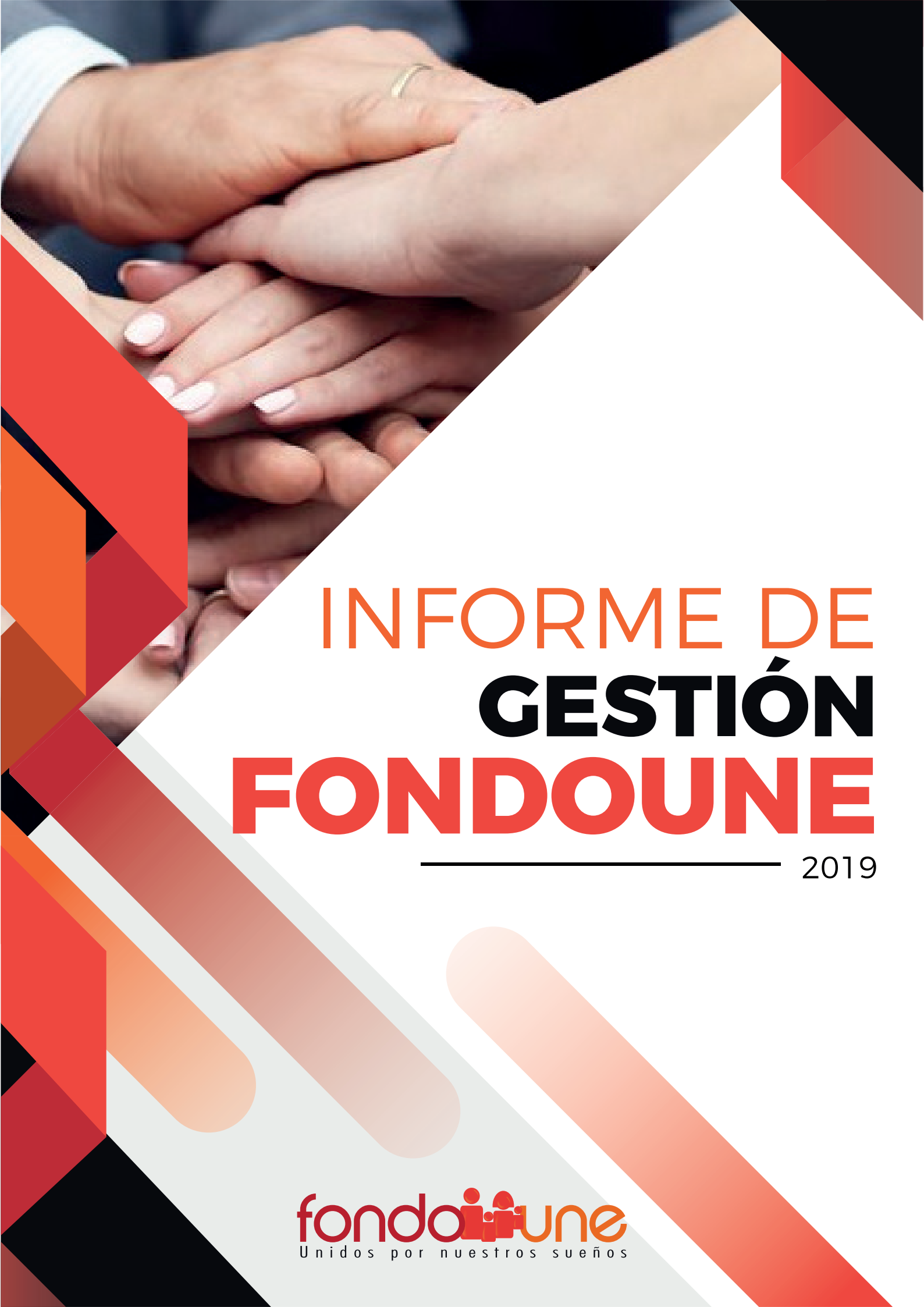




INFORME DE **GESTIÓN** **FONDOUNE**

2019



ÍNDICE DE **CONTENIDO**

Información Corporativa	04
Nuestros Valores	05
Roles Corporativos	06
Mensaje de la Gerencia	07
Comité de Control Social	08
Informe y Disctamen del Revisor Fiscal	10
Informe de Gestión Financiera	22
Mi Bienestar, Balance Social	32
Servicio de Polizas a través de nuestra S.A.S.	44
Informe SARLAFT	46
Estados Financieros	48
Notas a los Estados Financieros	58



INFORMACIÓN CORPORATIVA

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.

MISIÓN DE FONDO UNE



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



VISIÓN 2020



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



NUESTROS VALORES

01

TRANSPARENCIA

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

02

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.

03

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 eficiencia”

04

SENTIDO DE PERTENENCIA:

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

05

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.”

ROLES CORPORATIVOS

JUNTA DIRECTIVA PRINCIPALES

Andrés Vélez Vieira
Jorge Octavio Trujillo Osorio
Claudia Echeverri Aguilar
Miguel Ángel Ossa Gómez
Ivan Darío Benjumea Villegas

SUPLENTE

Alicia Millán Villanueva
Yonny Alexander Zapata Chavarría
Ángela Lorena Monroy
Beatriz Eugenia López Agudelo
Maria Cristina Sánchez Cardona

DIRECCIÓN GENERAL

Diana Patricia Grisales Gomez
Gerente

ÓRGANOS DE CONTROL

Revisoría fiscal SERFISCAL
Mauricio Jaramillo
Delegado

COMITÉ DE CONTROL SOCIAL

PRINCIPALES

Diana María Echeverri Medina
Juan David Rojas Ramírez
Iván Hernán Castrillón Leiva

SUPLENTE

Erick Mora Vega
Alfredo Mercado Bárcenas
Alexander Morales Laverde

COMITÉS DE APOYO Y EMPLEADOS

COMITÉ FINANCIERO Y DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE LIQUIDEZ

Eduardo Marrero Gonzalez
Claudia Echeverri Aguilar
David Restrepo Cuartas

COMITÉ DE SERVICIOS

Beatriz Eugenia Lopez Agudelo
Gladys Janet Giraldo Montoya
Paola Andrea Sepulveda Duque

COMITÉ DE CRÉDITO Y EVALUACIÓN DE CARTERA

Andres Velez Vieira
Miguel Angel Ossa Gomez
David Restrepo Cuartas

OFICIAL DE CUMPLIMIENTO

Alexander Montoya Montoya

CONTADOR

David Alberto Restrepo Cuartas

ASISTENTE ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA

Natalia Vargas Londoño

ASISTENTE COMERCIAL Y DE MERCADERO

Paola Andrea Sepulveda Duque

ASESORES COMERCIALES

Any Estefanía Rojas Martinez
Jhoan Fernando Montoya Vásquez

MENSAJE DE LA GERENCIA

Fondoune cumple sus 20 años

Un grupo de 57 empleados de la empresa Orbitel tuvo la idea de soñar con la creación del Fondo de Empleados, llamado en su momento FondOrbitel que 9 años más tarde cambiaría su nombre a Fondoune. vemos cristalizado este sueño, conmemorando los 20 años de creación de nuestro Fondoune

Gracias a esta iniciativa de nuestros asociados fundadores que tomaron la vocería y unieron sus esfuerzos para transformar lo que anteriormente era una natillera. En este momento histórico inicia una empresa que hoy en día, gracias a la dedicación, honestidad, confianza, respeto, moral y al desempeño de cada uno de los Empleados, equipos de trabajo y Directivos, es una empresa solidaria, sólida, estructurada, organizada, con crecimiento económico y proyección social.

Con \$4 millones de pesos en aportes se constituyó nuestra empresa solidaria, y en la actualidad contamos con \$3.005 millones de pesos en aportes y \$12.204 millones de pesos en activos y nuestra base social asciende a 1.501 asociados a nivel nacional, cifras que hoy nos enorgullecen.

Adicionalmente los beneficios que otorga FONDOUNE como cultura, recreación, capacitación, auxilios, pólizas, emergencias médicas, servicios exequiales. y la presencia en fechas especiales de nuestros asociados aportan tranquilidad, bienestar y progreso; contribuyendo de esta manera para que cada uno de nuestros asociados pueda desarrollar su actividad laboral tranquilamente, teniendo el respaldo de su fondo.

Un sincero agradecimiento a mi equipo y a sus directivos porque al estar integrados con un fin común **"El bienestar de nuestros asociados"**, demuestran el gran equipo que somos y nos lleva a trazar nuevas metas.

Los resultados obtenidos sobrepasaron las expectativas, no hay duda de que como equipo han dado lo mejor de sí mismos, un trabajo bien hecho que demuestra la confianza y la organización que hay entre los que integran la familia Fondoune.

Invitamos a todos nuestros asociados para que sigan creyendo en su FondoUne haciendo parte de esta gran familia donde estamos UNIDOS POR NUESTROS SUEÑOS para hacerlos realidad.



Diana Patricia Grisales Gomez
GERENTE

COMITÉ DE CONTROL SOCIAL

INFORME PARA LA ASAMBLEA

26 DE MARZO DEL 2020

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 2019 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.

El comité de Control Social estuvo dispuesto para realizar el acompañamiento que requerido durante el año 2019 se presentaron 25 reclamaciones por:

1. Devolución de pólizas de seguros, debido a cancelación o a mayores valores cobrados en la deducción de nómina.
2. Inconformidad por el retiro de Alejandra Giraldo, empleada del fondoUne con 15 años de vinculación.
3. Inconsistencias en la página web para la solicitud de ahorro y crédito.

Todas estas fueron tramitadas y verificadas.

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 en el 2019 las campañas de salud, educación, cultura, obsequios y recreación ejecutadas, las cuales registraron un total de 2.199 asociados participantes.

Con motivo de la celebración de sus 20 años, el fondo entregó 1.600 calendarios y 1.500 tortas a todos sus asociados activos, de igual manera se realizó un reconocimiento a los asociados fundadores que aún siguen afiliados al fondo, dicho evento se llevó a cabo en el Hotel Poblado Plaza de la ciudad de Medellín con una cena y se le realizó un reconocimiento especial a los empleados del fondo que llevaran 5,10 y 15 años de vida laboral en este.

Otras campañas realizadas durante el periodo fueron:

- Compra de Cartera con una colocación de \$800 MM.
- Crediyá de Bienvenida para nuevos asociados por valor de \$68.5 MM.
- Campaña de CDT con montos mínimos de \$5 MM y con sorteos de incentivos para los ahorradores de esta campaña en especial.
- Campaña Refiere y Gana, para captar nuevos asociados, por valor de \$800.000 entregados en bonos del éxito.
- Campaña de actualización de datos con el ingreso de 15 nuevos asociados.

Otras actividades realizadas por el fondo fueron:

- Detalle del día de la mujer, con un total de 670 obsequios.
- Detalle de cumpleaños.
- Detalle de Amor y Amistad con un total de 3.100 detalles entregados.
- Aguinaldo de navidad (reloj de pulso) con un total de 1.545 entregas.

Durante el periodo se trabajaron 2 obras bajo la campaña Compartir con las siguientes actividades:

- 160 obsequios entregados en la novena de navidad a los niños en los barrios la independencia I, la Colina y Niquitao.
- Entrega de regalos, refrigerios y acompañamientos en recreación con los niños, en evento de navidad de la fundación Huellas – Medellín.
- Apoyo a la fundación en la reconstrucción de la casa ubicada en prado centro donde albergan a niños de 6 a 12 años que viven en inquilinatos de la ciudad y a jóvenes de 16 a 22 años en proceso de reintegro al entorno social con un aporte de \$3.000.000.

De igual manera se trabajó en los distintos canales de comunicación, con el fin de brindar a los asociados una mayor cercanía y que su autogestión se realizará de una manera más ágil y dinámica, en especial con el lanzamiento de la nueva página web del fondo, concebida como un espacio más dinámico, fácil de navegar y con la posibilidad de realizar trámites y conocer los beneficios que ofrece Fondoune.

COMITÉ DE CONTROL SOCIAL FONDOUNE



INFORME Y DICTAMEN DEL **REVISOR FISCAL**

— PERIODO 2019

Medellín, 26 de Marzo del 2020

Señores:

ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS

FONDO DE EMPLEADOS UNE

“FONDOUNE”

Ciudad

ASUNTO: INFORME Y DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL.

Respetados Señores:

En mi calidad de Revisor Fiscal del FONDO DE EMPLEADOS UNE “FONDOUNE”, presento a continuación el informe de Revisoría Fiscal sobre los Estados Financieros a 31 de diciembre de 2019, así mismo, las actividades desarrolladas por la Revisoría Fiscal en cumplimiento a las funciones establecidas por el Estatuto del Fondo de Empleados Une “Fondoune”, la Ley y demás normas concordantes.

INFORME DE AUDITORÍA GESTIÓN DE LA REVISORÍA FISCAL

Mi revisión se realizó de acuerdo con las disposiciones consagradas en el artículo 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, revisión analítica de los Estados Financieros por el año 2019 y de control interno.

Durante el período 2019 se entregaron los siguientes informes:

- Auditoria de Cumplimiento- Diagnóstico, que involucra la evaluación sobre Aspectos Legales, Tributarios, Contables, Administrativos y de Control Interno.
- Evaluación de Cartera de Créditos, Provisiones, Depósitos y Aportes Sociales
- Auditoria a Efectivo y Equivalentes de Efectivo
- Informe Trimestral sobre Cumplimiento de las normas e instrucciones sobre Prevención y Control del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo.
- Evaluación de Estados Financieros.
- Recomendaciones Especiales 2019
- Memorandos de Control Interno, con recomendaciones de carácter contable, jurídico y de procedimientos, que en su momento fueron entregados a la Administración.
 1. Revisión RUT 2019
 2. Memorando Decreto 962 y Formato 162 Supersolidaria.
 3. Revisión Reporte formulario rendición de cuentas a la Superintendencia de la Economía Solidaria
 4. Revisión aplicación gravamen al movimiento financiero- GMF- y Retención en la Fuente
- Memorando de control sobre la planeación del cierre: Planeación de Cierre Contable y Fiscal 2019
- Informe y Dictamen de la Revisoría Fiscal.

Como complemento a las funciones inherentes a nuestra actividad en “FONDOUNE”, durante el año 2019 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 nuevos marcos técnicos normativos establecidos en Colombia a través del decreto 2420 de 2015, aplicando las excepciones contenidas en el Decreto 2496 de 2015 para el tratamiento de estados financieros individuales de entidades vigiladas por la Superintendencia de Economía Solidaria respecto a los aportes sociales, cartera de crédito y el deterioro de la misma.
- El Fondo de Empleados Une “Fondoune”, cumplió con el pago al sistema de seguridad social integral y los plazos de acuerdo con el decreto Único Reglamentario del Sector Salud y Protección Social Decreto 780 de 2016.
- El Fondo de Empleados Une “Fondoune”, cumple con las nuevas obligaciones como empleadores, que tiene el fondo de empleados para con sus empleados, estipuladas en la ley 1857 del 26 de Julio de 2017, que adicionan y complementan las medidas de protección de la familia.
- El Fondo de Empleados Une “Fondoune”, cumplió con la conformación del Comité de Convivencia Laboral contemplado en la Resolución 652 del 30 de abril de 2012 modificada por la Resolución 00001356 del 18 de julio de 2012, ambas expedidas por el Ministerio de Trabajo. En cuanto al funcionamiento del Comité de Convivencia Laboral durante el año 2019.
- El Fondo de Empleados Une “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 2019, cumpliendo con la disposición de reunirse ordinariamente de forma mensual.
- Durante 2019 El Fondo de Empleados Une “Fondoune”, cumplió con la adopción y reglamentación 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 1111 de 2017.
- El Fondo de Empleados Une “Fondoune”, ha cumplido con las normas de propiedad intelectual y de derechos de autor (Ley 603 del año 2000).
- En el transcurso de 2019, El Fondo de Empleados Une “Fondoune”, mantuvo constituido el Fondo de Liquidez conforme con lo estipulado en la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa No. 004 de 2008), en concordancia con los decretos 961 de 2018 y 704 de 2019. Los recursos del fondo de liquidez fueron debidamente utilizados. Cumplió con el nombramiento, registro y con la periodicidad de reuniones del Comité Interno de Riesgo de Liquidez.

- El Fondo de Empleados Une “Fondoune”, cumplió con lo establecido en el capítulo I de la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa No. 004 de 2008), en cuanto a la clasificación, valoración y contabilización de las inversiones, así como con la calificación del riesgo de las inversiones por emisor.
- El Fondo de Empleados Une “Fondoune”, cumplió con las normas expedidas por la Superintendencia de Economía Solidaria, aplicando lo dispuesto en la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa No. 004 de 2008) en cuanto a la clasificación y calificación de los rubros de Cartera de Crédito, constitución de las provisiones tanto general como individual y la creación del Comité Evaluador de Cartera el cual cumple con la periodicidad de reuniones establecidas en el reglamento. 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, durante el año 2019, El Fondo de Empleados Une “Fondoune”, cumplió con las normas expedidas por la Superintendencia de Economía Solidaria, aplicando lo dispuesto en la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa No. 004 de 2008 y sus circulares) 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.
- Durante el año 2019, El Fondo de Empleados Une “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 El Fondo de Empleados Une “Fondoune”, está cumpliendo con lo conducente a respaldar los préstamos con el respectivo pagaré y su carta de instrucciones, así como las garantías reales o admisibles establecidas en los reglamentos.
- El Fondo de Empleados Une “Fondoune”, cumplió con lo dispuesto en el capítulo III Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa No. 004 de 2008), y las políticas contables establecidas por la administración con respecto a la clasificación y calificación de las cuentas por cobrar y la constitución de las provisiones.
- El Fondo de Empleados Une “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. 006 de 2015).
- El Fondo de Empleados Une “Fondoune”, cumplió con la aplicación de excedentes del año 2018, de conformidad con lo establecido en los capítulos IX y X de la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa No. 004 de 2008) con base en la decisión tomada por la Asamblea General Ordinaria de Delegados celebrada en el mes de Marzo del 2019.
- El Informe de Gestión correspondiente al año 2019, ha sido preparado por la administración, 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 2019, se ajusta a los requerimientos de ley, contiene una exposición sobre la evolución de las operaciones y la situación jurídica, económica y administrativa.

- Los Estados Financieros básicos fueron certificados por la Dra. Diana Patricia Grisales Gomez como Representante Legal y el Dr. David Alberto Restrepo Cuartas, como Contador Público titulado con Tarjeta Profesional 175914-T declarando que se verificaron previamente las afirmaciones contenidas en ellos, al igual que las revelaciones efectuadas a través de las notas a los Estados Financieros y que la información fue fielmente tomada de los libros oficiales, según certificación adjunta al informe de la Asamblea.
- El Fondo de Empleados Une “Fondoune”, tiene implementado el SARLAFT (Sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo) de conformidad con la circular básica jurídica (capítulo XVIII, título V) emitida por la Superintendencia de la Economía Solidaria.
- En cumplimiento del marco jurídico de la Ley 1581 de 2012 y el Decreto 1377 de 2013, El Fondo de Empleados Une “Fondoune”, tiene la implementación de la Ley de Hábeas Data o de Protección de Datos y de actualización de datos.
- El Fondo de Empleados Une “Fondoune”, cumple, con lo estipulado en la Circular externa No. 009 del 5 de junio de 2017, con respecto al manejo de la cuenta de ajustes de adopción por primera vez.
- El Fondo de Empleados Une “Fondoune”, cumple con la reglamentación en cuanto al registro de bases de datos y actualización de las mismas en el Registro Nacional de Base de datos-RNBD.
- El Fondo de Empleados del Une “Fondoune”, dio cumplimiento a la renovación anual de la matrícula mercantil ante la Cámara de Comercio conforme a lo dispuesto en el Decreto Ley 019 de 2012.
- El Fondo de Empleados Une “Fondoune”, cumplió oportunamente con la presentación y pago de sus responsabilidades tributarias nacionales y municipales, así como con el reporte de la información exógena nacional, de acuerdo con la normatividad vigente.
- El Fondo de Empleados Une “Fondoune”, cumplió en forma oportuna con la rendición de cuentas a la Superintendencia de la Economía Solidaria a través de los reportes del formulario oficial de rendición de cuentas según su nivel de supervisión.
- En caso de que se tenga conocimiento de eventos posteriores al cierre de 2019 y hasta la fecha de la próxima Asamblea, que afecten los estados financieros de 2019 y que amerite 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 para los administradores.
- LIBROS DE ACTAS: La última acta registrada en el libro de actas de Junta Directiva es la No. 290 de fecha 18 de Diciembre de 2019 (4 Folios), de Asambleas acta No 027 de fecha 27 de Marzo de 2019 (33 Folios) y Comité de Control Social el acta No. 118 del 19 de Marzo de 2019 (4 Folio).
- LIBROS DE CONTABILIDAD: Las operaciones del Fondo de Empleados Une “Fondoune”, está llevando de manera virtual los libros de contabilidad (Libro Mayor y Balance) de acuerdo a las instrucciones impartidas por el Decreto Ley 019 del 10 de Enero del 2012, con sus respectivas medidas de seguridad.

Por otro lado, el Libro de Registro de Asociados se continúa llevando impreso en hojas oficiales, con 25 folios utilizados.

OPINIÓN SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

OPINIÓN

He auditado el estado de situación financiera individual del FONDO DE EMPLEADOS UNE “FONDOUNE”, por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018 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 mencionados anteriormente fueron tomados fielmente de los libros contables, y han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con el anexo N° 2 del Decreto 2420 de 2015 y sus modificatorios, que incorporan las Normas Internacionales de Información Financiera, 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, presentando.

En mi opinión, los estados financieros adjuntos de la Entidad presentan de manera fidedigna la situación financiera del Fondo de Empleados Une “Fondoune”, lo que me permite emitir una opinión favorable.

FUNDAMENTO DE LA OPINIÓN

He llevado a cabo mi auditoría de conformidad con el artículo 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. Cabe anotar que me declaro en total independencia del Fondo de Empleados Une “Fondoune”, de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a mi auditoría de los estados financieros, y he cumplido las demás responsabilidades de ética según dichos requerimientos. Adicionalmente, considero que la evidencia de auditoría que he obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

RESPONSABILIDADES DE LA DIRECCIÓN Y DE LOS RESPONSABLES DEL GOBIERNO DE LA ENTIDAD EN RELACIÓN CON LOS ESTADOS

La administración del Fondo de Empleados Une “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.

- Concluí sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándome en la evidencia de auditoría obtenida, concluí sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluyo que existe una incertidumbre material, se requiere que llame la atención en mi informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que exprese una opinión modificada.
- Mis conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Entidad deje de ser una empresa en funcionamiento. Comuniqué con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identifique en el transcurso de la auditoría.

INFORME SOBRE OTROS REQUERIMIENTOS LEGALES Y REGLAMENTARIOS

Además, informo que durante el año 2019, El Fondo de Empleados Une “Fondoune” ha llevado su contabilidad conforme a las normas legales y a la técnica contable; las operaciones registradas en los libros de contabilidad y los actos de los administradores se ajustan al Estatuto y a las decisiones de la Asamblea y Junta Directiva; la correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas, libros de contabilidad y de registro de asociados se llevan y se conservan debidamente; el informe de gestión de la Administración guarda la debida concordancia con los estados financieros individuales, y El Fondo del Une “Fondoune” ha efectuado la liquidación y pago oportuno al Sistema de Seguridad Social Integral. Los administradores dejaron constancia en el informe de gestión de que no entorpecieron la libre circulación de las facturas de sus proveedores de bienes y servicios y de haber cumplido con las normas de propiedad intelectual y de derechos de autor. A la fecha, no tengo conocimiento de eventos o situaciones que puedan modificar los Estados Financieros objeto del presente dictamen, o que, en el inmediato futuro, afecten la buena marcha del Fondo de Empleados Une “Fondoune”.

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:

1. Normas Legales que afectan la actividad de la entidad;
2. Estatuto de la Entidad;
3. Actas de Asamblea y de Junta Directiva
4. Actas del Comité de Control Social y demás Comités

Para la evaluación del control interno, utilicé como criterio el modelo COSO. Este modelo no es de uso obligatorio para la compañía, pero es un referente aceptado internacionalmente para configurar un proceso adecuado 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; y (3) proveer seguridad razonable en relación con la prevención, detección y corrección oportuna de adquisiciones no autorizadas, y el uso o disposición de los activos de la entidad que puedan tener un efecto importante en los estados financieros.

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

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

Esta conclusión se ha formado con base en las pruebas practicadas para establecer si la entidad ha dado cumplimiento a las disposiciones legales y estatutarias, y a las decisiones de la asamblea y junta directiva, y mantiene un sistema de control interno que garantice la efectividad y eficiencia de las operaciones, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

Las pruebas efectuadas, especialmente de carácter cualitativo, pero también incluyendo cálculos cuando lo consideré necesario de acuerdo con las circunstancias, fueron desarrolladas por mí durante el transcurso de mi gestión como Revisor Fiscal y en desarrollo de mi estrategia de revisoría fiscal para el periodo. Considero que los procedimientos seguidos en mi evaluación son una base suficiente para expresar mi conclusión.

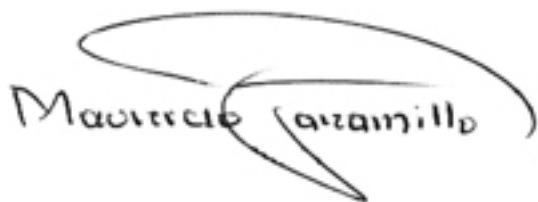
OPINIÓN SOBRE EL CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO

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, el control interno es adecuado, en todos los aspectos importantes, con base en el modelo COSO.

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

A handwritten signature in black ink, reading "Mauricio Jaramillo". The signature is stylized with a large, sweeping loop over the first part of the name.

MAURICIO AUGUSTO JARAMILLO RESTREPO

Revisor Fiscal Principal

Delegado de SERFISCAL LTDA.

T.P. N° 43621-T

Medellín-Antioquia-Colombia





INFORME DE GESTIÓN FINANCIERA

JUNTA DIRECTIVA Y GERENCIA

La Dirección del FONDO DE EMPLEADOS UNE, de acuerdo con lo dispuesto en los artículos 446 del Código de Comercio y 46 y 47 de la ley 222 de 1995, presenta el informe de gestión y la rendición comprobada de cuentas correspondiente al Fondo, por el ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2019.

GESTIÓN ADMINISTRATIVA

Cada mes en asociación con la Junta Directiva y el Comité Financiero y de Administración del Riesgo de Liquidez, se analizaron las variaciones de los estados financieros con respecto al año anterior, las metas y el presupuesto, con el fin de tomar las decisiones necesarias para el cumplimiento de los objetivos del fondo.

GESTIÓN DE SERVICIOS

BASE SOCIAL:

Dentro del trabajo para el mantenimiento y crecimiento de nuestra base social, se incrementaron las visitas coordinadas con el equipo de asesoras comerciales en las diferentes sedes y especialmente en las regionales donde se dio una asesoría integral y se promovió la utilización del portafolio de productos y servicios de nuestro fondo, la atención virtual realizada a través de los medios que dispone el Fondo para realizar transacciones como la página web y se realizó la difusión de los eventos y campañas a través del correo electrónico y las redes sociales.

Igualmente se trabajó en la estrategia del reingreso de asociados, que consiste en que las personas que se encuentran retiradas y que cumplen las condiciones para regresar al Fondo se inviten a regresar a su fondo para obtener los servicios y beneficios que le ofrecemos.

La estrategia para las afiliaciones de nuevos asociados se centró en el acompañamiento a todas las empresas afiliadas (Une, Tigo, Edatel, Orbitel, Etp, Huawei y Ruta N) para motivar así mismo promocionando el Fondo para los que empiezan a disfrutar de su jubilación.

Durante el año 2019 el equipo de trabajo logró vincular 272 nuevos asociados lo cual permitió al cierre del año una base social de 1.501; se presentaron durante el año 380 solicitudes de retiro de asociados donde el motivo principal es la desvinculación de la empresa que genera el vínculo de asociación por renuncia o despido con un porcentaje de 54%, siendo este un factor ajeno a la gestión realizada por el Fondo de ahí que se presenta una disminución en la base de social del 7% con respecto al año 2018.

Continuamos buscando estrategias que permitan desarrollar actividades encaminadas a la permanencia de nuestros asociados, constantemente estamos revisando los reglamentos y las políticas con el fin de que todos nuestros asociados puedan acceder a los diferentes servicios y al portafolio de ahorro y crédito.

COMPOSICIÓN DE LA BASE SOCIAL

BASE SOCIAL 2016 - 2019



EMPRESA	BASE SOCIAL POR EMPRESA	PARTICIPACIÓN
UNE	527	35%
COLOMBIA MOVIL	526	35%
EDATEL	86	6%
ETP	113	8%
OSI	8	1%
FONDO-UNE	7	0%
HUAWEI	170	11%
RUTA-N	45	3%
JUBILADOS	19	1%
TOTAL	1501	100%

GESTIÓN FINANCIERA

El año 2019 representó un buen año desde el punto de vista financiero y social lo que contribuye a continuar fortaleciendo al Fondo en su estructura financiera e igualmente en los depósitos de ahorros de los asociados.

Los activos crecieron un 8% llegando a \$12.204 millones, pasivos por \$8.273 millones con un crecimiento del 7% y patrimonio por \$3.931 millones con un crecimiento de 9%

SOCIALIZACIÓN DEL CRÉDITO

Fondoune busca cumplir con el objetivo estratégico de socializar el crédito y dinamizar la colocación a través de campañas especiales y que por motivo de su aniversario #20 se realizaron durante todo el año, principalmente en las líneas de compra de cartera, crediprima y crediya con tasas bajas y muy competitivas; igualmente se realizó una campaña para premiar la fidelidad de nuestros asociados que no tienen crédito para libre inversión y compra de cartera con tasas especiales

¡Que todos lo sepan!

Bajamos la tasa para crédito de **COMPRA DE CARTERA**

La mejor tasa del mercado Plazo máximo

0,75% 5 años

EN SUS **20 años** **fondoune**
Unidos por nuestros sueños
Premia tu fidelidad

Con un cupo de crédito preaprobado, con tasas preferenciales para ser utilizado en libre inversión o compra de cartera

Condiciones:

- ✓ Sin garantía
- ✓ Plazo máximo 3 años
- ✓ Pudio estudio de endeudamiento
- ✓ Libre inversión tasa DTF + 6 aprox. 0,87% m.v
- ✓ Compra de cartera tasa DTF 4,5% aprox. 0,74% m.v

Las tasas de interés disminuyeron, por las políticas monetarias establecidas a través del Banco de la República, lo que generó un estímulo para el consumo y por ende dinamizó el crédito en el Fondo, de ahí que se aumentó la colocación de nuevos créditos entregándose a nuestros asociados operaciones por valor de \$7.776 millones con un aumento frente al año anterior de \$162 millones equivalentes al 2%.

COLOCACIÓN

	2018	2018	% part	2019	2019	% part
VIVIENDA	45	1.103.908.433	14%	50	2.011.409.240	26%
VEHÍCULO	27	505.402.281	7%	28	409.697.159	5%
ESPECIAL	150	1.394.096.731	18%	173	1.009.119.551	13%
VACACIONAL	36	137.195.000	2%	30	120.001.970	2%
LIBRE	560	2.780.816.686	37%	505	2.127.695.469	27%
SALUD	17	79.057.838	1%	11	69.966.272	1%
EDUCACIÓN	52	268.971.442	4%	69	145.591.926	2%
CREDIEXPRESS	97	141.394.702	2%	90	158.752.210	2%
CAMPAÑA VEHICULO	2	83.500.000	1%	0	0	0%
COMPRA DE CARTERA	0	0	0%	77	980.451.205	13%
FONDOUNE COMPRAS	1	2.713.230	0%	14	70.400.000	1%
CAMPAÑA LIBRE INVERSIÓN			0%	77	44.959.611	1%
CREDIYA	148	712.474.933	9%	20	63.650.000	1%
CREDIPRIMA	116	359.730.000	5%	163	515.171.744	7%
CREDITRIBUTO	19	44.675.553	1%	22	49.145.000	1%
TOTAL	1.270	7.613.936.829	100%	1.329	7.776.013.376	100%

Fondoune contribuye a mejorar en 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.

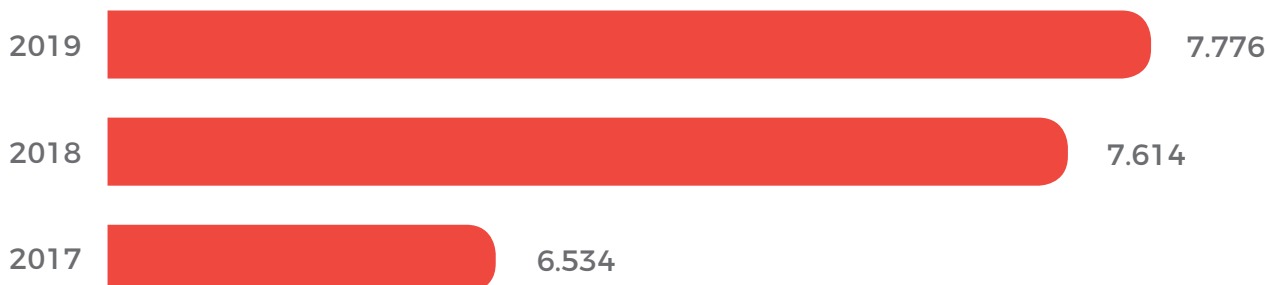
También ofrecemos valores agregados muy representativos para los asociados que generan bienestar, como el seguro de vida de deudores sin costo, el no cobro por consultas en centrales de riesgo ni para el asociado ni el codeudor, no cobro del 4 por mil en todas las transacciones que realizan.

COMPORTAMIENTO DEL ACTIVO CARTERA Y OPERACIONES DE CRÉDITO

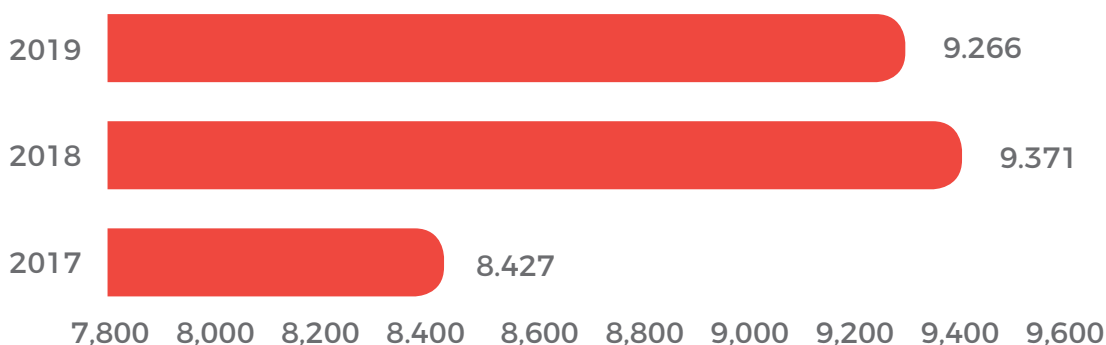
En lo referente a las operaciones activas en el año 2019 se realizaron 1.329 nuevos créditos con un crecimiento frente a 2018 de 162 operaciones.

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

OPERACIONES DE CRÉDITO



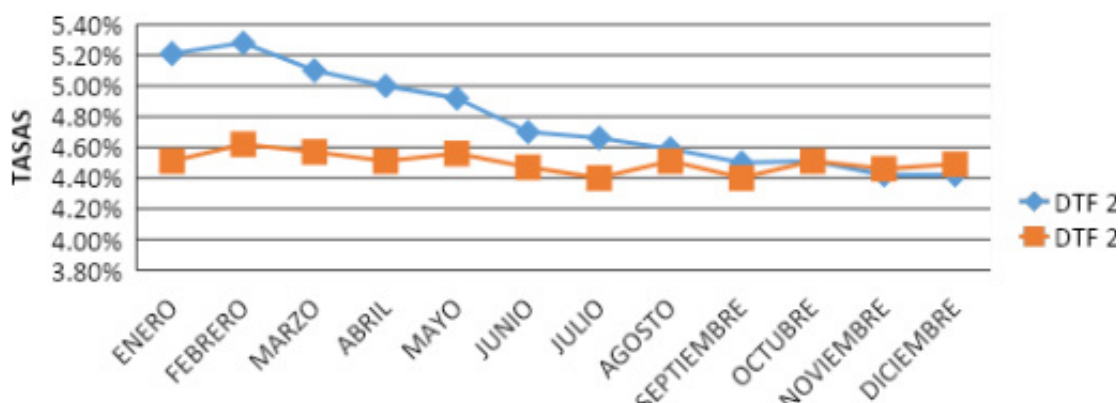
CARTERA DE CRÉDITO



Se finaliza el año 2019 con una cartera de \$9.266 millones de los cuales \$ 6.138 corresponden a la cartera a largo plazo, es decir, se encontraban colocados a más de un año, y \$3.128 millones a corto plazo que se encontraban a menos de un año, es decir, el 34% 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:

Para el año 2019 se presentó un comportamiento con tendencia a la baja de la DTF la cual inicio el año en 4,51% y se ubicó en el mes de diciembre en 4.49% presentando una disminución, este impactó al Fondo tanto en los ingresos recibidos por concepto de intereses de crédito como por los intereses que se reconocen por los ahorros de los asociados, la tasa DTF es un elemento fundamental para nuestro Fondo ya que la totalidad de las tasas que aplicamos tanto activas como pasivas están ligadas directamente a su comportamiento.



SITUACIÓN FINANCIERA (Balance General Consolidado)

A continuación, presentamos la evolución que ha tenido el Fondo en los últimos 3 años y el crecimiento comparativo con el año anterior.

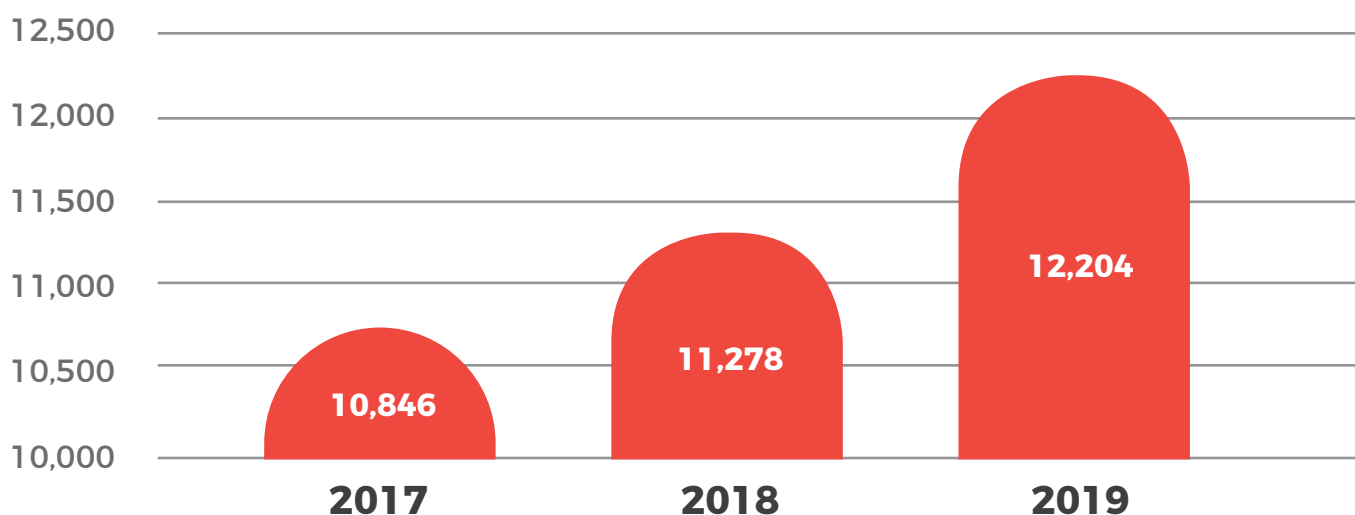
Al finalizar el periodo 2019 la situación financiera de Fondoune ha evolucionado favorablemente con un comportamiento que refleja el crecimiento de la entidad.

COMPOSICIÓN DE LOS ACTIVOS

Los activos del Fondo se ubicaron en \$12.204 millones con un crecimiento frente al año anterior de \$925 millones equivalentes a 8%.

La cartera es el 76% del total de los activos lo que indica que se está cumpliendo con el objeto social de la empresa.

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, correspondientes a 8 deudores morosos por \$47 millones, estos se encuentran en cobro prejudicial o jurídico según el caso.



COMPOSICIÓN DE LOS PASIVOS:

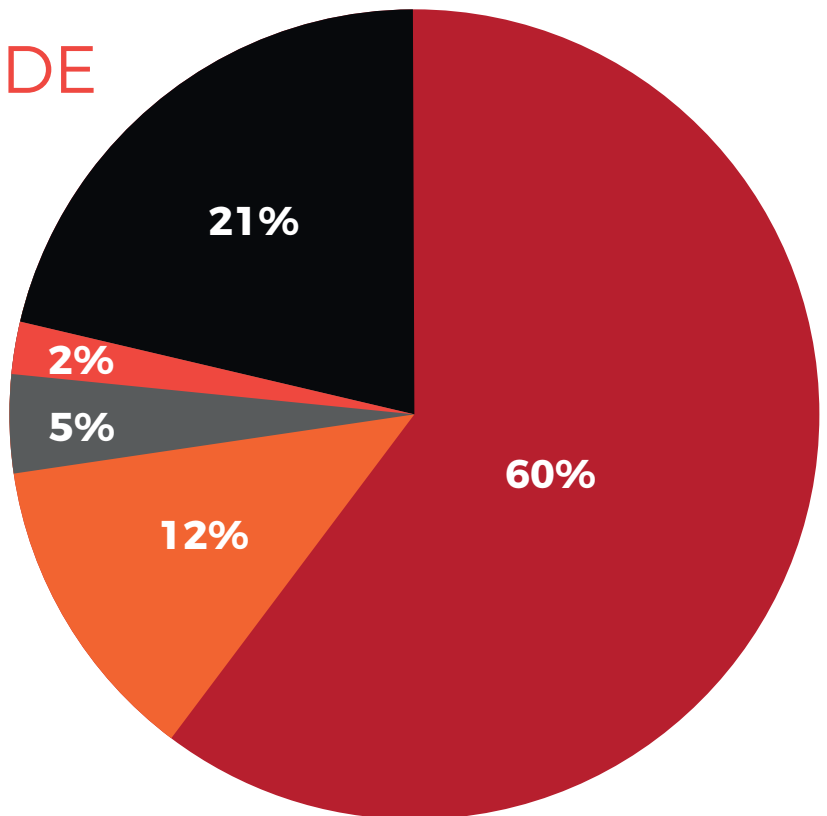
Al corte del año 2019 los pasivos del Fondo equivalían a \$8.273 millones con un incremento frente al año 2018 de \$576 millones.

Del total de pasivos correspondían a pasivos no corriente \$4.884 millones siendo este el mayor valor de su composición, el valor restante es decir \$3.389 millones corresponden a pasivos a un plazo menor de un año.

Del total de los pasivos del Fondo el 95% corresponde a los depósitos que nuestros asociados tienen en las diferentes líneas de ahorro, siendo el más representativo el ahorro permanente con \$4.884 millones con una participación del 59%, en segundo lugar están los depósitos bajo la modalidad CDAT con \$1.718 millones y un 21% 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 \$1.154 con 14% de participación y ahorro navideño con 342 millones que representan un 6%.

PARTICIPACIÓN DE LOS AHORROS

- Ahorros Permanentes
- Ahorros a la Vista
- Ahorro Navideño
- Ahorro Vacacional
- CDATS



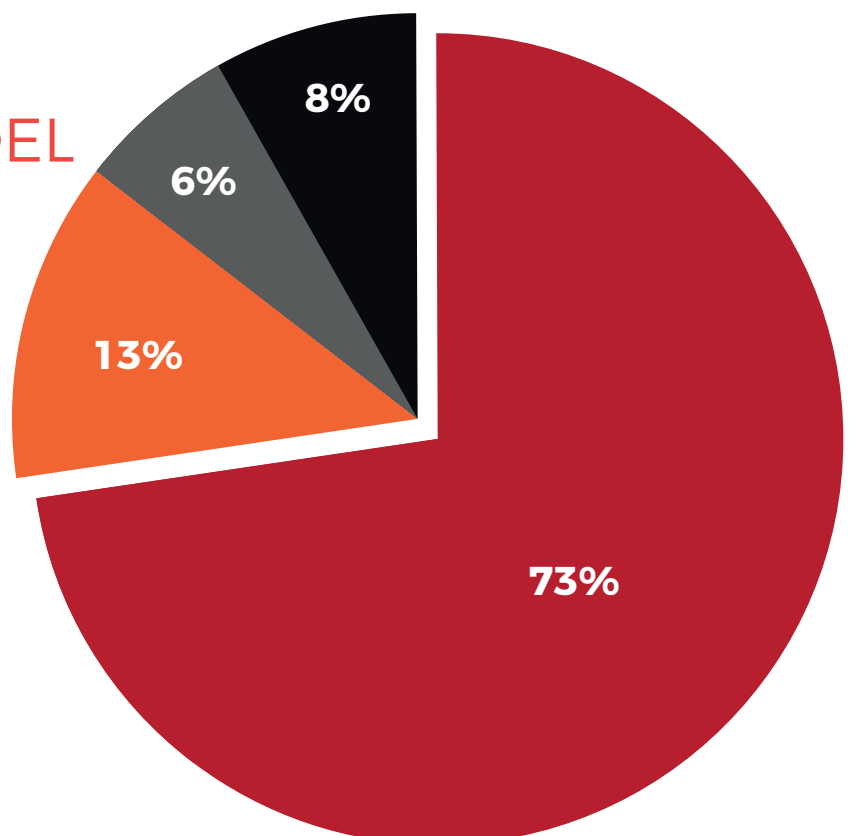
COMPOSICIÓN DEL PATRIMONIO:

Al finalizar el año 2019 el patrimonio de Fondoune tuvo un crecimiento del 9% conservando un buen indicador de propiedad del 32% 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

- Aportes Sociales
- Protección de Aportes
- Aportes Amortizados
- Excedentes



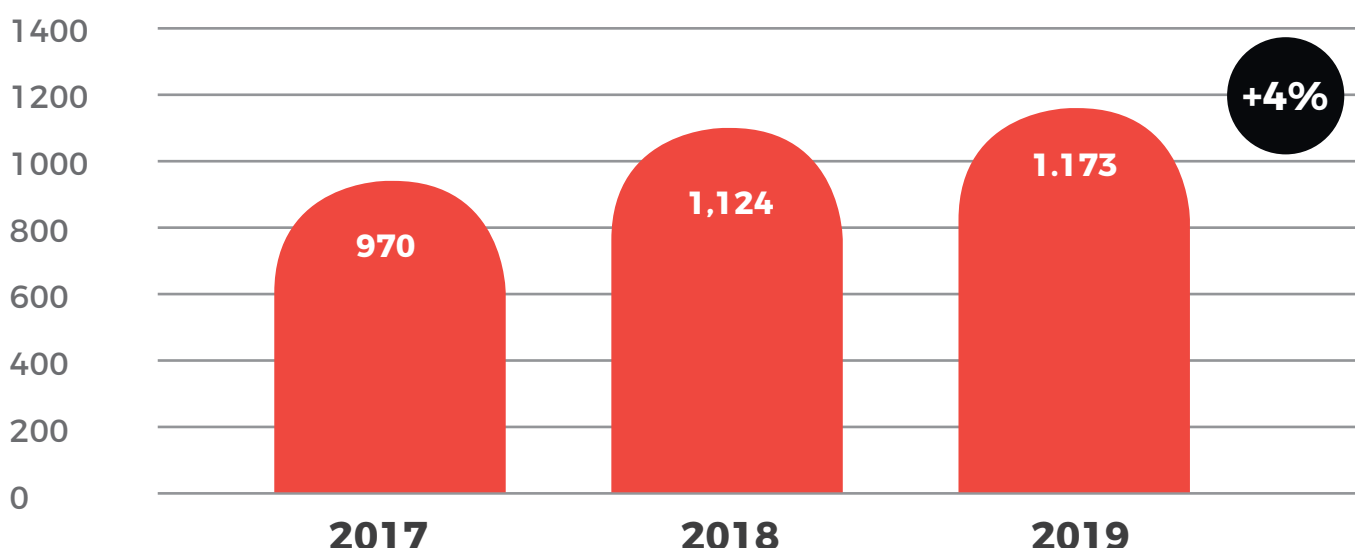
COMPOSICION DEL ESTADO DE RESULTADOS

INGRESOS

En el Estado de Resultados, se puede observar que durante el año 2019 se presentó la generación de unos ingresos totales por valor de \$1.321 millones dándose un incremento frente al año anterior por valor de \$12.302 millones equivalentes a 1%, dentro de estos se incluye los ingresos financieros que corresponden a los rendimientos de las inversiones por valor de \$87 millones y los ingresos no operacionales que ascendieron a \$61 millones los cuales corresponden al traslado de las utilidades del año anterior de Fondoune correspondientes al servicio de pólizas.

En la siguiente gráfica podemos ver que los ingresos operacionales se ubicaron en \$1.173 millones presentando un incremento frente al 2018 de \$49 millones equivalentes al 4%.

INGRESOS OPERACIONALES (EN MILLONES)



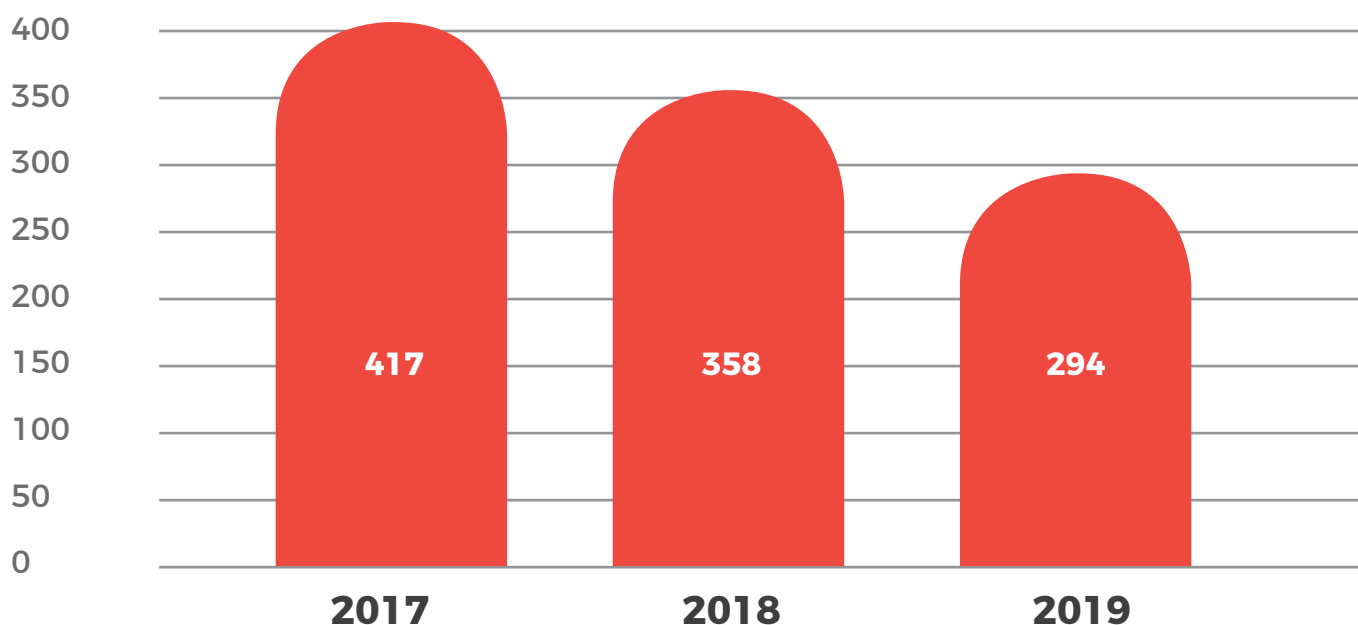
Por otra parte, los ingresos no operacionales se ubicaron en los \$148 millones con un decrecimiento frente al 2018 de \$36 millones por menor valor de intereses generados por las inversiones estas bajaron porque fueron utilizadas en la demanda de crédito presentada por las diferentes campañas realizadas en el año.

COSTOS Y GASTOS

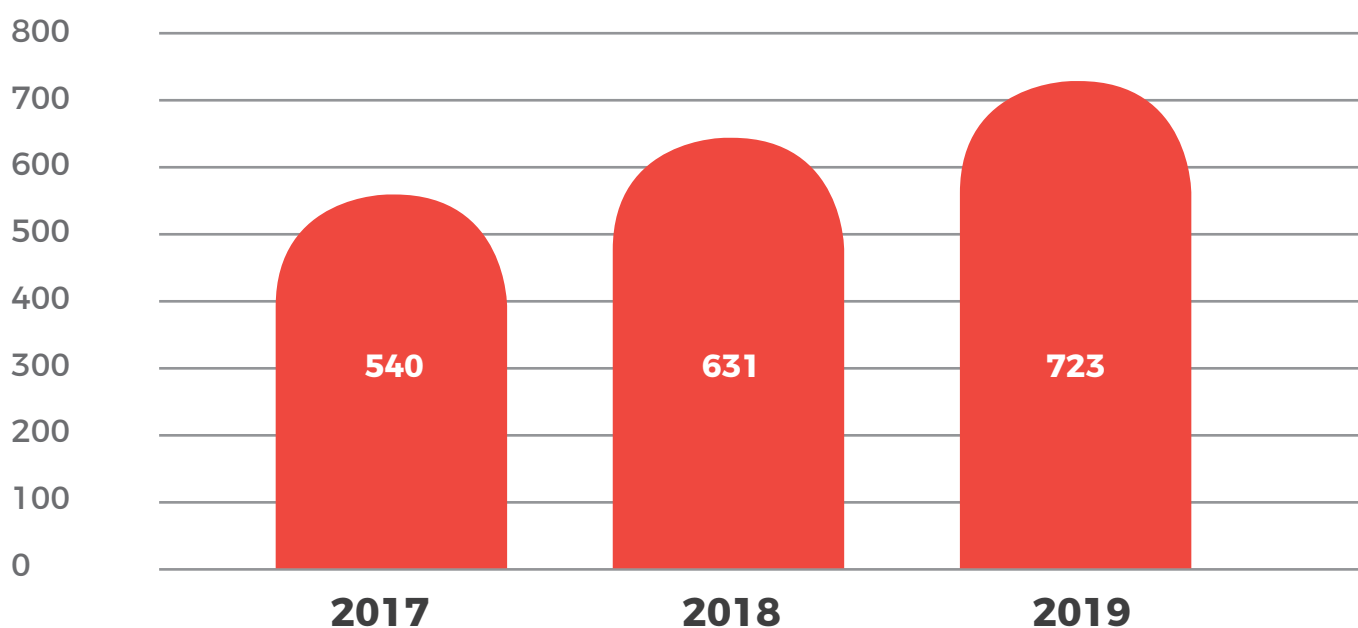
Para el año 2019 los costos del ahorro (intereses) se ubicaron en \$294 millones con una disminución de \$64 millones frente al año anterior debido al movimiento que tuvo la DTF con una tendencia a la baja durante el año, igualmente se disminuye por el retiro de los asociados que se llevan los ahorros.

Los gastos operacionales se ubicaron en \$723 millones con un aumento por valor de \$119 millones con respecto al año 2018 estos se incrementaron principalmente por los gastos ejecutados con motivo del aniversario del Fondo, y la implementación del programa integral de gestión de datos personales adicionalmente la provisión que se esta realizando para la entrega de auxilios a nuestros asociados.

COSTO DEL AHORRO (EN MILLONES)



GASTOS OPERACIONALES (EN MILLONES)



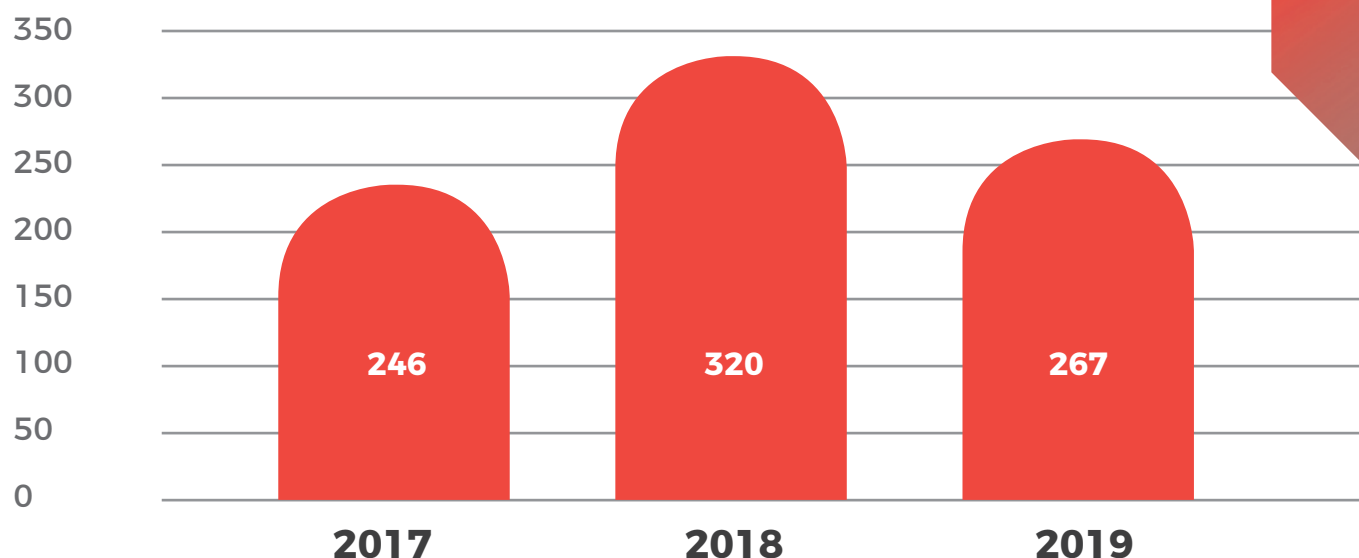
En su conjunto la sumatoria de los costos y gastos durante el año 2019 se ubicaron en \$1.054 millones con un incremento de \$65 millones

EXCEDENTES:

El resultado final para el ejercicio 2019 presenta una disminución de \$53 millones con respecto al año anterior este se debe al incremento de los gastos durante el año tales como: aniversario del Fondo por valor de \$40.000.000, y la implementación del programa integral de gestión de datos personales por valor de \$5.000.000..

Al cierre se presentaron unos excedentes totales por valor \$267 millones

EXCEDENTE (EN MILLONES)



Gestión Comité de Protección de Datos Personales

Se realizó la depuración y actualización de las bases de datos de Fondoune para cumplir con la obligación de registro y actualización de las distintas bases de datos en el Registro Nacional de Base de Datos de la Superintendencia de Industria y Comercio. Se inicia el proceso de adecuación del Programa de Protección de Datos Personales de acuerdo con la normatividad establecida. Se capacitó al personal del comité para la realización del proyecto, donde se realizó:

- Plan de capacitaciones para ejecutar en el año
- Entrega del plan de auditoria de sistemas para ser ejecutado por los integrantes del comité de protección de datos personales de la empresa.
- Ejecución y entrega del informe del Análisis de riesgos una vez al año
- Gestión de los incidentes de seguridad de la información basados en el estándar ISO 27035
- Realización de actividades tendientes a implementar el SGSI, basados en ISO 27001 (mensual)
- Elaboración de las políticas de seguridad de la información.

Diana Patricia Grisales Gómez
Gerente

Andrés Vélez Vieira
Presidente



MI BIENESTAR **BALANCE SOCIAL**

— 2019

Mensaje Comité de Servicios

Presentamos en términos cualitativos y cuantitativos los resultados obtenidos de cada uno de los eventos y/o actividades que se realizaron durante el año 2019, donde nuestro público principal son los Asociados y sus Familias.

Los objetivos planteados al inicio del año se traducen en acciones y programas de beneficio común, que proyectan a FONDOUNE con efectividad en sus inversiones sociales, con miras a la promoción, integración y fidelización de nuestros Asociados.

El trabajo eficiente y la adecuada disposición de todo un equipo de trabajo conllevan al logro de lo planeado y presupuestado: con un óptimo aprovechamiento de los recursos, el uso claro y preciso de la información que finalmente se traducen en satisfacción al Asociado.

Este año con orgullo Fondoune cumple sus 20 años de servicio a sus asociados donde ha creado lazos de compañerismo, solidaridad y compromiso en la realización de sus sueños.

El camino sigue y las estrategias sociales continuarán fortaleciéndose para avanzar en materia de innovación, mejoramiento del servicio y en el cumplimiento de la responsabilidad social asumida y ejercida.

Comité de servicios: Agradecimiento por sus valiosas ideas y aportes, es un comité muy dinámico que con sus propuestas busca siempre el beneficio de todos nuestros Asociados.

Gladys Yaneth Giraldo

Asociada

Beatriz López Agudelo

Asociada y miembro Junta Directiva FONDOUNE

Diana Patricia Grisales G.

Gerente FONDOUNE

Paola Andrea Sepulveda D.

Asistente Comercial y Mercadeo FONDOUNE

EDUCACIÓN RECREACIÓN Y CULTURA



Curso de Navidad para Asociados Medellín

Se realiza en las sedes: Balsos, Ciudad de Río y Edatel

Participantes asociados: 20

Beneficiarios: 3

El proyecto realizado: Cuadro noche de nieve.
Costo del curso \$100.000 incluye materiales y refrigerio.

El fondo subsidia el curso

El asociado asume los materiales y debe cancelar el curso de su beneficiario.

Se le deduce al Asociado por nómina.



Día de la Familia Asociados Medellín

Con una amplia participación de los Asociados y sus familias, se llevó a cabo el día de la Familia Medellín en Comfama Rionegro Tutucán.

Un día lleno de diversión y de alegría. Un lugar de agrado por los Asociados y sus familias donde tanto niños, jóvenes y adultos disfrutaban de todas las atracciones.

Evento gratuito para el Asociado y 2 beneficiarios. Incluye transporte, ingreso al parque y acceso a sus atracciones, refrigerio en la mañana, almuerzo y refrigerio en la tarde.

Total participantes: 779

Asociados: 220

Beneficiarios: 413

Invitados: 146

Día de la Familia Regionales 2019

REGIONAL	LUGAR	ASISTENTES
Bogotá	Salitre Mágico	280
Costa (Barranquilla y Cartagena)	Palmarito Beach	150
Eje Cafetero (Armenia-Manizales y Pereira)	Parque Nacional del Café	358
Cali	Tardes Caleñas	132
Bucaramanga	PANACHI	25
TOTAL		945

BOLETERÍA



Boletería Circo del Sol

Se ofrece a los Asociados de la regional Medellín adquirir con descuento y por deducción de nómina las boletas para el evento Circo del Sol.

Total boletas: 304
Valor total: \$44.097.000



Boletería Tour Cerveceros

Se ofrece a los Asociados de la regional Medellín adquirir las boletas para el segundo Tour Cerveceros (Evento Feria de Flores)

Total boletas reservadas: 28
Valor total: \$931.000



Boletería Festival MedeJazz

Se ofrece a los Asociados de la regional Medellín adquirir con descuento y por deducción de nómina las boletas para el Festival Internacional MedeJazz.

Total boletas reservadas: 44

Valor total: \$6.512.000



Mascotas al Parque

Se promueve el evento de mascotas al Parque, donde los asociados asisten con sus mascotas para corte de uñas, vacunación antirrábica, implantación de microchip y adopción de mascotas.

Evento gratuito para los asociados

Total, participación: 41 asociados.



Boletería Tour Cervezero

Se ofrece a los Asociados de la regional Medellín adquirir con descuento y por deducción de nómina.

Total boletas reservadas: 5

Valor del total: \$2.072.000



Show Room de Madres

Se ofrece a todos los Asociados de la Regional Medellín un Show Room para las compras por el día de la madre. Con descuentos y tarifas especiales en los productos ofrecidos y por descuento de nómina. Los proveedores participantes fueron: Marroquinería, perfumería, tecnología, maquillaje, floristería, repostería, agencia de viajes y calzado

Se realizó en la Sede Ciudad del Río, Balsos y Edatel.

Total ventas: \$8.766.520

FERIA NAVIDEÑA

15, 16 y 17 de Noviembre

**Adelanta tus compras a crédito
y por deducción de nómina**

Lugar: Comfenalco Guayabal

Feria Navideña FECOM

Por primera vez se realiza la participación de la Feria Navideña organizada por el Fondo de Empleados de Comfenalco; donde además se vinculan otros Fondos de Empleados. Se les brindó a los asociados la posibilidad de adelantar sus compras navideñas con un amplio mercado de proveedores (Hogar-Juguetería-Vestuario-Maquillaje-tecnología entre otros), con un cupo pre-aprobado hasta \$500.000. Para montos mayores con solicitud de crédito.

Participación: 30 asociados

Total, ventas: \$22.000.000

CELEBRACIÓN ANIVERSARIO FONDOUNE



Obsequio Aniversario FONDOUNE

Para conmemorar la celebración de los 20 años se le obsequia a cada asociado a nivel nacional una torta envinada dentro de una caja metálica alusiva a la celebración.

Total: 1.500 tortas entregadas



Calendario 2019

Se realiza la entrega de un calendario para todos los asociados a nivel Nacional, donde en su diseño se encontraba los servicios y productos del Fondo de Empleados como algunos registros fotográficos de los eventos.

Total: 1.600 calendarios.



Reconocimiento Asociados Fundadores

En el Hotel Poblado Plaza de la ciudad de Medellín con una cena FONDOUNE conmemoró su aniversario #20 con sus fundadores y equipo de trabajo, fundadores que aún siguen afiliados. Gracias a su iniciativa crearon el Fondo de Empleados de Orbitel hoy llamado Fondoune.



Reconocimiento Empleados en sus quinquenios

Igualmente se realizó el reconocimiento a los empleados del fondo que cumplieron 5, 10 y 15 años en la empresa con una placa de reconocimiento y la consignación de la bonificación por quinquenios.

fondoune
FONDO PARA NUESTROS SUÑOS

[Inicio sesión](#) [¿Quiero afiliarme?](#)

[Inicio](#)

[Nuestro fondo](#)

[Nuestros servicios](#)

[Afiliación](#)

[Simulador](#)

[Contactenos](#)

[Mi bienestar](#)

Planea
tu futuro

LANZAMIENTO DE LA NUEVA PAGINA WEB

Cumplir juntos nuestros sueños y estar siempre conectados ahora es posible por eso, hemos renovado para todos los asociados nuestro sitio web, ahora es más dinámico, fácil de navegar, podrás afiliarte, realizar trámites y conocer los beneficios que te ofrece Fondoune.

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:



fondoTiune
Unidos por nuestros sueños

Lanza su campaña de **crédito**

Compra de cartera,
con la mejor
taza del mercado **0,75%**

Con un plazo
máximo de **5 años**

Crédito

Se realiza la campaña de Compra de cartera para todos los asociados una tasa promedio de 0,75% mensual. Además para aquellos asociados que a la fecha no tienen crédito con el Fondo se le ofrece la línea libre inversión a una tasa promedio de 0,9% a 3 años. Colocación: \$800 millones.

CrediYa: Crédito de bienvenida para nuevos asociados, hasta \$5.000.000 a un plazo de 3 años.

Colocación: \$68.651.262

Ahorro a Término CDTA



Ahorro a Termino

Se lanza la campaña de CDAT una por semestre, con un monto mínimo de inversión de \$500.000 y aumentando los plazos 2,3,4, 5, 6 y 12 meses.

Se sortea entre los asociados que se vinculan a esta campaña: 2 bonos para viaje por \$4.000.000 cada uno,

\$1.200.000 en dinero y dos kits de electrodomésticos menores.

Captación en:

Nuevas aperturas: \$527.000.000

Renovaciones: \$1.223.000.000

En nuestros 20 años te premiamos

Felicitaciones Ganadores

Abre o renueva un CDAT desde **\$500.000**

y participa en el **SORTEO** de increíbles premios

Nombre y Foto	Primer Premio	Segundo Premio	Tercer Premio
Román Leonardo Suarez Regional Bucaramanga	Bono Viaje por \$ 2'000.000		
Edgar Barón Escobar Regional Bogotá	Bono por \$ 600.000		
Paola Andrea Sepúlveda Regional Medellín	Electrodomésticos Menores		

Primer Semestre

¡Felicitaciones Ganadores!

Angel Bernardo Saldarriaga López
Regional Medellín
Bono Viaje por \$2'000.000

Gabbie Antolínez Chacín
Regional Cúcuta
Bono por \$600.000

Guillermo Yepes Delgado
Regional Medellín
Electrodomésticos Menores

Segundo Semestre

CAMPAÑAS PARA VINCULAR NUEVOS ASOCIADOS



Refiere y Gana

Dirigida para aquellos asociados que nos refieren nuevos asociados logrando la afiliación se les otorga un bono de \$20.000 de Almacenes Éxito.

Bonos entregados: 40



QUIERO CONOCERTE

Se realiza la toma de sedes en Ciudad del Rio y Balsos para la actualización de datos de nuestros asociados. En todos los puestos de trabajo de cada sede se colocó la encuesta y el brochure de servicios del fondo, quienes la diligenciaron y se acercaron al stand a entregarla participaron en el sorteo de dos camisetas del DIM, 2 de Nacional y dos balones de fútbol de Nike. Este evento fue de gran acogida. Se distribuyeron 1.500 encuestas. **Como resultado ingresaron 15 nuevos asociados**

AUXILIO PARA ASOCIADOS Y BENEFICIARIOS



Auxilio por fallecimiento del Asociado y/o beneficiario

Se entregaron

Auxilios por fallecimiento de beneficiarios: 10

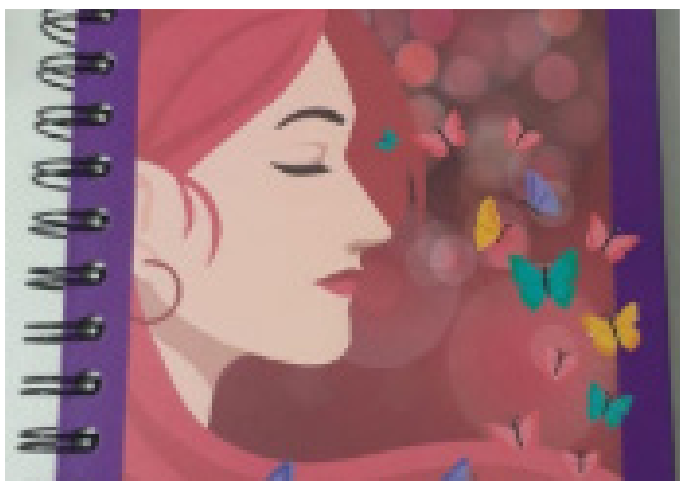
Valor total: \$8.234.286,00

Se entregan:

Por fallecimiento Asociado: 2 SMMLV \$1.656.232

Por fallecimiento Beneficiario: 1 SMMLV \$828.116

OBSEQUIOS EN FECHAS ESPECIALES



Día de la Mujer

En el día de la Mujer se obsequió a todas nuestras Asociadas a nivel nacional una libreta tipo agenda.



Cumpleaños

Todos nuestros Asociados a nivel nacional reciben un detalle comestible el día de su cumpleaños.



Amor y Amistad

A todos nuestros Asociados a nivel nacional se les obsequió cinebono doble y con motivo de los 20 años del Fondo por primera vez



Aguinaldo de Navidad

A todos nuestros Asociados a nivel nacional se les obsequió como aguinaldo de navidad un reloj de pulso.

Total: 1.545

NUEVOS CONVENIOS A NIVEL NACIONAL



Universidad Católica del Norte

Descuentos para los asociados y beneficiarios en programas de pregrados y especializaciones.



FOCUS-Academia de Inglés

Descuentos para los asociados y beneficiarios en programas de inglés.



Almacenes Éxito

Se reactiva el convenio con Almacenes Éxito, donde en temporadas especiales como: Escolar, Madre, Padre y días de precios especiales se les da un cupo pre-aprobado a los asociados para que compren en cualquiera de los almacenes a nivel nacional.

OTRAS CAMPAÑAS COMPARTIR



Obsequios en novenas de navidad barrios vulnerables

En diciembre 160 obsequios entregados en la novena de navidad a los niños en los barrios la independencia I, la Colina y Niquitao.

En Barranquilla 70 Obsequios entregados fundación en los corazones de la sagrada familia



Fundación Huellas-Medellín

Se realiza entrega de regalos, refrigerios y acompañamientos en recreación con los niños, en evento de navidad Se apoya a la fundación en la reconstrucción de la casa ubicada en prado centro donde albergan a niños de 6 a 12 años que viven en inquilinatos de la ciudad y a jóvenes de 16 a 22 años en proceso de reintegro al entorno social con un aporte de \$3.000.000

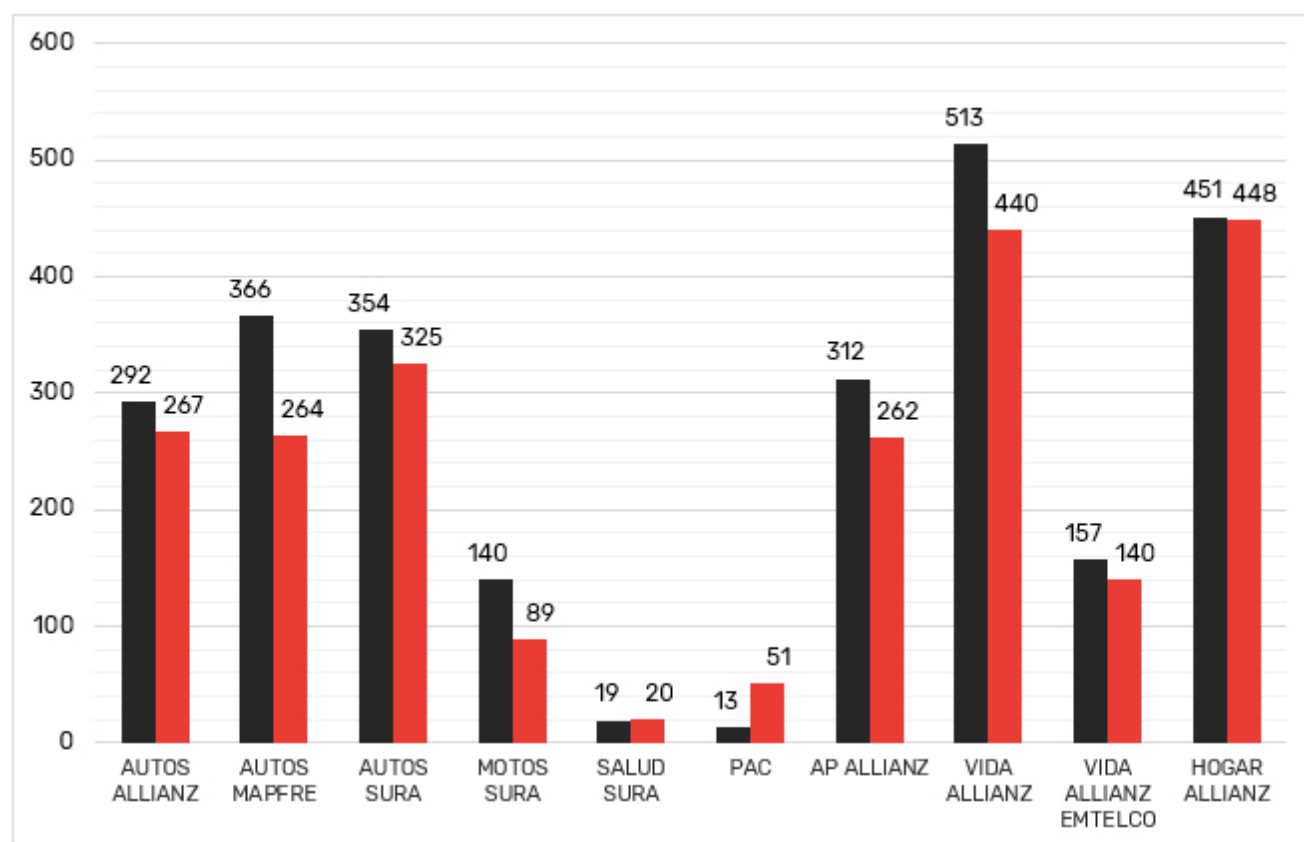
SERVICIO DE
PÓLIZAS A TRAVÉS
DE NUESTRA
S.A.S.
— SerFondo

POLIZA	ASEGURADOS 2018	ASEGURADOS 2019	CRECIMIENTO
AUTOS ALLIANZ	292	267	-9%
AUTOS MAPFRE	366	264	-28%
AUTOS SURA	354	325	-8%
MOTOS SURA	140	89	-36%
SALUD SURA	19	20	5%
PAC	13	51	292%
AP ALLIANZ	312	262	-16%
VIDA ALLIANZ	513	440	-14%
VIDA CHUBB EMTELCO	157	140	-11%
HOGAR ALLIANZ	451	448	-1%

Total, 2019: 2.306 asegurados

Se visualiza durante el año una disminución en el portafolio, debido a los retiros constantes de las empresas Tigo y sus filiales.

En el 2019 se recibieron **\$155.115.567.00** de ingresos por gestión Administrativa.



Se visualiza durante el año una disminución en el portafolio, debido a los retiros constantes de las empresas Tigo y sus filiales.

En 2019 se recibieron **\$155.115.567.00** de ingresos por gestión Administrativa.



INFORME SARLAFT

En el marco legal existente en Colombia sobre prevención y control del lavado de activos y de la financiación del terrorismo tiene como base fundamental el desarrollo de sistemas que permitan a los distintos sectores de la economía, prevenir que las instituciones que los integran sean utilizadas directamente o a través de sus operaciones como instrumento para el lavado de activos y/o la canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas, (en adelante LA/FT) o cuando se pretenda el ocultamiento de activos provenientes de dichas actividades. En este orden la Superintendencia de la Economía Solidaria tiene el deber legal de velar porque sus vigiladas adopten Sistemas de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT) diferenciales, que estén en consonancia con las recomendaciones internacionales.

Por otra parte, nuestras vigiladas tienen el deber legal de adelantar todas las actuaciones y trámites pertinentes para implementar SARLAFT, ejecutarlo, medirlo y tomar las acciones del caso.

El cumplimiento de esta normatividad, conlleva al desarrollo de funciones asignadas a los órganos de administración y de control, representantes legales, oficial de cumplimiento, entre otros, las cuales de no ser cumplidas puede generar sanciones económicas, legales y penales, perjudiciales para la entidad, y en particular a los funcionarios relacionados con responsabilidad sobre la implementación y cumplimiento del Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo - SARLAFT

FONDOUNE, dando cumplimiento a las normas y leyes establecidas por las entidades de control y vigilancia al sector de la economía solidaria, en sus circulares 006 de 2014 (SIPLAFT) cambio en las 04 de enero 2017 y 014 de diciembre 2018, (SARLAFT) Establecieron un marco regulatorio de obligatorio cumplimiento.

FONDOUNE, ha venido realizando cambios en sus formatos, políticas en vinculación de clientes (asociado), proveedores y/o aliados del negocio, con un enfoque en la mitigación de riesgos, que se puedan llegar a presentar en la entidad en referencia al Lavado De Activos y Financiación Del Terrorismo.

COMPRENDER EL OBJETIVO Y MISIÓN DEL SALAFT

- Salvaguardar la reputación de la compañía como el propio.
- Salvaguardar el patrimonio y el de sus asociados.
- Blindar la entidad ante los riesgos de su objeto social.
- Proteger los directivos.
- No tener relación con proveedores y/o clientes de dudosa reputación (Dineros ilícitos).
- Garantizar la continuidad del negocio.

PRÓXIMOS RIESGOS A IMPLEMENTAR EN LA ENTIDAD

Administración del Riesgo operativo	SARO
Administración del Riesgo de crédito	SARC
Administración del Riesgo de Liquidez	SARL
Administración del Riesgo de Mercado	SARM
Administración de lavado de Activos y Financiación del Terrorismo	SARLAFT



ESTADOS FINANCIEROS FONDOUNE

— BAJO NIIF DICIEMBRE 2019 - 2018

FONDO DE EMPLEADOS UNE FONDOUNE
NIT: 811 018 807-8
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA BAJO NIIF DICIEMBRE 2019 - 2018

ACTIVO				
CORRIENTE	REV	2019	2018	VARIACION %
Efectivo y Equivalente al Efectivo	2	396.160.924	8.248.062	4703,08%
Fondo de Liquidez	3	525.714.274	482.274.140	9,01%
Inversiones Negociables en Títulos	3	1.994.864.636	1.402.202.732	42,27%
Inversiones Negociables en Títulos	3	10.204.128	9.872.882	3,36%
Cartera de Creditos corto plazo	4	3.127.574.340	3.177.675.139	-1,58%
Cuentas por Cobrar	4	0	0	0%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		6.054.518.301	5.080.272.956	19,18%
A LARGO PLAZO				
Cartera de Creditos Largo plazo	5	6.246.307.432	6.288.135.769	-0,67%
Deterioro General de Cartera de	6	-107.601.729	-94.320.592	14,08%
TOTAL ACTIVO A LARGO PLAZO		6.138.705.703	6.193.815.177	-0,89%
ACTIVOS FIJOS				
Muebles y Equipo de Oficina	7	6.233.496	5.617.552	10,96%
Equipo de Comunicación y	7	40.635.135	32.757.209	24,05%
Depreciación Acumulada	7	-36.109.704	-33.764.348	6,95%
TOTAL ACTIVOS FIJOS		10.758.927	4.610.413	133,36%
TOTAL ACTIVO		12.203.982.931	11.278.698.546	8,20%

PASIVO				
CORRIENTE	REV	2019	2018	

Depósito de Asociados a corto plazo	8	2.952.495.483	2.775.671.565	6,37%
Cuentas por Pagar	9	143.327.283	232.836.199	-38,44%
Fondos Sociales	10	270.899.468	273.074.136	-0,80%
Otros Pasivos	11	21.387.893	21.185.166	0,96%

TOTAL PASIVO CORRIENTE		3.388.110.126	3.302.767.067	2,58%
-------------------------------	--	----------------------	----------------------	--------------

PASIVO A LARGO PLAZO				
----------------------	--	--	--	--

Depósito de Asociados a largo plazo	8	4.884.962.671	4.394.243.337	11,17%
-------------------------------------	---	---------------	---------------	--------

TOTAL PASIVO A LARGO PLAZO		4.884.962.671	4.394.243.337	11,17%
-----------------------------------	--	----------------------	----------------------	---------------

TOTAL PASIVO		8.273.072.797	7.697.010.403	7,48%
---------------------	--	----------------------	----------------------	--------------

PATRIMONIO				
------------	--	--	--	--

Aportes Sociales	12	2.591.184.210	2.276.489.874	13,82%
Aportes mínimo irreductible	12	414.058.000	390.621.000	6,00%
Reserva Protección Aporte Sociales	12	542.382.823	478.378.315	13,38%
Aportes Amortizados	12	110.610.815	110.610.815	0,00%
Superavit	12	4.901.600	4.901.600	0,00%
Fondos Capitalizados	12	664.000	664.000	0,00%
Excedente del Ejercicio	12	267.108.686	320.022.539	-16,53%

TOTAL PATRIMONIO		3.930.910.134	3.581.688.143	9,75%
-------------------------	--	----------------------	----------------------	--------------

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		12.203.982.931	11.278.698.546	8,20%
----------------------------------	--	-----------------------	-----------------------	--------------

Diana Patricia Grisales G.
Gerente

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

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

FONDO DE EMPLEADOS UNE FONDOUNE
NIT: 811 018 807-8
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA BAJO NIIF DICIEMBRE 2019 - 2018

ACTIVO				
CORRIENTE	REV	2019	2018	VARIACION
Efectivo y Equivalente al Efectivo	2	396.160.924	8.248.062	387.912.862
Fondo de Liquidez	3	525.714.274	482.274.140	43.440.134
Inversiones Negociables en Titulos Deu.	3	1.994.864.636	1.402.202.732	592.661.903
Inversiones Negociables en Titulos Par.	3	10.204.128	9.872.882	331.246
Cartera de Creditos corto plazo	4	3.127.574.340	3.177.675.139	-50.100.799
Cuentas por Cobrar	4	0	0	0
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		6.054.518.301	5.080.272.956	974.245.346
A LARGO PLAZO				
Cartera de Creditos Largo plazo	5	6.246.307.432	6.288.135.769	-41.828.337
Deterioro General de Cartera de Credito	6	-107.601.729	-94.320.592	-13.281.137
TOTAL ACTIVO A LARGO PLAZO		6.138.705.703	6.193.815.177	-55.109.474
ACTIVOS FIJOS				
Muebles y Equipo de Oficina	7	6.233.496	5.617.552	615.944
Equipo de Comunicación y Computación	7	40.635.135	32.757.209	7.877.926
Depreciacion Acumulada	7	-36.109.704	-33.764.348	-2.345.356
TOTAL ACTIVOS FIJOS		10.758.927	4.610.413	6.148.514
TOTAL ACTIVO		12.203.982.931	11.278.698.546	925.284.385

PASIVO				
CORRIENTE	REV	2019	2018	VARIACION

Depósito de Asociados a corto plazo	8	2.952.495.483	2.775.671.565	176.823.918
Cuentas por Pagar	9	143.327.283	232.836.199	-89.508.916
Fondos Sociales	10	270.899.468	273.074.136	-2.174.669
Otros Pasivos	11	21.387.893	21.185.166	202.727

TOTAL PASIVO CORRIENTE		3.388.110.126	3.302.767.067	85.343.060
-------------------------------	--	----------------------	----------------------	-------------------

PASIVO A LARGO PLAZO				
----------------------	--	--	--	--

Depósito de Asociados a largo plazo	8	4.884.962.671	4.394.243.337	490.719.334
-------------------------------------	---	---------------	---------------	-------------

TOTAL PASIVO A LARGO PLAZO		4.884.962.671	4.394.243.337	490.719.334
-----------------------------------	--	----------------------	----------------------	--------------------

TOTAL PASIVO		8.273.072.797	7.697.010.403	576.062.394
---------------------	--	----------------------	----------------------	--------------------

PATRIMONIO				
------------	--	--	--	--

Aportes Sociales	12	2.591.184.210	2.276.489.874	314.694.336
Aportes mínimo Irreductible	12	414.058.000	390.621.000	23.437.000
Reserva Protección Aporte Sociales	12	542.382.823	478.378.315	64.004.508
Aportes Amortizados	12	110.610.815	110.610.815	0
Superavit	12	4.901.600	4.901.600	0
Fondos Capitalizados	12	664.000	664.000	0
Excedente del Ejercicio	12	267.108.686	320.022.539	-52.913.853

TOTAL PATRIMONIO		3.930.910.134	3.581.688.143	349.221.991
-------------------------	--	----------------------	----------------------	--------------------

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		12.203.982.931	11.278.698.546	925.284.385
----------------------------------	--	-----------------------	-----------------------	--------------------

Diana Patricia Grisales G.
Gerente

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

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

FONDO DE EMPLEADOS DE UNE FONDOUNE
NIT. 811.018.807-8
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL BAJO NIIF DIC 2019-2018

	REV	2019	2018	VARIACION
INGRESOS OPERACIONALES		1.172.616.584	1.123.991.710	4,33%
Servicios de Crédito	13	1.172.616.584	1.123.991.710	4,33%
MENOS: GASTOS OPERACIONALES	14	759.617.465	630.782.388	20,42%
Beneficio a Empleados		373.609.802	348.100.394	7,33%
Gastos Generales		349.183.520	255.687.469	36,57%
Depreciaciones		2.345.356	1.806.456	29,83%
Deterioro por provision de cartera		13.429.498	8.972.587	49,67%
Gastos financieros		21.049.289	16.215.482	29,81%
EXCEDENTE OPERACIONAL		412.999.119	493.209.322	16,26%

OTROS INGRESOS

TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	13	148.297.908	184.620.662	-19,67%
Rendimientos Financieros		87.075.698	91.315.698	-4,64%
Serfondo S.A.S		61.207.384	67.300.420	-9,05%
Recuperaciones Deterioro de la Cartera		0	26.004.470	0,00%
Otros		14.829	75	0,00%
TOTAL COSTOS POR SERVICIOS	15	294.188.341	357.807.445	-17,78%

Costos por servicios Sobre los Depositos	15	294.188.341	357.807.445	-17,78%
--	----	-------------	-------------	---------

TOTAL EXCEDENTE DEL PERIODO		267.108.686	320.022.539	16,53%
------------------------------------	--	--------------------	--------------------	---------------

Diana Patricia Grisales G.
Gerente

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

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

FONDO DE EMPLEADOS DE UNE FONDOUNE
NIT. 811.018.807-8
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL BAJO NIIF DIC 2019-2018

	REV	2019	2018	VARIACION
INGRESOS OPERACIONALES	13	1.172.616.584,00	1.123.991.710,00	48.624.874,00
Servicios de Crédito	13	1.172.616.584,00	1.123.991.710,00	48.624.874,00
MENOS: GASTOS OPERACIONALES	14	759.617.465,00	630.782.388,15	128.835.076,85
Gastos de Personal		373.609.802,04	348.100.394,00	25.509.408,04
Gastos Generales		349.183.520,45	255.687.468,99	93.496.051,46
Depreciaciones		2.345.356,00	1.806.456,00	538.900,00
Deterioro por provision de cartera		13.429.498,00	8.972.587,00	4.456.911,00
Gastos financieros		21.049.288,51	16.215.482,16	4.833.806,35
EXCEDENTE OPERACIONAL		412.999.119,00	493.209.321,85	-80.210.202,85
OTROS INGRESOS				
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	13	148.297.908,34	184.620.662,16	-36.322.753,82
Rendimientos Financieros		87.075.695,82 [*]	91.315.697,85 [*]	-4.240.002,03
Serfondo S.A.S		61.207.384,00	67.300.419,63	-6.093.035,63
Recuperaciones Deterioro de la Cartera		0,00	26.004.470,00	-26.004.470,00
Otros		14.828,52	74,68	14.753,84
TOTAL COSTOS POR SERVICIOS	15	294.188.341,00	357.807.445,00	-63.619.104,00
Costos por servicios Sobre los Depositos	15	294.188.341,00	357.807.445,00	-63.619.104,00
TOTAL EXCEDENTE DEL PERIODO		267.108.686,34	320.022.539,01	-52.913.852,67

Diana Patricia Grisales G.
Gerente

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

Mauricio Jaramillo 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 2019

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		2019
Excedente Neto del Periodo		267.108.686
MAS: Variaciones en Partidas Corrientes		1.059.971.511
Aumento en Obligaciones de Asociados	105.210.273	
Aumento en cuentas por pagar	-89.508.916	
Aumento en deposito de Asociados	667.543.252	
Aumento en Fondos Sociales	-2.174.669	
Aumento Otros Pasivos	202.727	
Aumento en aportes sociales - Patrimonio	314.694.336	
Aumento en Reserva para Protecc.de Aportes Sociales	64.004.508	
EFFECTIVO APLICADO EN OPERACIONES		1.327.080.197
Incremento en el Fondo de Liquidez	-43.440.134	
Incremento en Inversiones Permanentes	-331.246	
Disminución en Inversiones Permanentes	-592.661.903	
Disminucion en Activos Fijos	-6.148.514	
Aumento Aportes Minimios Irreducibles	23.437.000	
Distribución de Excedentes periodo anterior	-320.022.539	

**EFFECTIVO APLICADO EN INVERSIONES****-939.167.336**

Total disminución neta de efectivo

387.912.861

MAS: Efectivo a Diciembre 31 de 2018

8.248.062

EFFECTIVO DISPONIBLE A DICIEMBRE 31 DE 2019**396.160.924****Diana Patricia Grisales G.**
Gerente**David Restrepo Cuartas**
Contador Publico
T.P. 175914-T**Mauricio Jaramillo 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 2019-2018

CUENTA	SALDO 31/12/2018	AUMENTO	DISMINUCIÓN	TRASLADO	SALDO 31/12/2019
Aporte Social	2.276.489.874	314.694.336	0	0	2.591.184.210
Aportes minimo irreductible	390.621.000	23.437.000	0	0	414.058.000
Reservas Protección de Aportes Socia	478.378.315	64.004.508	0	0	542.382.823
Fondo para Revalorizacion de Aportes	110.610.815	0	0	0	110.610.815
Ganancias Retenidas	664.000	0	0	0	664.000
Superavit	4.901.600	0	0	0	4.901.600
Excedentes Presente Ejercicio	320.022.539	0	-52.913.853	0	267.108.685
TOTAL PATRIMONIO	3.581.688.142	402.135.844	-52.913.853	0	3.930.910.134

Diana Patricia Grisales G.
Gerente

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

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



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

— REVELACIONES NIIF 2019-2018

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

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.

Moneda funcional y de presentación

Estos estados financieros son presentados en pesos colombianos, que es la moneda funcional del Fondo de Empleados. Toda la información es presentada en pesos.

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.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Activos financieros

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.

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.

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.

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 a la calificación de la misma. 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 a lo señalado en el numeral 6.4 del capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa No. 004 de 2008).

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 acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro.

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

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

- Patentes 3-20 años
- Licencias Variable
- Programas de computadora (software) Variable
- Costos de desarrollo 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 a 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.

El efectivo corresponde a los depósitos de las cuentas corrientes y de ahorros que la

Cuenta	Año 2019	Año 2018	Variación \$	Variación %
Equivalente al efectivo	396,160,923	8,248,062	387,912,861	97.9%
TOTALES	396,160,923	8,248,062	387,912,861	97.9%

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	2019	2018	VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %
VALORES BANCOLOMBIA	131,127,161.29	216,885,059.27	(85,757,897.98)	-39.5%
SURENTA 30	2,002,005.35	60,971,177.78	(58,969,172.43)	-96.7%
BTG PACTUAL	392,585,107.18	74,417,903.06	318,167,204.12	427.5%
BANCO DE BOGOTÁ		130,000,000.00	(130,000,000.00)	-100.0%

INVERSIONES NEGOCIABLES EN TÍTULOS PARTICIPATIVOS

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

ENTIDAD	2019	2018	VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %
FIDUCOLOMBIA - COMPARTIR	20,469,816.32	16,719,186.13	3,750,630.19	22.4%
FIDUCOLOMBIA FONDO DE GARANTÍAS	81,768,689.90	88,334,612.72	(6,565,922.82)	-7.4%
FIDUCIARIA BANCOLOMBIA REMANENTES	994,056,312.86	633,274,665.95	360,781,646.91	57.0%
SUDAMERIS	72,541,014.14	68,063,481.14	4,477,533.00	6.6%
CASA DE BOLSA	-	167,147,521.74	(167,147,521.74)	-100.0%
CDT SUDAMERIS	92,165,625.72	87,456,556.72	4,709,069.00	5.4%
VALORES BANCOLOMBIA	-	27,444,986.03	(27,444,986.03)	-100.0%
SUDAMERIS FONDO GARANTIAS	88,876,925.00	84,487,496.00	4,389,429.00	5.2%
SUDAMERIS COMPARTIR	25,393,406.00	24,139,284.00	1,254,122.00	5.2%
SUDAMERIS CDT	215,865,266.00	205,134,942.00	10,730,324.00	5.2%
FIDURENTA FONDO DE INVERSION BANCOLOMBIA	201,890,188.88	-	201,890,188.88	100.0%
FIDURENTA FONDO DE INVERSION BANCOLOMBIA	201,837,390.93	-	201,837,390.93	100.0%

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.

INVERSIONES EN INSTRUMENTO AL PATRIMONIO

El rubro está representado por inversiones en la Asociación Nacional de Fondos de Empleados Analfe y la empresa Serfondo S.A.S donde Fondo UNE es el dueño.

El valor a 31 de diciembre de 2019, en inversiones en instrumentos de patrimonio es por valor de \$10.204.128.

NOTA No. 4, 5 Y 6 CARTERA DE CRÉDITO ASOCIADOS Y DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITO

CUENTA	2019	2018	VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %
CARTERA DE CRÉDITOS	9,373,881,772	9,465,810,908	-91,929,136	-0.97%
DETERIORO DE VALOR	107,601,729	94,320,592	13,281,137	14.08%
TOTAL CARTERA	9,371,490,316	9,560,131,500	-188,641,184	-1.97%

Al cierre del mes de diciembre de 2019 la cartera de crédito de FONDO UNE presenta un saldo de \$9.371.490.316 y al cierre del mes de diciembre de 2018 la cartera de crédito se presentaba un saldo de \$9.560.131.500. El deterioro general de la cartera de crédito al cierre del mes de diciembre de 2019 presenta un saldo de \$107.601.729 y al cierre del mes de diciembre de 2018 presentaba un saldo de \$94.320.592, este deterioro es equivalente a la provisión de cartera del 1%. Y al cierre de 2019 la calificación se encuentra:

CONCEPTO	CALIFICACIÓN 2019	CALIFICACIÓN 2018
CATEGORÍA A	99.56%	100.00%
CATEGORÍA B	0.13%	0.00%
CATEGORÍA C	0.08%	0.00%
CATEGORÍA D	0.23%	0.00%
CATEGORÍA E	0.00%	0.00%

El índice de cartera vencida es del 0.44 %.

NOTA No. 7 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS

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

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

Durante el año 2019, 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 2019, FONDO UNE, se dieron de baja algunos equipos por cumplimiento de su vida útil.

NOTA No. 8 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 2019 y 2018. Representados así:

Descripción	2019	2018	Variación \$	Variación
DEPÓSITOS DE AHORRO	1,154,255,660	1,200,436,367	-46,180,707.47	-3.85%
CERTIFICADOS DEPÓSITOS DE AHORRO A TÉRMINO	1,717,419,081	1,575,235,198	142,183,883.00	9.03%
DEPÓSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	80,820,742	-	80,820,742.00	0.00%
AHORRO PERMANENTE	4,884,962,671	4,394,243,337	490,719,334.00	11.17%

NOTA No. 9 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.

Descripción	2019	2018	Variación \$	Variación
Retención en la Fuente e impuestos asumidos	2,468,384	948,280	1,520,104	160.30%
Proveedores	3,691,056	7,286,108	-3,595,052	-49.34%
Costos y Gastos por pagar	52,009,315	49,403,468	2,605,847	5.27%
Remanentes por pagar y consignaciones por Identificar	97,543,206	168,186,643	-70,643,437	-42.00%
Retenciones y aportes de nómina	7,644,000	7,011,700	632,300	9.02%

NOTA No.10 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.

NOTA No. 11 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:

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 2019. Retenciones y Aportes de nómina por valor de \$7.644.000

Obligación laboral por beneficios: \$21.387.893

NOTA No. 12 PATRIMONIO.

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

Aportes Sociales \$2.591.184.210

Aporte mínimo irreductible: \$414.058.000

Aportes Amortizados: \$110.610.815

Reserva Protección de Aportes Sociales \$542.382.823

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 2019 - 2018 se representa en la siguiente tabla:

CONCEPTO	2019	2018	VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	268,108,686	320,022,539	-51,913,853	-16.22%
TOTAL EXCEDENTES	268,108,686	320,022,539	-51,913,853	-16.22%

NOTA No. 13 INGRESOS

OPERACIONALES

SERVICIO DE CRÉDITO:

En esta cuenta se registran los intereses generados por la cartera de crédito que a diciembre 31 de 2019, corresponde a la ejecución en el desarrollo normal de las operaciones de la Entidad que asciende a \$1.172.616.584.

CONCEPTO	2019	2018	VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %
SERVICIO DE CRÉDITO	1,172,616,584	1,123,991,710	48,624,874	4.33%

NO OPERACIONALES

Ingresos no Operacionales por valor de \$148.297.908

Corresponde a los rendimientos financieros de las inversiones negociables y el fondo de liquidez que ascienden a \$87.075.696

En el periodo 2019 se generan unos ingresos no operacionales correspondientes a las utilidades trasladadas de Serfondo S.A.S empresa creada por Fondo Une por valor de \$61.207.387

Recuperaciones deterioro de la cartera \$0

Ajuste al peso \$14.829

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 2019.

DESCRIPCIÓN	AÑO 2019	AÑO 2018	VARIACIÓN	VARIACIÓN %
BENEFICIO A EMPLEADOS	373,609,802	348,100,394	25,509,408	7.3%
GASTOS GENERALES	349,183,520	255,687,469	93,496,051	36.6%
DETERIORO DE LA CARTERA	13,429,498	8,972,587	4,456,911	49.7%
DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	2,345,356	1,806,456	538,900	29.8%
GASTOS FINANCIEROS	21,049,289	16,215,482	4,833,807	29.8%
TOTALES	759,617,465	630,782,388	128,835,077	20.4%

NOTA No. 15 COSTOS - Código - 6

Se registra el valor de los costos incurridos por FONDO UNE, para la obtención de los ingresos en la intermediación financiera, a cierre del 31 de diciembre de 2019 y 2018 se discrimina así:

COSTOS POR SERVICIO DE DEPÓSITO	2019	2018	Variación \$	Variación
Intereses depósito de ahorro ordinario	51,443,031	59,093,885	-7,650,854	-12.95%
Intereses depósito de ahorro a término	78,442,445	100,214,605	-21,772,160	-21.73%
Intereses ahorro contractual	8,594,099	10,150,569	-1,556,470	-15.33%
Intereses ahorro permanente	155,708,766	188,348,386	-32,639,620	-17.33%
Totales	294,188,341	357,809,463	-63,621,122	-17.78%

NOTA No. 16 REVELACION DE RIESGOS.

La gestión de riesgo realizada durante el año 2019 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 013 de julio de 2003, 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 013 de julio de 2003, capítulo 15, 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 FINANCIACIÓN 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 - SIPLAFT

- 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 SIPLAFT 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 FONDO UNE 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.

GOBIERNO CORPORATIVO

JUNTA DIRECTIVA Y GERENCIA:

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

POLITICAS Y DIVISION DE FUNCIONES:

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

REPORTES A LA JUNTA DIRECTIVA:

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

INFRAESTRUCTURA TECNOLÓGICA:

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

METODOLOGIA PARA MEDICION DE RIESGOS:

El Comité de Evaluación del Riesgo de Liquidez o Financiero, el Comité de Control Social y el Revisor Fiscal, en el desarrollo de su trabajo, informan sobre las diferentes situaciones encontradas en su labor, no solo en la parte financiera, sino también en su aspecto social. Se cuenta con una metodología fija que permita evaluar el riesgo como tal, ya que se trabaja en forma integral, permitiendo conocer oportunamente cualquier eventualidad de riesgo existente.

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL:

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

RECURSO HUMANO:

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

VERIFICACIÓN DE OPERACIONES:

El Fondo cuenta con una tecnología informática actualizada, que le permite desarrollar su actividad financiera conforme a la ley, permitiendo atender las diferentes necesidades que se presente. El procesamiento de la información es real y seguro, además la contabilización de las operaciones se realiza dentro de los términos y conforme a la normatividad que regula la Contabilidad en Colombia, en particular el Decreto 2649 de 1993 y la Circular Básica Contable y Financiera 013 de 2003, modificada por la Circular Externa 004 de 2008 y la Circular Externa 006 de 2012, proferida por la Superintendencia de Economía Solidaria.

CONTROLES DE LEY:

El Fondo cumplió durante el año 2019 con los requerimientos contemplados en el capítulo XIV de la Circular Básica Contable y Financiera 013 de 2003, 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 007 del 2008.

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 (Siplaft) 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 ENLACE OPERATIVO.

DIANA PATRICIA GRISALES G
Gerente

DAVID RESTREPO CUARTAS
Contador Público.
T.P. 175914-T

MAURICIO JARAMILLO R.
Revisor Fiscal
Delegado Serfiscal Ltda
T.P 43621-T

