



BALANCE
SOCIAL
Y FINANCIERO
2021

ÍNDICE DE **CONTENIDO**

- 03 • PLANEACIÓN ESTRATÉGICA**
- 05 • NUESTROS VALORES**
- 06 • ROLES CORPORATIVOS**
- 07 • MENSAJE DE LA GERENCIA**
- 08 • NUESTROS ASOCIADOS**
- 10 • GESTIÓN FINANCIERA - JUNTA Y GERENCIA**
- 29 • GESTIÓN SOCIAL, MI BIENESTAR**
- 42 • COMITÉ DE CONTROL SOCIAL**
- 45 • INFORME Y DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL**
- 58 • SERVICIO DE PÓLIZAS A TRAVÉS DE NUESTRA S.A.S.**
- 70 • GESTIÓN DEL RIESGO**
- 77 • ESTADOS FINANCIEROS**
- 91 • NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

PLANEACIÓN ESTRATÉGICA

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: FondORBTEL, en mayo de 1.999, se afiliaron 110 empleados de ORBITEL. Nueve años después, por los cambios realizados en la compañía nuestros Asociados deciden continuar con su Fondo y darle un nuevo nombre: Fondo de Empleados Une, FONDOUNE en los años siguientes se ha abierto aún más el vínculo de asociación ingresando a EPM, TELECOMUNICACIONES, TIGO, HUAWEI Y RUTA N y así mismo los empleados de Fondoune y Serfondo S.A.S.

NUESTRA MISIÓN

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



NUESTRA VISIÓN

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



OBJETIVOS A CORTO PLAZO

ÁREA DE GESTIÓN DE ASOCIADOS

- Desarrollar estrategias de comunicación eficientes con asociados actuales y potenciales.
- Garantizar el crecimiento sostenido del número de asociados del fondo.
- Contar con asociados satisfechos.

ÁREA DE GESTIÓN DE AHORRO Y CRÉDITO

- Optimizar el servicio de ahorro.
- Mejorar el servicio de crédito.

EN EL ÁREA DE GESTIÓN FINANCIERA

- Asegurar el crecimiento sostenible del fondo de empleados.
- Administrar adecuadamente los riesgos.

EN EL ÁREA DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA

- Garantizar el mejoramiento de la eficiencia administrativa.
- Gestionar adecuadamente el riesgo operativo.
- Alcanzar un excelente desarrollo de los sistemas y tecnología.
- Desarrollar el programa integrado de gestión de talento humano.

ÁREA DE GESTIÓN SOCIAL Y DE BIENESTAR

- Fortalecer los programas de recreación y cultura.
- Fortalecer los programas de salud y previsión.
- Desarrollar un programa de educación para asociados y dirigentes.
- Desarrollar programas de emprendimiento empresarial.
- Desarrollar e implementar el programa de bienestar social basado en la solidaridad.

NUESTROS VALORES

TRANSPARENCIA

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

SOLIDARIDAD

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

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".

SENTIDO DE PERTENECIA

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

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
Martha Guzmán Sánchez
Luisa Fernanda Cardona N

SUPLENTE

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

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
Luis Humberto Martine
Gladys Yaned Giraldo Montoya

SUPLENTE

Ana Cecilia Prado
Elvia Guapacha Granada
Martha Ayala Hernández

COMITÉS DE APOYO Y EMPLEADOS

COMITÉ FINANCIERO Y DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE LIQUIDEZ

Jorge Octavio Trujillo Osorio
Claudia Echeverri Aguilar
David Restrepo Cuartas

COMITÉ DE SERVICIOS

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

COMITÉ DE CRÉDITO Y EVALUACIÓN DE CARTERA

Andrés Vélez Vieira
Miguel Ángel Ossa Gómez
David Restrepo Cuartas

OFICIAL DE CUMPLIMIENTO

Alexander Montoya Montoya

CONTADOR

David Alberto Restrepo Cuartas

ASISTENTE ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA

Natalia Vargas Londoño

ASISTENTE COMERCIAL Y DE MERCADEO

Paola Andrea Sepúlveda Duque

ASESORES COMERCIALES

Any Estefanía Rojas Martinez
Jhoan Fernando Montoya Vásquez
Manuela Maturana Palacios

MENSAJE DE GERENCIA



Nuestros pensamientos para el 2021 fueron: persistir, avanzar y mantenernos firmes en nuestros propósitos, con la convicción y la fé que todo estaría mejor, con la oportunidad de un mejoramiento en lo económico y social después de pasar días difíciles en la economía de nuestro país a causa de la pandemia mundial, esto nos dio fuerzas para continuar ofreciendo a nuestros asociados los mejores servicios financieros con beneficios sociales.

Fueron 365 días diferentes y especiales, que estuvieron cubiertos por la incertidumbre, pero enfrentamos un nuevo reto y lo superamos, teniendo presente que nuestro motor es la solidaridad, el trabajo por el bienestar y la unión con nuestros asociados para alcanzar sus sueños, se realizaron diferentes actividades como el otorgamiento de nuevos beneficios directos a nuestros asociados, se dio inicio al programa de auxilios desde la campaña de Mi bienestar, educativos, odontológicos y lentes con el fin de apoyar a nuestros asociados y a sus familias a mejorar su nivel académico y su calidad de vida, así mismo, logramos crecer y presentar unos excelentes resultados financieros y sociales al cierre del año 2021.

Agradezco a todos nuestros asociados su fidelidad y compromiso y a nuestro equipo de trabajo gracias por su pasión, alegría, disposición y servicio que contribuyeron a que cada día Fondoune tocara los corazones de quienes hacen parte de nuestra gran familia.

A continuación, presentamos nuestro informe de gestión 2021, resultados que más allá de evidenciar unas cifras positivas, muestran un fondo humano, con un gran sentido de solidaridad, y compromiso por el bienestar y progreso de los asociados y su grupo familiar.

Diana Patricia Grisales Gomez
GERENTE

FONDOUNE **SIEMPRE** A TU LADO



A través de sus servicios y beneficios busca no solo el bienestar de sus asociados sino el de sus empleados... Soy muy Feliz en FONDOUNE!

Jhoan Montoya
Empleado Fondoune

Siempre muy feliz de ser asociada y ahora con estos nuevos beneficios que bendición, he disfrutado de los auxilios de odontología, de gafas para mi hijo y para mí, el auxilio estudiantil para mi hijo, muy agradecida con el Fondo, porque sé que en estos dos años de pandemia, El Fondo ha realizado un gran esfuerzo para cumplirnos a todos los asociados. Muchas bendiciones y para adelante.

Diana Echeverri
Asociada Regional Pereira



"Me afilie a FondoUne porque me transmitieron la seguridad para depositar mi dinero, porque tengo la oportunidad de obtener un crédito con una tasa de interés favorable, y porque son organizados en su gestión al momento de realizar una solicitud"

Anny Valencia
Creadora de Experiencia

FONDOUNE **SIEMPRE** A TU LADO



"Me afilie a FondoUne por los beneficios, convenios y oportunidades que brinda a sus asociados, siempre he querido ahorrar para mis proyectos personales y pienso que esta es la oportunidad"

Diana Torres
Líder de Equipo.

Le agradezco a Dios por hoy permitirme pertenecer a la familia Fondo Une, donde adicional a su excelente clima y cultura laboral, cuento con la mejor líder e increíbles compañeros, quienes trabajamos día a día de la mano para llegar a generar las mejores experiencias a nuestros asociados.

Manuela Maturana Palacios
Empleada Fondoune



UNIDOS POR *nuestras* SUEÑOS

INFORME DE
GESTIÓN
FINANCIERA
JUNTA Y GERENCIA



GERENCIA Y JUNTA DIRECTIVA

GESTIÓN ADMINISTRATIVA

En conjunto con la Junta Directiva, el Comité Financiero y de Administración del Riesgo de Liquidez, se analizaron las variaciones de los estados financieros con respecto al año 2021, las metas establecidas y el cumplimiento del presupuesto, con el fin de tomar las decisiones necesarias para el logro de los objetivos del Fondo.

GESTIÓN DE SERVICIOS

BASE SOCIAL

Teniendo en cuenta las nuevas condiciones laborales que trajo la pandemia para todo nuestro equipo de trabajo y el personal de las empresas que generan el vínculo de asociación en el Fondo se continuó con el trabajo en casa para el crecimiento y mantenimiento de nuestra base social en el año 2021, se trabajó a través de los diferentes canales de atención que se tienen dispuestos para los asociados promoviendo la utilización del portafolio de productos y servicios, a través de la atención virtual, telefónica, trámites de transacciones por la página web, correo electrónico, redes sociales y la línea de solo WhatsApp para atención de solicitudes e inquietudes inmediatas de nuestros asociados en tiempo real.

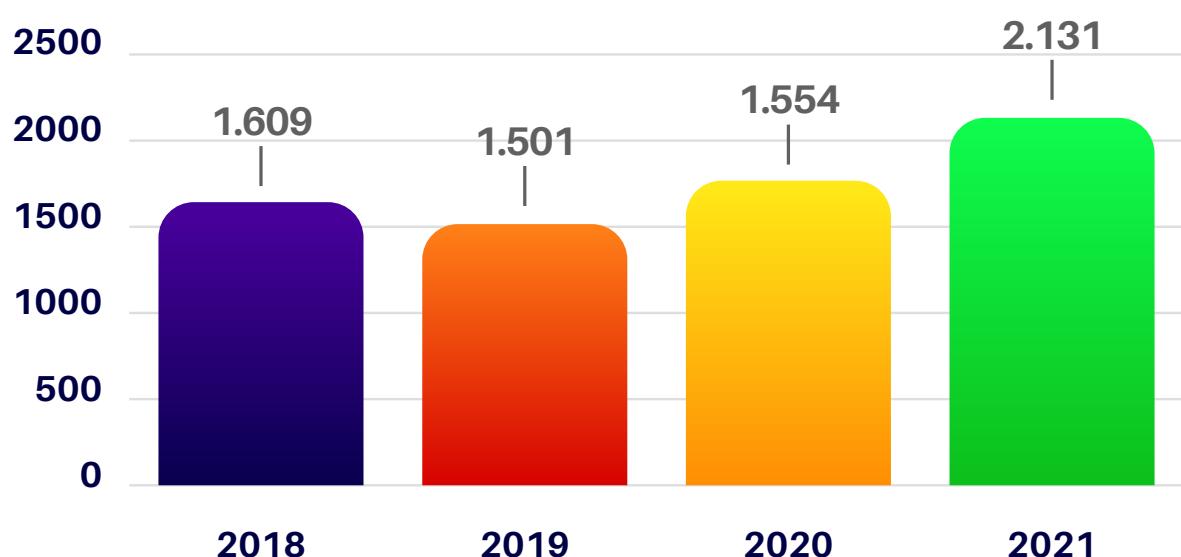
Continuando con el logro de nuestros objetivos se realizó la vinculación de la empresa Emtelco con nuevas estrategias para las afiliaciones de los empleados, dándoles acompañamiento, ofreciendo nuevos productos, lo que conllevó a la realización de una inversión en desarrollo tecnológico para el manejo de masivos de ahorro, crédito y cruces de cuentas, para el lanzamiento del ingreso de la nueva empresa se realizaron concursos, sorteos y campañas virtuales de promoción para la afiliación logrando así vincular 827 nuevos asociados.

Durante el año 2021 el equipo de trabajo logró vincular 1.082 nuevos asociados; se presentaron durante el año 505 solicitudes de retiro de asociados donde el motivo principal es la desvinculación de las empresas que generan el vínculo de asociación por terminación de contrato o renuncia (59%), siendo este un factor ajeno a la gestión realizada por el Fondo. Al cierre del año la base social llega a 2.131 asociados presentándose un incremento del 37% con respecto al año 2020.

Continuamos trabajando en la búsqueda de nuevas estrategias que permitan desarrollar actividades encaminadas a la permanencia de nuestros asociados, constantemente estamos monitoreando y ajustando los reglamentos y las políticas con el fin de que todos nuestros asociados puedan acceder a los diferentes servicios, al portafolio de ahorro y crédito y beneficiarse con nuestra campaña de Mi bienestar donde ofrecemos múltiples auxilios, eventos, recreación y cultura para nuestros asociados y su grupo familiar.

COMPOSICIÓN DE LA BASE SOCIAL

BASE SOCIAL 2018-2021



↑
37%

CARACTERIZACIÓN DE LOS ASOCIADOS FONDOUNE

GÉNERO: 2.131
MASCULINO Y FEMENINO

1.109
52% asociados



1.022
48% asociados

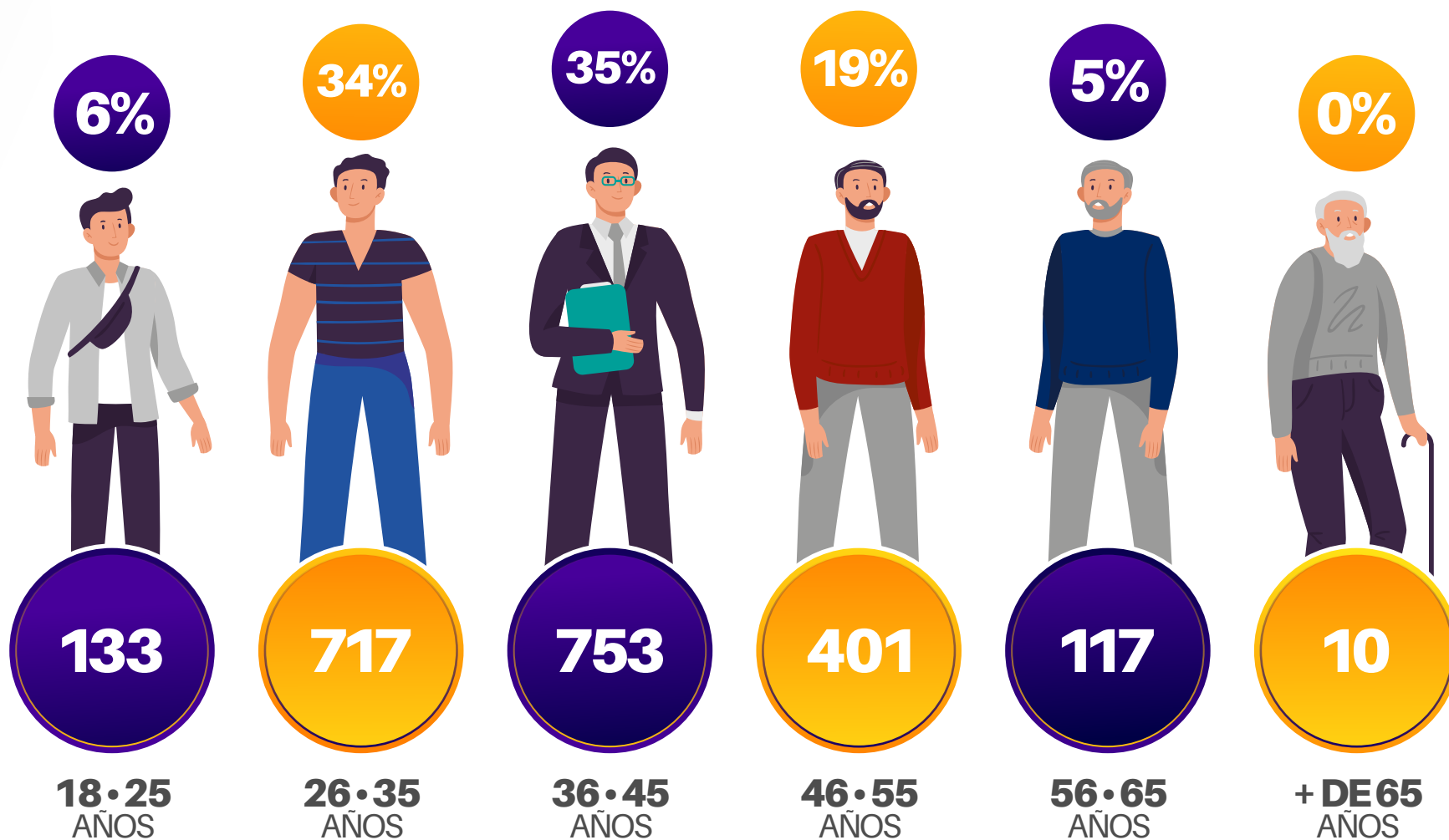


PAG - 12

POR EDADES

El 40% de los asociados de Fondoune son menores de 35 años y el 60% de la población son mayores de 36 años.

**TOTAL:
2.131**



BASE SOCIAL POR EMPRESA

509	567	97	100	6
24%	27%	5%	5%	0%
8	159	30	10	645
0%	7%	1%	0%	30%

● ASOCIADOS
● PARTICIPACIÓN

**TOTAL
ASOCIADOS:
2.131**

**TOTAL
PARTICIPACIÓN:
100%**

GESTIÓN FINANCIERA

Contrariamente a las dificultades y retos generados por las consecuencias de un año más de pandemia, se lograron idear nuevas estrategias y mecanismos que impulsaron y contribuyeron al logro de los objetivos propuestos por el Fondo durante el año en un 90%, generando un resultado positivo que aporó al alcance de los indicadores de gestión e indicadores estratégicos planteados para el periodo.

Los activos crecieron un 9% llegando a \$14.703 millones, pasivos \$10.039 millones con un crecimiento de 10% y patrimonio por \$4.663 millones con un crecimiento de 6%.



SOCIALIZACIÓN DEL SERVICIO DE CRÉDITO

Basados en nuestro objetivo estratégico de socializar el crédito y dinamizar la colocación durante este año se intensificaron las campañas especiales en las diferentes líneas para ayudar a nuestros asociados a liberar caja bajando las cuotas mensuales de sus créditos y cancelando cartera de otras entidades, igualmente promocionando los días especiales del año para compras de productos a menores costos.

Se realizaron campañas de crédito educativo, crédito para reportados en centrales de riesgo, crédito de bienvenida al Fondo, crédito en días especiales como el día sin IVA y compra de cartera.

Las tasas de interés disminuyeron, por las políticas monetarias establecidas a través del Banco de la República por efecto de la pandemia, lo que generó un estímulo para el consumo, generando operaciones por valor de \$8.005 millones con un aumento en la colocación frente al año anterior de \$1.233 millones equivalentes a 18%.

NUESTRAS CAMPAÑAS 2021



Sin dinero
para pagar las
matrículas
del semestre...

fondoune
te salva la vida
con una **excelente tasa**
desde **0.41%**
aplica condiciones de crédito

Comunícate • 302 228 7890 • 304 669 4723
con nuestros asesores • 301 268 2952

Realiza tu solicitud
www.fondoune.com/solicitudes/credito



Ahora en **fondoune**
CREDIYA
CRÉDITO hasta **\$600.000**
Sin condiciones de crédito, para
asociados **nuevos**
emtelco
con fondo solidario

y si aún no estás afiliado, **HÁZLO YA**
y adquiere el beneficio.

Realiza tu **solicitud de crédito** en
www.fondoune.com/Solicitudes

Contacta a nuestros asesores
302 228 78 90 • 304 669 47 23 • 301 268 29 52

LLEGAN LOS DÍAS SIN IVA

ANTICIPATE a las **COMPRAS DE NAVIDAD** con grandes descuentos sin utilizar tu tarjeta de crédito

DÍAS SIN IVA 2021 28 DE OCTUBRE 19 DE NOVIEMBRE 03 DE DICIEMBRE

fondoiune

Te otorga un **cupo de crédito** desde **\$600.000** hasta **\$10.000.000**

Requisitos

Aplica **capacidad de pago** y **tipo de contrato laboral**

TASA 1.2% M.V. Y HASTA 5 AÑOS

Comunícate con nuestros asesores

- 302 228 78 90
- 304 669 47 23
- 301 268 29 52

¿Estás REPORTADO en centrales de riesgo?

fondoiune

te presta... para **cancelar las deudas** en estas entidades.

Y si no te alcanza para cancelar la deuda, también te prestamos por **libre inversión** hasta **3 SMMLV** muy buenas tasas

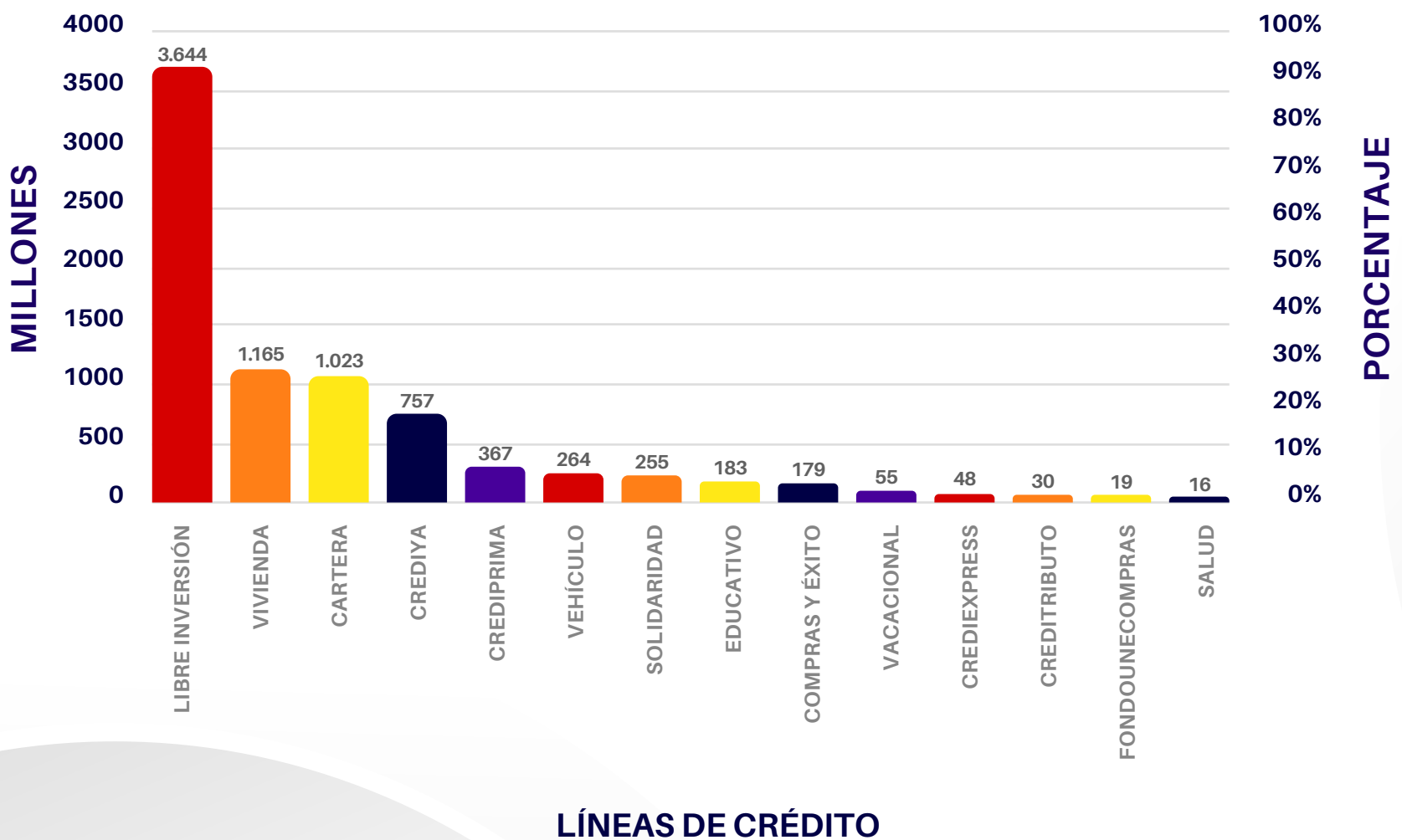
aplica condiciones de crédito

Comunícate con nuestros asesores o escríbenos al

- 302 228 78 90
- 304 669 47 23
- 301 268 29 52

WhatsApp 300 696 17 41

COMPOSICIÓN LÍNEAS DE CRÉDITO 2021 ACUMULADA



CONSOLIDADOS		CIERRE DE AÑO				
LÍNEAS	2020	2020	% PART	2021	2021	% PART
VIVIENDA	27	1.553.362.047	23%	27	1.165.474.394	15%
VEHICULO	15	217.731.283	3%	12	264.253.827	3%
ESPECIAL	456	611.825.250	9%	482	1.095.464.964	14%
VACACIONAL	12	44.900.000	1%	12	55.200.000	1%
LIBRE	330	1.572.627.195	23%	337	1.967.987.111	25%
SOLIDARIDAD	18	32.700.000	0%	95	92.100.000	1%
SALUD	10	58.500.272	1%	5	16.180.000	0%
EDUCACION	106	182.657.704	3%	30	183.333.559	2%
CREDIEXPRESS	13	33.589.000	0%	19	48.100.000	1%
IVA LIBRE INVERSIÓN	0		0%	164	492.650.000	6%
CALAMIDAD COVID 19	251	227.100.000	3%	169	163.514.312	2%
LIBRE INVERSIÓN REPORTADOS	0		0%	67	138.765.578	2%
COMPRA DE CARTERA	113	1.520.745.723	22%	9	104.994.858	1%
CAMPAÑA LIBRE INVERSIÓN	4	18.800.000	0%	138	1.045.101.100	13%
FONDO UNE COMPRAS	7	10.702.500	0%	35	18.886.559	0%
CREDIYA	93	311.600.000	5%	276	756.663.714	9%
CREDIPRIMA	94	358.312.787	5%	99	367.017.949	5%
CREDITRIBUTO	8	17.639.250	0%	16	29.816.493	0%
TOTAL	1.557	6.772.793.011	100%	2.023	8.005.504.418	100%

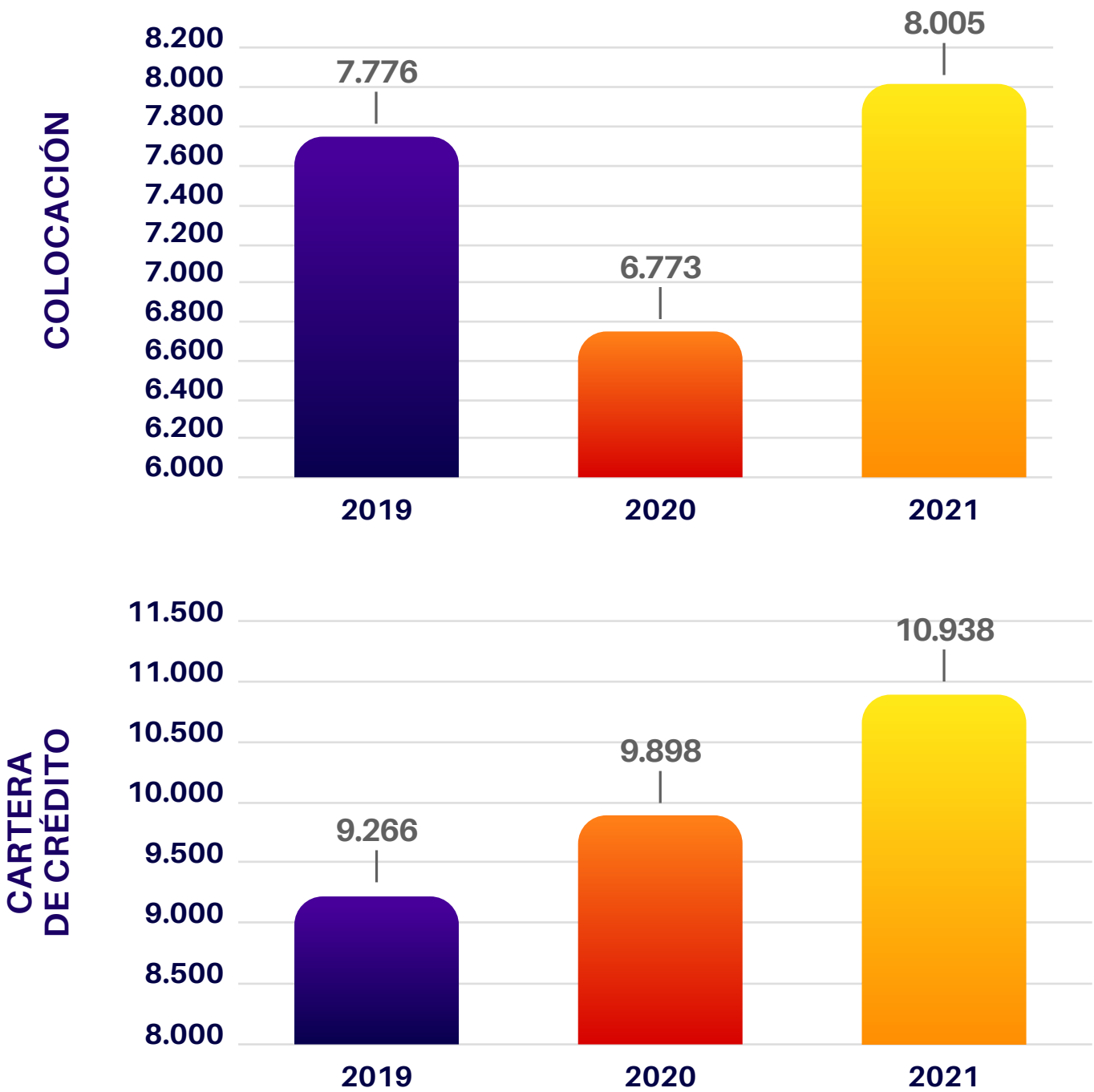
Fondoune contribuye a mejorar el bienestar de sus asociados a través de las tasas de interés que ofrece, ya que estas son muy competitivas y siempre están por debajo de las tasas promedio de consumo del sistema financiero, este beneficio para los asociados se puede apreciar cuando se observan los diferenciales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

También ofrecemos valores agregados muy representativos para los asociados que generan bienestar, como el seguro de vida de deudores sin costo, el no cobro por consultas en centrales de riesgo, 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 2021 se realizaron 2.023 nuevos créditos con un crecimiento frente a 2020 de 466 operaciones.

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

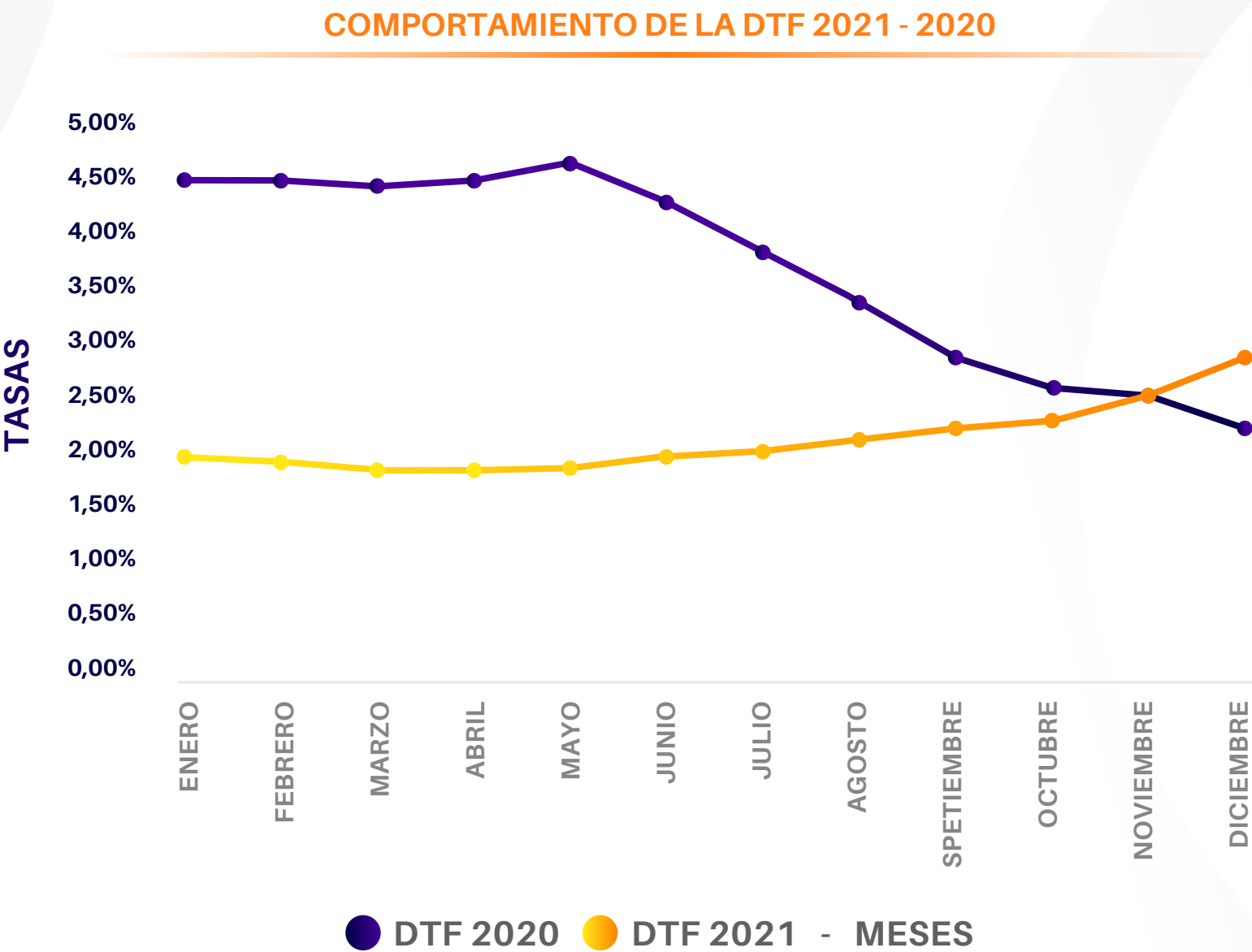


Cartera de \$10.938 millones de los cuales \$7.441 corresponden a la cartera a largo plazo, es decir, se encontraban colocados a más de un año, y \$3.620 millones a corto plazo que se encontraban a menos de un año, es decir, el 33% de la cartera se recupera en 12 meses, esta situación es favorable para la liquidez del Fondo ya que nos asegura una recuperación rápida de la cartera pero a su vez nos obliga a realizar un mayor esfuerzo para lograr un crecimiento de la cartera que nos permita tener una mayor sostenibilidad en el tiempo.

COMPORTAMIENTO TASA DTF

La tasa DTF continuó estable en los últimos meses del año 2021, en sintonía con la política monetaria del Banco de la República. El nivel máximo de la DTF en 2020 se presentó en mayo con el 4,66%, para descender de forma permanente, cerrando en diciembre de 2021 en 2,77%, después de tocar mínimos.

Se observa que las tasas de captación representaron menores rendimientos para los ahorradores como consecuencia de la amplia expansión monetaria y las bajas tasas en el mercado e impactó al fondo en los ingresos recibidos por concepto de intereses de crédito.

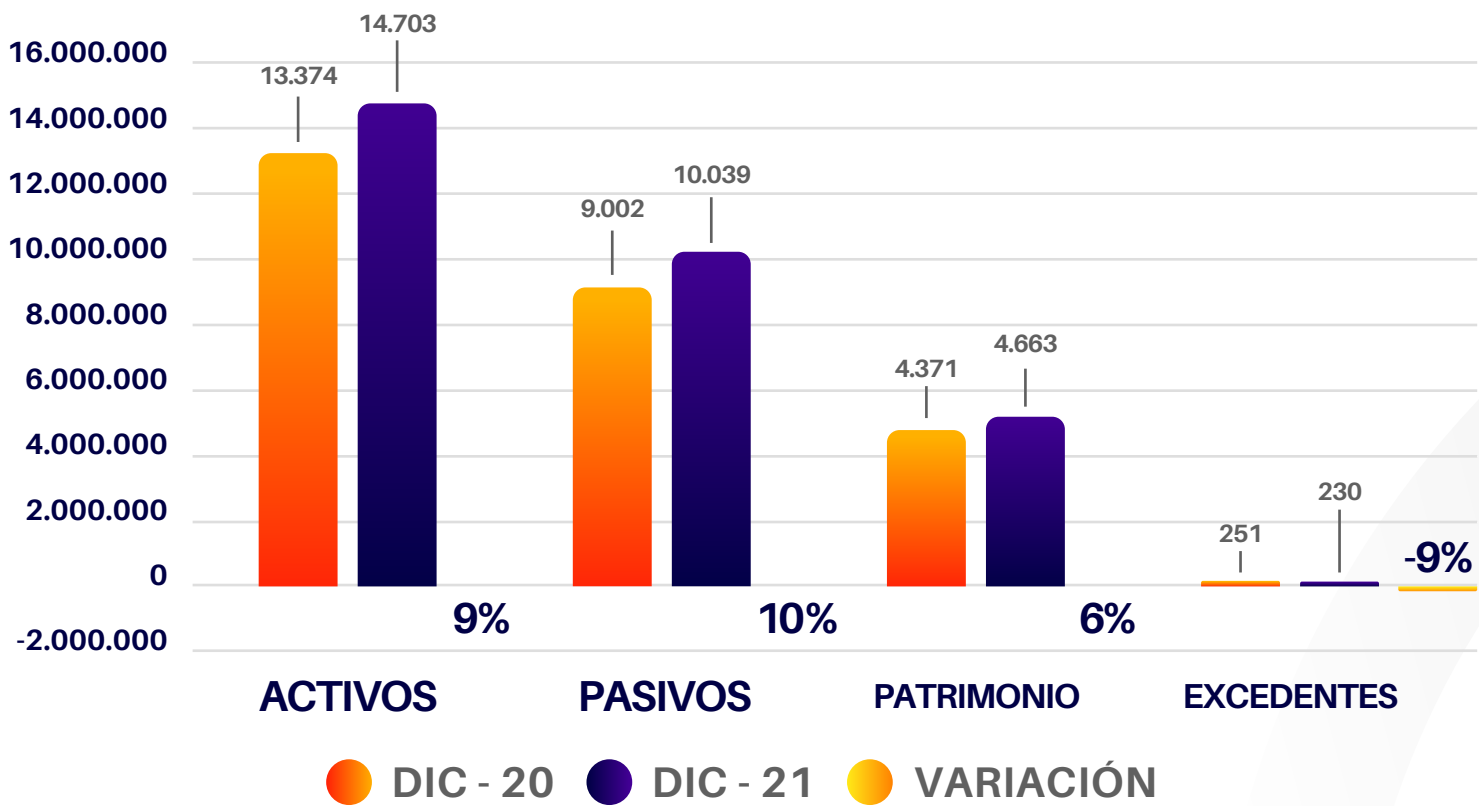


SITUACIÓN FINANCIERA (Balance General Consolidado)

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

Al finalizar el periodo 2021 la situación financiera de Fondoune ha evolucionado favorablemente con un comportamiento que refleja el crecimiento de la entidad.

BALANCE GENERAL 2021 - 2020



COMPOSICIÓN DE LOS ACTIVOS

Los activos del Fondo se ubicaron en \$14.703 millones con un crecimiento frente al año anterior de \$1.328 millones equivalentes a 9%.

La cartera es el 74% del total de los activos lo que indica que se está cumpliendo con el objeto social del fondo.

Como resultado de la gestión de cobro de la cartera, se realizó la aplicación del Fondo Solidario de Garantías a deudas en mora calificadas en categoría E, correspondientes a 31 deudores morosos por \$82 millones, los cuales continúan en procesos de cobro prejurídico o jurídico según el caso y reportados en las centrales de riesgo, en el mes de diciembre se realizó el proceso de evaluación de cartera para un total de 1014 asociados con créditos activos con corte al mes de noviembre de 2021

Para cada uno de estos asociados se construyó:

Una base de datos para el análisis de la información relevante en el modelo de calificación de cartera consistente en: la identificación del asociado, el saldo de crédito, la calificación actual. Con esta información y con la información generada desde la central de riesgos acerca del comportamiento de cada asociado en el resto de las entidades financieras y sector real se procedió a construir el modelo de evaluación de cartera.

MODELO CALIFICACIÓN DE CARTERA

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

Calificación propuesta por la central de riesgos, cubrimiento de los aportes con respecto al saldo, número de reestructuraciones en el año, nivel de endeudamiento, calificación actual, solvencia, garantías y actividad económica.

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

De los **1014** asociados para **871** asociados coincide la calificación propuesta del modelo, la interna en el Fondo y la propuesta por la central de riesgos se propone dejar esta calificación como la definitiva del comité.

Para **7** asociados la calificación interna es mayor a las demás calificaciones por lo tanto se propone esta como definitiva.

Para **52** asociados la Calificación actual es igual a la propuesta por el modelo o a la establecida por la central de riesgos por lo tanto se propone mantener la calificación se actual.

Para **27** asociados los aportes cubren más del 40% del saldo del crédito por lo tanto se recomienda mantener la calificación actual.

El comité de crédito y cartera evalúa los 57 asociados que quedan para los cuales se propone desmejorar la calificación. De estos hay uno con garantía hipotecaria y otro con garantía prendaria los cuales se proponen no recalificar ya que están cubiertos en más del 100% por la respectiva garantía real, para los demás se realiza la provisión propuesta por el modelo de **\$9.180.679**.

PORTAFOLIO DE INVERSIONES

Fondoune presenta su portafolio de inversión en un conjunto de activos seleccionados de un universo de alternativas existentes en el mercado financiero, este proceso de elección está sujeto a la diversificación, e implica la proporción de inversión que se destinará a cada activo financiero de acuerdo a las políticas de inversiones y al reglamento establecido por el fondo, el comité financiero y de riesgo de liquidez se encuentran frecuentemente tomando decisiones de inversión con el propósito de maximizar la rentabilidad para el fondo, para ello uno de los factores predominantes es el riesgo que está enmarcado en un escenario de incertidumbre que durante el año 2021 se presentó con tendencias a la baja y generó una desvalorización de los portafolios compuestos en papeles de renta fija, que conllevó a menores ingresos por las inversiones.

FONDO DE LIQUIDEZ	SALDO DICIEMBRE 30 DE 2021
ENTIDAD	
Fiduciaria Bancolombia Surenta 30	100.520.071
Valores Bancolombia	7.617.945
Banco Pichincha	253.475.999
Banco Finlandia	200.000.000
Fiduciaria Bancolombia	5.341.464
TOTAL FONDO DE LIQUIDEZz	566.955.479
INVERSIONES NEGOCIABLES	2.480.195.197
Bancolombia inversión Virtual	900.000.000
CDT Banco Sudameris COMPARTIR	27.523.871
CDT Banco Sudameris GARANTÍAS	96.333.556
Bancamía	260.541.656
Bancamía	206.488.254
Bancamía	102.000.000
Finandina	205.774.923
Financiera Dann Regional	101.189.200
Financiera Dann Regional	209.438.684
Financiera Dann Regional	154.277.295
Financiera Dann Regional	205.029.168
TOTAL INVERSIONES	6.772.793.011

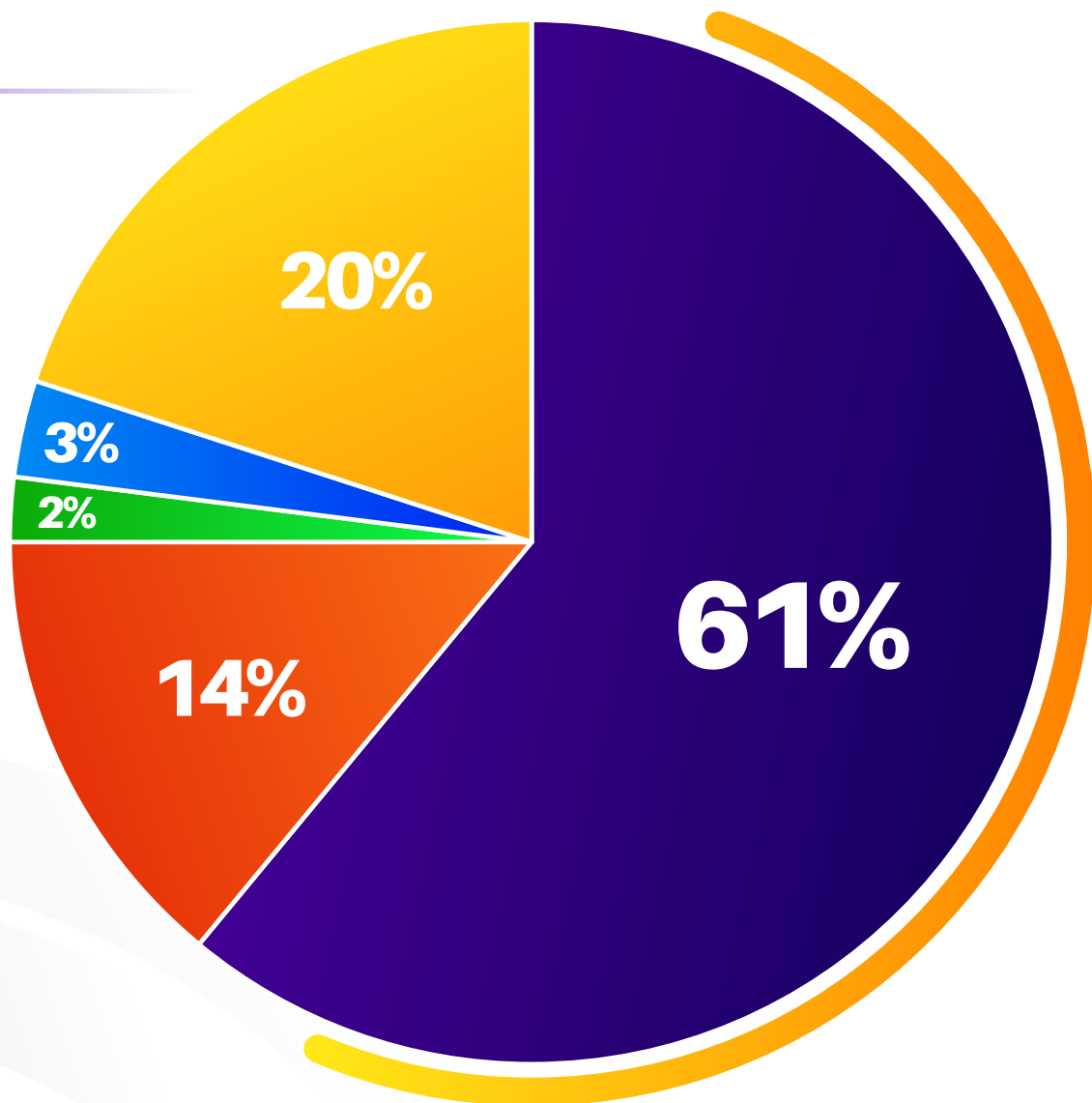
COMPOSICIÓN DE LOS PASIVOS

Al corte del año 2021 los pasivos del Fondo equivalían a \$10.039 millones con un incremento frente al año 2020 de \$1.037 millones.

Del total de los pasivos correspondían a pasivos no corrientes \$5.751 millones siendo este el mayor valor de su composición, el valor restante es decir \$4.288 millones corresponden a pasivos a corto plazo a menos de un año.

Del total de los pasivos del Fondo el 94% corresponde a los depósitos que nuestros asociados tienen en las diferentes líneas de ahorro, siendo el más representativo el ahorro permanente con \$5.751 millones con una participación del 61%, en segundo lugar están los depósitos bajo la modalidad CDAT con \$1.855 millones y un 20% 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 \$1.606 con 17% de participación y ahorro navideño con 243 millones que representan un 3%.

PARTICIPACIÓN DE LOS AHORROS

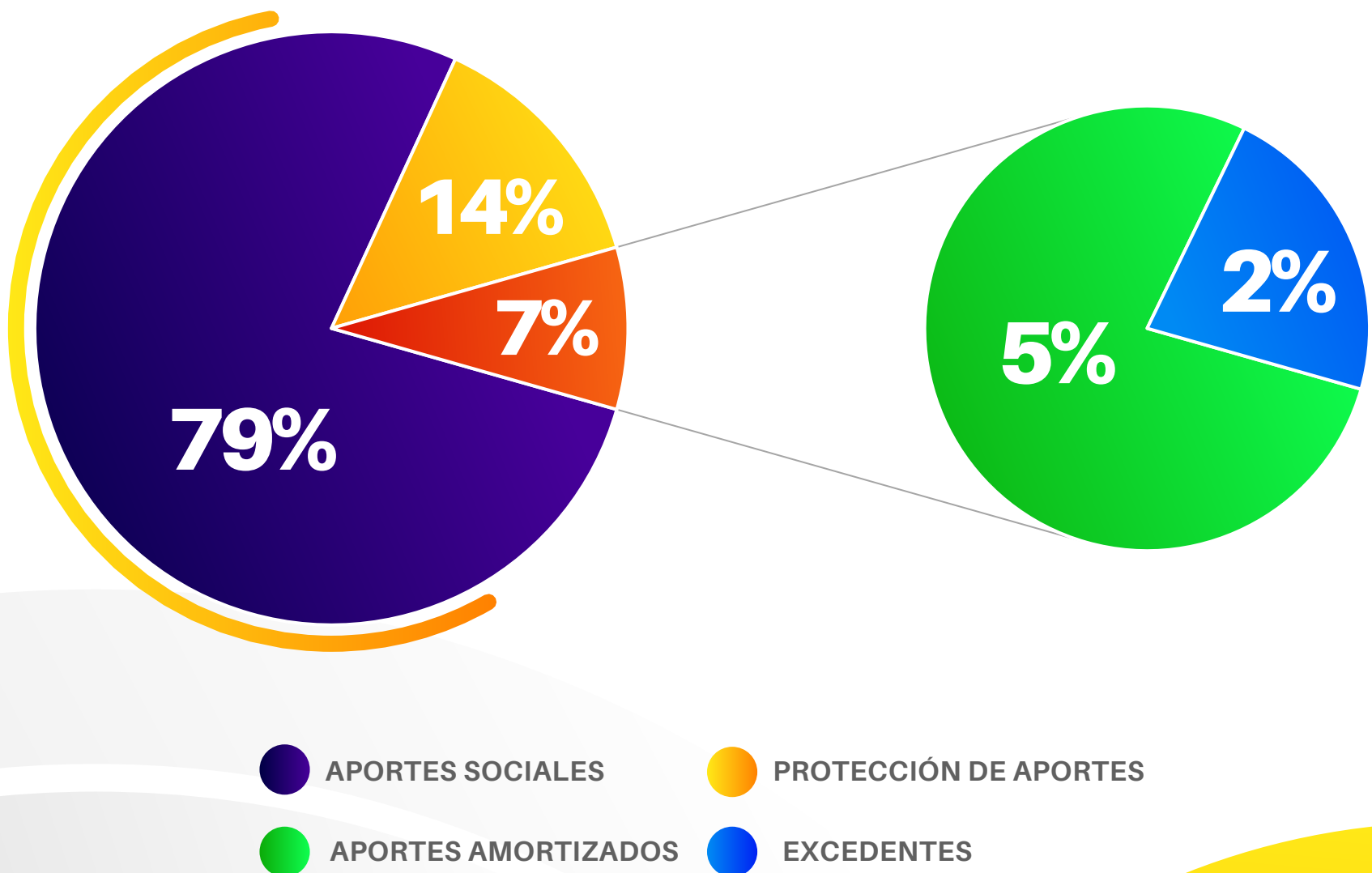


COMPOSICIÓN DEL PATRIMONIO

Al finalizar el año 2021 el patrimonio de Fondoune tuvo un crecimiento del 6% 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 79% del total del patrimonio.

COMPOSICIÓN DEL PATRIMONIO



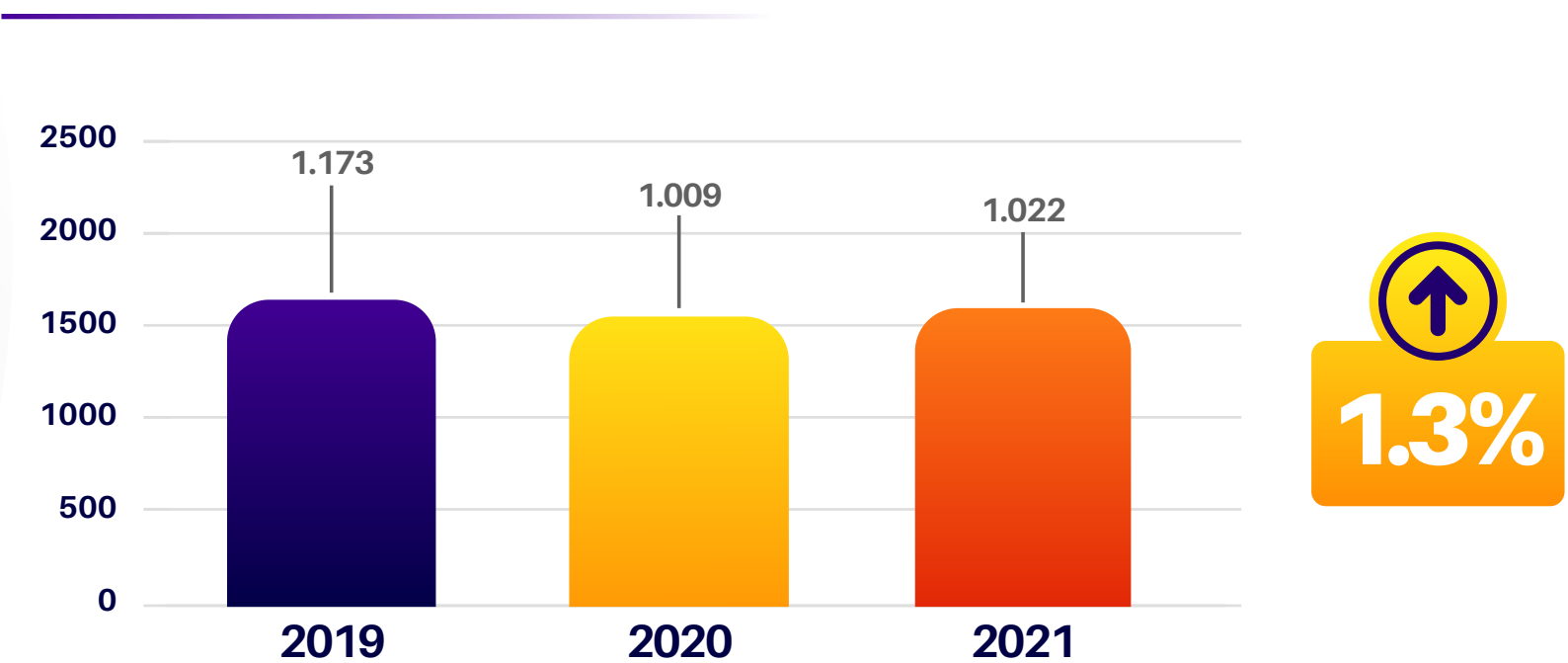
COMPOSICIÓN DEL ESTADO DE RESULTADOS

INGRESOS

Durante el 2021 se presentó la generación de unos ingresos totales por valor de \$1.151 millones dándose una disminución frente al año anterior por valor de \$13 millones equivalentes a 5% debido a la disminución en las tasas de crédito y las tasas del sector financiero que nos generan rendimientos por las inversiones todo esto como consecuencia de la pandemia. Dentro de estos ingresos se incluye los ingresos financieros que corresponden a los rendimientos de las inversiones por valor de \$68 millones y los ingresos no operacionales que ascendieron a \$62 millones los cuales corresponden al traslado de las utilidades del año anterior de Serfondo a Fondoune correspondientes al servicio de pólizas y las recuperaciones de intereses por cartera vencida.

En la siguiente gráfica podemos ver que los ingresos por servicio de crédito se ubicaron en \$1.022 millones con un crecimiento del 1.3% con respecto al año anterior.

INGRESOS - SERVICIO DE CRÉDITO (EN MILLONES)

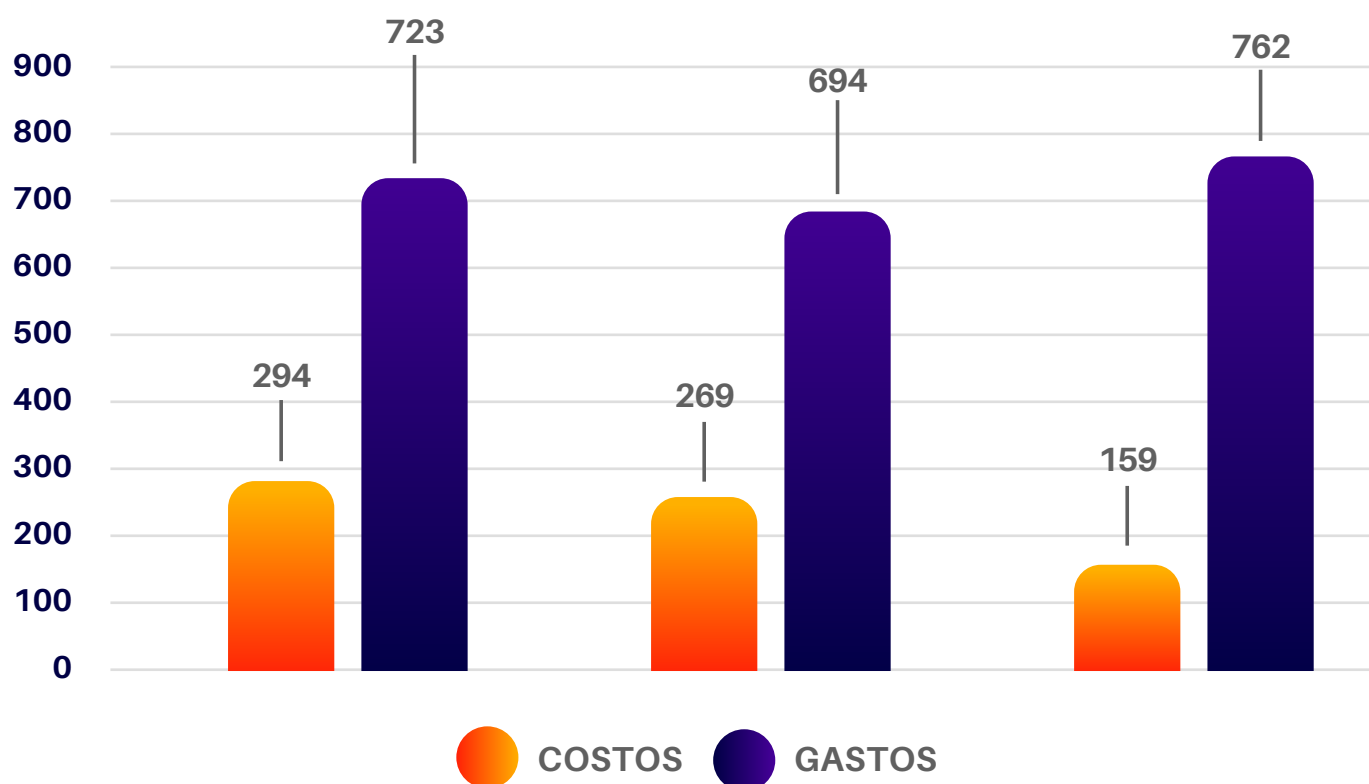


COSTOS Y GASTOS

Los costos del ahorro (intereses pagados a los asociados por sus ahorros) se ubicaron en \$159 millones con una disminución de \$110 millones que corresponde al 69% frente al año anterior debido al movimiento que tuvo la DTF con una tendencia a la baja durante todo el año debido a la pandemia mundial, igualmente se disminuye por el retiro de los asociados que se llevan los ahorros.

Los gastos operacionales se ubicaron en \$762 millones con un incremento por valor de \$68 millones con respecto al año 2020 equivalente al 9% generada por la contratación de un nuevo asesor comercial, incremento en los seguros de vida deudores y patronales, en las provisiones de cartera y las pérdidas generadas por las inversiones en fiducias.

COSTOS Y GASTOS (EN MILLONES)

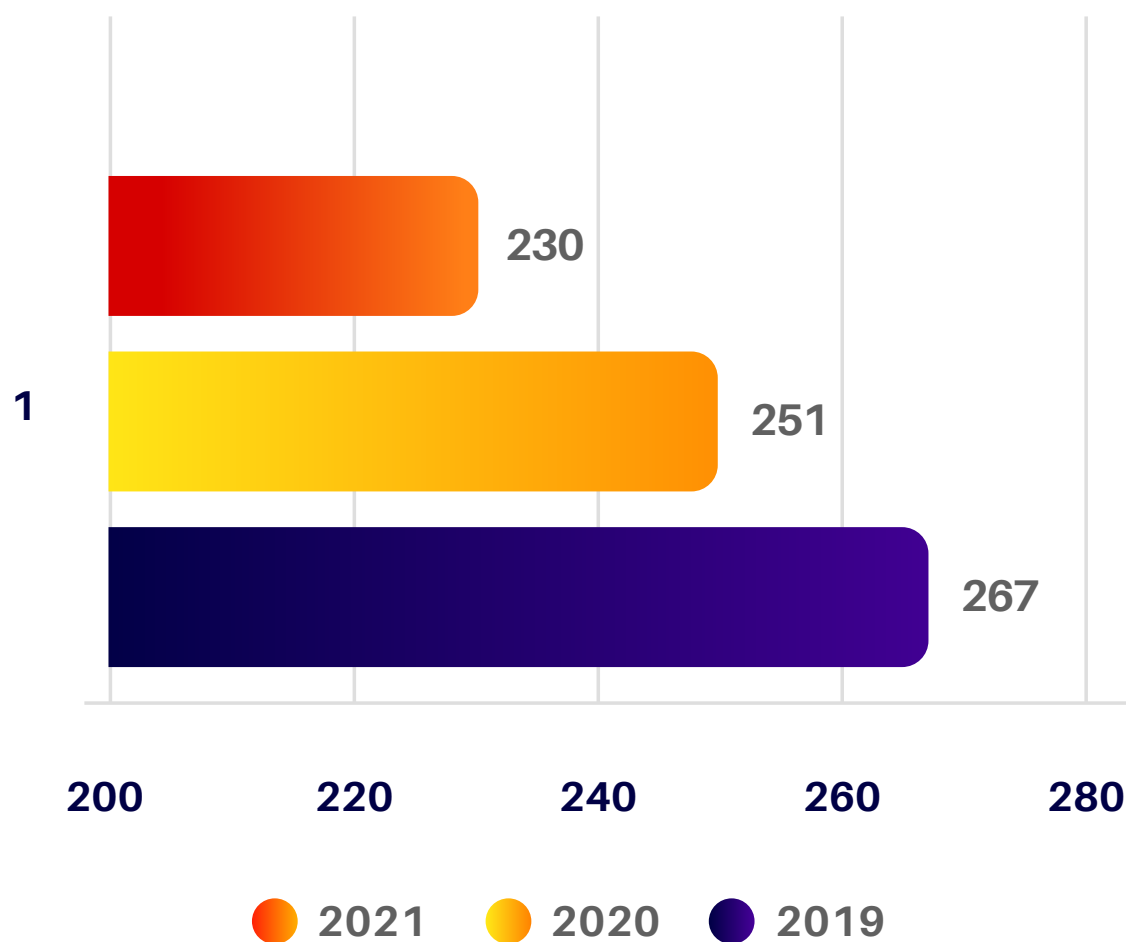


EXCEDENTES

El resultado final para el ejercicio 2021 presenta una disminución de \$21 millones con respecto al año anterior este se debe a la disminución de los ingresos operacionales por concepto de crédito, los ingresos financieros por la caída en las tasas de interés especialmente la DTF que es nuestra tasa de referencia, disminución en los dividendos de Serfondo S.A.S, incremento en los gastos por provisión extemporánea por calificación de cartera por ley, e incremento en los seguros de vida deudores por alta siniestralidad a causa de la pandemia.

Al cierre se presentaron unos excedentes totales por valor \$230 millones

EXCEDENTES (EN MILLONES)



Gestión Comité de Protección de Datos Personales

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

Gestión de seguridad y salud en el trabajo

Desarrollo de un proceso lógico y por etapas, basado en la mejora continua, con el objetivo de anticipar, reconocer, evaluar y controlar los riesgos que pueden afectar la seguridad y salud en el trabajo de nuestros empleados en los espacios laborales.

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

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

Durante el año se continuo con el desarrollo de las políticas y en etapa de implementación por etapas liderada por el representante legal del fondo.



DIANA PATRICIA GRISALES G.
Gerente



ANDRÉS VÉLEZ VIEIRA
Presidente

MI BIENESTAR

BALANCE

SOCIAL





EDUCACIÓN, **RECREACIÓN** Y CULTURA

TALLER MAQUILLAJE

Curso virtual gratuito de maquillaje dirigido a las asociadas una experiencia práctica para nuestras asociadas para adquirir nuevas técnicas, tendencias de maquillaje y trucos de belleza.

Participación: 67 asociadas



FERIAS VIRTUALES

MADRES



TURISMO



EDUCATIVA

CATÓLICA DEL NORTE
FUNDACIÓN EDUCACIONAL
Presencia en educación virtual

CSE
Centro de Servicios Educativos
Asesoría - Calles

fondoune
UNIÓN POR UNA BUENA EDUCACIÓN

FERIA EDUCATIVA VIRTUAL

31 de mayo al 4 de junio

Te invitamos a ser parte de la feria educativa, gozando de todos los privilegios por ser asociado a **FONDOUNE**.

Además, conéctate a los encuentros sincrónicos, en donde contextualizaremos los programas y los beneficios a los cuales podrás aplicar por ser asociado al **FONDOUNE**.

Miércoles 3 y jueves 4 de junio
(4:00 p.m. a 5:00 p.m.)
Viernes 5 de junio
(2:00 p.m. a 3:00 p.m.)

Conéctate al encuentro, [Clic aquí](#)

Contáctanos para mayor información:
✉ Escribenos: cseanserma@ucn.edu.co 📞 Hablemos por WhatsApp: 304 621 97 30

www.ucn.edu.co | Vigitada MINEDUCACIÓN

Se realizaron a través de nuestros proveedores cuatro ferias durante el año, con descuentos especiales para los asociados en sus compras e impulsando las diferentes líneas de crédito del Fondo para que así puedan adquirir los productos o servicios deseados con excelentes tasas.

NAVIDEÑA

fondoune

Afílate ya

y realiza tus compras

Te invitamos a la feria **virtual navideña**

Se otorgará un cupo de **\$500.000** para compras

Sujeto a capacidad de endeudamiento
Incluye asociados **nuevos**

[Ingresa aquí](#)
www.fondounecompras.com

CAMPAÑAS ESPECIALES

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

CAMPAÑAS DE CRÉDITO

Libre Inversión: Se realiza la campaña de libre inversión a una tasa inferior a la ofrecida en el mercado financiero y solidario.

Colocación a Diciembre 31/2021:
\$1.015.101.100

Todos ———
soñamos con algo
— **diferente...**

— bajamos la tasa de
libre inversión, —
para que alcances tu sueño ya!

tasa desde **0.7% M.V**

Aplica condiciones de crédito,
hasta agotar monto asignado de campaña

Realiza tu solicitud de crédito en www.fondoune.com

fondoune

- 302 228 7890
- 304 669 4723
- 301 268 2952

atencionsedes@fondoune.com • fondoune@fondoune.com
asesor.servicios@fondoune.com

Día sin IVA: Se lanza la campaña para compras del día sin IVA desde \$600.000 hasta \$10.000.000. **Requisitos:** Capacidad de pago y Fondo Solidario de garantías.

Colocación a Diciembre 31/2021:
\$492.650.000

LLEGAN
LOS DÍAS
SIN IVA

ANTICIPATE a las
COMPRAS DE NAVIDAD
con *grandes descuentos*
sin utilizar tu tarjeta de crédito

DÍAS SIN IVA 2021 28 DE OCTUBRE 19 DE NOVIEMBRE 03 DE DICIEMBRE

fondoune

Te otorga un **cupo de crédito**
desde **\$600.000** hasta
\$10.000.000

Requisitos

Aplica capacidad de pago y
tipo de contrato laboral

TASA 1.2% M.V. Y HASTA 5 AÑOS

Comunícate con
nuestros asesores

- 302 228 78 90
- 304 669 47 23
- 301 268 29 52

CrediYa: Crédito de Bienvenida para los nuevos asociados.

Para los empleados nuevos con contrato obra o labor el monto máximo para esta línea es de \$600.000 y para los demás tipos de contratos hasta \$5.000.000.00.

Colocación: \$756.663.717



Regresa **CREDIYA**

para darte la bienvenida a **fondoune**

CRÉDITO hasta **\$5.000.000** Sin condiciones de crédito, para **asociados nuevos**

Realiza tu **solicitud de crédito** en www.fondoune.com/Solicitudes

Contacta a nuestros asesores

- 302 228 78 90
- 304 669 47 23
- 301 268 29 52

Libre inversión reportados:

Se lanza una nueva línea de crédito para los asociados que presentan reportes negativos en las centrales de riesgo, para ayudarles a sanear sus deudas y su historial crediticio.

Puedes acceder máximo a 3 SMMLV.

Colocación: \$141.266.000



¿Estás REPORTADO en centrales de riesgo?

fondoune te presta... para **cancelar las deudas** en estas entidades.

Y si no te alcanza para cancelar la deuda, también te prestamos por **libre inversión** — hasta **3 SMMLV** muy buenas tasas

aplica condiciones de crédito

Comunícate con nuestros asesores o escríbenos al **WhatsApp 300 696 17 41**

- 302 228 78 90
- 304 669 47 23
- 301 268 29 52

CAMPAÑAS DE AHORRO

Invierte tu prima: En la temporada de la prima legal de junio se incentiva a los asociados para apertura de CDATS, recordando las excelentes tasas en la rentabilidad.

Nuevas aperturas: \$297.007.741

CAMPAÑAS PARA VINCULAR NUEVOS ASOCIADOS

Vinculación empleados Emtelco:

Se realiza un nuevo convenio con la empresa Emtelco en el mes de mayo, dando inicio con campañas para promover el Fondo, a través de charlas virtuales, envío de información publicitaria por medio de la empresa, visitas presenciales y sorteos entre las personas que se afiliaran al Fondo.

Ingresos nuevos de la campaña: 847

PORTAFOLIO DE INVERSIÓN	TASA EA.
CDAT 2, 3, 4 y 5 período vencido	3,34 %
CDAT 6 semestre vencido	3,55 %
CDAT 12 anual año vencido	3,76 %

* Las tasas varían cada mes de acuerdo al DTF

CONTACTA A nuestros asesores • 304 669 4722 • 302 228 7890

o escribenos al **WhatsApp** 300 696 17 41

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 por referidos: 15

Ganadores sorteo vinculación empleados Emtelco



Ganadora TV 40"



Ganador Parlante



MEGA CONCURSO COMO ME ENAMORA FONDOUNE:

Con el fin de promover las redes sociales y aumentar los seguidores se realizó la campaña, logrando así obtener un canal de información adicional al correo electrónico y la página web.

Número seguidores nuevos: 200

BENEFICIOS PARA ASOCIADOS Y BENEFICIARIOS

Auxilio Póstumo:

A diciembre 31 de 2021 se entregaron:

Valor total: \$13.627.890

- Auxilio por fallecimiento Asociado:
2 SMMLV \$5.451.156 (3 Asociados)
- Auxilio por fallecimiento Beneficiario:
1 SMMLV \$8.176.734 (9 beneficiarios).



fondo*une*

**LLEGÓ EL
MEGA CONCURSO**

**ÚNETE y GANA
FABULOSOS PREMIOS**

EN **AMOR &
AMISTAD**

#ComoMeEnamoraFondoUne

éxito

3 BONOS
de **\$100.000** c/u

4 BONOS
de **\$50.000** c/u

UN CELULAR
SAMSUNG
de **64gb**

¿Cómo participo?
Etiqueta a **5 amigos** y comenta con nuestro hashtag
#ComoMeEnamoraFondoUne todos deben
darle me gusta y seguimos en nuestro perfil
de instagram **fondo_empleados_une**

Contacta a **nuestros asesores**
y ellos te brindarán mucha
más información

• 302 228 78 90
• 304 669 47 23
• 301 268 29 52

Servicio Exequial Gratuito:

A partir del año 2021, se otorga a los asociados el servicio exequial gratuito para el asociado y 4 beneficiarios más de su grupo familiar.³

Valor total: \$32.584.276

Asociados gratis: 364

Beneficiarios gratis: 1.221

Servicios utilizados: 8

AUXILIOS ASOCIADOS Y BENEFICIARIOS

Odontológicos:

Asociados: 33 Beneficiario: 6

Total: \$12.948.026



Queremos verte sonreír

Continúan los beneficios de Mi Bienestar. Nuevo auxilio odontológico, aplica para:

- Ortodoncia
- Periodoncia
- Endodoncia
- Coronas
- Exodoncia
- Prótesis

Se incluyen asociados y beneficiarios de ley.

Consulta las condiciones en www.fondouna.com mi bienestar/auxilios

LLEGA EL 2021
con nuevos beneficios
que con tu aporte hemos logrado

sorteo de BONOS educativos

Para el asociado pregrado (tecnológico o profesional)
Para los beneficiarios primaria y bachillerato

FECHA LÍMITE	REQUISITOS
22 de enero de 2021 Antigüedad 3 meses	• Liquidación de matrícula • Beneficiarios que dependan del asociado • Copia del registro civil

POSTÚLATE AQUÍ 

FONDOUNE, pensando en sus asociados y beneficiarios, para el año 2021 incluye dentro de su Campaña de Mi Bienestar los auxilios odontológicos y lentes, siendo éste un objetivo que se venía trabajando desde años anteriores además solicitado por los asociados; logrando con ello una gran receptividad y alegría.

Lentes:

Asociados: 52 Beneficiario: 4

Total: \$8.871.500



Y SIGUEN LOS beneficios con MI BIENESTAR

Ahora tenemos otro **NUEVO AUXILIO**



Auxilio de lentes para asociados



Auxilio de lentes para beneficiarios de la ley

Consulta las condiciones en www.fondouna.com mi bienestar/auxilios

Sorteos becas educativas:

Se realiza el sorteo de becas estudiantiles para los asociados con estudios tecnológicos y carreras universitarias en modalidad de pregrado, y para sus beneficiarios que estén cursando primaria o secundaria.

Asociados: 24 | Beneficiario: 141

Total: \$38.130.000

OBSEQUIOS EN FECHAS ESPECIALES

Día de la mujer: En el día de la Mujer se obsequió a todas nuestras Asociadas a nivel nacional una toalla caneo que fue enviada al lugar de residencia de cada una.

Total: 667 obsequios enviados



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

Bonos enviados: 4.160

Aguinaldo Navideño: Se entrega a los asociados un escritorio plegable portátil.

Total aguinaldos 2.000



Cumpleaños Asociados: Se envía a todos en el mes de su cumpleaños una tarjeta virtual con las felicitaciones.

Además se envía un bono de mimos de un sundae de futas para que lo rediman.



NUEVOS CONVENIOS A NIVEL NACIONAL

Convenio Tiendas D1:

Cupo pre-aprobado para los asociados por \$300.000 para realizar compras.

Colocación: \$ 9.000.000

Beneficiados: 30



OBRAS CAMPAÑA COMPARTIR

Del fondo de compartir se hace presencia apoyando a nuestros asociados cuando más lo necesitan, se realiza donación a una asociada damnificada por el fuerte invierno en el municipio de Ituango que perdió todos sus enseres.

Se entrega dotación de colchones y fogón eléctrico.



Nuestro Comité de servicios, el más dinámico con sus propuestas siempre busca el beneficio y bienestar de todos nuestros asociados y sus familias.

Agradecimiento por sus valiosas ideas y aportes.

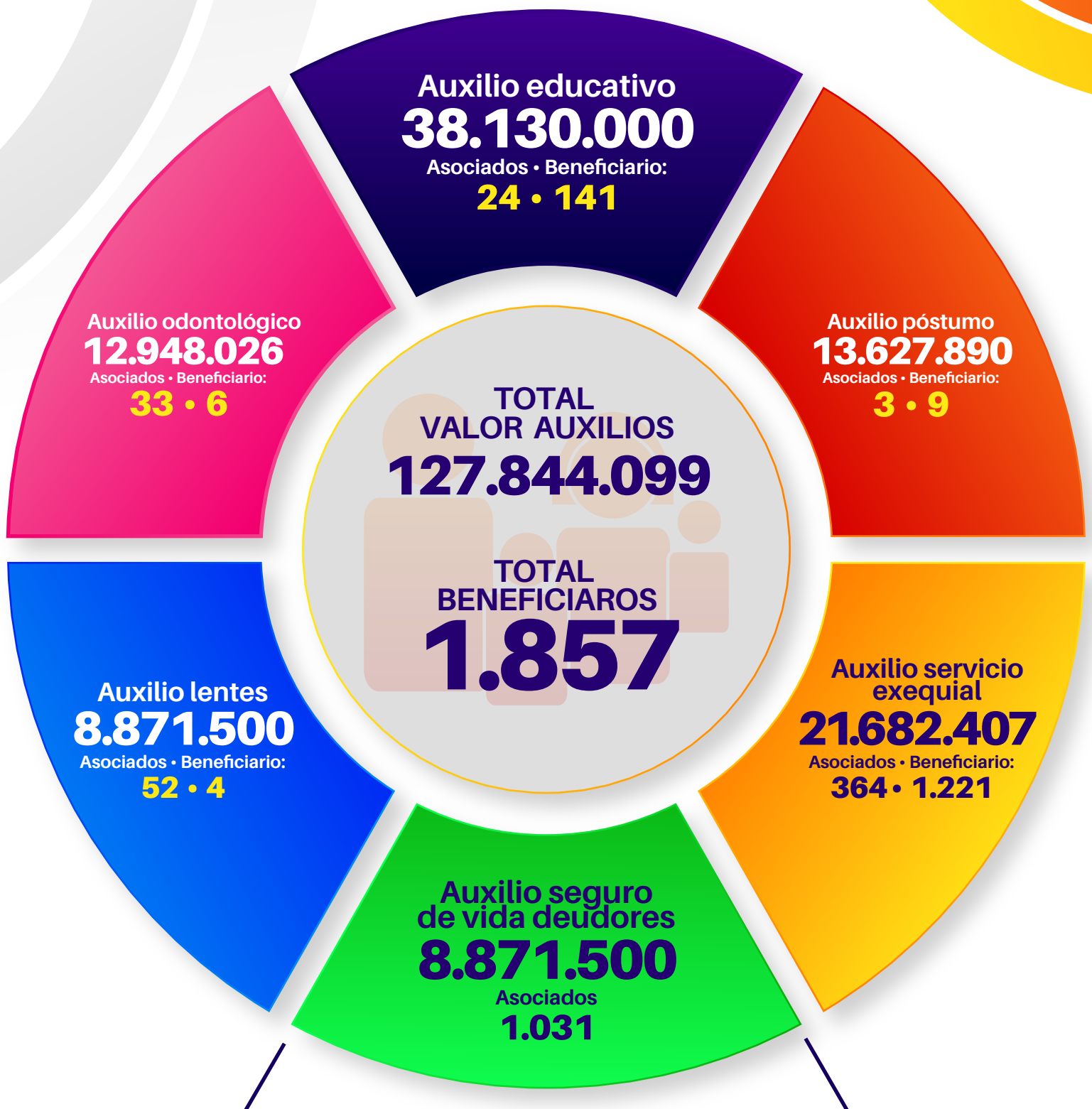
Gladys Yaneth Giraldo
Asociada

Beatriz López Agudelo
Asociada y miembro Junta Directiva FONDOUNE

Claudia Cecilia Echeverri
Asociada y miembro de Junta Directiva FONDOUNE

Diana Patricia Grisales
Gerente FONDOUNE

Paola Andrea Sepulveda D.
Asistente Comercial y Mercadeo FONDOUNE



OBSEQUIOS

Amor y amistad	• \$ 63.000.000
Día de la mujer	• \$ 11.000.000
Navidad	• \$ 120.000.000
Cumpleaños	• \$ 5.100.000
TOTAL: \$ 199.100.000	

BENEFICIARIOS

Amor y amistad	• 4.160
Día de la mujer	• 667
Navidad	• 2.000
Cumpleaños	• 1.980
TOTAL: 8.807	

COMITÉ DE CONTROL SOCIAL

INFORME PARA LA ASAMBLEA

18 de febrero de 2022

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 2021 el Comité de Control Social se acogió a las normas legales, reglamentarias y estatutarias, así como a los principios de las entidades de economía solidaria y a los del FondoUne. continuó con las acciones de verificación y vigilancia como se establece en los estatutos, realizó la validación de la lista de asociados hábiles que pueden elegir y ser elegidos como delegados y determinó su participación en la Asamblea, Adicionalmente se capacitó en la nueva normatividad de Comités de Control Social.

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

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

Es de resaltar que en el 2021 al igual que el año 2020 las campañas de salud, educación, cultura, y recreación se vieron afectadas debido a la pandemia por Covid-19 y a las restricciones generadas por la misma, sin embargo, durante el año, el fondo entregó los siguientes Beneficios, y realizó las siguientes campañas especiales:

Beneficios:

- *Día de la mujer*
- *Amor y amistad*
- *Regalo de Navidad*
- *Regalo de cumpleaños asociados*
- *Auxilio exequial*
- *Auxilio de Lentes*
- *Auxilio odontológico*
- *Auxilio educativo*
- *Auxilio Póstumo*
- *Auxilio Seguro de Vida Deudores*



Campañas:

- **Compras en almacenes éxito (temporada escolar, Días de precios especiales, día de la madre y día del padre entre otros)**
- **Campaña (Convenio D1) crédito para mercar**
- **Feria de turismo virtual (2 veces en el año)**
- **Convenio Emi**
- **Convenio para compra de carro con la Renault**
- **Convenio para aprender inglés**
- **Convenio para estudio virtual con la fundación Universitaria Católica del Norte.**
- **Campaña de inversión por pago de Prima para apertura CDAT**
- **Campaña para crédito libre inversión (tasa de interés bajas)**
- **Crédito para pagos por Reportes en centrales de Riesgo)**
- **Crédito para pago de impuestos**
- **Crédito para compras los Días sin Iva**

Cursos:

- **Curso gratis de maquillaje virtual**

Concursos:

- **Mega concurso de Amor y Amistad**

EVENTO	OBSEQUIO	CANTIDAD	VALOR
Día de la Mujer	Toalla	668	11.061.157
Cumpleaños asociados	Bono de Mimos	700	5.097.400
Amor y Amistad	Bono para cine y combo de crispeta y gaseosa	3.900 cine 3.900 combos	62.970.000
Regalo de Navidad	Mesa en madera	2.000	118.417.500
Auxilio Exequial	Ayuda por muerte de asociados y Beneficiarios	12	13.632.364
Auxilio Lentes	Ayuda anteojos	52	8.871.500
Auxilio Educativo	Ayuda escolar	221	38.130.000
Auxilio Odontológico	Ayuda tratamientos dentales	53	12.036.109
Auxilio servicio exequial	Servicio exequial gratis para el asociado y 4 beneficiarios	372	32.584.276
Auxilio seguro de vida deudores	Gratis el seguro de vida en todos los créditos	1.031	20.144.133

Se aclara que, del total de los asociados, solo 2.100 reclamaron el bono de cumpleaños y 2.018 el bono de cine.

En total fueron entregados **\$322.944.439** como beneficios a nuestros asociados durante el año anterior.

- Durante el año 2021 se recibieron 178 solicitudes de PQRS, de las cuales el 100% fueron gestionadas.
- Peticiones: 72 • Quejas: 6 • Reclamos: 6
- Sugerencias: 54 • Felicitaciones: 40

Resaltamos la excelente gestión realizada por el equipo de trabajo de FONDOUNE durante el periodo 2021, en beneficio de todos los asociados y su grupo familiar.

COMITÉ DE CONTROL SOCIAL
FONDOUNE

PAG - 44

INFORME

Y DICTAMEN

DEL REVISOR FISCAL



Medellín, Marzo 18 de 2022

C.R.F. 058 - 22

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

Ref.: Informe y dictamen del Revisor Fiscal.

Respetados Señores:

En mi calidad de Revisora Fiscal del FONDO DE EMPLEADOS UNE - "FONDOUNE", presento a continuación el informe de Revisoría Fiscal sobre los Estados Financieros a 31 de diciembre de 2021, así mismo, las actividades desarrolladas por la Revisoría Fiscal en cumplimiento a las funciones establecidas por el Estatuto de FONDOUNE, la Ley y demás normas concordantes.

INFORME DE AUDITORÍA **GESTIÓN DE LA** REVISORÍA FISCAL

FONDO DE EMPLEADOS UNE FONDOUNE

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

La Auditoría Integral involucró la realización de pruebas en el área tributaria, financiera, gestión, sistemas, revisión analítica de los Estados Financieros por el año 2021 y de control interno.

Durante el período 2021 se entregaron los siguientes informes:

- Auditoría de cumplimiento, que involucra la evaluación sobre aspectos legales, tributarios, contables, administrativos y de control interno.
- Informe trimestral sobre Cumplimiento de las normas e instrucciones sobre Prevención y Control del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo.
- Informe semestral sobre el cumplimiento y aplicación de los diferentes sistemas de administración de riesgos implementados por la entidad y cumplimiento mensual del indicador de solidez.
- Recomendaciones especiales 2021
- Informe sobre cartera de créditos, aportes, ahorros y demás modalidades de captación.
- Memorando de control sobre la planeación del cierre: Planeación de Cierre Contable y Fiscal 2021.
- Memorandos de Control Interno, con recomendaciones de carácter contable, jurídico, de procedimientos, y riesgos que en su momento fueron entregados a la Administración.
- Certificación cuantía máxima del cupo individual de operaciones activas de crédito y concentración de operaciones de forma semestral.
- Informes semestrales a la Superintendencia de la Economía Solidaria, sobre el Cumplimiento de las normas e instrucciones sobre LA/FT y la eficacia del SARLAFT, así como la información remitida a la Superintendencia de la Economía Solidaria en el formulario oficial de rendición de cuentas en materia de régimen prudencial y sistemas de administración de riesgos.
- Informe y Dictamen de la Revisoría Fiscal.

Como complemento a las funciones inherentes a nuestra actividad en FONDOUNE, durante el año 2021 se emitieron mensualmente los boletines NISAF (Notas Importantes Serfiscal), 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.
- FONDOUNE, cumplió con el pago al sistema de seguridad social integral y los plazos de acuerdo con el decreto Único Reglamentario del Sector Salud y Protección Social Decreto 780 de 2016.
- FONDOUNE, cumple con las obligaciones como empleadores, que tiene el fondo de empleados para con sus empleados, estipuladas en la ley 1857 del 26 de Julio de 2017, que adicionan y complementan las medidas de protección de la familia.
- FONDOUNE, cumplió con ambas normas expedidas por el Ministerio de Trabajo. En cuanto al funcionamiento del Comité de Convivencia Laboral durante el año 2021, se observan las actas de reunión del mismo, cumpliendo con la disposición de reunirse ordinariamente cada tres (3) meses.
- 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 2021, cumpliendo con la disposición de reunirse ordinariamente de forma mensual.
- Durante 2021, FONDOUNE, cumplió con la adopción, reglamentación y funcionamiento del sistema de gestión de la seguridad y salud en el trabajo SG-SST (ley 1562 de 2012, Decreto 1443 de 2014, Decreto 1072 de 2015, decreto 171 de 2016 y decreto 052 del 12 de enero de 2017 teniendo en cuenta las fases de implementación establecidas en la Resolución 0312 de 2019, así como con el registro de la autoevaluación y plan de mejoramiento de los años 2020 y 2021.

- En el transcurso de 2021, FONDOUNE, mantuvo constituido el Fondo de Liquidez conforme con lo estipulado en el decreto 704 de 2019, en concordancia con la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa No. 022 de 2020 y demás circulares que modifiquen o complementen. De igual forma, el Fondo mantiene el formato 027 del fondo de liquidez y sus soportes debidamente validados y firmados por el representante legal y el revisor fiscal. Los recursos del fondo de liquidez fueron debidamente utilizados. Cumplió con el nombramiento, registro y periodicidad de reuniones del Comité Interno de Riesgo de Liquidez.
- FONDOUNE, cumplió con las normas expedidas por la Superintendencia de Economía Solidaria, aplicando lo dispuesto en la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa No. 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 de Riesgos creado en el mes de mayo de 2021. Anteriormente el proceso de evaluación de cartera lo realizaba el comité Evaluador de Cartera, el cual fue sustituido por el Comité de Riesgos. Ambos comités cumplieron 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 2021, el Fondo realizó la implementación del Sistema de Administración de riesgo de crédito -SARC debidamente aprobado por la Junta Directiva en el mes de junio del mismo año. El Fondo de Empleados, cumplió con las normas expedidas por la Superintendencia de Economía Solidaria, aplicando lo dispuesto en la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa No. 022 de 2020) realizando permanentemente seguimiento y control para evaluar el riesgo de crédito, aplicando el procedimiento documentado sobre la metodología y herramienta técnica que permita monitorear y valorar el potencial riesgo crediticio, así como el seguimiento y recaudo de los créditos otorgados, y revisión de los procedimientos para las nuevas colocaciones. El proceso de evaluación de la totalidad de la cartera de créditos, se realizó en los meses de mayo y noviembre del mismo año y los resultados se reflejan en los estados financieros en los meses de junio y diciembre de 2021 tal como se revela en las notas de los estados financieros.
- Durante el año 2021, 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.
- FONDOUNE, dio cumplimiento a las instrucciones prudenciales en materia de cartera de créditos con el fin de apoyar a los asociados afectados por la actual emergencia sanitaria contenidas en las Circulares Externas Nos. 11, 17, 18 y 21 de 2020. Los impactos de estas medidas en la entidad son revelados en las Notas de los estados financieros.

- Con respecto a las garantías FONDOUNE, está cumpliendo con lo conducente a respaldar los préstamos con el respectivo pagaré y su carta de instrucciones, así como las garantías reales o admisibles establecidas en los reglamentos.
- La entidad ha implementado normas de buen gobierno en su estatuto y cuenta con código de ética de conformidad con lo establecido en el decreto 962 de 2018, de igual forma tiene implementado código de conducta.
- FONDOUNE, tiene constituida la póliza de manejo, y cuenta con el reglamento sobre la misma, debidamente aprobado por la Junta Directiva, con base en lo consagrado en la Circular Básica Jurídica (Circular Externa No. 020 de 2020).
- FONDOUNE, cumplió con la aplicación de excedentes del año 2020, de conformidad con lo establecido en el decreto 1481 de 1989 en concordancia con lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa No. 022 de 2020) con base en la decisión tomada por la Asamblea General Ordinaria de Delegados celebrada en el día 12 de Marzo de 2021.
- El Informe de Gestión correspondiente al año 2021, ha sido preparado por la administración de FONDOUNE, con el fin de dar cumplimiento a las disposiciones legales. De conformidad con lo dispuesto en el artículo 38 y el numeral 4 del artículo 47 de la Ley 222 de 1995, la información financiera contenida en el citado informe de gestión concuerda con los estados financieros correspondientes al año terminado al 31 de diciembre de 2021, se ajusta a los requerimientos de ley, contiene una exposición sobre la evolución de las operaciones y la situación jurídica, económica y administrativa, así como los acontecimientos importantes acaecidos después del ejercicio, la evolución previsible de la entidad, las operaciones celebradas con los asociados y con los administradores y el estado de cumplimiento de las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor, entre otros.
- Los Estados Financieros básicos fueron certificados por la Dra. Diana Patricia Grisales Gomez como Representante Legal y el Dr. David Alberto Restrepo Cuartas como Contador Público titulado con Tarjeta Profesional 175.914-T, declarando que se verificaron previamente las afirmaciones contenidas en ellos, al igual que las revelaciones efectuadas a través de las notas a los Estados Financieros y que la información fue fielmente tomada de los libros oficiales, según certificación adjunta al informe de la Asamblea.
- FONDOUNE, tiene implementado el SARLAFT (Sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo) de conformidad con la circular básica jurídica en su título V emitida por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

- FONDOUNE, en el año 2020 implementó el SARL (Sistema de Administración del riesgo de liquidez) dentro del plazo establecido en circular externa No. 006 de 2019, contenida en la Circular básica Contable y financiera (Circular externa 022 de 2020). De igual forma cumplió con el cálculo y reporte mensual del indicador IRL, la brecha de liquidez y establecimiento del plan de contingencia de liquidez. Así mismo FONDOUNE, mantiene el formato 029 de Riesgo de liquidez de forma mensual, en cumplimiento de lo dispuesto en anexo del capítulo III del título IV de la circular básica contable y financiera (circular externa 022 de 2020) debidamente validados y firmados por el representante legal y el revisor fiscal y su transmisión se realiza de forma mensual a la Supersolidaria a través del Sicses.
- Los fondos sociales y mutuales durante el año 2021, han tenido el tratamiento establecido en el decreto ley 1481 de 1989 en concordancia con la ley 79 de 1988, en concordancia con el capítulo IV del título I de la Circular básica, contable y financiera No. 022 de 2020.
- En cumplimiento del marco jurídico de la Ley 1581 de 2012 y el Decreto 1377 de 2013, FONDOUNE, tiene la implementado la Ley de Hábeas Data o de Protección de Datos y de actualización de datos.
- FONDOUNE, cumple, con lo estipulado en el capítulo II del título II de la Circular básica contable y Financiera (Circular externa No. 022 de 2020), con respecto al manejo de la cuenta de ajustes de adopción por primera vez.
- FONDOUNE, cumple con la reglamentación en cuanto al registro de bases de datos y actualización de las mismas en el Registro Nacional de Base de datos-RNBD.
- FONDOUNE, dio cumplimiento oportuno a la renovación anual de la matrícula mercantil ante la Cámara de Comercio conforme a lo dispuesto en el Decreto Ley 019 de 2012.
- FONDOUNE, cumplió oportunamente con la presentación y pago de sus responsabilidades tributarias nacionales y municipales, así como con el reporte de la información exógena nacional y municipal, de acuerdo con la normatividad vigente.
- 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 2021 y hasta la fecha de la próxima asamblea, que afecten los estados financieros de 2021 y que ameriten ser revelados, esta Revisoría Fiscal los pondrá en conocimiento de la Asamblea General de Delegados y de la Superintendencia de la Economía Solidaria.
- El libro de Actas de Asamblea y de registro de asociados se encuentra registrado en Cámara de Comercio. Los demás libros contables se continúan llevando impresos con algunas medidas de seguridad para los administradores.

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

- **LIBROS DE ACTAS:** La última acta registrada en el libro de actas de Junta Directiva es la No.318 de fecha 13 de diciembre de 2021, de Asambleas acta 30 de fecha 12 de marzo de 2021 (último folio utilizado 000526) y Comité de Control Social el acta No. 121 del 20 de agosto de 2021.
- **LIBROS DE CONTABILIDAD:** Las operaciones están impresas a diciembre 31 de 2021 en el Libro Mayor y Balances, Libro Diario y Libro de Registro de Asociados.

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 2021 y 2020 y los correspondientes Estados de resultados integrales, de cambios en el Patrimonio y de Flujos de Efectivo por los años terminados en esas fechas, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas. En mi opinión, los estados financieros adjuntos presentan fielmente en todos los aspectos materiales la situación financiera de la entidad a 31 de diciembre de 2021, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con lo establecido en el anexo N° 2 del Decreto 2420 de 2015 y sus modificatorios, que incorporan las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pymes, aplicando las excepciones contenidas en el Decreto 2496 de 2015 para el tratamiento de estados financieros individuales de entidades vigiladas por la Superintendencia de Economía Solidaria respecto a los aportes sociales, cartera de crédito y el deterioro de la misma, presentados de conformidad con las instrucciones de este ente de supervisión.

Los estados financieros terminados en 31 de diciembre de 2020, fueron auditados por Mauricio Jaramillo Restrepo revisor fiscal delegado de la firma Serfiscal Ltda., en opinión del 12 de marzo de 2021, emitió una opinión favorable.



FUNDAMENTO DE LA OPINIÓN

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

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

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

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

Párrafo de énfasis

Los estados financieros han sido preparados asumiendo que el Fondo de Empleados continuará como negocio en marcha. Sin embargo, según se amplía en las notas a los estados financieros, FONDOUNE, en el año 2020 efectuó cierre de su oficina con fundamento en la declaratoria de estado de emergencia económica, social y ecológica proferida por el Gobierno Nacional mediante Decreto 417 del 17 de marzo de 2021, y demás normas concordantes emitidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria, la evolución de la declaratoria del estado de emergencia, no genera incertidumbre sobre su capacidad de continuar como negocio en marcha, toda vez que el Fondo para el año 2020 entre el mes de marzo a octubre realizó atención virtual de sus asociados, proveedores, etc., a través de canales virtuales, como página web, correos electrónicos, atención telefónica, watsapp, etc. Los ajustes originados por esta situación fueron incluidos en los estados financieros del año 2020 tal como se revela en las notas de los estados financieros del año 2021. Durante todo el año 2021, se ha prestado atención virtual en el Fondo de Empleados.

Cuestiones Clave de Auditoría

Respecto al riesgo evaluado lo más relevante fue el cumplimiento de la responsabilidad instaurada en la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa 022 de 2020) y otra normatividad relativa, sobre la evaluación de la efectividad de los sistemas de gestión de riesgos en el Fondo de Empleados, referente al SIAR, SARC, SARL y SARLAFT como obligatorios y adicionalmente la entidad se encuentra en proceso de implementar el SARO y SARM.

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

La administración de FONDOUNE, es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros adjuntos de conformidad con el anexo N° 2 del Decreto 2420 de 2015 y sus modificatorios, que incorporan las Normas Internacionales de Información Financiera; esta responsabilidad incluye diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para que estos estados financieros estén libres de errores de importancia relativa debido a fraude o error; seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas, así como establecer y registrar las estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

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

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

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

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

También:

- Identifique y valore los riesgos de incorrección material en los estados financieros individuales, debida a fraude o error, diseñe y aplique procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuve evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para mi opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Evalué la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.
- Concluí sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándome en las evidencias de auditoría obtenida concluí que no hay incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Organización para continuar en funcionamiento.
- Mis conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi informe de auditoría. Comunicué con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría 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 2021, FONDOUNE, ha llevado su contabilidad conforme a las normas legales y a la técnica contable; las operaciones registradas en los libros de contabilidad y los actos de los administradores se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea y Junta Directiva; la correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas, libros de contabilidad y de registro de asociados se llevan y se conservan debidamente; el informe de gestión de la Administración guarda la debida concordancia con los estados financieros individuales, y 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 de FONDOUNE.

Opinión sobre control interno y cumplimiento legal y normativo

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

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

- Normas legales que afectan la actividad de la entidad;
- Estatuto de la entidad;
- Actas de asamblea y de junta directiva
- Actas del Comité de Control social y demás comités.

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

El control interno de una entidad es un proceso efectuado por los encargados del gobierno corporativo, la administración y otro personal, designado para proveer razonable seguridad en relación con la preparación de información financiera confiable, el cumplimiento de las normas legales e internas y el logro de un alto nivel de efectividad y eficiencia en las operaciones.

El control interno de una entidad incluye aquellas políticas y procedimientos que (1) permiten el mantenimiento de los registros que, en un detalle razonable, reflejen en forma fiel y adecuada las transacciones y las disposiciones de los activos de la entidad; (2) proveen razonable seguridad de que las transacciones son registradas en lo necesario para permitir la preparación de los estados financieros de acuerdo con el marco técnico normativo aplicable al Grupo N° 2, que corresponde a la NIIF para las PYMES, y que los ingresos y desembolsos de la entidad están siendo efectuados solamente de acuerdo con las autorizaciones de la administración y de aquellos encargados del gobierno corporativo; 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.

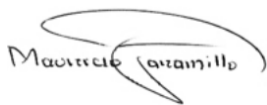
Opinión sobre el cumplimiento legal y normativo

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, para el período comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre de 2021, el Sistema de Control Interno se diseña y es efectivo, en todos los aspectos importantes con base en lo presentado en la Norma Internacional de Auditoría NIA 315 y la entidad ha dado cumplimiento a las leyes y regulaciones aplicables, así como a las disposiciones estatutarias, de la asamblea y de la junta directiva, en todos los aspectos importantes.

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



MAURICIO AUGUSTO RESTREPO

Revisor Fiscal

T.P. 43621-T Del. Serfiscal Ltda

Serfondo

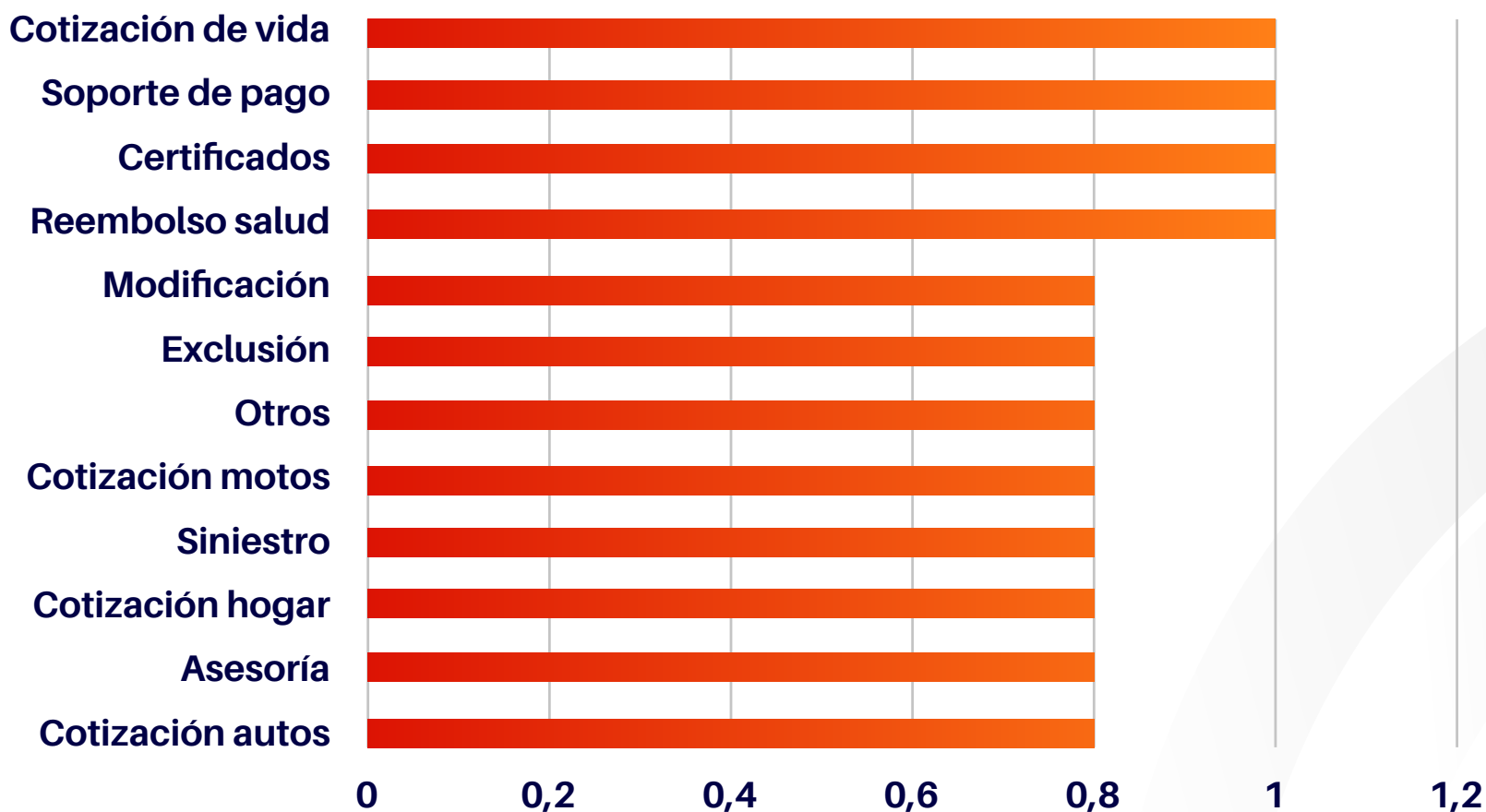
Servicios Complementarios Fondoune S.A.S.



UNIDADES DE NEGOCIO PÓLIZAS

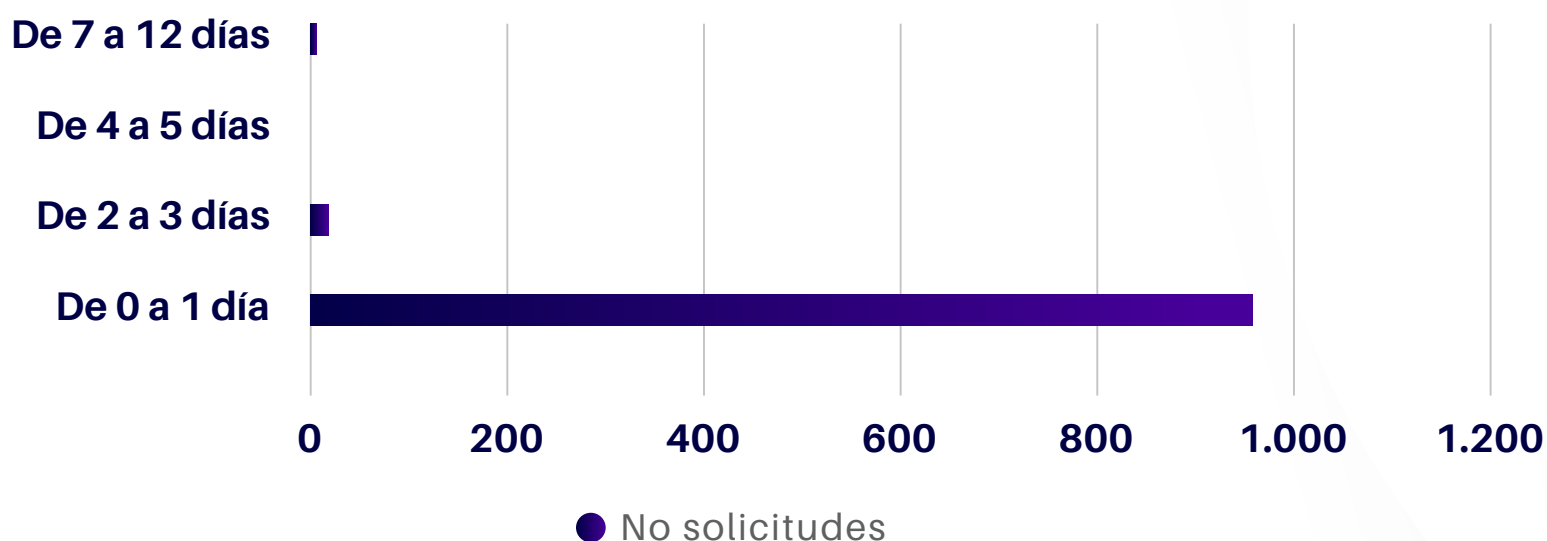
NIVELES DE ATENCIÓN / ANS CORTE 31 DICIEMBRE 2021

TIEMPO PROMEDIO



ANS • ASEGURADORAS: DE 3 A 5 DÍAS HÁBILES • WTW: 1 DÍA

TIEMPO DE RESPUESTA



ANS • 97% de Cumplimiento en respuestas

PAG - 59



INFORMACION ASEGURADOS - PRIMAS



RAMO	WTW RENOVACIONES		WTW (Corte 31 Diciembre 2021)	
	ASEGURADOS	PRIMA	ASEGURADOS	PRIMA
ACCIDENTES PERSONALES (ANUAL)	63	\$10.648.854	63	\$10.648.854
ACCIDENTES PERSONALES (MENSUAL)	158	\$1.389.520	158	\$1.389.520
VIDA PATRONAL (ANUAL)	7	\$1.486.800	7	\$1.486.800
VIDA VOLUNTARIO (ANUAL)	79	\$76.083.373	79	\$76.083.373
VIDA VOLUNTARIO (MENSUAL)	303	\$14.928.032	299	\$14.544.831
HOGAR (ANUAL)	79	\$51.891.879	79	\$51.891.879
HOGAR (MENSUAL)	308	\$14.902.687	300	\$14.401.424
AUTOS (ANUAL) ALLIANZ	50	\$86.193.362	50	\$86.193.362
AUTOS (MENSUAL) ALLIANZ	155	\$19.061.911	135	\$17.679.233
TOTAL	1.202	\$276.586.418	1.170	\$274.319.276

Corredor: WillisTowersWatson



INFORMACION ASEGURADOS - PRIMAS



RAMO	WTW RENOVACIONES		WTW (Corte 31 Diciembre 2021)	
	ASEGURADOS	PRIMA	ASEGURADOS	PRIMA
PLAN COMPLEMENTARIO MENSUAL)	77	\$6.927.681	79	\$6.927.681
AUTOS (ANUAL) SURA	84	\$165.609.308	299	\$165.609.308
AUTOS (MENSUAL SURA	198	\$29.695.338	79	\$30.362.157
MOTOS (MENSUAL)	57	\$2.651.174	300	\$2.487.578
VIDA VOLUNTARIO (MENSUAL)	303	\$14.928.032	50	\$14.544.831
SALUD (MENSUAL)	19	\$11.027.054	135	\$10.851.393
TOTAL	738	\$230.838.587	1.170	\$230.782.948

Corredor: WillisTowersWatson



INFORMACION ASEGURADOS - PRIMAS



RAMO	WTW RENOVACIONES		WTW (Corte 31 Diciembre 2021)	
	ASEGURADOS	PRIMA	ASEGURADOS	PRIMA
AUTOS (ANUAL)	99	\$71.241.264	299	\$ 71.241.264
AUTOS (MENSUAL)	261	\$16.941.781	79	\$18.310.396
VIDA AP VOLUNTARIO (MENSUAL)	103	\$1.517.899	300	\$1.515.388
VIDA DEUDORES (MENSUAL)	955	\$3.109.152	50	\$3.117.086
TOTAL	1.418	\$92.810.096	1.170	\$94.184.134

Corredor: WillisTowersWatson 



SINIESTROS (CORTES 31 DE DICIEMBRE 2021)

AMPARO/ COBERTURA	COMPAÑÍA DE SEGUROS			
	Allianz 	VALORES PAGADOS	CHUBB 	VALORES PAGADOS
VIGENCIA 2020 - 2021				
HOSPITALIZACIÓN	7	\$ 6.885.000	1	\$ 64.261
MUERTE	1	\$ 105.480.377	3	\$ 75.168.638
ITP			1	\$ 14.238.840
ENFERMEDADES GRAVES	1	\$ 161.715.000		
VIGENCIA 2021 - 2022				
HOSPITALIZACION	4	\$ 1.785.000		

Corredor: WillisTowersWatson 



UNIDADES DE NEGOCIO

COMPRAS COLECTIVAS



A través de e-commerce donde se comercializan productos a través de la página de internet, la tienda se crea para apoyar asociados y no asociados en las compras que requieran de productos a buenos precios y con descuentos, se implementa a partir del mes de octubre de 2021 generando unas ventas por valor de \$19.000.000 y una colocación de 35 nuevos créditos.

SerFondo S.A.S.

Adquiere nuestros **productos** a través de **crédito** con **fondo*i*une**

Contacta a **nuestros asesores**

302 228 78 90 •
304 669 47 23 •
301 268 29 52 •

✓ Desde la **comodidad** de tu hogar
✓ **Fácil, muy seguro y rápido**

UNIDADES DE NEGOCIO

GESTIÓN DOCUMENTAL



Se realizan las operaciones de digitalización y organización de archivo, Fondoune contrata con Serfondo este servicio, los ingresos percibidos fueron de \$250.000 mensuales sin incluir impuestos, se contrató una persona natural especializada en digitalización, archivo y empastada de los documentos para poner al día la información este servicio fue pagada por valor de **\$4.200.000.000**.



SERFONDO S.A.S
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2021 - 2020

INFORMACIÓN EN MILES DE PESOS COLOMBIANOS

ACTIVO	NOTA	2021	2020	VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %
ACTIVO CORRIENTE					
Efectivo y equivalentes	5	24.422	79.688	-55.266	-69%
Deudores comerciales	6	32.170	19.593	12.577	64%
Inversiones	7	308.558	522.563	-214.005	-41%
Impuestos	6	22.262	7.848	14.414	184%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		387.412	629.692	-242.280	-38%
TOTAL ACTIVO		387.412	629.692	-242.280	-38%

PASIVO	NOTA	2021	2020	VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %
PASIVO CORRIENTE					
Proveedores	8	33.263	34.909	-1.646	-5%
Impuestos, Gravámenes y Tasas	8	19.010	18.331	679	4%
Polizas	8	189.326	284.874	-95.548	-34%
FODES	8	87.682	87.682		0%
Pasivos estimados	8		117.370	-117.370	-100%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		329.281	543.166	-213.885	-40%
TOTAL PASIVO		329.281	543.166	-213.88	-40%

SERFONDO S.A.S
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2021 - 2020

INFORMACIÓN EN MILES DE PESOS COLOMBIANOS

PATRIMONIO	NOTA	2021	2020	VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %
Capital	9	4.000	4.000		-69%
Reserva legal	9	33.573	28.134	5.439	19%
Utilidad del ejercicio		20.558	54.392	-33.834	-62%
TOTAL PATRIMONIO		58.131	86.526	-28.395	-33%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		387.412	629.692	-242.280	-38%

DIANA PATRICIA GRISALES G.
Gerente

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

MAURICIO AUGUSTO RESTREPO
Revisor Fiscal
T.P. 43621-T Del. Serfiscal Ltda

SERFONDO S.A.S
ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL 2021 - 2020

INFORMACIÓN EN MILES DE PESOS COLOMBIANOS

INGRESOS	NOTA	2021	2020	VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %
INGRESOS ORDINARIOS	10				
Retorno admon Pólizas		140.433	141.873	-1.440	-1%
Costo de mercancía vendida					0%
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS		140.433	141.873	-1.440	-1%
Prestación de servicios		4.200	3.000	1.200	40%
Financieros		6.223	12.074	-5.851	-48%
Otros ingresos		297	38	259	682%
TOTAL UTILIDAD BRUTA EN OPERACIONES		151.153	156.985	-5.832	-3,8%
INGRESOS	NOTA	2021	2020	VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %
GASTOS ORDINARIOS	11				
ADMINISTRACIÓN					
Honorarios		43.835	42.895	940	2%
Generales		55.930	16.770	39.160	234%
Impuestos (Industria y comercio y gravamen)		12.583	12.047	536	4%
Financieros		6.465	1.311	5.154	393%
Impuesto asumidos (Retelva)			300	-300	0%
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		118.813	73.323	45.490	62%
TOTAL GASTOS ORDINARIOS		118.813	73.323	45.490	62%

SERFONDO S.A.S
ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL 2021 - 2020

INFORMACIÓN EN MILES DE PESOS COLOMBIANOS

INGRESOS	NOTA	2021	2020	VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		32.340	83.662	-51.322	-61%
Impuesto a las ganancias		11.782	29.270	-17.488	-60%
RESULTADO DEL PERIODO		20.558	54.392	-33.834	-62%

DIANA PATRICIA GRISALES G.
Gerente

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

MAURICIO AUGUSTO RESTREPO
Revisor Fiscal
T.P. 43621-T Del. Serfiscal Ltda

GESTIÓN

DEL RIESGO



SISTEMA INTEGRADO DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (SIAR)

Fondoune durante el año 2021 culmina con el desarrollo e implementación del SIAR, sistema que nos permite identificar, medir, controlar y monitorear eficazmente los riesgos a los que se expone el fondo, de manera que se puedan adoptar decisiones oportunas para su mitigación.

El cumplimiento de estos parámetros, junto con la adopción de prácticas de buen gobierno, permitirá la creación de una cultura de administración de riesgos al interior del fondo, dentro de un marco regulatorio y de supervisión claro y transparente, en beneficio del sector solidario.

Fondoune, a través de la Gerencia, presenta un compendio de la normativa SIAR, debidamente aprobada por la Junta Directiva, la cual es una guía para evaluar, decidir y administrar los riesgos de crédito (SARC), liquidez (SARL), lavado de activos y financiación del terrorismo (SARLAFT) y operativo (SARO) del fondo.

Se realiza la implementación de una cultura de gestión de los riesgos a los que está expuesto Fondoune, se diseñan los controles necesarios para operar de forma adecuada, y se implementan las políticas y los procedimientos que permitan identificar, medir, controlar y monitorear los riesgos del fondo, tanto a nivel global como a nivel de cada una de sus áreas, se establecen políticas de información y de comunicación adecuadas, esquemas de monitoreo y supervisión efectivos sobre las operaciones que se realizan.

Se conforma el comité de SIAR que esta conformado por 5 miembros así:

- Un representante de la junta directiva
- Contador
- Oficial de cumplimiento
- Gestor de riesgos
- Representante legal

GESTIÓN DEL RIESGO LIQUIDEZ-SARL

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

1. Identificación: El Fondo de empleados Une realiza constante seguimiento a los indicadores con el fin de identificar factores de riesgo que pueden afectar la liquidez de la entidad.

2. Medición: En esta etapa se adoptó la metodología de medición de riesgo de liquidez (flujo de caja) de la Superintendencia Financiera, para hallar el indicador de riesgo de liquidez en diferentes bandas de tiempo (treinta, sesenta y noventa días) y de esta manera identificar las necesidades de liquidez de la entidad a tiempo, permitiendo cumplir con todas sus obligaciones con las partes relacionadas. Resultado de estas mediciones, El Fondo de empleados Une en el año 2021 presentó una posición normal de su liquidez con una cobertura de liquidez a treinta días en promedio para los meses de junio y diciembre equivalente a 2.65% lo cual quiere decir que el Fondo de Empleados tiene 2.65 pesos para responder por cada peso que se debite, Adicionalmente, El Fondo realiza constante seguimiento y monitoreo a las contrapartes en las cuales tiene las inversiones a través de la metodología de evaluación, control implementado y cumpliendo con las políticas de inversiones establecidas de acuerdo al reglamento.

3. Control: En esta etapa se realiza el análisis a los límites de los indicadores y a las políticas contenidas en el manual del Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez, con el fin de identificar posibles desviaciones y de esta manera identificar la eficiencia, eficacia y efectividad de los controles para ajustarlos o implementar nuevos controles.

4. Monitoreo: En esta etapa se verifica la información resultante de las etapas de medición y control, se realizan los respectivos ajustes y/o mejoras a los elementos e instrumentos, se determina el nivel de exposición al riesgo de liquidez de la entidad y se realizan los respectivos informes al Comité de Riesgo de Liquidez y a la Junta Directiva.

5. El Fondo de empleados Une cuenta con unas inversiones equivalentes a \$2.479.767.669, con corte a 31 de diciembre de 2021.

6. Reporte de información: En el año 2021 se presentaron oportunamente a la Superintendencia de la Economía Solidaria los informes relacionados con Riesgo de Liquidez.



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

GESTIÓN DEL RIESGO SARLAFT

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

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

Teniendo presente que la actividad principal de FONDOUNE es Ahorro y Crédito, esto conlleva riesgos relacionados con el Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo, FONDOUNE tiene implementado y funcionando el Manual SARLAFT, ajustado a la naturaleza y características propias de su objeto social, estableciendo políticas, normas y procedimientos eficaces, eficientes, y oportunos, para evitar que en el normal desarrollo de sus actividades, sea utilizado para dar apariencia de legalidad a recursos provenientes de actividades "ilícitas" derivadas del LA/FT, con el SARLAFT se desea identificar oportunamente operaciones inusuales, y establece mecanismos oportunos para el reporte de operaciones sospechosas "ROS".

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

Durante el año 2021, se realizó a cabalidad los envíos de reportes a la UIAF , trimestrales, se realizó el ajuste al manual SARLAFT, conforme a las instrucciones de la Super Intendencia De Economía Solidaria (Circular Externa N°32, por la cual se modificó parcialmente el Título V de la Circular Externa N°20 de 2020, Circular Básica Jurídica).

Se actualizan las políticas en referencia a los "PEP" conforme al decreto 830 de julio 2021, emitido por la Presidencia de la República de Colombia. el cual modifiko y adiciono artículos al Decreto 1081 de 2015, Único Reglamentario del Sector Presidencial de la República, en lo relacionado con el régimen de las Personas Expuestas Políticamente (PEP)".

En el periodo 2021, a FONDOUNE no le realizaron requerimiento alguno de parte de los entes de control y vigilancia, tales como: fiscalía general de la Nación, la UIAF, o de parte de un Juez, o alguna investigación o sanción en curso, en temas relacionados al SARLAFT.

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

ENTES GUBERNAMENTALES NACIONALES

- **UIAF:** Unidad De Información y Análisis Financiero.
- **PEP:** Personas Expuestas Políticamente.
- <http://www.supersolidaria.gov.co/>
- <http://www.uiaf.gov.co/>
- Presidencia de la República de Colombia

ENTES GUBERNAMENTALES NACIONALES

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

Cordialmente,



ALEXANDER MONTOYA MONTOYA
Empleado de cumplimiento

GESTIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO-SARC

Se define la gestión del riesgo de crédito como parte integral de la estrategia de fondo, para el manejo de los productos de crédito ofrecidos, los cupos y límites asignados que deben estar dentro de los niveles de atribuciones establecidos por la Junta Directiva.

Las operaciones de crédito son realizadas exclusivamente con contrapartes a las cuales el fondo les definió límites y condiciones para las negociaciones, de forma tal que cada operación debe ser validada con su correspondiente límite y nivel de atribución asignado.

Durante el 2021 se culminó con la implementación de nuevas políticas para el manejo del crédito, las cuales fueron aprobadas por la junta directiva así:

- Manual de políticas del riesgo de crédito
- Manual de Funciones SARC
- Reglamento de recuperación de cartera
- Reglamento de ahorro y crédito con modificaciones
- Reglamento evaluación de cartera
- Scoring
- Matriz Sarc

Se incorporan las nuevas políticas al comité de crédito y cartera y a los empleados del fondo para la realización de las nuevas prácticas.

Se realizó el proceso de evaluación de cartera para el año 2021 teniendo en cuenta así:

Se realizó el proceso de evaluación de cartera para un total de **1014** asociados con créditos activos.

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



Modelo calificación de cartera.

Se estructuró el modelo de calificación de cartera de acuerdo con la metodología definida teniendo en cuenta las variables de: Calificación propuesta por la central de riesgos, cubrimiento de los aportes con respecto al saldo, número de reestructuraciones en el año, nivel de endeudamiento, calificación actual, solvencia, garantías y actividad económica.

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

Resultados calificación de cartera

De los **1014** asociados para **871** asociados coincide la calificación propuesta del modelo, la interna en el Fondo y la propuesta por la central de riesgos se propone dejar esta calificación como la definitiva del comité.

Para **7** asociados la calificación interna es mayor a las demás calificaciones por lo tanto se propone esta como definitiva.

Para **52** asociados la Calificación actual es igual a la propuesta por el modelo o a la establecida por la central de riesgos por lo tanto se propone mantener la calificación se actual.

Para **27** asociados los aportes cubren más del 50% del saldo del crédito por lo tanto se recomienda mantener la calificación actual.

El comité evalúa los **57** asociados que quedan para los cuales se propone no desmejorar la calificación. Para dos que presentan garantías hipotecarias y prendarias los cuales se proponen no recalificar ya que están cubiertos en más del 100% por la respectiva garantía real y para los demás se realiza una provisión de cartera de \$9.180.679 por pérdida esperada.

ESTADOS

FINANCIEROS

INDIVIDUAL —

BAJO NIFF 2021-2020



FONDO DE EMPLEADOS UNE FONDOUNE

NIT: 811 018 807-8

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADO BAJO NIIF DICIEMBRE 2021- 2020

ACTIVO					
CORRIENTE	REV	SALDO \$ 31/12/2021	SALDO \$ 31/12/2020	VARIACIÓN 21-20	VARIACIÓN %
Efectivo y Equivalente al Efectivo	2	589.617.563	229.792.444	359.825.118	157%
Fondo de Liquidez	3	566.955.480	1.134.619.430	-567.663.950	-50%
Inversiones Negociables en Titulos Deu.	3	2.479.767.669	2.089.658.075	390.109.594	19%
Inversiones Negociables en Titulos Par.	3	10.555.248	10.555.248		0%
Cartera de Creditos corto plazo	4	3.620.504.573	3.147.899.645	472.604.928	15%
Cuentas por Cobrar	4	73.007.470		73.007.470	0%
Inventarios	8	4.903.100		4.903.100	0%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		7.345.311.103	6.612.524.842	732.786.261	11%
A LARGO PLAZO					
Cartera de Créditos Largo plazo	6	7.441.124.168	6.853.723.276	587.400.892	8,6%
Deterioro General de Cartera de Credito	7	-123.956.611	-103.837.928	-20.118.683	19%
TOTAL ACTIVO A LARGO PLAZO		7.317.167.557	6.749.885.348	567.282.209	8,4%

FONDO DE EMPLEADOS UNE FONDOUNE

NIT: 811 018 807-8

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADO BAJO NIIF DICIEMBRE 2021- 2020

ACTIVOS FIJOS					
CORRIENTE	REV	SALDO \$ 31/12/2021	SALDO \$ 31/12/2020	VARIACIÓN 21-20	VARIACIÓN %
Muebles y Equipo de Oficina	9	6.679.571	6.233.496	446.075	7%
Equipo de Comunicación y Computación	9	48.676.945	45.942.945	2.734.000	6%
Depreciacion Acumulada	9	-45.369.641	-40.079.590	-5.290.051	13%
Intangibles	10	30.740.637		30.740.637	0%
TOTAL ACTIVOS FIJOS		40.727.512	12.096.851	28.630.661	237%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		14.703.206.172	13.374.507.041	1.328.699.131	10%

PASIVO					
CORRIENTE	REV	SALDO \$ 31/12/2021	SALDO \$ 31/12/2020	VARIACIÓN 21-20	VARIACIÓN %
Depósito de Asociados a corto plazo	11	3.700.772.082	3.204.325.681	496.446.401	15%
Cuentas por Pagar	12	135.690.264	86.426.133	49.264.131	57%
Fondos Sociales	13	425.101.397	290.320.935	134.780.462	46%
Otros Pasivos	14	26.628.811	28.027.601	-1.398.790	-5%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		4.288.192.554	3.609.100.350	679.092.204	19%

FONDO DE EMPLEADOS UNE FONDOUNE

NIT: 811 018 807-8

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADO BAJO NIIF DICIEMBRE 2021- 2020

PASIVO A LARGO PLAZO					
Depósito de Asociados a largo plazo	11	5.751.483.899	5.393.890.972	357.592.927	7%
TOTAL ACTIVOS FIJOS		5.751.483.899	5.393.890.972	357.592.927	7%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		10.039.676.453	9.002.991.322	1.036.685.131	12%

PATRIMONIO					
Aportes Sociales	12	3.216.850.855	2.942.501.320	274.349.535	9%
Aportes mínimo irreductible	12	454.263.000	438.901.500	15.361.500	3%
Reserva Protección Aporte Sociales	12	645.988.771	622.515.429	23.473.342	4%
Aportes Amortizados	12	110.610.815	110.610.815		0%
Superavit	12	4.901.600	4.901.600		0%
Fondos Capitalizados	13	664.000	664.000		0%
Excedente del Ejercicio	12	230.250.678	251.421.055	-21.170.377	-8,4%
TOTAL PATRIMONIO		4.663.529.719	4.371.515.719	292.014.000	6,7%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		14.703.206.172	13.374.507.041	1.328.699.131	10%

DIANA PATRICIA GRISALES G.
Gerente

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

MAURICIO AUGUSTO RESTREPO
Revisor Fiscal
T.P. 43621-T Del. Serfiscal Ltda

FONDO DE EMPLEADOS UNE FONDOUNE
NIT: 811 018 807-8
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL BAJO NIIF DICIEMBRE 2021- 2020

	REV	2021	2020	VARIACIÓN 21-20	VARIACIÓN %
INGRESOS OPERACIONALES	13	1.021.734.513,13	1.008.914.435,00	12.820.078,13	1,3%
Servicios de Crédito	13	1.021.734.513	1.008.914.435	12.820.078,13	1,3%
MENOS: GASTOS OPERACIONALES	14	761.801.690,59	693.837.291,44	67.964.399,15	10%
Gastos de Personal		438.552.284	397.587.235	40.965.048,73	10%
Gastos Generales		247.879.395	258.804.887	-10.925.491,91	-4%
Amortización y agotamiento		10.938.128	4.488.155	6.449.973,00	144%
Depreciaciones		5.290.051	3.969.886	1.320.165,00	33%
Deterioro por provisión de cartera		29.239.046	10.422.087	18.816.959,00	180%
Gastos financieros		29.902.786	18.565.041	11.337.745,33	61%
EXCEDENTE OPERACIONAL		259.932.822,54	315.077.143,56	-55.144.321,02	-18%

FONDO DE EMPLEADOS UNE FONDOUNE
NIT: 811 018 807-8
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL BAJO NIIF DICIEMBRE 2021- 2020

OTROS INGRESOS					
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	13	129.513.533,15	205.088.315,05	-75.574.781,90	-37%
Rendimientos Financieros		67.722.696	127.680.383	-59.957.686,90	-47%
Serfondo S.A.S		48.952.727	63.126.913	-14.174.185,79	-22%
Recuperaciones Deterioro de la Cartera		9.120.363	14.185.888	-5.065.525,00	-36%
Otros		3.717.747	95.132	3.622.615,79	3808%
TOTAL COSTOS POR SERVICIOS	15	159.195.678,00	268.744.404,00	-109.548.726,00	-41%
Costos por servicios Sobre los Depositos	15	159.195.678	268.744.404	-109.548.726,00	-41%
TOTAL EXCEDENTE DEL PERIODO		230.250.677,69	251.421.054,61	-21.170.376,92	-8,4%

DIANA PATRICIA GRISALES G.
Gerente

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

MAURICIO AUGUSTO RESTREPO
Revisor Fiscal
T.P. 43621-T Del. Serfiscal Ltda

FONDO DE EMPLEADOS UNE FONDOUNE
NIT: 811 018 807-8
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO BAJO NIIF A DIC DE 31 DE 2021

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN • 2021	
EXCEDENTE NETO DEL PERIODO	230.250.678
MAS: VARIACIONES EN PARTIDAS CORRIENTES	230.250.678
Aumento en Obligaciones de Asociados	-1.039.887.137
Aumento en cuentas por cobrar	-73.007.470
Aumento en Inventarios	-4.903.100
Aumento en cuentas por pagar	49.264.131
Aumento en deposito de Asociados	854.039.328
Aumento en Fondos Sociales	134.780.462
Disminucion Otros Pasivos	-1.398.790
Aumento en aportes sociales - Patrimonio	289.711.035
Aumento en Reserva para Protecc.de Aportes Sociales	23.473.342

FONDO DE EMPLEADOS UNE FONDOUNE
NIT: 811 018 807-8
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO BAJO NIIF A DIC DE 31 DE 2021

EFFECTIVO APLICADO EN OPERACIONES	462.322.479
Disminucion en el Fondo de Liquidez	567.663.950
Incremento en Inversiones Permanentes	
Aumento en Inversiones Permanentes	-390.109.594
Aumento en Activos Fijos	-28.630.661
Distribución de Excedentes periodo anterior	-251.421.055
EFFECTIVO APLICADO EN INVERSIONES	-102.497.360
TOTAL AUMENTO NETA DE EFECTIVO	359.825.117
MAS: EFECTIVO A DICIEMBRE 31 DE 2020	229.792.444
EFFECTIVO DISPONIBLE A DICIEMBRE 31 DE 2020	589.617.563

DIANA PATRICIA GRISALES G.
Gerente

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

MAURICIO AUGUSTO RESTREPO
Revisor Fiscal
T.P. 43621-T Del. Serfiscal Ltda

FONDO DE EMPLEADOS UNE FONDOUNE

NIT: 811 018 807-8

ESTADOS DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO BAJO NIIF DIC 31 DE 2021 - 2020

CUENTA	SALDO \$ 31/12/2020	AUMENTO	DISMINUCIÓN	TRASLADO	SALDO \$ 31/12/2021
Aporte Social	2.942.501.320	274.349.535			3.216.850.855
Aportes minimo irreductible	438.901.500	15.361.500			454.263.000
Reservas Protección de Aportes Sociales	622.515.429	23.473.342			645.988.771
Fondo para Revalorización de Aportes	110.610.815				110.610.815
Ganancias Retenidas	664.000				664.000
Superavit	4.901.600				4.901.600
Excedentes Presente Ejercicio	251.421.055		-21.170.377		230.250.678
TOTAL PATRIMONIO	4.371.515.718	313.184.377	-21.170.377		4.663.529.719

DIANA PATRICIA GRISALES G.
Gerente

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

MAURICIO AUGUSTO RESTREPO
Revisor Fiscal
T.P. 43621-T Del. Serfiscal Ltda

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO BAJO NIIF

Por los períodos terminados al 31 de Diciembre de 2021 - 2020

ACTIVO				
CORRIENTE	SALDO \$ 31/12/2021	SALDO \$ 31/12/2020	VARIACIÓN 21-20	VARIACIÓN %
Efectivo y Equivalente al Efectivo	614.039.270	309.480.018	304.559.252	98%
Fondo de Liquidez	566.955.480	1.134.619.430	-567.663.950	-50%
Inversiones Negociables en Titulos Deu.	2.788.325.334	2.612.221.132	176.104.203	6,7%
Inversiones Negociables en Titulos Par.	10.555.248	10.555.248		0%
Cartera de Creditos corto plazo	3.620.504.573	3.147.899.645	472.604.928	15%
Cuentas por Cobrar	105.177.778	19.593.252	85.584.526	0%
Anticipo Impuesto de Renta	22.262.482	7.848.045	14.414.437	0%
Inventarios	4.903.100		4.903.100	0%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	7.732.723.266	7.242.216.770	490.506.497	6,8%
A LARGO PLAZO				
Cartera de Creditos Largo plazo	7.441.124.168	6.853.723.276	587.400.892	8,6%
Deterioro General de Cartera de Credito	-123.956.611	-103.837.928	-20.118.683	19%
TOTAL ACTIVO A LARGO PLAZO	7.317.167.557	6.749.885.348	567.282.209	8,4%

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO BAJO NIIF

Por los períodos terminados al 31 de Diciembre de 2021 - 2020

ACTIVOS FIJOS				
CORRIENTE	SALDO \$ 31/12/2021	SALDO \$ 31/12/2020	VARIACIÓN 21-20	VARIACIÓN %
Muebles y Equipo de Oficina	6.679.571	6.233.496	446.075	7%
Equipo de Comunicación y Computación	48.676.945	45.942.945	2.734.000	6%
Depreciacion Acumulada	-45.369.641	-40.079.590	-5.290.051	13%
Intangibles	30.740.637		30.740.637	0%
TOTAL ACTIVOS FIJOS	40.727.512	12.096.851	28.630.661	237%
TOTAL ACTIVO	15.090.618.335	14.004.198.969	1.086.419.367	7,8%

PASIVO				
CORRIENTE	SALDO \$ 31/12/2021	SALDO \$ 31/12/2020	VARIACIÓN 21-20	VARIACIÓN %
Depósito de Asociados a corto plazo	3.700.772.082	3.204.325.681	496.446.401	15%
Cuentas por Pagar	135.690.264	121.334.817	14.355.448	12%
Impuestos	19.009.998	18.330.777		
Fondos Sociales	425.101.397	290.320.936	134.780.461	46%
Otros Pasivos	26.628.811	28.027.601	-1.398.790	-5%
Ingresos recibidos para terceros	310.271.093	489.926.376		-37%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	4.617.473.646	4.152.266.188	644.183.520	11%

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO BAJO NIIF

Por los períodos terminados al 31 de Diciembre de 2021 - 2020

PASIVO A LARGO PLAZO				
Depósito de Asociados a largo plazo	5.751.483.899	5.393.890.972	357.592.927	7%
TOTAL PASIVO A LARGO PLAZO	5.751.483.899	5.393.890.972	357.592.927	7%
TOTAL PASIVO	10.368.957.545	9.546.157.160	1.001.776.447	9%
PATRIMONIO				
Aportes Sociales	3.220.850.855	2.946.501.320	274.349.535	9%
Aportes mínimo irreductible	454.263.000	438.901.500	15.361.500	3,5%
Reserva Protección Aporte Sociales	645.988.771	622.515.429	23.473.342	3,8%
Reserva legal subordinada	33.573.364	28.134.172	5.439.191	19%
Aportes Amortizados	110.610.815	110.610.815		0%
Superavit	4.901.600	4.901.600		0%
Fondos Capitalizados	664.000	664.000		0%
Excedente del Ejercicio	250.808.386	305.812.973	-55.004.587	-18%
TOTAL PATRIMONIO	4.721.660.790	4.458.041.809	263.618.981	6%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	15.090.618.335	14.004.198.969	1.086.419.366	8%

DIANA PATRICIA GRISALES G.
Gerente

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

MAURICIO AUGUSTO RESTREPO
Revisor Fiscal
T.P. 43621-T Del. Serfiscal Ltda

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO BAJO NIIF

Por los períodos terminados al 31 de Diciembre de 2021 - 2020

	2021	2020	VARIACIÓN 21-20	VARIACIÓN %
INGRESOS OPERACIONALES	1.162.167.335	1.150.787.182,00	11.380.153,13	1%
Servicios de Crédito	1.021.734.513	1.008.914.435	12.820.078,13	1%
Retorno administrativo Subordinada	140.432.822	141.872.747	-1.439.925,00	-1%
MENOS: GASTOS OPERACIONALES	892.396.242,54	796.430.124,77	95.966.117,77	12%
Gastos de Personal	438.552.284	397.587.235	40.965.048,73	10%
Gastos Generales	360.227.266	330.517.141	29.710.125,37	9%
Amortización y agotamiento	10.938.128	4.488.155	6.449.973,00	143%
Depreciaciones	5.290.051	3.969.886	1.320.165,00	33%
Deterioro por provisión de cartera	29.239.046	10.422.087	18.816.959,00	180%
Gastos financieros	36.367.913	20.175.861	16.192.052,53	80%
Impuesto de Renta	11.781.554	29.269.760	-17.488.205,86	-60%
EXCEDENTE OPERACIONAL	269.771.092,59	354.357.057,23	-84.585.964,64	-24%

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO BAJO NIIF

Por los períodos terminados al 31 de Diciembre de 2021 - 2020

OTROS INGRESOS				
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	140.232.970,98	220.200.319,83	-79.967.348,85	-36%
Rendimientos Financieros	73.945.310	139.754.388	-65.809.077,85	-47%
Serfondo S.A.S	49.638.612	63.126.913	-13.488.300,46	-21%
Recuperaciones Deterioro de la Cartera	9.120.363	14.185.888	-5.065.525,00	-36%
Otros	7.528.686	3.133.132	4.395.554,46	140%
TOTAL COSTOS POR SERVICIOS	159.195.678,00	268.744.404,00	-109.548.726,00	-41%
Costos por servicios Sobre los Depositos	159.195.678	268.744.404	-109.548.726,00	-41%
TOTAL EXCEDENTE DEL PERIODO	250.808.386	305.812.973	-55.004.587	-18%

DIANA PATRICIA GRISALES G.
Gerente

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

MAURICIO AUGUSTO RESTREPO
Revisor Fiscal
T.P. 43621-T Del. Serfiscal Ltda

NOTA A LOS **ESTADOS** *FINANCIEROS*

REVELACIONES
NIIF 2021-2020



FONDO DE EMPLEADOS UNE FONDOUNE

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS REVELACIONES NIIF 2021 - 2020

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

ENTIDAD REPORTANTE BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Marco técnico normativo

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por el Decreto 2496 de 2015. Las NCIF se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera pymes (NIIF), junto con sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board - IASB, por sus siglas en inglés); las normas de base corresponden a las traducidas al español NIIF PYMES versión 2009 acogidas en Colombia a través del decreto 3022 del 2013 inmerso en el decreto 2420 de 2015 modificado por el decreto 2496 de 2015.

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

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

Estos son los primeros estados financieros preparados de acuerdo con las NCIF; para la conversión al nuevo marco técnico normativo, el Fondo de Empleados ha contemplado

Excepciones y exenciones previstas en la excepción 35 de las NIIF PYMES, adopción por primera vez.

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

Bases de medición

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

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

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

Moneda funcional y de presentación

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

Políticas contables significativas

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

Las políticas contables han sido aplicadas consistentemente por FONDOUNE.

Negocio en marcha

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

Periodo Revelado: El periodo revelado en estados notas corresponde al periodo comprendido entre el 1 de enero y 31 de diciembre de 2021. Los estados financieros se presentan comparativos con los correspondientes a diciembre 31 de 2021.

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

Instrumentos financieros

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

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

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

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

Reconocimiento, medición inicial y clasificación

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

Los activos financieros se clasifican a costo amortizado o a valor razonable sobre la base del:

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

Características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

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

Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

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

Medición posterior de activos financieros

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

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO

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

INVERSIONES

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

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

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

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

Inversiones de Patrimonio medidas al valor razonable con cambios en resultados.
Inversiones Financieras que son instrumentos de deuda medidas al costo amortizado.
Inversiones de Patrimonio que son instrumentos de Patrimonio medido al costo menos deterioro del valor.

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

Clasificación de las inversiones:

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

Deterioro de activos financieros

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

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

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

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

CARTERA DE CRÉDITO ASOCIADOS

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

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

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

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

Categoría A o “riesgo normal” Categoría B o “riesgo aceptable” Categoría C o “riesgo apreciable” Categoría D o “riesgo significativo” Categoría E o “riesgo de incobrabilidad”

Se contabilizan las provisiones de acuerdo con lo contemplado en el capítulo II de la circular Básica contable y financiera (Circular Externa No. 004 de 2008), FONDOUNE, constituye como mínimo una provisión general del uno por ciento (1%) sobre el total bruto de la cartera de créditos y una provisión individual de acuerdo con la calificación de 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 con lo señalado en el numeral 6.4 del capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa No. 004 de 2008).

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

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Reconocimiento y medición

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

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

BIENES QUE SE LLEVAN DIRECTAMENTE AL ESTADO DE RESULTADOS:

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

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

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

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

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

Muebles y Enseres

10 años, Equipos de oficina 5 años, y Equipo de cómputo y comunicaciones 3 años. Una vez los elementos no materiales sean depreciados en su totalidad serán sustituidos y los mismos serán donados a quien disponga la administración.

Costos posteriores

El costo de reemplazar parte de una partida de propiedad, planta y equipo es reconocido en su valor en libros, si es posible que los beneficios económicos futuros incorporados dentro de la parte fluyan a la Compañía y su costo pueda ser medido de manera fiable. El valor en libros de la parte reemplazada se da de baja. Los costos del mantenimiento diario de la propiedad, planta y equipo son reconocidos en resultados cuando se incurren.

Depreciación

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

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

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

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

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

La depreciación iniciará en el momento en que el activo se encuentre listo para su uso (se encuentre en la ubicación y en las condiciones necesarias para operar) y finalizará en la fecha en que se produzca la baja en cuentas del mismo. Esto implica que una vez comience la depreciación del activo, ésta no cesará incluso en los períodos en que la Propiedad, Planta y Equipo esté sin utilizar.

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

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

ACTIVOS INTANGIBLES

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

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

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

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

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

COSTOS POR INTERESES.

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DEL PASIVO:

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

- Un importe fijo.
- Una tasa fija de rendimiento sobre la vida del instrumento.
- Un rendimiento variable que a lo largo de la vida del instrumento se iguale 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.

DEPÓSITOS

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

OBLIGACIONES FINANCIERAS.

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

CUENTAS POR PAGAR.

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

BENEFICIOS A EMPLEADOS

Beneficios a empleados corto plazo

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

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

Sueldos, salarios y aportes a la seguridad social

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

Vacaciones y Bonificaciones del personal

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

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

PROVISIONES

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

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

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

Es probable que vaya a ser necesaria una salida de recursos para liquidar la obligación; Sea posible estimar su monto confiablemente.

Las provisiones se revisan en cada período y se ajustan para reflejar la mejor estimación que se tenga a la fecha del estado de situación financiera. Cuando el efecto del valor del dinero en el tiempo es importante, el monto de la provisión se reconoce por el valor presente de los desembolsos que se espera que sean necesarios para liquidar la obligación usando la mejor estimación. La tasa de descuento utilizada para determinar el valor presente es antes de impuestos y refleja el valor temporal del dinero, así como el riesgo específico relacionado con el pasivo en particular, de corresponder.

El incremento de la provisión por el paso del tiempo se reconoce en el rubro gasto por intereses.

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

FONDOS SOCIALES

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

PATRIMONIO

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

La reserva para la protección de aportes representa el valor apropiado de los excedentes, conforme a las disposiciones legales, con el propósito de proteger el patrimonio de los asociados.

RECONOCIMIENTO DE INGRESOS, COSTOS Y GASTOS

Los ingresos, costos y gastos se contabilizan por el sistema de causación, de acuerdo con disposiciones contables en Colombia, corresponden a la ejecución en el desarrollo normal de las operaciones de FONDO UNE.

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

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

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

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

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

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Administración del riesgo financiero

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

- Riesgo de crédito
- Riesgo de liquidez
- Riesgo de mercado

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

Marco de administración de riesgo

Riesgo de crédito

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

NOTA No. 2. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

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

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

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

CUENTA	Año 2021	Año 2020	Variación \$	Variación %
Equivalente al efectivo	589.617.563	229.792.444	359.825.118	157%
TOTALES	589.617.563	229.792.444	359.825.118	157%

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	Año 2021	Año 2020	Variación \$	Variación %
BTG PACTUAL		301.407.241	-301.407.241	-100%
VALORES BANCOLOMBIA	7.617.945	415.206.166	-407.588.221	-98%
SURENTA 30	100.520.072	11.990.127	88.529.945	738%
FIDUCIARIA BANCOLOMBIA	5.341.464	406.015.897	-400.674.432	-99%
BANCO PICHINCHA S.A	253.475.999		253.475.999	0%
BANCO FINANDINA	200.000.000		200.000.000	0%
TOTALES	566.955.480	1.134.619.430	608.905.156	116%

INVERSIONES NEGOCIABLES EN TÍTULOS PARTICIPATIVOS

ENTIDAD	Año 2021	Año 2020	Variación \$	Variación %
FIDUCIARIA BANCOLOMBIA REMANENTES	11.598.590,62	5.045.359,48	6.553.231,14	130%
SUDAMERIS		76.256.570,14	-76.256.570,14	-100%
SUDAMERIS FONDO GARANTIAS	95.714.285,00	93.358.847,00	2.355.438,00	2,5%
SUDAMERIS COMPARTIR	27.346.936,00	26.673.954,00	672.982,00	2,5%
FIDURENTA BANCOLOMBIA		428.604.542,20	-428.604.542,20	-100%
BANCAMIA S.A	569.848.587,50	450.000.000,00	119.848.587,50	27%
BANCO GNB SUDAMERIS		207.359.260,00	-207.359.260,00	-100%
BANCO FINANDINA S A	205.774.923,00	200.000.000,00	5.774.923,00	3%
VALORES BANCOLOMBIA (B. POPULAR)		352.359.541,99	-352.359.541,99	-100%
BANCOLOMBIA INVERSION VIRTUAL	900.000.000,00		900.000.000,00	0%
FINANCIERA DANN REGIONAL	515.207.051,86	250.000.000,00	265.207.051,86	106%
FINANCIERA DANN REGIONAL	154.277.295,14		154.277.295,14	0%
TOTALES	2.479.767.669,12	2.089.658.074,81	390.109.594,31	19%

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

INVERSIONES EN INSTRUMENTO AL PATRIMONIO

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

El valor a 31 de diciembre de 2021, en inversiones en instrumentos de patrimonio es por valor de \$10.555.248.

NOTA No. 3. CUENTAS POR COBRAR

Su valor está por las consignaciones pendientes por identificar a 31 de diciembre donde el valor extractos bancario se ajustó al valor libros y contablemente se registró estas partidas conciliatorias en una cuenta por cobrar, el saldo a 31 de diciembre es por valor de \$73.007.470, sobre las deducciones realizadas a sus asociados que genera el vínculo común de asociación se tiene una cuenta por cobrar de \$ 0 a diciembre 31 de 2020.

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

CONCEPTO	Año 2021	Año 2020	Variación \$	Variación %
Cartera de Créditos corto plazo	3.620.504.573	3.147.899.645	472.604.928	15%
Cartera de Créditos Largo plazo	7.441.124.168	6.853.723.276	587.400.892	9%
Deterioro General de Cartera de Crédito	-123.956.611	-103.837.928	-20.118.683	19%
TOTALES	10.937.672.130	9.897.784.993	20.835.457.123	116%

Al cierre del mes de diciembre de 2021 la cartera de crédito de FONDO UNE presenta un saldo de \$10.937.672.130 y al cierre del mes de diciembre de 2020 la cartera de crédito se presentaba un saldo de \$9.897.784.993. El deterioro general de la cartera de crédito al cierre del mes de diciembre de 2021 presenta un saldo de \$123.956.611 y al cierre del mes de diciembre de 2021 presentaba un saldo de \$9.897.784.993, este deterioro es equivalente a la provisión de cartera del 1%. Y al cierre de 2021 la calificación se encuentra:

CONCEPTO	CALIFICACIÓN 2021	CALIFICACIÓN 2021
CATEGORIA A	99%	99%
CATEGORIA B	1%	1%
CATEGORIA C	0%	0%
CATEGORIA D	0%	0%
CATEGORIA E	0%	0%

El índice de cartera vencida es del 0.56%.

NOTA No. 8. INVENTARIOS

Fondo Une incluye bonos del éxito en existencia o mercancías que no requieren transformación, estos bonos se utilizan para incentivar a los asociados en los diferentes eventos de Fondo Une. El valor a 31 de diciembre en el valor de inventarios es por valor de \$4.903.100.

NOTA No. 9. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS

En este rubro se encuentran todos los bienes propiedad de FONDO UNE que se utilizan para el giro normal de las operaciones y que no se tienen destinados para la venta. Estos se contabilizan bienes al costo de adquisición y la depreciación se calcula en forma mensual, aplicando el método de línea recta.

Durante el año 2021, 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 2021, FONDO UNE se dieron de baja algunos equipos por cumplimiento de su vida útil.

NOTA No. 10. INTANGIBLES

El siguiente es el detalle de los activos intangibles al 31 de diciembre de 2021:

50% de proyecto pagina web Fondo Une el cual se adquirió en diciembre del año 2021, el valor del anticipo es por \$30.740.637, es el valor en libros al corte del periodo.

NOTA No. 11. PASIVOS FINANCIEROS

DEPOSITOS.

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

Esta cuenta muestra el saldo de las diferentes líneas de ahorro que poseen los Asociados a diciembre 31 de 2021 y 2010. Representados así:

CONCEPTO	Año 2021	Año 2020	Variación \$	Variación %
DEPOSITOS DE AHORRO	1.605.922.195	1.537.802.356	68.119.839	4%
CERTIFICADOS DEPOSITOS A TÉRMINO	1.855.064.577	1.563.596.292	291.468.285	19%
DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	239.785.310	102.927.033	136.858.277	133%
DEPOSITOS DE AHORRO PERMANENTE	5.751.483.899	5.393.890.972	357.592.927	7%
TOTALES	9.452.255.981	8.598.216.653	854.039.328	10%

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

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

CONCEPTO	Año 2021	Año 2020	Variación \$	Variación %
Retención en la Fuente e impuestos asumidos	2.684.000	1.075.334	1.608.666	150%
Proveedores	9.780.339	11.149.479	-1.369.140	-12%
Costos y Gastos por pagar	65.170.027	52.495.070	12.674.957	24%
Retenciones y aportes de nómina	9.076.400	8.228.000	848.400	10%
Costos y Gastos por pagar	48.979.498	13.478.250	35.501.248	263%
TOTALES	135.690.264	86.426.133	49.264.131	57%

NOTA No. 13. FONDO SOCIALES Y MUTUALES.

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

Para el año de 2021 los saldos a 31 de diciembre de las cuentas de los fondo sociales y mutuales terminaron así.

DESCRIPCIÓN	2020
Fondo con destinación auxilios	160.783.450
Fondo social para otros fines	15.223.760
Fondo de desarrollo empresarial	135.445.951
Fondo solidario de garantías	113.648.236
TOTAL FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	425.101.397

NOTA No. 14. OTROS PASIVOS Y BENEFICIOS DE EMPLEADOS.

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

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

- Retenciones y Aportes de nómina por valor de **\$839.998**
- Obligación laboral por beneficios: **\$25.788.813**

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 2021.

NOTA No. 12. PATRIMONIO.

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

- Aportes Sociales **\$3.216.850.855**
- Aporte mínimo irreductible: **\$454.263.000**
- Aportes Amortizados: **\$110.610.815**
- Reserva Protección de Aportes Sociales **\$645.988.771**
- 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 2021 - 2020 se representa en la siguiente tabla:

CONCEPTO	Año 2021	Año 2020	Variación \$	Variación %
Excedentes del ejercicio	230.250.678	251.421.055	(21.170.377)	-8,4%
TOTALES	230.250.678	251.421.055	-21.170.377	-8,4%

NOTA No. 13. INGRESOS

OPERACIONALES

SERVICIO DE CRÉDITO:

En esta cuenta se registran los intereses generados por la cartera de crédito a diciembre 31 de 2021, corresponde a la ejecución en el desarrollo normal de las operaciones de la Entidad que asciende a \$1.021.734.513.

CONCEPTO	Año 2021	Año 2020	Variación \$	Variación %
Servicios de Crédito	1.021.734.513	1.008.914.435	12.820.078	1%
TOTALES	1.021.734.513	1.008.914.435	12.820.078	1%

INGRESOS NO OPERACIONALES

CONCEPTO	Año 2021	Año 2020	Variación \$	Variación %
Rendimientos Financieros	67.722.696	127.680.383	-59.957.687	-47%
Serfondo S.A.S	48.952.727	63.126.913	-14.174.186	-22%
Recuperaciones Deterioro de la Cartera	9.120.363	14.185.888	-5.065.525	-36%
Otros	3.717.747	95.132	3.622.616	3808%
TOTALES	129.513.533	205.088.315	-75.574.782	-37%

En el periodo 2021 se generan unos ingresos no operacionales correspondientes a ingresos por rendimientos financieros de las inversiones por valor de \$67.722.696, las utilidades trasladadas de la subsidiaria Serfondo S.A.S empresa creada por Fondo Une por valor de \$48.952.727 y en el cual controla el 100%.

- Recuperaciones deterioro de la cartera **\$9.120.363**
- Otros ingresos al peso **\$3.717.747**

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 2021.

CONCEPTO	Año 2021	Año 2020	Variación \$	Variación %
Gastos de Personal	438.552.284	397.587.235	40.965.049	10%
Gastos Generales	247.879.395	258.804.887	-10.925.492	-4%
Amortización y agotamiento	10.938.128	4.488.155	6.449.973	144%
Depreciaciones	5.290.051	3.969.886	1.320.165	33%
Deterioro por provisión de cartera	29.239.046	10.422.087	18.816.959	180%
Gastos financieros	29.902.786	18.565.041	11.337.745	61%
TOTALES	761.801.691	693.837.291	67.964.399	10%

NOTA No. 15. COSTOS - CÓDIGO - 6

Se registra el valor de los costos incurridos por FONDOUNE, para la obtención de los ingresos en la intermediación financiera, a cierre del 31 de diciembre de 2021 y 2020 se discrimina así:

CONCEPTO	Año 2021	Año 2020	Variación \$	Variación %
Intereses depósito de ahorro ordinario	32.080.031	49.295.356	-17.215.325	-35%
Intereses depósito de ahorro a termino	63.828.992	81.753.146	-17.924.154	-22%
Intereses ahorro contractual	10.961.201	9.112.528	1.848.673	20%
Intereses ahorro permanente	52.325.454	128.583.374	-76.257.920	-59%
TOTALES	159.195.678	268.744.404	-109.548.726	-41%

NOTA No. 16. REVELACIÓN DE RIESGOS.

La gestión de riesgo realizada durante el año 2021 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 crédito:

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 - SARLAFT

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

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



SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ - SARL

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

1. Identificación: El Fondo de empleados Une realiza constante seguimiento a los indicadores con el fin de identificar factores de riesgo que pueden afectar la liquidez de la entidad.

2. Medición: En esta etapa se adoptó la metodología de medición de riesgo de liquidez (flujo de caja) de la Superintendencia Financiera, para hallar el indicador de riesgo de liquidez en diferentes bandas de tiempo (treinta, sesenta y noventa días) y de esta manera identificar las necesidades de liquidez de la entidad a tiempo, permitiendo cumplir con todas sus obligaciones con las partes relacionadas. Resultado de estas mediciones, El Fondo de empleados Une en el año 2021 presentó una posición normal de su liquidez con una cobertura de liquidez a treinta días en promedio para los meses de junio y diciembre equivalente a 2.65% lo cual quiere decir que el Fondo de Empleados tiene 2.65 pesos para responder por cada. Adicionalmente, El Fondo de empleados Une realiza constante seguimiento y monitoreo a las contrapartes en las cuales tiene las inversiones a través de la metodología de evaluación y control implementada.

3. Control: En esta etapa se realiza el análisis a los límites de los indicadores y a las políticas contenidas en el manual del Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez, con el fin de identificar posibles desviaciones y de esta manera identificar la eficiencia, eficacia y efectividad de los controles para ajustarlos o implementar nuevos controles.

4. Monitoreo: En esta etapa se verifica la información resultante de las etapas de medición y control, se realizan los respectivos ajustes y/o mejoras a los elementos e instrumentos, se determina el nivel de exposición al riesgo de liquidez de la entidad y se realizan los respectivos informes al Comité de Riesgo de Liquidez y a la Junta Directiva.

5. El Fondo de empleados Une cuenta con unas inversiones equivalentes a \$2.479.767.669, información con corte a 31 de diciembre de 2021.

6. Reporte de información: En el año 2021 se presentaron oportunamente a la Superintendencia de la Economía Solidaria los informes relacionados con Riesgo de Liquidez.

GOBIERNO CORPORATIVO

Junta directiva y gerencia:

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

Políticas y división de funciones:

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

Reportes a la junta directiva:

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

infraestructura 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.

Metodología para medición 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 2020 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 (SARLAFT) en las organizaciones de economía solidaria que no ejercen actividad financiera, se dio continuidad al empleado de cumplimiento, presentando los reportes requeridos por la entidad.

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

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

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

Al ministerio de Hacienda de Municipio de Medellín:

- Presentó la declaración de Industria y comercio

A la Cámara de Comercio:

- Renovación del registro mercantil RUES.

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

DIANA PATRICIA GRISALES G.
Gerente

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

MAURICIO AUGUSTO RESTREPO
Revisor Fiscal
T.P. 43621-T Del. Serfiscal Ltda



**LOS SUSCRITOS REPRESENTANTE LEGAL Y EL CONTADOR
DEL FONDO DE EMPLEADOS UNE FONDOUNE**

NIT 811.018.807-8

CERTIFICACIÓN A LA REVISORIA FISCAL:

1. Los activos y pasivos del fondo a diciembre 31 de 2021 existen y las transacciones registradas se han realizado durante el período.
2. Los hechos económicos realizados durante el ejercicio 2021 han sido reconocidos.
3. Los activos representan probables beneficios económicos futuros y los pasivos representan sacrificios económicos futuros, obtenidos o a cargo del ente económico en la fecha de corte.
4. Todos los elementos han sido reconocidos por los importes apropiados.
5. Los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados.
6. Las cifras de los estados financieros han sido fielmente tomadas de los libros oficiales de contabilidad.



DIANA PATRICIA GRISALES G.
Gerente



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



UNIDOS POR *nuestras* SUEÑOS



fondoune



fondo_empleados_une



Fondo de empleados une



www.fondoune.com



300 696 1741

fondo  une