio educativo para universidad \$500.000 accedieron 69 asociados por valor de \$34.500.000



Beneficio auxilio educativo para primaria y bachillerato por \$130.000 accedieron 193 asociados por valor de \$25.090.000

Educación Recreación y Cultura

CURSOS EMPRENDIMIENTO

Curso de cejas y lifting de pestañas
para asociados y beneficiario. (Gratis)



64 Asociados | **144** Beneficiarios

Curso decoración con globos.

Valor del curso \$226.000. FONDOUNE, subsidió el valor de \$176.000.
La diferencia la asume el asociado por descuento de nómina.



22 Asociados

13 Beneficiarios

FERIAS

Se realizan diferentes ferias presenciales en las temporadas de madres, padres, amor y amistad, movilidad y navidad, en las regionales Medellín y Bogotá, contando con una gran participación. Virtual a nivel nacional para todos los asociados.

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



BOLETAS

Se promueve la siguiente boletería con descuento de nómina para los asociados sin financiación.

Panaca Viajero



34 Asociados

146 Boletas

Total
\$4.042.500



Una aventura en el pesebre

24 Asociados

84 Boletas

Total
\$2.975.000



Concierto Gilberto Santa Rosa

11 Asociados

17 Boletas

Total
\$3.989.000

Campañas Especiales

Con la finalidad de promocionar los servicios de ahorro y crédito, e incentivar su crecimiento en la base social se realizaron las siguientes campañas:

Campañas de Crédito

- Crédito educativo
- Cupo éxito temporada escolar y días de precios especiales
- Crédito día sin iva
- Haz realidad el sueño de tener casa propia
- Vehículo
- Crédito de libre inversión



Campaña seguro para motos

Diseñamos una póliza exclusiva para nuestros asociados con planes muy económicos y de acuerdo con la necesidad.



Campaña vehículo-moto bicicleta-patineta:

Se realizar la campaña a una tasa competitiva.

Compra Cartera

Se promueve la línea de compra de cartera con un nuevo plazo a 6 años.

Colocación

\$715.526.538

En el año 2022, Fondoune realiza una gran inversión en una nueva zona transaccional en la página web para agilidad en los procesos de ahorro, crédito y servicios complementarios, se realiza una campaña de sensibilización para el acceso a la nueva web.

Campaña Afiliación

Se promueve la afiliación a FONDOUNE, en el mes de octubre sorteando entre quienes se vincularan en los meses de octubre y noviembre bonos Éxito, D1 y una experiencia de un día de Spa para 2 personas.

Nuevos afiliados: 177

¿Cómo puedes obtener este beneficio?

Ingresa el código FONDOUNEDECLARA después de registrarte en Tributi y prepara tu declaración de renta completamente gratis.

¡Regístrate aquí! ▶



Se promueve la alianza FONDOUNE-TRIBUTI, con el fin que tanto los asociados como sus familias realicen su declaración de renta de manera gratuita.

72 Asociados | **Beneficio por Fondoune:**
6 Beneficiarios | **\$9.360.000**

Beneficios para Asociados y Beneficiarios



Auxilio Exequial

Se entregaron:

Auxilios por fallecimiento de Asociado: 3
Auxilios por fallecimiento de Beneficiario: 8

Valor total: \$13.908.526

Servicio Exequial Gratuito

A partir del año 2021, se otorga a los asociados el servicio exequial gratuito tanto para el asociado y 4 beneficiarios de su grupo familiar.

282 Asociados Gratis
950 Beneficiarios Gratis
5 Servicios utilizados durante el 2022

Auxilios Asociados y Beneficiarios

AUXILIOS OTORGADOS

Odontológicos

Se otorgaron

92 Auxilios

Valor Total:

\$22.839.917

Lentes

Se otorgaron

273 Auxilios

Valor Total:

\$44.201.000

Auxilio Educativo

Se otorgaron

272 Auxilios

Valor Total:

\$59.590.000

Nuevos Convenios



Boletería para adquirir entradas a cine y combos por descuento de nómina.

Ventas 2022

\$8.914.000



Convenio comercial con la tienda Branchos de un 10% para todos los asociados.



Convenio comercial con membresía Pricessmart, te da acceso a productos de alta calidad al mejor precio, servicios complementarios, todos bajo un mismo techo, y ahorros exclusivos en comercios afiliados. Compra la membresía que mejor se ajuste a tus necesidades.



Convenio comercial con la cadena hotelera Bernalo con descuentos especiales para nuestros asociados.

Obsequios Asociados



Aniversario FONDOUNE

Se envía a todos nuestros asociados un bono de dos entradas a cine Colombia y dos combos de crispeta y gaseosa.

Bonos enviados

4.400 Boletas **4.400** Combos

Total: **\$72.600.000**



Obsequio Navidad

Se entrega a cada asociado una lonchera Totto, portacomidas, termo y calendario 2023.

Número de obsequios **2.500**

Total: **\$170.000.000**



Cumpleaños Asociados

Se envía a todos en el mes de su cumpleaños una tarjeta virtual con las felicitaciones y un detalle comestible (Galletas de Cascabel).

Se entregaron **1.173**

Total: **\$8.232.855**

Campañas Compartir

Durante el mes de diciembre se otorgaron contribuciones para los eventos de navidad en las fundaciones así:



- Apoyo a la Fundación Corazones de la Sagrada Familia. Barranquilla.
- Contribución: **\$1.000.000.**
- Donación de kit escolares a la Fundación Sueños y huellas **\$1.000.000**
- Apoya a resguardo indígena. Jardín (Ant). **\$1.000.000**

Comité de servicios

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



INFORME DE
COMITÉ
DE CONTROL
— SOCIAL

INFORME PARA LA ASAMBLEA

17 de Febrero 2023

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 2022 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 del 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 la nueva normatividad de Comités de Control Social.

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

Se dio respuesta a los dos requerimientos realizados por la supersolidaria y los derechos de petición de los asociados: Alexis Godoy y Cristian David Urrego Chilantra, donde se evidencia que fondoune actuo de acuerdo con la normatividad y cumplimiento del reglamento.

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.

Es de resaltar que en el 2022 se continuo con la dinámica de no realizar algunos eventos masivos durante el año por las restricciones de aforo derivadas de la pandemia, se continuo con la labor social y de bienestar donde el fondo entregó beneficios y realizó las siguientes campañas especiales:

Beneficios

- Regalo de Navidad
- Regalo de Cumpleaños Asociados
- Obsequio Aniversario Fondoune
- Auxilio Exequial
- Auxilio de Lentes
- Auxilio Odontológico
- Auxilio Educativo
- Auxilio Póstumo
- Auxilio Seguro de Vida Deudores

Campañas

- Compras en almacenes éxito (temporada escolar, Días de precios especiales, día de la madre y día del padre, navidad entre otros)
- Campaña (Convenio D1) crédito para mercar
- Campaña de inversión por pago de Prima para apertura CDAT
- Campaña para crédito libre inversión (tasa de interés bajas)
- Crédito para pagos por Reportes en centrales de Riesgo)
- Crédito para pago de impuestos
- Crédito para compras los Días sin Iva
- Campaña crediexpress para gota a gota
- Elaboración de la declaración de renta gratuita a través de Tributi
- Campaña Fondoune te lleva al cine
- Campaña afiliate a medicina Prepagada Coomeva
- Campaña de movilidad. Compra de moto, bicicleta y patinetas
- Campaña de afiliate a Fondoune
- Campaña de vacaciones recreativas para los hijos de los asociados.

Cursos de emprendimiento

- Curso de Globos
- Curso de Cejas
- Curso de Pestañas

Ferias

- Feria Inmobiliaria
- Feria de navidad en diferentes sedes

Los costos incurridos en el periodo 2022 en los diferentes eventos realizados en la Campaña de mi Bienestar fueron entregados a los asociados así

EVENTO	OBSEQUIO	CANTIDAD	VALOR
Cumpleaños Asociados	Caja de galletas con velas	1.116	8.232.855
Aniversario Fondoune	Bono para cine y combo de crispeta y gaseosa	4.400 Cine 4.400 Combos	72.600.000
Regalo de Navidad	Lonchera Totto	2.500	168.526.025
Auxilio Exequial	Servicio exequial para el asociado y 4 beneficiarios	5 servicios utilizados	30.250.000
Auxilio Póstumo	Ayuda por muerte de asociados y Beneficiarios	11	13.908.526
Auxilio Lentes	Ayuda anteojos	273	44.201.000
Auxilio Educativo	Ayuda escolar	262	59.590.000
Auxilio Odontológico	Ayuda tratamientos dentales	92	22.839.917
Declaración de Renta Gratuita	Elaboración Declaración de renta	78	15.600.000
Auxilio Seguro de Vida Deudores	Gratis el seguro de vida en créditos	1.031	35.883.938

En total fueron entregados **\$471.632.261** como beneficios a nuestros asociados durante el año anterior.

- Durante el año 2022 se recibieron **223 solicitudes de PQRS**, de las cuales el 100%s fueron gestionadas.
 - Peticiones: **102**
 - Quejas: **6**
 - Reclamos: **3**
 - Sugerencias: **54**
 - Felicitaciones: **58**

Resaltamos la excelente gestión realizada por el equipo de trabajo de FONDOUNE durante el periodo 2022, en beneficio de todos los asociados y su grupo familiar.

**COMITÉ DE CONTROL SOCIAL
FONDOUNE**



INFORME Y _____
DICTAMEN
REVISORÍA FISCAL

Medellín, Marzo 11 de 2023

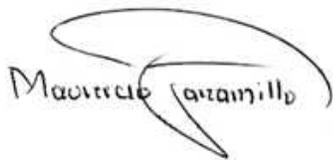
Señores:
Asamblea General Ordinaria de Delegados
FONDO DE EMPLEADOS UNE
“FONDOUNE”
Ciudad

Ref.: Informe y dictamen del Revisor Fiscal.

Respetados Señores:

En mi calidad de Revisora Fiscal del FONDO DE EMPLEADOS UNE – “FONDOUNE”, presento a continuación el informe de Revisoría Fiscal sobre los Estados Financieros a 31 de diciembre de 2022, 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 2022 se entregaron los siguientes informes:

- Auditoría de cumplimiento, 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 2022
- 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 2022
- 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 2022 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 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.
- El Fondo de Empleados 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 2022, cumpliendo con la disposición de reunirse ordinariamente de forma mensual.
- Durante 2022 Fondoune, cumplió con la adopción, reglamentación y funcionamiento del sistema de gestión de la seguridad y salud en el trabajo SG-SST (ley 1562 de 2012, Decreto 1443 de 2014, Decreto 1072 de 2015, decreto 171 de 2016 y decreto 052 del 12 de enero de 2017 teniendo en cuenta las fases de implementación establecidas en la Resolución 0312 e 2019, y las directrices frente a la batería de riesgo psicosocial establecidas por la Resolución 2764 de 2022. De igual forma, dio cumplimiento al registro de la autoevaluación y plan de mejoramiento de los años 2022 y 2021 ante el Ministerio de trabajo.

- En el transcurso de 2022, 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, el Fondo de Empleados Fondoune, mantiene el formato 027 del fondo de liquidez y sus soportes debidamente validados y firmados por el representante legal y el revisor fiscal. Los recursos del fondo de liquidez fueron debidamente utilizados. Así mismo, cumplió con el nombramiento, registro y periodicidad de reuniones del Comité Interno de Riesgo de Liquidez.
- El Fondo de Empleados 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 el 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 de Mayo del 2021. El Fondo de Empleados 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 2022 tal como se revela en la nota No. ____ de los estados financieros.
- Durante el año 2022, Fondoune, cumplió con las normas prudenciales aplicables a los Fondos de Empleados 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 actualizado en el 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 2021, 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 18 de Marzo de 2022
- El Informe de Gestión correspondiente al año 2022, 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 2022, 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 fueron certificados por el 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 el SARLAFT (Sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo) de conformidad con la circular básica jurídica en su título V emitida por la Superintendencia de la Economía Solidaria. En la actualidad cuenta con un oficial de cumplimiento principal y su suplente.
- Fondoune, desde el año 2020 implementó el SARL (Sistema de Administración del riesgo de liquidez) dentro del plazo establecido en circular externa No. 006 de 2019, contenida en la Circular básica Contable y financiera (Circular externa 022 de 2020). De igual forma cumplió con el cálculo, monitoreo, análisis y reporte del indicador IRL, 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 de la circular básica contable y financiera (circular externa 022 de 2020) debidamente validados y firmados por el representante legal y el 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 2022, 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.
- En cumplimiento del marco jurídico de la Ley 1581 de 2012 y el Decreto 1377 de 2013, Fondoune, tiene la implementado la Ley de Hábeas Data o de Protección de Datos y de actualización de datos.
- Fondoune, cumple, con lo estipulado en el capítulo II del título II de la 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, 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 oportuno a la renovación anual de la matrícula 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 y distrital, de acuerdo con la normatividad vigente. De igual forma, 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 2022 y hasta la fecha de la próxima asamblea, que afecten los estados financieros de 2022 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. 334 de fecha 15 de diciembre de 2022), Libro de Asambleas acta 31 de fecha 18 de marzo de 2022 y Libro de Comité de Control Social el acta No. 124 del 17 de agosto de 2022.

LIBROS DE CONTABILIDAD

Las operaciones están impresas a diciembre 31 de 2022 Libro Mayor y Balances (último folio usado 000236), Libro Diario último folio usado 000379), y Libro de Registro de Asociados (último folio utilizado 000603).

Opinion Sobre Los Estados Financieros Individuales

FONDO DE EMPLEADOS UNE "FONDOUNE"

Señores Asamblea General Ordinaria de Delegados del FONDO DE EMPLEADOS
UNEFONDOUNE

Opinión

He auditado el estado de situación financiera individual del FONDO DE EMPLEADOS UNE “FONDOUNE”, por los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y los correspondientes Estados de resultados integrales, de cambios en el Patrimonio y de Flujos de Efectivo por los años terminados en esas fechas, 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 2021, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con lo establecido en el anexo N° 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.

Fundamento de la opinión

He llevado a cabo mi 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.

Soy independiente 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.

Considero que la evidencia de auditoría que he 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 2022 el Fondo de Empleados Fondoune, ha prestada atención en forma presencial con el fin de cumplir su objeto social.

(INCLUIR LAS OBSERVACIONES MAS RELEVANTES O INCERTIDUMBRES QUE TENGA LA ENTIDAD)

OTROS CUESTIONES

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre de 2021 se presentan exclusivamente para fines de comparación, fueron auditados por mí y en mi informe de fecha 18 de marzo de 2022, expresé una opinión sin salvedades sobre los mismos.

CUESTIONES CLAVE DE AUDITORIA

Respecto al riesgo evaluado lo más relevante fue el cumplimiento de la responsabilidad instaurada en la Circular Básica Contable y Financiera (C.E. 022 de 2020) y Circular Básica Jurídica (C.E. 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 Fondoune, es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros adjuntos de conformidad con el anexo N° 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. A su vez, los responsables de gobierno de la entidad deben supervisar el proceso de información financiera de esta.

RESPONSABILIDADES DEL AUDITOR EN RELACIÓN CON LA AUDITORÍA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

También:

- Identifique y valore los riesgos de incorrección material en los estados financieros individuales, debida a fraude o error, diseñe y aplique 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.
- Evalué la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.
- Concluí 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.
- Mis 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.

- Obtuve 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 2022, 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 a los estatutos 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, Fondoune, ha efectuado la liquidación y pago oportuno al Sistema de Seguridad Social Integral y la información contenida en las declaraciones de autoliquidación de aportes al sistema de seguridad social integral, en particular la relativa a los afiliados y a sus ingresos base de cotización, ha sido tomada de los registros y soportes contables. Los administradores dejaron constancia en el informe de gestión de que no entorpecieron la libre circulación de las facturas de sus proveedores de bienes y servicios y de haber cumplido con las normas de propiedad intelectual y de derechos de autor.

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

OPINIÓN 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:

- (1) 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.
- (2) 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 N° 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.
- (3) 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 mi conclusión.

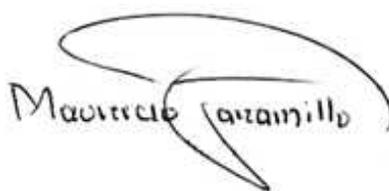
OPINIÓN SOBRE EL CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO

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 2022, el Sistema de Control Interno se diseña y es efectivo, en todos los aspectos importantes con base en lo presentado en la Norma Internacional de Auditoría NIA 315 y 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.

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.



Mauricio Augusto Restrepo

Revisor Fiscal

T.P. 43621-T Del. Serfiscal Ltda



INFORME DE
GESTIÓN
— DEL RIESGO

— SISTEMA INTEGRADO DE ADMINISTRACION DE RIESGOS (SIAR) —

Durante el año 2022 se llevaron a cabo las reuniones del comité SIAR desde el mes de febrero con el propósito de realizar una mejor gestión para cada uno de los riesgos. Para poder desarrollar de manera eficiente los análisis, el comité priorizó que los integrantes fuesen los más acordes con las necesidades de este, que facilitaran los insumos para el análisis y que tuvieran el criterio adecuado para mejorar las actividades desarrolladas en cada uno de los riesgos.

La estructura para el trabajo y los informes que se desarrolló durante cada periodo fue la siguiente.

SARLAFT.

1. ROS y los ROI, debido proceso.
2. Alertas desde el sistema, y en caso de que sean activas, cuáles son las medidas correctivas.
3. Actualización de datos.
4. Consulta masiva lista.
5. Actualizaciones que se hayan realizado a cualesquiera de los manuales y reglamentos.

SARL.

1. Análisis de los estados financieros.
2. IRL.
3. Brecha de liquidez.
4. Concentración de los ahorros.
 - 5 mayores ahorradores. • 10 mayores ahorradores. • 20 mayores ahorradores.
5. Composición de las inversiones y la diversificación de las mismas
6. Actualizaciones que se hayan realizado a cualesquiera de los manuales y reglamentos.

SARC.

1. Composición de la cartera.
 - Distribución correspondiente a cada categoría
 - En caso de que tengamos categorías diferente de A, cuáles son las estrategias a proponer con el fin de mejora las recuperaciones. (Con énfasis en las categorías E).
2. Concentración de la cartera.
 - 5 mayores deudores • 10 mayores deudores • 20 mayores deudores
3. Asociados sin crédito, nuevas estrategias de colocación.
4. **Variación de la cartera con respecto al mes anterior**

Para cada uno de los informes se tuvo en cuenta la situación actual del fondo de empleados y los posibles factores y eventos futuros que pudiesen incidir en la realización del riesgo para el fondo, de esta forma en algunas ocasiones no se presentó el informe estándar, sino que se aprovechó la reunión del comité para tratar casos específicos que pudiesen generar el riesgo.

Analizando la situación actual del país, el presente comité reconoce que es necesario hacer una contextualización económica general y su incidencia en la operatividad del fondo.

Según el DANE en la actualidad el país está enfrentando un pico histórico inflacionario con una variación anual del 13.25%, porcentajes como este no se habían visto desde el año 1999, aun hoy sufrimos secuelas de la pandemia debido a los auxilios de vivienda y educativos que el estado brindó durante esta, el exceso de dinero en el mercado hizo que algunos bienes se volvieran escasos y que el precio generalizado de las cosas incrementara. Otro de los factores importantes que ha generado la inflación actual aunque parezca ajeno a nosotros por la lejanía de los eventos es la guerra entre Rusia y Ucrania, pues Rusia ha sido por años uno de los principales proveedores de fertilizantes de Colombia, la dificultad para obtenerlos y la subida en su costo han hecho que los productos de la canasta familiar provenientes de la agricultura también incrementen su precio, el incremento del dólar hace que gastemos más de lo que ganamos debido a que Colombia importa más de lo vende.

Factores como los mencionados anteriormente y otros, nos hacen ver que actualmente con la incertidumbre que se presenta en el mercado lo ideal es tener un perfil de riesgos conservador como lo hemos llevado hasta ahora en el fondo, lo mencionado aquí no es motivo de crear pánico ni de congelarnos por la situación actual, simplemente es un mensaje para decir que el fondo de empleados es consciente de la situación y que será conservador en la operatividad de las actividades y en la toma de decisiones con el fin de beneficiar al asociado.

CUMPLIMIENTO EVALUACIONES DE CARTERA Y CONSULTAS MASIVAS PARA EL AÑO 2022.

Se realizó el proceso de evaluación de cartera para el año 2022 primero y segundo semestre teniendo en cuenta la siguiente metodología:

Se realizó el proceso de evaluación de cartera para un total de 1556 asociados con créditos activos. para cada uno de estos asociados se construyó una base de datos para el análisis de la información relevante en el modelo de calificación de cartera consistente en: la identificación del asociado, el saldo de crédito, la calificación actual. Con esta información y la información generada desde la central de riesgos Transunion 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 CALIFICACION 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 riesgo, cubrimiento de los aportes con respecto al saldo, número de reestructuraciones en el año, nivel de endeudamiento, calificación actual, solvencia, garantías, y 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 en el fondo y la calificación propuesta por la central de riesgos se procedió a realizar el análisis de los resultados para identificar una calificación definitiva propuesta como resultado la cartera de Fondoune está en un 96% calificada en categoría A en el fondo y en las centrales de riesgo el 4% que corresponde a 79 créditos, propuesto por las centrales para desmejorar la calificación se realiza el análisis y se realiza la provisión por pérdida esperada de **\$32.139.800** afectando el gasto del fondo.

Informe Gestión del Riesgo SARLAFT

La Gerencia de FONDOUNE y su Junta Directiva consideran la administración de riesgos como un pilar fundamental para el desarrollo y cumplimiento del objeto social de las entidades y/o empresas, por esta razón han apoyado de manera importante el desarrollo e implementación y actualización del Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, (SARLAFT), teniendo en cuenta que la materialización de un evento de riesgo en cualquiera de sus factores, no sólo incide en los resultados periódicos, sino que también puede afectar la estabilidad y viabilidad financiera del Fondo de Empleados; A continuación presentamos un resumen de las actividades desarrolladas.

Para el Fondo De Empleados "FONDOUNE", es muy importante conservar el buen nombre de la entidad, sus Directivos, Empleados y Asociados, siendo también éste un deber legal de apoyo al estado y entidades gubernamentales en la lucha contra esta labor, convirtiendo el cumplimiento de las normas de prevención y control del riesgo LA/FT, en un compromiso ineludible de los Asociados, Empleados, La Gerencia, Directivas, Proveedores, y Contrapartes, fortaleciendo constantemente los principios y valores éticos del Fondo De Empleados "FONDOUNE".

Teniendo presente que la actividad principal del Fondo De Empleados “FONDOUNE” es Ahorro y Crédito, esto conlleva riesgos relacionados con el Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo, del Fondo De Empleados “FONDOUNE” cuenta con un manual y políticas “SARLAFT”, ajustado a la naturaleza y características propias de su objeto social, para mitigar que en el normal desarrollo de sus actividades, sea utilizado para dar apariencia de legalidad a recursos provenientes de actividades “ilícitas” derivadas del LA/FT, con esto se desea identificar oportunamente operaciones inusuales, y establecer mecanismos oportunos para el reporte a la “UIAF” de operaciones sospechosas “ROS”.

Los procedimientos de control que tiene el Fondo De Empleados “FONDOUNE” implementados son acordes con la normatividad vigente, con su estructura y con las operaciones que se desarrollan, permitiendo tener un adecuado conocimiento de sus Asociados previo a su afiliación, para identificar su actividad económica, y las características básicas de sus transacciones, cuenta con herramientas tecnológicas que muestran oportunamente señales de alerta que permiten identificar operaciones inusuales, que son analizadas y de acuerdo con los resultados obtenidos pueden terminar en reportes de operaciones sospechosas.

Durante el año 2022, se realizó a cabalidad los envíos de reportes a la UIAF, trimestrales, se realizó el ajuste al manual SARLAFT, conforme a las instrucciones de la Super Intendencia De Economía Solidaria (Circular Externa N°32, por la cual se modificó parcialmente el Título V de la Circular Externa N°20 de 2020, Circular Básica Jurídica).

En el periodo 2022, al Fondo De Empleados “FONDONE” no le realizaron requerimiento alguno de parte de los entes de control y vigilancia, tales como: fiscalía general de la Nación, la UIAF, o de parte de un Juez, en temas relacionados al SARLAFT.

Semestralmente se presentaron los respectivos informes a la Junta Directiva y Revisoría Fiscal, en materia del SARLAFT.

ENTES GUBERNAMENTALES NACIONALES

- <http://www.supersolidaria.gov.co/>
- <http://www.uiaf.gov.co/>
- Presidencia de la República de Colombia

ORGANIZACIONES INTERNACIONALES

- Organización de las Naciones Unidas
- Grupo de Acción Financiera Internacional GAFI
- Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica GAFILAT

Comité de Gestión de Riesgos



ESTADOS --- **FINANCIEROS** **Y REVELACIONES**

FONDO DE EMPLEADOS UNE FONDOUNE**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
REVELACIONES NIIF 2022 - 2021****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 2022.

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

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

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

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

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

Reconocimiento, Medición inicial y Clasificación

El reconocimiento inicial de los activos financieros es a su valor razonable más, en el caso de un activo financiero que no se lleve al valor razonable con cambios en resultados, los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición del activo financiero.

Los activos financieros se clasifican a costo amortizado o a valor razonable sobre la base del Modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros.

Características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

Los activos financieros son medidos al costo amortizado si el activo se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos para obtener los flujos de efectivo contractuales.

Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

Los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados incluyen los activos financieros no designados al momento de su clasificación como a costo amortizado.

Medición Posterior de Activos Financieros

Después del reconocimiento inicial, los activos financieros se miden al valor razonable o al costo amortizado, considerando su clasificación.

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO

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

INVERSIONES

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

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

EL FONDO DE EMPLEADOS Valora y registra las inversiones en forma diaria teniendo en cuenta el comportamiento del mercado y las características propias de la inversión, revelando el valor o precio justo de intercambio del título o el valor que podría ser negociado.

Revela los importes en libros de cada una de las siguientes categorías de activos financieros en la fecha sobre la que se informa, en total, en el estado de situación financiera o en las notas:

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

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

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

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

Clasificación de las Inversiones

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

Deterioro de activos financieros

Un activo financiero que no esté registrado al valor razonable con cambios en resultados es evaluado en cada fecha de balance para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro. Un activo financiero está deteriorado si existe evidencia objetiva que ha ocurrido un evento de pérdida después del reconocimiento inicial del activo, y que ese evento de pérdida haya tenido un efecto negativo en los flujos de efectivo futuros del activo que puede estimarse de manera fiable.

La evidencia objetiva de que los activos financieros (incluidos los instrumentos de patrimonio) están deteriorados puede incluir mora o incumplimiento por parte de un deudor, reestructuración de un monto adeudado al Fondo de Empleados en términos que el Fondo de Empleados no consideraría en otras circunstancias, indicios de que un deudor o emisor se declarará en bancarrota o que el mercado en el que participa dicho activo puede desaparecer.

Además, para una inversión en un instrumento de patrimonio, una disminución significativa o prolongada las partidas en su valor razonable por debajo del costo, representa evidencia objetiva de deterioro.

Una pérdida por deterioro relacionada con un activo financiero valorizado al costo amortizado se calcula con base en la reglamentación vigente emitida por el ente de control, para el caso del presente informe se calcula el deterioro del activo Financiero en función de los días de mora aplicando la tabla de provisión general e individual que existe para este caso.

CARTERA DE CREDITO ASOCIADOS

Para esta política el Fondo de Empleados se acogió al decreto 2496 de 2015, Registra los créditos otorgados y desembolsados por el Fondo de Empleados, bajo distintas modalidades y aprobadas de acuerdo con los reglamentos internos y conforme a lo dispuesto en la Circular Básica Contable y Financiera.

Clasificación de la Cartera de Créditos: Para efectos de información, evaluación de riesgos, aplicación de normas contables, constitución de provisiones entre otros, La cartera de créditos se clasifica como Modalidad consumo con diferentes líneas de destinación; Libre Inversión, Vehículo, Educación, Vivienda y Salud, vacacional, crediya, crediexpress, credi prima, credi tributo y Fondo Une compras, y campañas de libre inversión, compra de cartera, créditos para compras D1 y campañas especiales.

Evaluación, Calificación y Clasificación de la Cartera: FONDOUNE. evalúa permanentemente la totalidad de la cartera a cargo de sus asociados, se aplican metodologías de evaluación masiva y el resultado de esta evaluación se registra en el siguiente resumen a su presentación y aprobación por parte de La Junta Directiva.

La calificación de los créditos se califica por nivel de riesgo en una de las siguientes categorías:

Categoría A o “riesgo normal” Categoría 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.

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Reconocimiento y Medición

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

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

Bienes que se llevan directamente al estado de resultados:

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

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

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

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

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

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

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

Costos Posteriores

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

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

Depreciación

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

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

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

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

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

La depreciación iniciará en el momento en que el activo se encuentre listo para su uso (se encuentre en la ubicación y en las condiciones necesarias para operar) y finalizará en la fecha en que se produzca la baja en cuentas 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 **3-20 años**
- Licencias **Variable**
- Programas de computadora (software) **Variable 0 – 10 años**
- Costos de desarrollo **2-5 años**
- Otros activos intangibles **5 años**

COSTOS POR INTERESES.

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DEL PASIVO

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

Los rendimientos para los asociados son:

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

DEPOSITOS

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

OBLIGACIONES FINANCIERAS

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

CUENTAS POR PAGAR

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

BENEFICIOS A EMPLEADOS

BENEFICIOS A EMPLEADOS CORTO PLAZO

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

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

SUELDOS, SALARIOS Y APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL

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

VACACIONES Y BONIFICACIONES DEL PERSONAL

El Fondo de Empleados reconoce el gasto en el estado de resultados por la obligación estimada por vacaciones anuales del personal mediante el método del devengo. Este beneficio corresponde a todo el personal y equivale a un monto establecido con las disposiciones laborales vigentes. Este beneficio es registrado a su valor nominal, generándose el pasivo correspondiente por beneficios al personal presentados en el estado de situación financiera.

El Fondo de Empleados también reconoce el gasto en el estado de resultados por la obligación por bonificaciones del personal mediante el método del devengado y se determina de acuerdo con disposiciones internas de la compañía vigentes. Este beneficio es registrado a su valor nominal.

PROVISIONES

El Fondo de Empleados reconoce una provisión cuando está obligada contractualmente o cuando existe una práctica del pasado que ha creado una obligación asumida.

Las provisiones de litigios, costos de contratos onerosos, y otras contingencias se reconocen cuando:

El Fondo de Empleados tiene una obligación presente, ya sea legal o implícito, que surjan como resultado de hechos pasados, de los que puedan derivarse perjuicios patrimoniales y económicos; Es probable que vaya a ser necesaria una salida de recursos para liquidar la obligación; Sea posible estimar su monto confiablemente.

Las provisiones se revisan en cada período y se ajustan para reflejar la mejor estimación que se tenga a la fecha del estado de situación financiera. Cuando el efecto del valor del dinero en el tiempo es importante, el monto de la provisión se reconoce por el valor presente de los desembolsos que se espera que 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	2022	2021	Variación \$	Variación %
Equivalente al efectivo	152.278.582	589.617.563	-437.338.981	-74,17%
TOTALES	152.278.582	589.617.563	-437.338.981	-74,17%

NOTA No. 3 EFECTIVO RESTRINGIDO-INVERSIONES FONDO DE LIQUIDEZ

Está representado en títulos fiduciarios, 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	2022	2021	Variación \$	Variación %
Valores Bancolombia	274.757.977	7.617.945	267.140.032	3506,72%
Surenta 30	32.964.669	100.520.072	-67.555.403	-67,21%
Fiduciaria Bancolombia	0	5.341.464	-5.341.464	-100,00%
Banco Pichincha S.A	271.715.685	253.475.999	18.239.686	7,20%
Banco Finandina	214.601.858	200.000.000	14.601.858	7,30%
TOTALES	794.040.189	566.955.480	227.084.709	40,05%

INVERSIONES NEGOCIABLES EN TÍTULOS PARTICIPATIVOS

ENTIDAD	2022	2021	Variación \$	Variación %
Fiduciaria Bancolombia Remanentes	282.171.214,86	11.598.590,62	270.572.624,24	2332,81%
Sudameris Fondo Garantias	137.456.190,00	95.714.285,00	41.741.905,00	43,61%
Sudameris Compartir	45.818.730,00	27.346.936,00	18.471.794,00	67,55%
Bancamia S.A	605.739.630,62	569.848.587,50	35.891.043,12	6,30%
Banco Gnb Sudameris	101.819.400,00	0	101.819.400,00	0,00%
Banco Finandina S.A	220.044.602,92	205.774.923,00	14.269.679,92	6,93%
Valores Bancolombia	621.102.504,00	0	621.102.504,00	0,00%
Bancolombia Inversion Virtual	150.000.000,00	900.000.000,00	-750.000.000,00	-83,33%
Financiera Dann Regional	300.000.000,00	515.207.051,86	-215.207.051,86	-41,77%
Financiera Dann Regional	0,00	154.277.295,14	-154.277.295,14	-100,00%
TOTALES	2.464.152.272,40	2.479.767.669,12	-15.615.396,72	-0,63%

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 2022, en inversiones en instrumentos de patrimonio es por valor de \$10.669.719.

NOTA No. 4 CUENTAS POR COBRAR

Su valor está por las consignaciones pendientes por identificar a 31 de diciembre donde el valor extractos bancario se ajustó al valor libros y contablemente se registró estas partidas conciliatorias en una cuenta por cobrar, el saldo a 31 de diciembre es por valor de \$0, sobre las deducciones realizadas a sus asociados que genera el vínculo común de asociación se tiene una cuenta por cobrar de \$ 0 a diciembre 31 de 2022.

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

CONCEPTO	2022	2021	Variación \$	Variación %
Cartera de Créditos Corto Plazo	4.456.608.831	3.620.504.573	836.104.258	3506,72%
Cartera de Créditos Largo Plazo	7.582.398.817	7.441.124.168	141.274.649	1,90%
Deterioro General de Cartera de Crédito	-198.955.548	-123.956.611	-74.998.937	60,50%
TOTALES	11.840.052.100	10.937.672.130	902.379.970	8,25%

Al cierre del mes de diciembre de 2022 la cartera de crédito de FONDO UNE presenta un saldo de \$11.840.052.100 y al cierre del mes de diciembre de 2021 la cartera de crédito se presentaba un saldo de \$10.937.672.130. El deterioro general de la cartera de crédito al cierre del mes de diciembre de 2022 presenta un saldo de \$198.955.548 y al cierre del mes de diciembre de 2021 presentaba un saldo de \$123.956.611, este deterioro es equivalente a la provisión de cartera del 1% más el deterioro de cartera individual y al cierre de 2022 la calificación se encuentra:

CUENTA	CALIFICACION 2022	CALIFICACION 2021
CATEGORIA A	96,67	99.44%
CATEGORIA B	3,04	0.56%
CATEGORIA C	0,07	0.00%
CATEGORIA D	0,22	0.00%
CATEGORIA E	0	0.00%

El índice de **cartera vencida es del 3.33%**.

NOTA No. 8 INVENTARIOS

Fondo Une incluye bonos del éxito y D1 en existencia o mercancías que no requieren transformación, estos bonos se utilizan para incentivar a los asociados en los diferentes eventos de Fondo Une y bonos D1 para que nuestros asociados compren sus productos o canasta familiar en tienda D1. El valor a 31 de diciembre en el valor de inventarios es por valor de \$6.741.100.

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 2022, FONDO UNE, aseguró sus activos a través de la constitución de pólizas que amparan los riesgos de incendio, terremoto y sustracción, equipo electrónico, igualmente ninguno de ellos tiene restricciones por gravámenes, pignoraciones o cualquier otra limitación. Durante el año 2022, FONDO UNE se dieron de baja algunos equipos por cumplimiento de su vida útil.

En el periodo 2022 se incurrió en compra de equipos de computo para los empleados de Fondo Une

NOTA No. 10 INTANGIBLES

El siguiente es el detalle de los activos intangibles al 31 de diciembre de 2021:
50% de proyecto pagina web Fondo Une el cual se adquirió en diciembre del año 2021, el valor del anticipo es por \$30.740.637, es el valor en libros al corte del periodo.

Durante el periodo 2022 se cancelo el 50% restante del proyecto pagina web por valor de \$30.740.637 Se adquirió licencia SQL SERVER OPA, por valor de 32.637.000 con un diferido a 5 años.

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 el saldo de las diferentes líneas de ahorro que poseen los Asociados a diciembre 31 de 2022 y 2021. Representados así:

CONCEPTO	2022	2021	Variación \$	Variación %
Depositos de Ahorro	1.649.558.768	1.605.922.195	43.636.573	2,72%
Certificados Depositos a Término	1.400.657.490	1.855.064.577	-454.407.087	-24,50%
Depositos de Ahorro Contractual	214.411.835	239.785.310	-25.373.475	-10,58%
Depositos de Ahorro Permanente	6.165.530.723	5.751.483.899	414.046.824	7,20%
TOTALES	9.430.158.816	9.452.255.981	-22.097.165	-0,23%

**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	2022	2021	Variación \$	Variación %
Retención en la Fuente e impuestos asumidos	3.968.000	2.684.000	1.284.000	47,84%
Proveedores	3.068.948	9.780.339	-6.711.391	-68,62%
Costos y Gastos por pagar	129.536.540	65.170.027	64.366.513	98,77%
Retenciones y aportes de nomina	9.972.500	9.076.400	896.100	9,87%
Remanentes por pagar	110.541.677	48.979.498	61.562.179	125,69%
TOTALES	257.087.665	135.690.264	121.397.401	89,47%

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	2022
Fondo con Destinación Auxilios	39.528.937
Fondo Social para Otros Fines	3.309.601
Fondo de Desarrollo Empresarial	147.894.047
Fondo Solidario de Garantías	105.190.987
TOTAL FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	295.923.572

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:

Retenciones y Aportes de nómina por valor de **\$839.998**

Obligación laboral por beneficios: **\$31.797.015**

OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS.

Corresponde a las obligaciones contraídas por FONDO UNE con terceros, por pagos en el desarrollo normal de las actividades propias y comprende entre otras: costos y gastos por pagar y remanentes por pagar a Ex asociados con corte 31 de diciembre de 2022.

NOTA No. 12 PATRIMONIO.

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

Aportes Sociales **\$3.397.446.798**

Aporte mínimo irreductible: **\$500.000.000**

Aportes Amortizados: **\$110.610.815**

Reserva Protección de Aportes Sociales **\$692.038.907**

Fondos Capitalizados **\$664.000**

Superávit **\$4.901.600**

EXCEDENTES DEL PRESENTE EJERCICIO

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

Los excedentes de los ejercicios 2022-2021 se representa en la siguiente tabla:

CONCEPTO	2022	2021	Variación \$	Variación %
Excedentes del ejercicio	639.613.212	230.250.678	409.362.534	177,79%
TOTALES	639.613.212	230.250.678	409.362.534	177,79%

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 2022, corresponde a la ejecución en el desarrollo normal de las operaciones de la Entidad que asciende a \$1.738.431.703.

CONCEPTO	2022	2021	Variación \$	Variación %
Servicios de Crédito	1.738.431.703	1.021.734.513	716.697.190	70,15%
TOTALES	1.738.431.703	1.021.734.513	716.697.190	70,15%

INGRESOS NO OPERACIONALES

CONCEPTO	2022	2021	Variación \$	Variación %
Rendimientos Financieros	196.815.873	67.722.696	129.093.177	190,62%
Serfondo S.A.S	18.501.937	48.952.727	-30.450.790	-62,20%
Recuperaciones Deterioro de la Cartera	27.150.113	9.120.363	18.029.750	197,69%
Otros	6.530.264	3.717.747	2.812.517	75,65%
TOTALES	248.998.187	129.513.533	119.484.654	92,26%

En el periodo 2022 se generan unos ingresos no operacionales correspondientes a ingresos por rendimientos financieros de las inversiones por valor de \$196.815.873, las utilidades trasladadas de la subsidiaria Serfondo S.A.S empresa creada por Fondo Une por valor de \$18.501.937 y en el cual controla el 100%.

Recuperaciones deterioro de la cartera **\$27.150.113**
Otros ingresos al peso, reintegro de costos y gastos **\$6.530.264**

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 2022.

CONCEPTO	2022	2021	Variación \$	Variación %
Gastos de Personal	498.970.827	438.552.284	60.418.543	13,78%
Gastos Generales	191.606.734	247.879.395	-56.272.661	-22,70%
Amortización y agotamiento	14.624.425	10.938.128	3.686.297	33,70%
Depreciaciones	5.599.581	5.290.051	309.530	5,85%
Deterioro por provisión de cartera	102.149.050	29.239.046	72.910.004	249,36%
Gastos financieros	32.069.225	29.902.786	2.166.439	7,24%
TOTALES	845.019.843	761.801.690	83.218.153	10,92%

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 2022 y 2021 se discrimina así:

CONCEPTO	2022	2021	Variación \$	Variación %
Intereses depósito de ahorro ordinario	95.156.523	32.080.031	63.076.492	196,62%
Intereses depósito de ahorro a termino	105.350.912	63.828.992	41.521.920	65,05%
Intereses ahorro contractual	33.387.765	10.961.201	22.426.564	204,60%
Intereses ahorro permanente	268.901.635	52.325.454	216.576.181	413,90%
TOTALES	502.796.835	159.195.678	343.601.157	215,84%

NOTA No. 16 REVELACION DE RIESGOS.

La gestión de riesgo realizada durante el año 2022 se caracterizó en FONDOUNE por haber conservado unos niveles de prudencia ajustados, aplicación de políticas y normas internas emanadas por la Junta Directiva y la Gerencia. Los niveles de liquidez que mantuvo el Fondo de Empleados soportaron la demanda por servicios de los asociados en todo el año.

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

RIESGO DE CREDITO

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

RIESGO DE LIQUIDEZ

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

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

•RIESGO DE LAVADO DE ACTIVO Y FINANCIACION DEL TERRORISMO•

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

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

- El FONDO UNE apoya firmemente el esfuerzo nacional e internacional en la lucha contra crímenes graves, especialmente el tráfico de drogas y el terrorismo y tiene la obligación y compromiso de apoyar a las autoridades en la identificación de transacciones de lavado de activos y de la financiación al terrorismo.
- El FONDO UNE, declara su apoyo a todas las medidas de control establecidas con el fin de evitar ser utilizadas en el lavado de dinero y financiación del terrorismo y prohíbe expresamente la vinculación de asociados sobre los cuáles existan motivos de duda o sospecha, por mínimos que sean, de estar involucrados en actividades ilícitas.

- El Sistema Integral de Prevención y Control de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo incluye como parte fundamental para el logro de los objetivos, a las personas que interactúan con los clientes bien sea al interior de la oficina o por fuera, con el fin de obtener los niveles de efectividad esperados, y deben asegurarse de que cumplan los procedimientos establecidos y suministren toda la información requerida según los productos o servicios que demanden.
- EL SARLAFT atiende la naturaleza, el objeto social y demás características particulares del FONDO UNE y abarca todas las actividades que en ella se realizan.
- Los empleados que atienden directamente a los Asociados y Proveedores se aseguran que cumplan los procedimientos establecidos y suministren toda la información requerida según los productos o servicios de que se trate.
- Todos los empleados del FONDO UNE, conocen y mantienen los niveles de responsabilidad sobre el Sistema Integral de Prevención y Control de LA/FT que les corresponde según las funciones definidas para el cargo.
- El FONDO UNE mantiene actualizado un Sistema Integral de Prevención y Control de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo, que lo proteja de ser utilizada directamente o a través de sus operaciones como instrumento para el Lavado de Activos y/o Financiación del Terrorismo, acorde con los parámetros emitidos por la Superintendencia de Economía
- Solidaria y los estándares internacionales sobre la materia, especialmente los proferidos por el GAFI y GAFISUD, buscando fortalecer los lazos de colaboración internacional.
- En el FONDO UNE, se vigila que las operaciones relacionadas con los servicios y productos, Los criterios básicos contemplados por el FONDOUNE para la realización de contratos con proveedores son la calidad de su producto o servicio, las condiciones económicas en que los ofrece y la oportunidad de la entrega o prestación del servicio que aseguran la seriedad, solvencia y solidez de la firma.
- El incumplimiento de las directrices del manual dará lugar a los procedimientos previstos en el ámbito disciplinario, sin perjuicio de las actuaciones ante los organismos de control y judiciales a que haya lugar.
- En FONDO UNE los desembolsos de crédito se realizan a través de sucursal virtual, cheque de gerencia a nombre de quien toma el crédito, con excepción de requerimiento que genere el asociado para los casos con destino vivienda y vehículo que se puede realizar el desembolso a nombre del vendedor.
- Como política y medida de control interno, no se recibe efectivo en la oficina de FONDO UNE, sólo copia de las consignaciones y/o transferencias realizadas a la cuenta del Fondo de Empleados.

- Todos los asociados deben tener contrato de trabajo vigente con la Empresa.
- Cuando un asociado se retira del Fondo de Empleados, debe esperar cuatro (4) meses para realizar ingreso de nuevo. Lo anterior tiene como excepción las amnistías decretadas por Junta Directiva.
- Los convenios que realiza el Fondo de Empleados no se manejan por órdenes de compra, se negocia un descuento aplicado en beneficio del asociado.

SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ – SARL

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

- 1. Identificación:** El Fondo de empleados Une realiza constante seguimiento a los indicadores con el fin de identificar factores de riesgo que pueden afectar la liquidez de la entidad.
- 2. Medición:** En esta etapa se adoptó la metodología de medición de riesgo de liquidez (flujo de caja) de la Superintendencia Financiera, para hallar el indicador de riesgo de liquidez en diferentes bandas de tiempo (treinta, sesenta y noventa días) y de esta manera identificar las necesidades de liquidez de la entidad a tiempo, permitiendo cumplir con todas sus obligaciones con las partes relacionadas. Resultado de estas mediciones, El Fondo de empleados Une en el año 2022 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 2022.
6. Reporte de información: En el año 2022 se presentaron oportunamente a la Superintendencia de la Economía Solidaria los informes relacionados con Riesgo de Liquidez.

GOBIERNO CORPORATIVO

JUNTA DIRECTIVA Y GERENCIA

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

POLITICAS Y DIVISION DE FUNCIONES

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

REPORTES A LA JUNTA DIRECTIVA

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

INFRAESTRUCTURA TECNOLOGICA

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

METODOLOGIA PARA MEDICION DE RIESGOS

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

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

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

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

RECURSO HUMANO

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

VERIFICACION DE OPERACIONES

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

CONTROLES DE LEY

El Fondo cumplió durante el año 2022 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 empleado 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 Medellín:

- 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 2022- 2021

ACTIVO

CORRIENTE	REV	SALDO \$ 31/12/2022	SALDO \$ 31/12/2021	VARIACION 22-21	VARIACION %
Efectivo y Equivalente al Efectivo	2	152,278,582	589,617,563	-437,338,980	-74.17%
Fondo de Liquidez	3	794,040,189	566,955,480	227,084,708	40.05%
Inversiones Negociables en Titulos Deu.	3	2,464,152,272	2,479,767,669	-15,615,397	-0.63%
Inversiones Negociables en Titulos Par.	3	10,669,719	10,555,248	114,471	1.08%
Cartera de Creditos corto plazo	4	4,456,608,831	3,620,504,573	836,104,258	23.09%
Cuentas por Cobrar	4	0	73,007,470	-73,007,470	-100.00%
Inventarios	8	6,741,100	4,903,100	1,838,000	37.49%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		7,884,490,693	7,345,311,103	539,179,590	7.34%

A LARGO PLAZO

CORRIENTE	REV	SALDO \$ 31/12/2022	SALDO \$ 31/12/2021	VARIACION 22-21	VARIACION %
Cartera de Creditos Largo plazo	6	7,582,398,817	7,441,124,168	141,274,649	1.90%
Deterioro General de Cartera de Credito	7	-198,955,548	-123,956,611	-74,998,937	60.50%
TOTAL ACTIVO A LARGO PLAZO		7,383,443,269	7,317,167,557	66,275,712	0.91%

ACTIVOS FIJOS

CORRIENTE	REV	SALDO \$ 31/12/2022	SALDO \$ 31/12/2021	VARIACION 22-21	VARIACION %
Muebles y Equipo de Oficina	9	12,179,471	6,679,571	5,499,900	82.34%
Equipo de Comunicación y Computación	9	50,611,478	48,676,945	1,934,533	3.97%
Depreciacion Acumulada	9	-56,269,222	-45,369,641	-10,899,581	24.02%
Intangibles	10	86,626,709	30,740,637	55,886,072	181.80%
TOTAL ACTIVOS FIJOS		93,148,436	40,727,512	52,420,924	128.71%
TOTAL ACTIVO		15,361,082,399	14,703,206,172	657,876,227	4.47%

PASIVO

CORRIENTE	REV	SALDO \$ 31/12/2022	SALDO \$ 31/12/2021	VARIACION 22-21	VARIACION %
Depósito de Asociados a corto plazo	11	3,264,628,093	3,700,772,082	-436,143,989	-11.79%
Cuentas por Pagar	12	257,087,665	135,690,264	121,397,401	89.47%
Fondos Sociales	13	295,923,572	425,101,397	-129,177,825	-30.39%
Otros Pasivos	14	32,637,014	26,628,811	6,008,202	22.56%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		3,850,276,344	4,288,192,554	-437,916,211	-10.21%

PASIVO A LARGO PLAZO

CORRIENTE	REV	SALDO \$ 31/12/2022	SALDO \$ 31/12/2021	VARIACION 22-21	VARIACION %
Depósito de Asociados a largo plazo	11	6,165,530,723	5,751,483,899	414,046,824	-7.20%
TOTAL PASIVO A LARGO PLAZO		6,165,530,723	5,751,483,899	414,046,824	-7.20%
TOTAL PASIVO		10,015,807,067	10,039,676,453	-23,869,387	-0.24%

PATRIMONIO

CORRIENTE	REV	SALDO \$ 31/12/2022	SALDO \$ 31/12/2021	VARIACION 22-21	VARIACION %
Aportes Sociales	12	3,397,446,798	3,216,850,855	180,595,943	5.61%
Aportes mínimo irreductible	12	500,000,000	454,263,000	45,737,000	10.07%
Reserva Protección Aporte Sociales	12	692,038,907	645,988,771	46,050,136	7.13%
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	639,613,212	230,250,678	409,362,534	177.79%
TOTAL PATRIMONIO		5,345,275,332	4,663,529,719	681,745,613	14.62%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		15,361,082,399	14,703,206,172	657,876,227	4.47%

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 2022- 2021

INGRESOS OPERACIONALES

	REV	2022	2021	VARIACION 22-21	VARIACION %
INGRESOS OPERACIONALES	13	1,738,431,703.00	1,021,734,513.13	716,697,189.87	70.1%
Servicios de Crédito	13	1,738,431,703	1,021,734,513	716,697,189.87	70.1%
MENOS: GASTOS OPERACIONALES	14	845,019,842.89	761,801,690.59	83,218,152.30	10.9%
Beneficio Empleados		498,970,827	438,552,284	60,418,543.45	13.8%
Gastos Generales		191,606,734	247,879,395	-56,272,660.97	-22.7%
Amortización y agotamiento		14,624,425	10,938,128	3,686,297.00	33.7%
Depreciaciones		5,599,581	5,290,051	309,530.00	5.9%
Deterioro por provision de cartera		102,149,050	29,239,046	72,910,004.00	249.4%
Gastos financieros		32,069,225	29,902,786	2,166,438.82	7.2%
EXCEDENTE OPERACIONAL		893,411,860.11	259,932,822.54	633,479,037.57	243.7%

OTROS INGRESOS

	REV	SALDO \$ 31/12/2022	SALDO \$ 31/12/2021	VARIACION 22-21	VARIACION %
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	13	248,998,186.88	129,513,533.15	119,484,653.73	92.3%
Rendimientos Financieros		196,815,873	67,722,696	129,093,176.89	190.6%
Serfondo S.A.S		18,501,937	48,952,727	-30,450,790.00	-62.2%
Recuperaciones Deterioro de la Cartera		27,150,113	9,120,363	18,029,750.00	197.7%
Otros		6,530,264	3,717,747	2,812,516.84	75.7%
TOTAL COSTOS POR SERVICIOS	15	502,796,835.00	159,195,678.00	343,601,157	215.8%
Costos por servicios Sobre los Depositos	15	502,796,835	159,195,678	343,601,157	215.8%
TOTAL EXCEDENTE DEL PERIODO		639,613,211.99	230,250,677.69	409,362,534.30	177.8%

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 2022 - 2021

CORRIENTE	SALDO \$ 31/12/2021	AUMENTO	DISMINUCIÓN	TRASLADO	SALDO \$ 31/12/2022
Aporte Social	3,216,850,855	180,595,943	0	0	3,397,446,798
Aportes mínimo irreductible	454,263,000	45,737,000	0	0	500,000,000
Reservas Protección de Aportes Sociales	645,988,771	46,050,136	0	0	692,038,907
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	230,250,678	409,362,534	0	0	639,613,212
TOTAL PATRIMONIO	4,663,529,718	681,745,613	0	0	5,345,275,332

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 2022**

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2022
Excedente Neto del Periodo	639,613,212
MAS: Variaciones en Partidas Corrientes	-582,696,808
Aumento en Obligaciones de Asociados	-902,379,970
Aumento en cuentas por cobrar	73,007,470
Aumento en Inventarios	-1,838,000
Aumento en cuentas por pagar	121,397,401
Aumento en deposito de Asociados	-22,097,165
Aumento en Fondos Sociales	-129,177,825
Disminucion Otros Pasivos	6,008,202
Aumento en aportes sociales - Patrimonio	226,332,943
Aumento en Reserva para Protec. de Aportes Sociales	46,050,136
EFFECTIVO APLICADO EN OPERACIONES	56,916,404
Disminucion en el Fondo de Liquidez	-227,084,708
Incremento en Inversiones Permanentes	-114,471
Aumento en Inversiones Permanentes	15,615,397
Aumento en Activos Fijos	-52,420,924
Distribución de Excedentes periodo anterior	-230,250,678
EFFECTIVO APLICADO EN INVERSIONES	-494,255,385
Total Aumento neta de efectivo	-437,338,981
MAS: Efectivo a Diciembre 31 de 2021	589,617,563
EFFECTIVO DISPONIBLE A DICIEMBRE 31 DE 2022	152,278,582

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 2022 - 2021

ACTIVO

CORRIENTE	SALDO \$ 31/12/2022	SALDO \$ 31/12/2021	VARIACION 22-21	VARIACION %
Efectivo y Equivalente al Efectivo	330,245,002	614,039,270	-283,794,268	-46.22%
Fondo de Liquidez	794,040,189	566,955,480	227,084,708	40.05%
Inversiones Negociables en Títulos Deu.	2,683,477,676	2,788,325,334	-104,847,658	-3.76%
Inversiones Negociables en Títulos Par.	10,669,719	10,555,248	114,471	1.08%
Cartera de Creditos corto plazo	4,456,608,831	3,620,504,573	836,104,258	23.09%
Cuentas por Cobrar	65,244,838	105,177,778	-39,932,940	-37.97%
Anticipo Impuesto de Renta	27,423,379	22,262,482	5,160,898	23.18%
Inventarios	6,741,100	4,903,100	1,838,000	37.49%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	8,374,450,735	7,732,723,266	641,727,469	8.30%

A LARGO PLAZO

CORRIENTE	SALDO \$ 31/12/2022	SALDO \$ 31/12/2021	VARIACION 22-21	VARIACION %
Cartera de Creditos Largo plazo	7,582,398,817	7,441,124,168	141,274,649	1.90%
Deterioro General de Cartera de Credito	-198,955,548	-123,956,611	-74,998,937	60.50%
TOTAL ACTIVO A LARGO PLAZO	7,383,443,269	7,317,167,557	66,275,712	0.91%

ACTIVOS FIJOS

CORRIENTE	SALDO \$ 31/12/2022	SALDO \$ 31/12/2021	VARIACION 22-21	VARIACION %
Muebles y Equipo de Oficina - Depreciación	8,828,683	9,986,875	-1,158,192	-11.60%
Intangibles	92,849,069	30,740,637	62,108,432	202.04%
TOTAL ACTIVOS FIJOS	101,677,752	40,727,512	60,950,240	149.65%
TOTAL ACTIVO	15,859,571,756	15,090,618,335	768,953,421	5.10%

PASIVO

CORRIENTE	SALDO \$ 31/12/2022	SALDO \$ 31/12/2021	VARIACION 22-21	VARIACION %
Depósito de Asociados a corto plazo	3,264,628,093	3,700,772,082	-436,143,989	-11.79%
Cuentas por Pagar	495,125,065	135,690,264	359,434,801	264.89%
Impuestos	40,802,664	19,009,998		114.64%
Fondos Sociales	295,923,572	425,101,397	-129,177,825	-30.39%
Otros Pasivos	33,461,593	26,628,811	6,832,781	25.66%
Ingresos recibidos para terceros	143,870,618	310,271,093		-53.63%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	4,273,811,605	4,617,473,646	-199,054,232	-7.44%

PASIVO A LARGO PLAZO

CORRIENTE	SALDO \$ 31/12/2022	SALDO \$ 31/12/2021	VARIACION 22-21	VARIACION %
Depósito de Asociados a largo plazo	6,165,530,723	5,751,483,899	414,046,824	7.20%
TOTAL PASIVO A LARGO PLAZO	6,165,530,723	5,751,483,899	414,046,824	7.20%
TOTAL PASIVO	10,439,342,328	10,368,957,545	214,992,592	0.68%

PATRIMONIO

CORRIENTE	SALDO \$ 31/12/2022	SALDO \$ 31/12/2021	VARIACION 22-21	VARIACION %
Aportes Sociales	3,401,446,798.00	3,220,850,855	180,595,943	5.61%
Aportes mínimo irreductible	500,000,000	454,263,000	45,737,000	10.07%
Reserva Protección Aporte Sociales	694,094,677.69	645,988,771	48,105,907	7.45%
Reserva legal subordinada	33,573,364	33,573,364	0	0.00%
Aportes Amortizados	110,610,815	110,610,815	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	674,938,173.29	250,808,386	424,129,788	169.11%
TOTAL PATRIMONIO	5,420,229,428	4,721,660,790	698,568,638	14.79%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	15,859,571,756	15,090,618,335	768,953,421	5.10%

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 2022 - 2021

INGRESOS OPERACIONALES

	2021	2022	VARIACION 22-21	VARIACION %
INGRESOS OPERACIONALES	1,960,808,649	1,162,167,335.13	798,641,313.87	68.7%
Servicios de Crédito	1,738,431,703	1,021,734,513	716,697,189.87	70.1%
Retorno administrativo Subordinada	222,376,946	140,432,822	81,944,124.00	58.4%
MENOS: GASTOS OPERACIONALES	1,054,183,572.32	892,396,242.54	161,787,329.78	18.1%
Beneficio Empleados	516,158,672	438,552,284	77,606,388.45	17.7%
Gastos Generales	360,628,960	360,227,266	401,693.65	0.1%
Amortización y agotamiento	14,624,425	10,938,128	3,686,297.00	33.7%
Depreciaciones	5,599,581	5,290,051	309,530.00	5.9%
Deterioro por provision de cartera	102,149,050	29,239,046	72,910,004.00	249.4%
Gastos financieros	33,233,492	36,367,913	-3,134,421.89	-8.6%
Impuesto de Renta	21,789,393	11,781,554	10,007,838.57	84.9%
EXCEDENTE OPERACIONAL	906,625,076.68	269,771,092.59	636,853,984.09	236.1%

OTROS INGRESOS

	SALDO \$ 31/12/2022	SALDO \$ 31/12/2021	VARIACION 22-21	VARIACION %
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	271,109,931.61	140,232,970.98	130,876,960.63	93.3%
Rendimientos Financieros	208,469,076	73,945,310	134,523,766.84	181.9%
Serfondo S.A.S	18,501,937	49,638,612	-31,136,675.33	-62.7%
Recuperaciones Deterioro de la Cartera	27,150,113	9,120,363	18,029,750.00	197.7%
Otros	16,988,805	7,528,686	9,460,119.12	125.7%
TOTAL COSTOS POR SERVICIOS	502,796,835.00	159,195,678.00	343,601,157	215.8%
Costos por servicios Sobre los Depositos	502,796,835	159,195,678	343,601,157	215.8%
TOTAL EXCEDENTE DEL PERIODO	674,938,173	250,808,386	424,129,788	169.1%

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



Serfondo 
Servicios Complementarios Fondoune S.A.S.

INFORME DE GESTIÓN 2022

SERVICIOS COMPLEMENTARIOS FONDOUNE S.A.S

NUESTRO PROPÓSITO

Serfondo nace 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, y las utilidades que generan sean trasladadas como dividendos a Fondoune como único accionista, para ser invertidas 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

UNIDADES DE NEGOCIO

UNIDAD DE NEGOCIO ADMINISTRACIÓN DE PÓLIZAS

Al cierre del 2022 en el consolidado de todos los ramos de las pólizas que ofrecemos a nuestros asociados tenemos 3.348 asegurados con unas primas totales de \$1.986.865.414 que generaron unos ingresos anuales de \$222.377.000 con un incremento del 58% con respecto al año 2021.

Ans

TIPO REQUERIMIENTO	0	1	2	3	4	TOTAL GENERAL
Certificado	23	3	1	2		29
Consulta	213	38	3	8	1	263
Cotización	259	75	2	8	7	351
Devolución	6	1	1			8
Exclusión	62	18	1		1	82
Inclusión	157	42	4	8	9	220
Inpección	4					4
Modificación	44	12		1	1	58
Reclamación	23	11	1			35
Renovación	7	1		1		9
Solicitud	31					31
Soporte de Pago	22	4			2	27
TOTAL GENERAL	851	205	13	28	20	1117

Atención

TIPO REQUERIMIENTO	CANTIDAD
Cotización	351
Consulta	263
Inclusión	220
Exclusión	82
Modificación	58
Reclamación	35
Solicitud	31
Certificado	29
Soporte de Pago	27
Renovación	9
Devolución	8
Inspección	4
TOTAL GENERAL	1117

ANS
98%
de Cumplimiento
en respuestas

SINIESTRALIDAD AUTOS



96- \$158.665.041



8- \$33.525.785



89- \$74.588.947

SINIESTRALIDAD VIDA Y HOGAR



3- \$4.951.722

SINIESTRALIDAD SALUD



404- \$68.734.815

RAMO	RENOVACIÓN 2021-2022		RENOVACIÓN 2022-2023		COMPAÑÍA 2021-2022	COMPAÑÍA 2022-2023
	ASEGURADOS	PRIMA	ASEGURADOS	PRIMA- Promedio		
Hogar Mensual	286	\$ 113.692.044	273	\$ 144,517,318	ALLIANZ	SBS
Hogar Anual	76	\$ 53.132.168	74	\$ 44,482,575	ALLIANZ	SBS
Vida Patronal	8	\$ 1.486.800	8	\$ 849,600	ALLIANZ	ALLIANZ
Vida V. Mensual	282	\$ 113.285.679	270	\$ 164,388,000	ALLIANZ	ALLIANZ
Vida V. Anual	64	\$ 70.011.082	64	\$ 67,681,212	ALLIANZ	ALLIANZ
AP Anual	52	\$ 9.976.056	52	\$ 7,325,810	ALLIANZ	ALLIANZ
AP Mensual	149	\$ 10.513.512	145	\$ 11,603,772	ALLIANZ	ALLIANZ
AP CHUBB	99	\$ 10.785.507	92	\$ 3,929,999	CHUBB	CHUBB
EPS PAC	74	\$ 49.442.649	74	\$ 75,600,000	SURA	SURA
Vida Deudor	1349	\$ 31.353.889	1484	\$ 31,353,889	METLIFE	METLIFE
Autos Mensual	248	\$ 200.728.532	210	\$ 289,812,000	HDI	MAPFRE
Autos Anual	87	\$ 94.917.671	65	\$ 66,083,019	HDI	MAPFRE
Autos Mensual	130	\$ 131.672.470	137	\$ 231,120,000	ALLIANZ	ZURICH
Autos Anual	41	\$ 86.193.364	47	\$ 68,303,240	ALLIANZ	ZURICH
Motos Mensual	229	\$ 277.252.075	231	\$ 481,680,000	SURA	SURA
Autos Anual	74	\$ 116.478.464	70	\$ 160,067,736	SURA	SURA
Motos Mensual	54	\$ 24.660.652	50	\$ 26,400,000	SURA	SURA
Salud	18	\$ 122.244.497	20	\$ 111,667,244	SURA	SURA
TOTAL	3320	\$ 1.517.827.111	3348	\$ 1,986,865,414	31%	

Consolidado Primas

Allianz 

 SBS

RAMO	COMPAÑÍA	VIGENCIA 2021-2022		COMPAÑÍA	VIGENCIA 2022-2023 CORTE DIC	
		AGEGURADOS	PRIMA		AGEGURADOS	PRIMA
Hogar (Mensual)	ALLIANZ	286	\$ 113,692,044	SBS	273	\$ 144,517,318
Hogar (Anual)	ALLIANZ	76	\$ 53,132,168	SBS	74	\$ 44,482,575
Vida Patronal	ALLIANZ	8	\$ 1,486,800	ALLIANZ	8	\$ 849,600
Accidentes Personales (Anual)	ALLIANZ	282	\$ 113,285,679	ALLIANZ	270	\$ 164,388,000
Accidentes Personales (Mensual)	ALLIANZ	64	\$ 70,011,082	ALLIANZ	64	\$ 67,681,212
Vida Grupo (Anual)	ALLIANZ	52	\$ 9,976,056	ALLIANZ	52	\$ 7,325,810
Vida Grupo (Mensual)	ALLIANZ	149	\$ 10,513,512	ALLIANZ	145	\$ 11,603,772



RAMO	COMPAÑÍA	VIGENCIA 2021-2022		COMPAÑÍA	VIGENCIA 2022-2023 CORTE DIC	
		AGEGURADOS	PRIMA		AGEGURADOS	PRIMA
EPS PAC (Mensual)	SURA	74	\$ 49,442,649	SURA	74	\$ 75,600,000
Autos (Anual)	SURA	74	\$ 116,478,464	SURA	70	\$ 160,067,736
Autos (Mensual)	SURA	229	\$ 277,252,075	SURA	213	\$ 481,680,000
Motos (Mensual)	SURA	54	\$ 24,660,652	SURA	50	\$ 26,400,000
Salud (Mensual)	SURA	18	\$ 122,244,497	SURA	20	\$ 111,667,244



RAMO	COMPAÑÍA	VIGENCIA 2021-2022		COMPAÑÍA	VIGENCIA 2022-2023 <small>CORTE DIC</small>	
		AGEGURADOS	PRIMA		AGEGURADOS	PRIMA
Autos (Mensual)	HDI	248	\$ 200,728,532	MAPFRE	210	\$ 289,812,000
Autos (Anual)	HDI	87	\$ 94,917,671	MAPFRE	65	\$ 66,083,019
Autos (Mensual)	ALLIANZ	130	\$ 131,672,470	ZURICH	137	\$ 231,120,000
Autos (Anual)	ALLIANZ	41	\$ 86,193,364	ZURICH	47	\$ 68,303,240



RAMO	COMPAÑÍA	VIGENCIA 2021-2022		COMPAÑÍA	VIGENCIA 2022-2023 <small>CORTE DIC</small>	
		AGEGURADOS	PRIMA		AGEGURADOS	PRIMA
AP (Mensual)	CHUBB	99	\$ 10,785,507	CHUBB	92	\$ 3,929,999
Vida Deudor (Mensual)	METLIFE	1349	\$ 31,353,889	METLIFE	1484	\$ 31,353,889

Unidad de Negocio

COMPRAS COLECTIVAS

A través de e-commerce donde se comercializan productos a través de la 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, accesorios, belleza y bienestar entre otros, con precios muy competitivos y con descuentos especiales para los asociados, esto también incentiva el uso del servicio de crédito en Fondoune; ya que es el encargado de realizar los préstamos para las compras. durante el año 2022 se generaron ventas a crédito por \$331.000.000 y por otros medios de pago \$10.000.000, para un total de **\$341.000.000**



GESTION DOCUMENTAL

Se realizan las operaciones de digitalización y organización de archivo, Fondoune contrata con Serfondo este servicio, y los ingresos percibidos fueron de \$350.000 mensuales sin incluir impuestos, se contrató una persona natural externa especializada en digitalización, archivo y empastada de los documentos para poner al día la información este servicio genero unos ingresos por valor de **\$5.004.000.00**

ADMINISTRACIÓN CRÉDITOS DE VIVIENDA TIGO

En el mes de septiembre de 2022 se realiza una negociación con la empresa Tigo para la administración de los créditos de vivienda otorgados por las empresas UNE, Edatel, y Osi a sus empleados, unidad de negocio que genera utilidades que son trasladadas a Fondoune único accionista para ser utilizadas en bienestar de los asociados.

Durante el trimestre se realizaron gestiones de créditos nuevos, hipotecas y deshipotecas de inmuebles así:

Créditos Nuevos

25

Hipotecas

En proceso: **22**
Culminadas: **25**

Deshipotecas

En proceso: **24**
Culminadas: **32**

— SERVICIOS COMPLEMENTARIOS FONDOUNE S.A.S —
Con sigla SERFONDO S.A.S
Notas a los Estados Financieros Individuales
A 31 de diciembre de 2022 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 16 numero 11 A sur 100 Loma de Los Balsos sede UNE. (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.

La empresa termino el año sin empleados, toda la operación se encuentra a cargo de personal por honorarios Gerente, Contador y servicios Administrativos.

NOTA 2 BASES DE PREPARACIÓN

A. Marco Técnico Normativo

Con corte a la fecha de presentación de los estados financieros, la Entidad se encuentra obligada a presentar solamente estados financieros individuales, los cuales fueron preparados de conformidad con lo dispuesto en el anexo 2 del Decreto 2420 del 201511.

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

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

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

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

La información financiera correspondiente a períodos anteriores, incluida en los presentes estados financieros con propósitos comparativos, ha sido modificada y se presenta de acuerdo con el nuevo marco técnico normativo.

B. Bases de Medición

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

C. Moneda Funcional y de Presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros de la Entidad se expresan en pesos colombianos (COP) la cual es su moneda funcional y la moneda de presentación. Toda la información contenida en los presentes estados financieros se encuentra presentada en miles de pesos (\$.000) y fue redondeada a la unidad de mil más cercana.

D. Uso de estimaciones y juicios

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

La Entidad revisa regularmente las estimaciones y supuestos relevantes relacionadas con los estados financieros. Las revisiones de las estimaciones contables se reconocen en el 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. Moneda Funcional y de Presentación

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; o
- b. Cuando no se retiene el control de este, independientemente que se transfieren o no sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a su propiedad.

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

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

- **Pasivos financieros**

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

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

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

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

- **Cuentas por cobrar**

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.

- **Venta de bienes**

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

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

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

NOTA 4 IMPUESTOS

A. 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, 3.5% del patrimonio líquido del año gravable inmediatamente anterior, a una tarifa del 34%.

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 2022 es:

Efectivo y Equivalente al Efectivo	2022	2021	Variación \$	Variación %
Bancolombia	177.966.420	24.421.708	153.544.712	628,72%
TOTALES	177.966.420	24.421.708	153.544.712	628,72%

Representa el efectivo disponible de la empresa a diciembre 31 de 2022. 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 DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Este grupo de cuentas está conformado por los siguientes rubros:

DEUDORES

Representa el saldo adeudado por concepto de pólizas de las aseguradoras y facturas pendientes de la gestión administrativa de TIGO por valor de **\$65.244.838**.

ANTICIPO DE RENTA Y OTRAS RETENCIONES

Corresponde a un saldo a favor del impuesto de renta periodo 2021 por valor \$8.774.000 y las retenciones practicas por los proveedores del impuesto de industria y comercio periodo 2022, por valor de **\$18.649.379**

NOTA 7 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 2022 su composición es la siguiente:

Inversiones Negociables de Titulo de Deuda	2022	2021	Variación \$	Variación %
FIDUCIARIA BANCOLOMBIA	53.991.214,21	8.461.511,97	45.529.702	538,08%
VALORES BANCOLOMBIA	96.153,33	96.153,33	0	0,00%
BANCOLOMBIA VIRTUAL	0,00	300.000.000,00	-300.000.000	-100,00%
DANN REGIONAL	165.238.036,00	0	165.238.036	0,00%
TOTALES	219.325.404	308.557.665	-89.232.262	-28,92%

Otros activos corresponde a propiedad, planta y equipo corresponde a la compra de un equipo de computo para el proyecto de vivienda de Tigo y el diferido de asesoría OPA, estas 2 cuentas terminan con un saldo por valor de \$8.529.316.

NOTA 8 PROVEEDORES Y CUENTAS POR PAGAR

Grupo de cuentas conformado por los siguientes rubros:

PROVEEDORES NACIONALES: Corresponde al saldo pendiente por pagar por concepto de Pólizas Saldo **\$95.663.655.**

APORTES DE NOMINA: La empresa cuenta con un empleado por salarios para el proyecto de vivienda Tigo, saldo a 31 en aportes de nomina por valor de **\$988.600.**

RETENCIÓN EN LA FUENTE: Saldo pendiente por cancelar de retención en la fuente por concepto de operaciones generadas en el mes de diciembre de 2022. Saldo en cuenta **\$926.000**

IMPUESTO A LAS VENTAS, PROVISION IMPUESTO DE RENTA: Saldo pendiente por cancelar de Impuesto a las ventas IVA, por concepto de operaciones generadas y descontables en el cuatrimestre Septiembre-diciembre de 2022 Saldo **\$14.505.547.** Provisión impuesta de renta periodo 2022 por valor de **\$21.842.845**

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 **\$57.231.029**

FONDO PARA EL DESARROLLO EMPRESARIAL SOLIDARIO (FODES): 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 **\$86.679.233**

Ingresos recibidos por anticipado, saldo a 31 de diciembre pendientes por identificar de pólizas recibidas en los meses de octubre, noviembre y diciembre de 2022 **\$1.103.154.**

Pasivos estimados corresponde a la provisión de prestaciones sociales por valor de **\$1.664.577**

Ingreso recibido para terceros por valor de **\$143.030.620** este saldo corresponde a las consignaciones pendientes por identificar de pagos de pólizas anuales del periodo octubre, noviembre y diciembre de 2022.

NOTA 9: CAPITAL SOCIAL Y RESERVA LEGAL

Capital Suscrito

El capital pagado de la sociedad es de **CUATRO MILLONES PESOS M/CTE. \$4.000. 000.00**), dividido en cuatro mil (4.000) acciones ordinarias de valor nominal de UN MIL PESOS M/CTE (\$1. 000.00) cada una.

La reserva legal por valor de 35.629.135. Las reservas en el periodo 2022 aumentaron por decisión de junta directiva en marzo de 2022.

NOTA 10 INGRESOS ORDINARIOS

Es la entrada bruta de beneficios económicos durante el periodo, surgidos en el curso de las actividades ordinarias de la entidad, siempre que tal entrada de lugar a un aumento en el patrimonio

En esta cuenta 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 2022 así:

Se revelarán según su naturaleza de la siguiente forma:

INGRESOS	2022	2021	Variación \$	Variación %
Retornos admón. Tigo	86.924.838	0	86924838	0,00
Retornos admón. pólizas	135.452.108	140.432.822	-4980714	-0,04
Financieros	11.653.204	6.222.614	5430589,95	0,87
Servicio Digitalización	4.200.000	4.200.000	0	0,00
Otros Ingresos	6.258.541	296.824	5961716,95	20,09
TOTALES	244.488.691	151.152.260	93.336.431	61,75%

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.

Ingresos por servicio de Digitalización: Son los valores que ingresan por la facturación de la digitalización del archivo del Fondo de empleados de Une.

Otros Ingresos: Corresponde a los ingresos por descuentos comerciales en pólizas y recuperaciones.

NOTA 11 COSTOS Y GASTOS

Grupo de cuentas conformado por los siguientes rubros:

BENEFICIO EMPLEADOS: Salarios, prestaciones sociales y seguridad social empleado proyecto de administración créditos TIGO.

GASTO HONORARIOS: Registra el valor correspondiente a los honorarios de la Revisoría Fiscal, Gerencia, Contabilidad y honorarios para el manejo operativo de las pólizas y parqueaderos.

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. Impuesto de Industria y comercio.

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 2022 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.

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 2022 se incurrió en pérdida de inversiones debido a que algunas fiducias rentaron negativamente.

GASTOS OPERACIONALES	2022	2021	Variación \$	Variación %
HONORARIOS - SALARIOS	71.913.570	43.517.088	28.396.482	65,25%
Beneficio Empleados	17.187.845	0	17.187.845	0,00%
Honorarios Revisoría	11.725.725	10.810.152	915.573	8,47%
Honorarios Gerencia	13.000.000	10.902.312	2.097.688	19,24%
Honorarios Contabilidad	18.000.000	10.902.312	7.097.688	65,10%
Honorarios Administrativos	12.000.000	10.902.312	1.097.688	10,07%
GASTOS GENERALES Y FINANCIEROS	115.460.767	75.295.910	40.164.857	53,34%
Generales	103.604.264	56.247.851	47.356.413	84,19%
Impuestos	10.393.469	12.582.932	-2.189.463	-17,40%
Gastos Financieros	1.463.033	6.465.127	-5.002.094	-77,37%
TOTAL, GASTOS	115.460.767	75.295.910	40.164.857	53,34%
Utilidad antes de impuestos	57.114.354	32.339.262	24.775.092	76,61%
Provisión impuesta de Renta	21.789.393	11.781.554	10.007.839	84,94%
UTILIDAD	35.324.961	20.557.708	14.767.253	71,83%

NOTA 12. CONTROLES DE LEY:

La empresa cumplió durante el año 2022 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

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

A cámara de Comercio

- Renovación de Matricula Mercantil

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 de Situación Financiera 2022-2021

Información en miles de pesos colombianos

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE	NOTA	2022	2021	VARIACION \$	VARIACION %
Efectivo y equivalentes	5	177,966	24,422	153,544	628.71%
Deudores comerciales	6	65,245	32,170	33,075	102.81%
Inversiones	7	219,325	308,558	-89,233	-28.92%
Impuestos	6	27,424	22,262	5,162	23.19%
Otros activos	7	8,529		8,529	0.00%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		498,489	387,412	102,548	28.67%
TOTAL ACTIVO		498,489	387,412	102,548	28.67%

PASIVO

PASIVO CORRIENTE	NOTA	2022	2021	VARIACION \$	VARIACION %
Proveedores	8	95,663	33,263	62,400	187.60%
Impuestos, Gravámenes y Tasas	8	37,274	19,010	18,264	96.08%
Polizas	8	57,232	189,326	-132,094	-69.77%
FODES	8	87,682	87,682		0.00%
Pasivos estimados	8	145,684		145,684	0.00%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		423,535	329,281	94,254	28.62%
TOTAL PASIVO		423,535	329,281	94,254	28.62%

PATRIMONIO

PASIVO CORRIENTE	NOTA	2022	2021	VARIACION \$	VARIACION %
Capital	9	4,000	4,000		
Reserva legal	9	35,629	33,573	2,056	6.12%
Utilidad del ejercicio		35,325	20,558	14,767	71.83%
TOTAL PATRIMONIO		74,954	58,131	16,823	28.94%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		498,489	387,412	111,077	28.67%

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 del Resultado Integral 2022-2021

Información en miles de pesos colombianos

INGRESOS

	NOTA	2022	2021	VARIACION \$	VARIACION %
Ingresos Ordinarios	10				
Retorno admon Polizas y creditos vivienda		222,377	140,433	81,944	58.35%
Costo de mercancía vendida					0.00%
Utilidad bruta en ventas		222,377	140,433	81,944	58.35%
Prestación de servicios		4,200	4,200		0.00%
Financieros		11,653	6,223	5,430	87.26%
Otros ingresos		6,259	297	5,962	2007.41%
Total utilidad bruta en operaciones		244,489	151,153	93,336	61.75%
	NOTA	2022	2021	VARIACION \$	VARIACION %
Gastos ordinarios	10				
Administración					
Personal (Beneficios a empleados)		17,188		17,188	0.00%
Honorarios		55,596	43,835	11,761	26.83%
Generales		102,734	55,930	46,804	83.68%
Impuestos (Industria y comercio y gravamen)		10,394	12,583	-2,189	-17.40%
Financieros		1,463	6,465	-5,002	-77.37%
Impuesto asumidos (Retelva)					0.00%
Total Gastos de Administración		187,375	118,813	68,562	57.71%
Total Gastos Ordinarios		187,375	118,813	68,562	57.71%
Utilidad Antes de Impuestos		57,114	32,340	24,774	76.60%
Impuesto a las ganancias		21,789	11,782	10,007	84.93%
Resultado del Periodo		35,325	20,558	14,767	71.83%

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 del Flujo de Efectivo Bajo NIIF A Dic De 31 De 2022

Información en miles de pesos colombianos

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2022
Excedente Neto del Periodo	35,325
MAS: Variaciones en Partidas Corrientes	47,488
Aumento en Obligaciones	
Disminución en cuentas por cobrar	-33,075.00
Aumento en cuentas por pagar	94,254.00
Aumento Otros activos	-13,691.00
Aumento en Patrimonio	0.00
Aumento en Reservas	0.00
EFFECTIVO APLICADO EN OPERACIONES	82,813
Incremento en Inversiones Permanentes	89,233.00
Disminución en Inversiones Permanentes	0.00
Disminucion en Activos Fijos	0.00
Aumento Reservas legales	2,056.00
Distribución de Excedentes periodo anterior	-20,558.00
EFFECTIVO APLICADO EN INVERSIONES	70,731
Total disminución neta de efectivo	153,544
MAS: Efectivo a Diciembre 31 de 2021	24,422
EFFECTIVO DISPONIBLE A DICIEMBRE 31 DE 2022	177,966

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 de Cambios en el Patrimonio 2022 - 2021

Información en miles de pesos colombianos

	Capital	Reservas	Utilidades retenidas	Ajustes por adopción	Ajustes por Corrección	Utilidad del Ejercicio	Revalorización del patrimonio	Total
Saldos al inicio del 2021	4,000							4,000
Capital								
Reservas	33,573	2,056						35,629
Distribución de utilidades								
Utilidades del ejercicio	20,558					14,767		35,325
Reclasificación de utilidades								
Saldos Final 2022	58,131	2,056				14,767		74,954

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



Unidos por Nuestros Sueños

-  fondoune
-  fondo_empleados_une
-  Fondo de empleados une
-  www.fondoune.com
-  300 696 1741

fondo  une