

ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS

¡BIENVENIDOS!

20 DE MARZO DEL 2019

Junta Directiva 2017-2021

PRINCIPALES

William Alberto Gómez Velásquez
Martha Lucrecia Herrera Mora
Ana Piedad Barbosa Chacón
Vacante
Lilyana Ivonne Guerrero F.

GERENTE

Juan Guillermo García Mora

REVISOR FISCAL

Juan Carlos González Plata
(Marin&Cardenas S.A)

ALIANZA FIDUCIARIA

José Pablo Reyes Trujillo
Presidente de inversiones

SUPLENTES

Fernando Gomez Ochoa
Javier Enrique Polo Pérez
Martha Carolina Muvdi F
Vacante
Tatiana Sánchez Malaver

SUPLENTE

Sol Maritza Quiroga Botache

SUPLENTE

Jorge Alberto Marín Ramírez
(Marin&Cardenas S.A)

ASISTENTE DE GERENCIA - UNIFONDO

Gloria Amparo Bernal Garzón
Asistente de Gerencia de Unifondo

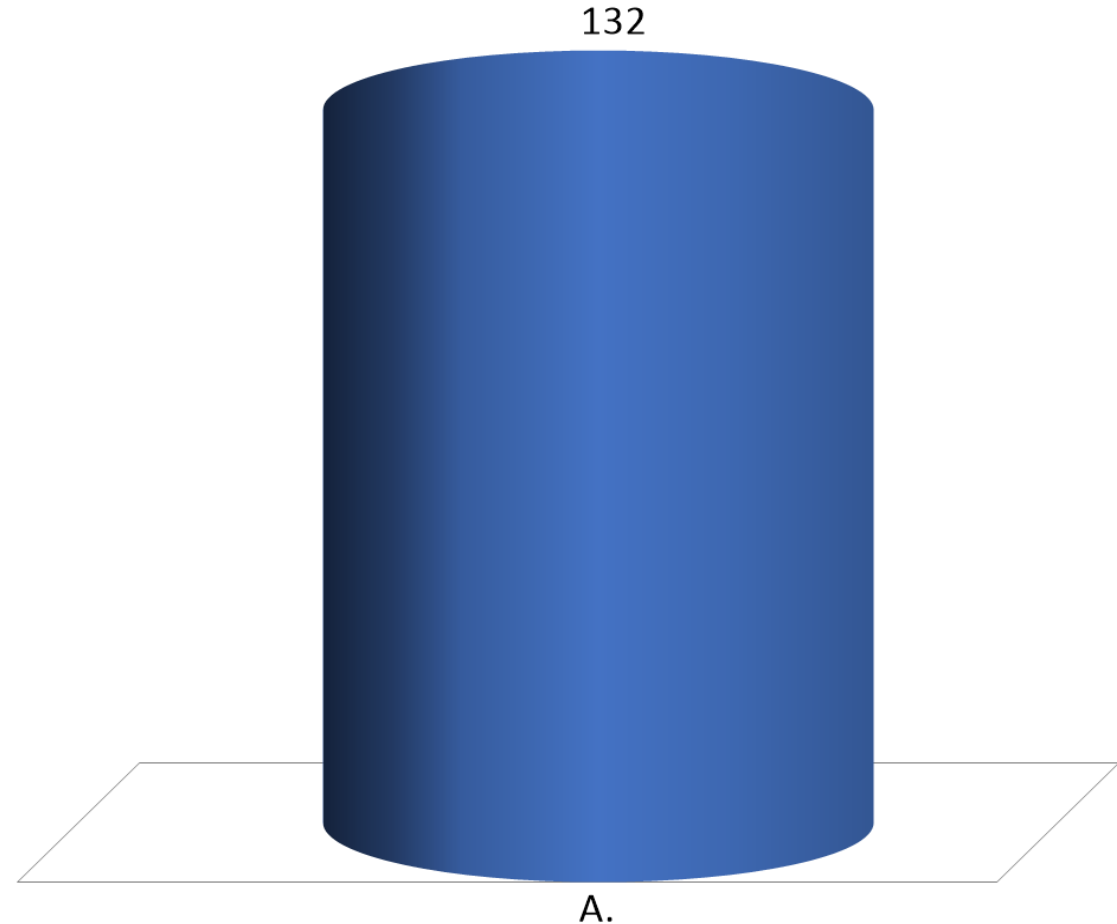
» Agenda del día

1. Verificación del Quórum
2. Lectura y Aprobación del Orden del Día
3. Lectura de la Certificación de Revisión y Aprobación del Acta de la Asamblea Ordinaria de Socios No. 42 del 07 Marzo de 2018, Expedida por la Comisión Verificadora
4. Designación del Presidente de la Asamblea y Secretaria como lo indica el Artículo 27 de los Estatutos de Unifondo
5. Designación de la Comisión Encargada de Examinar y Aprobar el Acta de la Presente Asamblea
6. Lectura y Aprobación del Informe del Gerente y de la Junta Directiva año 2018
7. Informe del Revisor Fiscal Año 2018
8. Presentación y Aprobación de los Estados Financieros a 31 de Diciembre de 2018
9. Aprobación del Porcentaje de Gastos de Administración para el Fondo Mutuo de Inversión Unifondo para el Año 2019, según Resolución No. 1950 de Octubre 30 2007 por la Superintendencia Financiera de Colombia.
10. Presentación y aprobación – Proyecto Expansión de Crédito para Socios.
11. Elección de Revisoría Fiscal (2019-2021)
12. Elección de (2) dos Miembros de Junta Directiva (2017 - 2021)
13. Propositiones y varios.
14. Cierre de la Asamblea

01 | Verificación del Quorum

Verificación de Quorum

A. Por favor marque 1

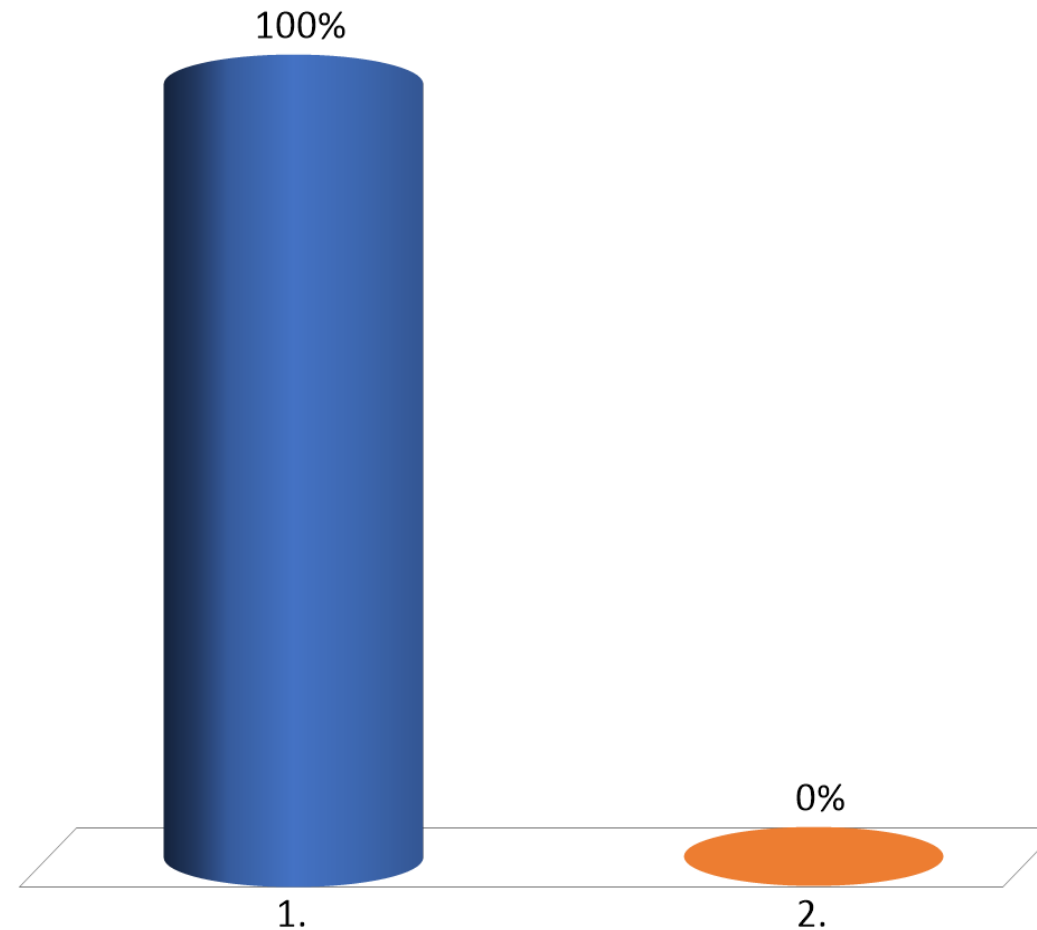


02 | Lectura y Aprobación del Orden del Día.

Aprobación del Orden del día

A. Si

B. No



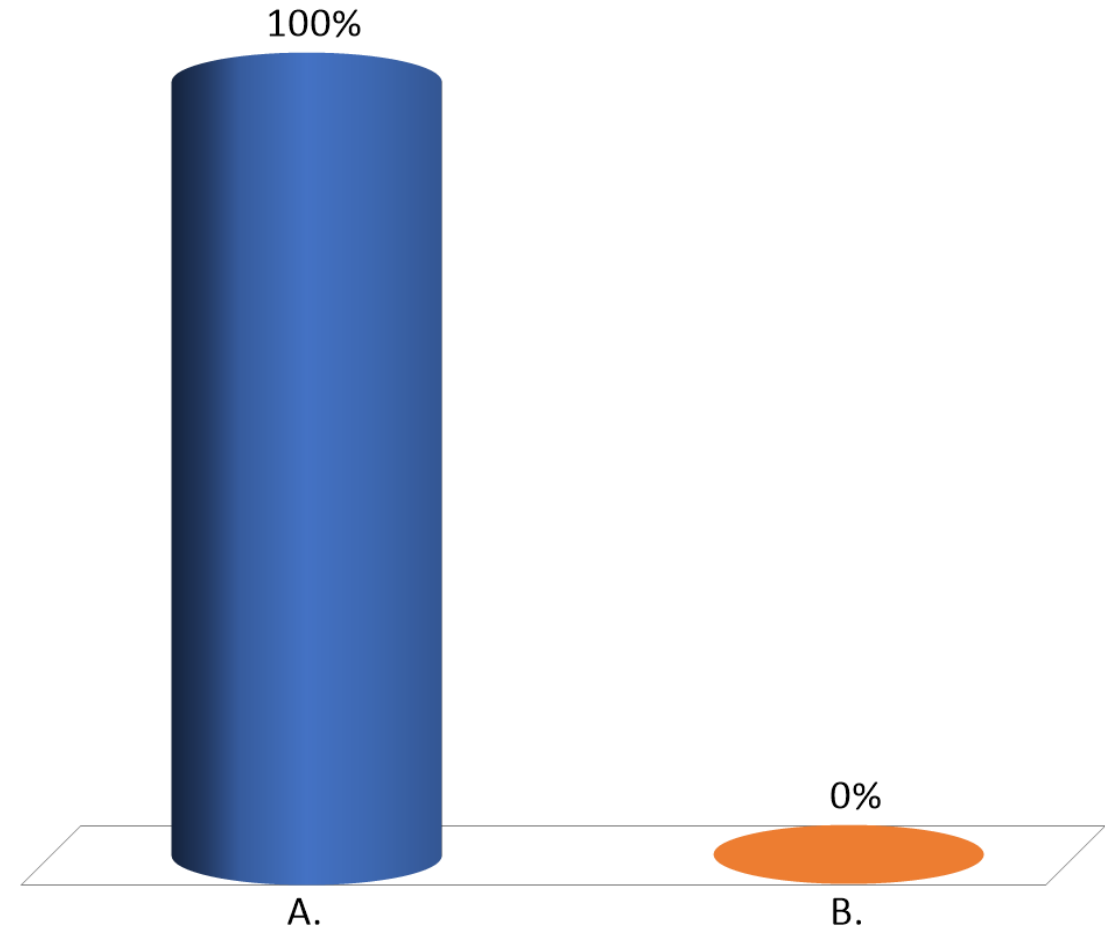
03

Lectura de la Certificación de
Revisión y Aprobación del Acta de la
Asamblea Ordinaria de Socios No. 42
del 07 de Marzo de 2018, Expedida
por la Comisión Verificadora.

Aprobación del acta de la Asamblea Ordinaria de Socios No. 42 del 07 de 2018

A. Si

B. No



04

Designación del Presidente de la Asamblea y Secretaria como lo indica el Artículo 27 de los Estatutos de Unifondo.

05 | Designación de la Comisión Encargada de Examinar y Aprobar el Acta de la Presente Asamblea.

06 | Lectura y aprobación del Informe del Gerente y de la Junta Directiva año 2018

6.1 | INFORME DE GESTION 2018.

6.1.1 Entorno Económico 2018- Alianza.

6.1.2 Principales Indicadores.

6.1.2.1 Numero de Socios.

6.1.2.2 Rentabilidad.

6.1.3 Informe Comité de Auditoría.

6.1.4 Informe Comité de Marketing.

6.1.2 Principales Indicadores.

	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>Var %</u>
Numero de Socios	150	153	-2%
Afiliaciones	25	31	-19%
Retiros	28	61	-54%

	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>Var %</u>
Activo Total	\$ 5,082	\$ 5,114	-1%
Total Ingresos	\$ 327	\$ 463	-29%
Rentabilidad Inversiones	5.15%	7.96%	-2.81
Prestamos a Socios	\$ 789	\$ 867	-9%
Intereses de Cartera	\$ 105	\$ 122	-14%
Rentabilidad Préstamos a socios	13.35%	14.11%	-0.76
Rentabilidad total inversiones + prestamos	6.45%	9.03%	-2.58
Rentabilidad Neta Total	1.54%	4.14%	-2.6
Gastos de Administracion	\$ 244	\$ 244	0%
Utilidad Neta (Millones de \$)	82	\$ 218	-62%

2018 – UN AÑO DE TRANSICION

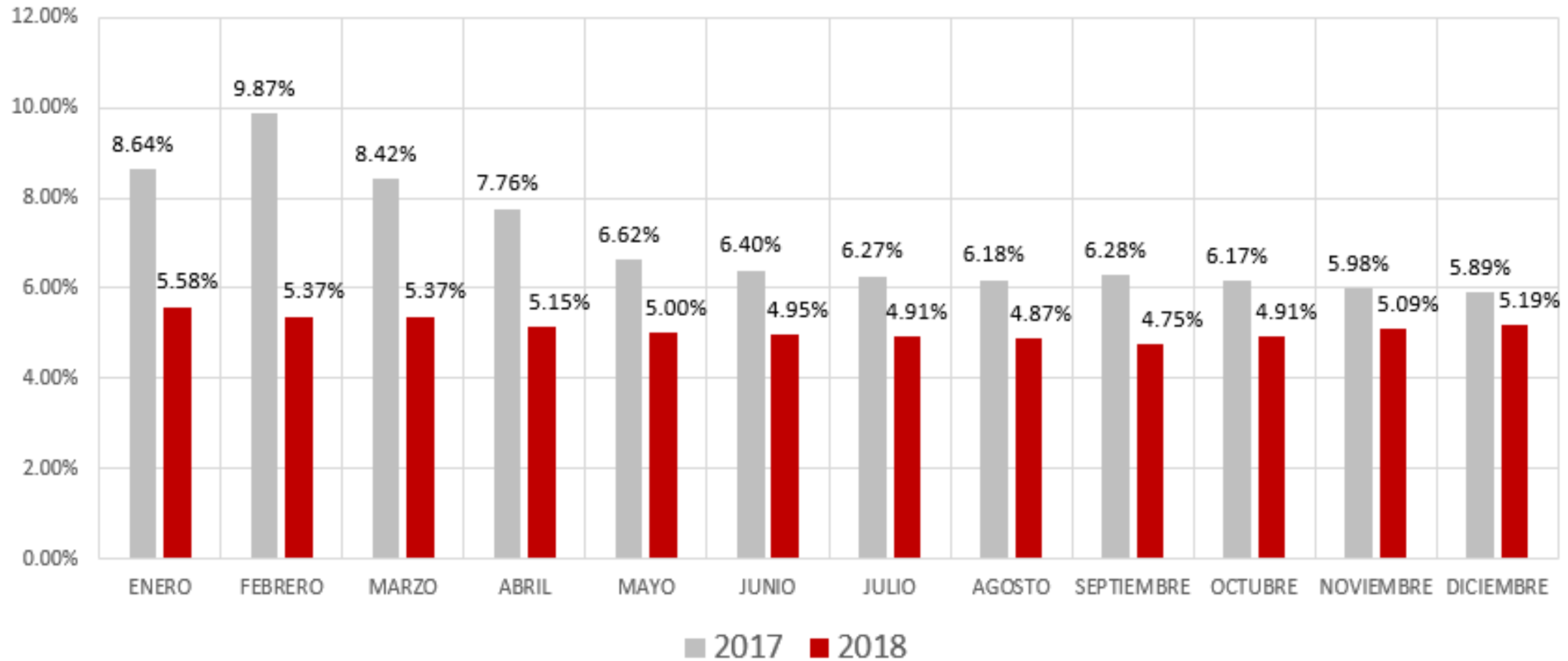
TOTAL SOCIOS	2018	2017
	150	153

INGRESOS	25
RETIROS	28

CONCEPTO	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
INGRESO	1	1	0	1	0	1	11	3	1	0	2	4	25
RETIROS RENUNCIA DE LA CÍA	0	2	0	6	2	0	1	0	0	2	0	0	13
RETIROS VOLUNTARIOS - Permanece cía	0	1	0	1	0	1	0	0	0	0	0	0	3
RETIRO DESPIDO DE LA CÍA	4	0	0	2	0	1	3	0	0	2	0	0	12

6.1.2 Cálculos Rentabilidad

	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>Delta</u>	<u>%</u>
Saldo Préstamos a Dic 31	\$ 789,471,135.00	\$ 867,303,251.00	\$ (77,832,116.00)	-9%
Intereses Préstamos a Dic 31	\$ 105,388,907.00	\$ 122,338,970.00	\$ (16,950,063.00)	-14%
Rendimiento % Préstamos	13.35%	14.11%		
Saldo total inversiones renta fija a 31 Dic	\$ 4,193,347,234.85	\$ 4,140,873,391.00	\$ 52,473,843.85	1%
Intereses Inversiones renta fija a 31 Dic	\$ 215,931,178.19	\$ 329,810,731.55	\$ (113,879,553.36)	-35%
Rendimiento % Inversiones renta fija	5.15%	7.96%		
Rentabilidad total combinada:				
Total Capital invertido Préstamos + Inversiones	\$ 4,982,818,369.85	\$ 5,008,176,642.00	\$ (25,358,272.15)	-1%
Rendimientos totales	\$ 321,320,085.19	\$ 452,149,701.55	\$ (130,829,616.36)	-29%
Rentabilidad combinada Préstamos + inversiones	6.45%	9.03%		
Gastos Operacionales a Dic-31	\$ 244,769,400.26	\$ 244,652,394.00		
Rendimientos menos gastos operacionales	\$ 76,550,684.93	\$ 207,497,307.55		
Rentabilidad Neta	1.54%	4.14%		

TIR PORTAFOLIO
2018 - 2017VIGILADO
SUPERINTENDENCIA FINANCIERA
DE COLOMBIA

6.1.3| Informe Comité de Auditoria

- 1 | Documentación de procesos
- 2 | Protección de datos (Sarlaft)
- 3 | Implementación Mejoras
- 4 | Revisión de Riesgos
- 5 | Entrega de Informes



Riesgos Controlados y Mitigados

¡Espacio Marketing!



Marzo de 2019

6.1.4| Informe de comité de Marketing



CAMPAÑA MUNDIALISTA



UNIFONDO te acompaña
a vivir la pasión del FUTBOL,
y por AFILIARTE
¡TE PREMIA!

Durante el mes del MUNDIAL, AFILIATE a
UNIFONDO y podrás LLEVARTE la
Camiseta oficial de la Selección Colombia
o un Balón Oficial.



UNIFONDO 53 AÑOS

¡Gracias por confiar en nosotros!

¿Y tú... ¿qué esperas para ser socio **UNIFONDO**?

Fondo Mutuo de Inversión UNIFONDO. WWW.UNIFONDO.COM.CO
Tels. +57 (1) 5086404 gloria.bernal@co.unisys.com



UNIFONDO te acompaña a
vivir la pasión del FUTBOL,
y por ser SOCIO
¡TE PREMIA!

Si durante el mes del MUNDIAL,
realizas las siguientes transacciones:

CAMBIO DE % DE AHORRO,
SOLICITUD DE CRÉDITOS o
REFINANCIACIÓN,



automáticamente estarás participando para la rifa
de la Camiseta oficial de la Selección Colombia o
un Balón Oficial.

¡Recuerda!

Entre más transacciones hagas,
más posibilidades tienes de ganar.

Aplican términos y condiciones
Existencias limitadas.

**¡ GRACIAS POR PARTICIPAR EN
NUESTRA
CAMPAÑA MUNDIALISTA !**

Debido a las transacciones que realizaste
durante la campaña, recibe un
Bono de Crepes & Waffles.



¡Acércate a reclamarlo!
...Te Esperamos...

UNIFONDO
TE AYUDA A AHORRAR

¡Y tú, qué esperas para ser socio **UNIFONDO**, Contáctanos!



Preparados para la aventura

Invitación Fiesta de Fin de Año - Bogotá



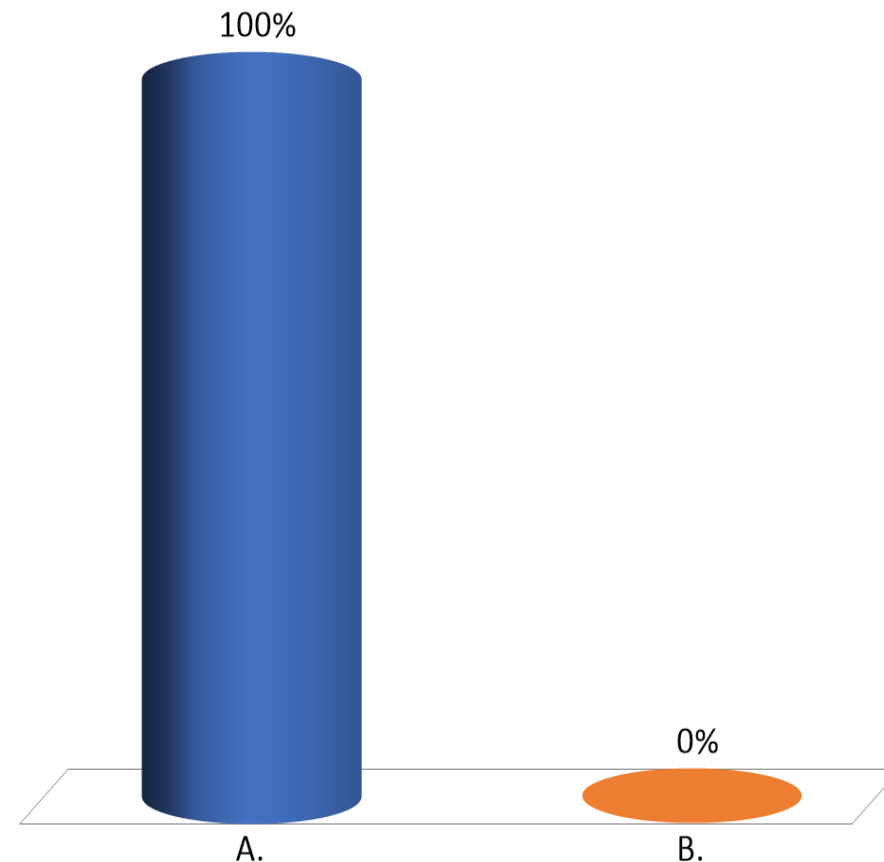
Invitación Fiesta de Fin de Año - Medellín



Aprueba del informe del Gerente y de la Junta Directiva año 2018

A. Si

B. No



07 | Informe del Revisor Fiscal año 2018.



08 | Presentación y aprobación de los Estados Financieros a 31 de Diciembre del 2018.

FONDO MUTUO DE INVERSIÓN DE LOS EMPLEADOS DE LA CIA UNISYS DE COLOMBIA - UNIFONDO
NIT.860.014.782-2

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

(Valores expresados en miles de pesos colombianos)

ACTIVO

	<u>Nota</u>	<u>31-Dec-18</u>	<u>31-Dec-17</u>
Activos corrientes			
Efectivo y equivalentes al efectivo	4		
Bancos		13,244	15,552
Caja menor		481	503
Inversiones en fondos de inversion colectiva		1,161,432	1,095,883
Total Efectivo y equivalentes al efectivo		1,175,157	1,111,938
Inversiones	5		
Inversiones a valor razonable-Titulos renta fija		3,031,915	3,044,990
Inversiones a valor razonable-Renta variable		84,658	84,984
Total Inversiones		3,116,573	3,129,974
Cuentas comerciales por cobrar y otras	6		
Otros		1,338	0
Contribuciones de la empresa		0	5,662
Cuentas por Cobrar Asociados		789,471	867,303
Total Cuentas comerciales por cobrar y otras		790,809	872,965
Total Activo corriente		5,082,539	5,114,877
TOTAL ACTIVO		\$5,082,539	\$5,114,877

PASIVOS Y VALOR NETO**Pasivos corrientes**

Activos netos atribuibles a los afiliados	7		
Legales Ordinarios		2,924,379	2,884,756
Extraordinarios		23,851	26,879
Por Utilidades Reinvertidas		301,560	429,322
Contrib. Empresa Consolidada		1,461,511	1,368,617
Fondo de Perseverancia		36,697	24,707
Legal Empresa Por Consolidar		171,374	206,517
Total valor neto atribuibles a los afiliados (ver estado adjunto)		4,919,372	4,940,798
Cuentas comerciales por pagar y otras por pagar	8		
Comisiones y honorarios		6,478	6,193
Impuestos		3,614	5,114
Rendimientos por pagar		6,076	24,632
Proveedores y servicios por pagar		0	0
Retenciones y aportes laborales		5,836	8,176
Cuentas por pagar exasociados		87	7,348
Total Cuentas comerciales por pagar y otras por pagar		22,091	51,463
Beneficios empleados	9	7,808	6,437
Otros pasivos	10	49,175	31,760
Total pasivo corriente		4,998,446	5,030,458
TOTAL PASIVOS		\$4,998,446	\$5,030,458
PATRIMONIO	11		
Superavit o deficit		11,828	12,154
Reserva de estabilizacion		72,265	72,265
PATRIMONIO TOTAL		\$84,093	\$84,419
TOTAL DE PATRIMONIO Y PASIVOS		\$5,082,539	\$5,114,877

FONDO MUTUO DE INVERSIÓN DE LOS EMPLEADOS DE LA CIA. UNISYS DE COLOMBIA - UNIFONDO
NIT.860.014.782-2

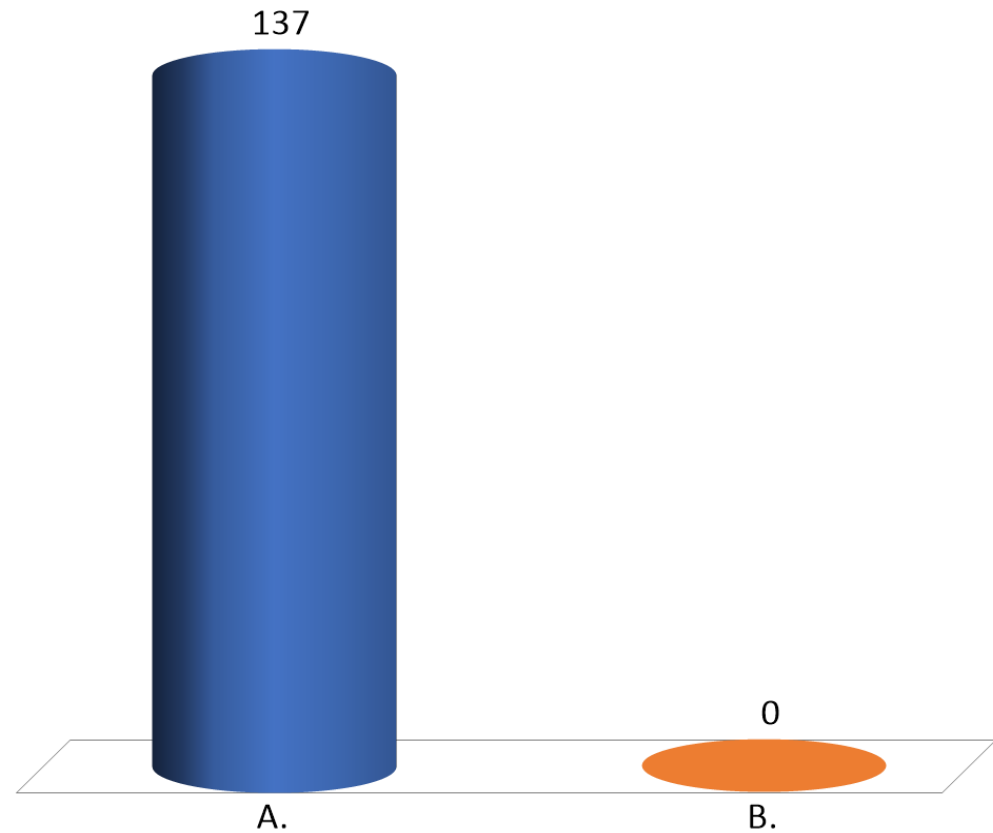
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
POR EL PERIODO TERMINADO A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017
(Valores expresados en miles de pesos colombianos)

		INFORMACION ACUMULADA	
	<u>Nota</u>	<u>31-Dec-18</u>	<u>31-Dec-17</u>
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES			
POR VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	12		
Valoracion de inversiones a valor razonable- instrumentos de deuda		167,745	275,935
Valoracion de inversiones renta variable-instrumentos de patrimonio		48,186	53,875
SUBTOTAL, INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES		<u>\$215,931</u>	<u>\$329,810</u>
OTROS INGRESOS	13		
Otros rendimientos financieros-prestamos a asociados		105,388	122,339
Por venta de inversiones - instrumentos de deuda		362	37
Diversos		571	420
Dividendos		5,094	10,551
SUBTOTAL, OTROS INGRESOS		<u>\$111,415</u>	<u>\$133,347</u>
TOTAL INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES		<u>\$327,346</u>	<u>\$463,157</u>

	Nota	INFORMACION ACUMULADA	
		31-Dec-18	31-Dec-17
GASTOS			
Beneficios a empleados	14	94,816	74,185
Comisiones		61,359	59,304
Diversos		28,139	27,246
Valorizacion de inversiones a valor razonable- instrumentos de patrimonio		0	20,776
Honorarios		42,509	40,871
Impuestos y tasas		4,819	6,372
Contribuciones, Afiliaciones y Transferencias		7,973	9,866
Mantenimiento y reparaciones		5,153	4,791
A valor razonable-instrumentos de deuda		0	1,240
TOTAL GASTOS		\$244,768	\$244,651
GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PÉRDIDAS		\$82,578	\$218,506
Componentes de otro resultado integral que no se reclasificaran al resultado del periodo			
Superavit o deficit		11,828	12,154
TOTAL RESULTADO INTEGRAL		\$94,406	\$230,660

Aprueba los Estados Financieros a 31 de Diciembre de 2018

- A. Si
- B. No



09

Aprobación del porcentaje de Gastos de Administración para el Fondo Mutuo de Inversión Unifondo para el año 2019.

“según resolución No. 1950 del 30 de Octubre del 2007 por la Superintendencia Financiera de Colombia”.

Resolución No. 1950 del 2007 (Octubre 30)

Superintendencia Financiera Resuelve:

Corresponde a la Junta Directiva de Unifondo la definición y aprobación, el % de los gastos operacionales de administración máximo, que podrá asumir el Fondo, con base en el total del Activo, la Asamblea del fondo deberá aprobar tal %.

Propuesta de la Junta Directiva de Unifondo

0,5% Sobre el Total del Activo.

Resolución Número 1950 de 2007
(octubre 30)
% GASTOS

% GASTO MENSUAL

Total Activo Año 2017

\$ 5.114.876.893,96 * 0,5%

=

\$ 25.574.384.47

Gasto propuesto para el año 2018

Gastos Mensuales Promedio Año 2017

\$ 20.407.199

% GASTO MENSUAL

Total Activo Año 2018

\$ 5.082.539.202,96 * 0,5%

=

\$ 25.412.696.01

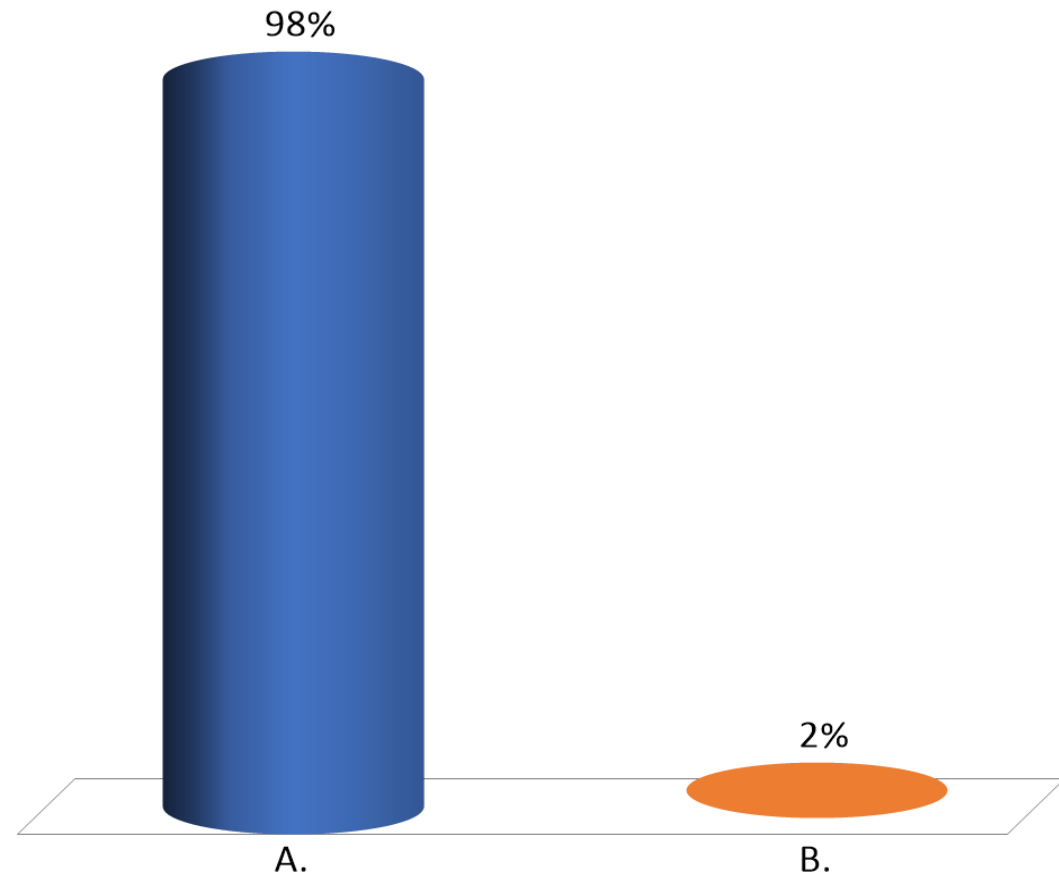
Gasto propuesto para el año 2019

Gastos Mensuales Promedio Año 2018

\$ 20.397.450.02

Aprueba el Porcentaje de Gastos de Administración para Unifondo para el año 2019

- A. Si
- B. No



10 | Presentación y Aprobación – Proyecto Expansión de Crédito para Socios.



**ASISTENCIA TÉCNICA
MEJORAMIENTO Y EVALUACIÓN DEL
PORTAFOLIO DE PRODUCTOS DE
CRÉDITO Y DE LA CARTERA**



UNIFONDO

BIENVENIDOS

GRUPO CD&S - NOSOTROS



Brindando soluciones basadas en el acompañamiento a las organizaciones por más de 17 años de experiencia y conocimiento desarrollado en diferentes áreas de conocimiento y aplicación. Somos innovadores e interdisciplinarios, a través de diferentes metodologías de transferencia técnica y de conocimiento gestionamos proyectos de clientes como:



CANAPRO o.c.f.
TE ENSEÑAMOS A CRECER



En los Límites de la Excelencia



“Creando Futuro”

JUSTIFICACIÓN

La oportunidad de Unifondo reside en mejorar los servicios de crédito que actualmente tiene, ante las diversas necesidades de financiación de sus afiliados. El objetivo general será ampliar los cupos de crédito a partir de un análisis de capacidad de pago y nivel de endeudamiento. Una de las soluciones a estas necesidades es ampliar el número de afiliados del Fondo, mejorar el análisis para el otorgamiento de crédito a partir de incorporar criterios nuevos como el establecimiento de perfiles, entre otros aspectos específicos de administración de riesgo.

ALCANCE DEL PROYECTO



UNIFONDO

Realizar el servicio de asistencia, valoración, diseño e implementación de mejoras en el portafolio de productos de crédito principalmente en la cobertura de la exposición del activo administrando el riesgo crediticio para colocación, recaudo de la cartera de créditos, con sus reglamentos y manuales desde un enfoque comercial y de expansión financiera.



OPORTUNIDADES

- ✓ Disponibilidad sobre aportes de \$ 3.663 millones para garantizar operaciones de crédito.
- ✓ Oportunidad de crecimiento de cartera de \$ 1.342 millones (Max. 45% de los activos, Decreto 2555 de 2010, Min Hacienda).
- ✓ Alineación de proceso de crédito y cartera a la ley 1527 de 2012 “Libranza o descuento directo”
- ✓ Originación con base al perfil de riesgo de cada socio, capacidad de pago, capacidad de descuento, información financiera.
- ✓ Establecimiento de garantías a partir del perfil de riesgo.

BENEFICIOS



- Modelo de originación diseñado con base de datos real de tres entidades financieras, 5679 registros, con clientes semejantes a los socio del Fondo, que permite generar predicción en el comportamiento de pago y probabilidad de incumplimiento de los deudores.
- Crecimiento controlado de la cartera del Fondo mediante el diseño de política acorde al perfil identificado.
- Implementación de herramientas de recaudo y recuperación mediante Libranza, Pagare en blanco y carta de instrucciones.
- Cobertura de riesgo mediante aval de Afiancol como garantía de pago.



ESTRATEGIAS

- ✓ Generación a la medida de cartera partiendo de diagnóstico financiero, presupuesto personal y construcción de soluciones
- ✓ Compra de cartera TDC.
- ✓ Compra de cartera de vivienda.
- ✓ Generación de estructura de garantías: Deudor Solidario, seguro de crédito y garantías real.
- ✓ Alineación proceso de cartera a metodología de libranza para mejorar el proceso de recaudo y recuperación.

CAMBIOS



- ✓ Captura de información de sociodemográfica en radicación de solicitud de crédito.
- ✓ Configuración modelo de originación en pagina Web conectado a solicitud de crédito.
- ✓ Contratación servicio de consultas centrales.
- ✓ Actualización método de estudio de crédito.
- ✓ Actualización método de administración de cartera.

PROPUESTA ACTUALIZACIÓN ESTATUTO

Vigente	Actualización
ARTÍCULO 4.OBJETO: Los objetivos principales de UNIFONDO son: a) Fomentar el ahorro y la inversión entre los empleados de LA EMPRESA afiliados a UNIFONDO b) Estrechar las relaciones entre los empleados afiliados y la Empresa mediante vínculos de participación y mutua colaboración. c) Beneficiar a quienes se afilien a UNIFONDO con las contribuciones de LA EMPRESA, con los rendimientos que UNIFONDO obtenga en sus operaciones y el suministro de préstamos a sus afiliados.	ARTÍCULO 4.OBJETO: Los objetivos principales de UNIFONDO son: a) Fomentar el ahorro y la inversión entre los empleados de LA EMPRESA afiliados a UNIFONDO b) Estrechar las relaciones entre los empleados afiliados y la Empresa mediante vínculos de participación y mutua colaboración. c) Beneficiar a quienes se afilien a UNIFONDO con las contribuciones de LA EMPRESA, con los rendimientos que UNIFONDO obtenga en sus operaciones y el suministro de préstamos a sus afiliados. d) Otorgar préstamos a sus socios a través de libranza o descuento directo, de acuerdo con el reglamento interno de crédito y con las disposiciones legales pertinentes.

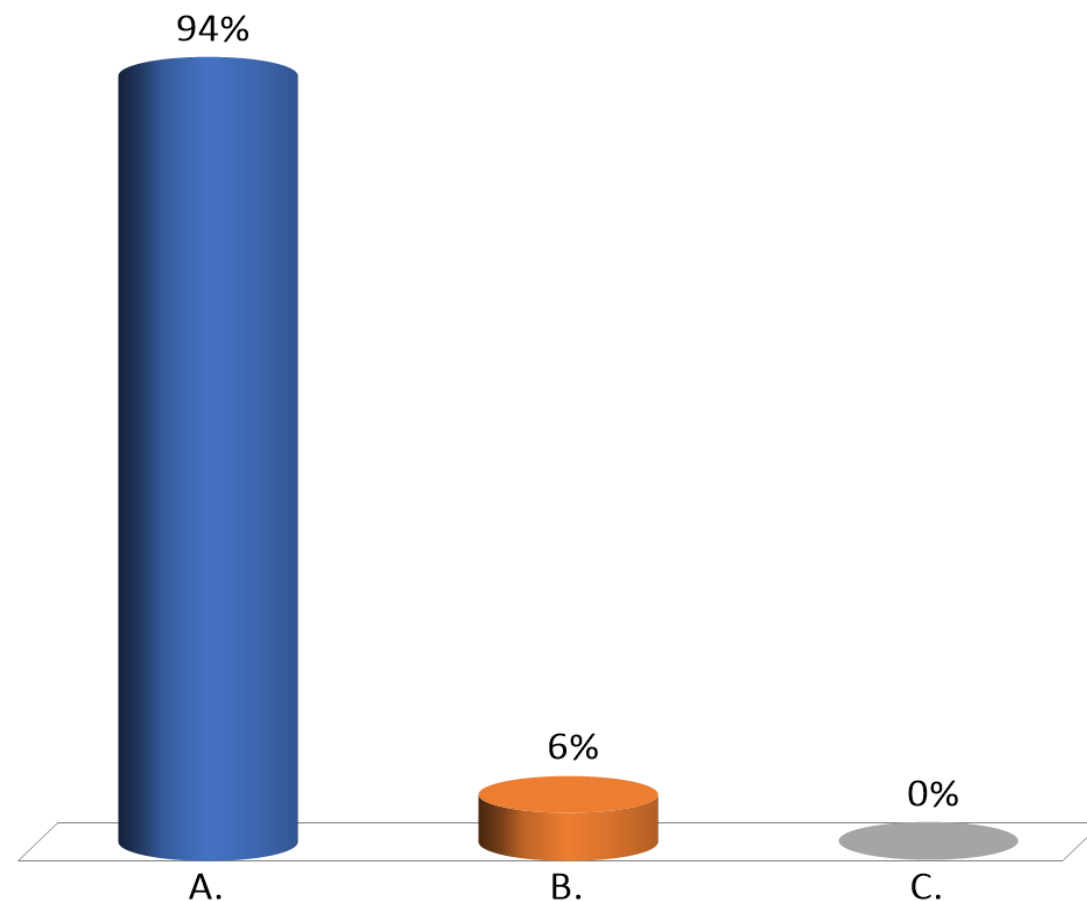
PROPUESTA ACTUALIZACIÓN ESTATUTO



Vigente	Actualización
ARTÍCULO 12. INVERSIÓN DEL PATRIMONIO: Los aportes de los afiliados, las contribuciones de la empresa patrocinadora y las utilidades del Fondo, se invertirán de acuerdo a lo establecido en el capítulo XIX del Decreto 2555 de 2010, las normas que lo deroguen o modifiquen y los reglamentos de inversiones y de préstamos a sus afiliados que apruebe la Junta directiva.	ARTÍCULO 12. INVERSIÓN DEL PATRIMONIO: Los aportes de los afiliados, las contribuciones de la empresa patrocinadora y las utilidades del fondo, se invertirán de acuerdo a lo establecido en el capítulo XIX del decreto 2555 del 2010, las normas que lo deroguen y modifiquen y los reglamentos de inversiones y de préstamos a sus afiliados que apruebe la junta directiva. PARAGRAFO: la asamblea de socios faculta a la Junta Directiva para decidir, por medio de la reforma del respectivo Reglamento de Crédito vigente, los montos posibles de aprobación para prestamos a los socios, incluyendo la opción de que dichos montos sean superiores al valor de los aportes ahorrados por el solicitante.

Aprueba el Proyecto de Expansión de Crédito para los Socios de Unifondo

- A. Si
- B. No
- C. Voto en Blanco



11

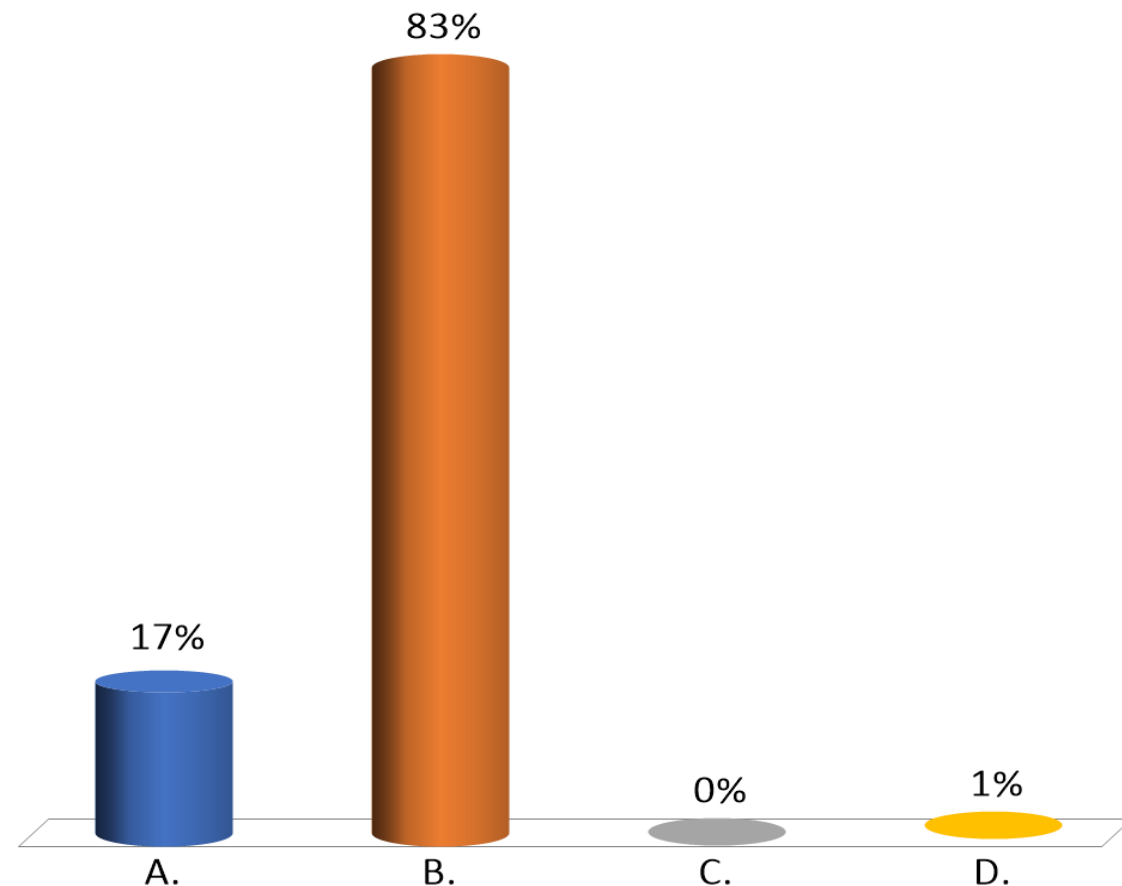


Elección de Revisoría Fiscal (2019 - 2021)

PROPUESTA	LEGAL	ANTIGUEDAD	EXPERIENCIA FMI	ALCANCES	PROFESIONALES A CARGO	HONORARIOS MES	HONORARIOS AÑO
OFQ AUDITORES SAS	INSCRITA ANTE LA JUNTA CENTRAL DE CONTADORES. EXPERIENCIA EN REVISORIA FISCAL, AUDITORIA EXTERNA, ASESORAMIENTO CONTABLE, NORMAS Y PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO, EVALUACION DE TIPO LEGAL, COMERCIAL Y DE GESTION PARA LOS DIFERENTES SECTORES DE LA ECONOMIA.	2009	FMI - HCOL FMI - CONFEDEGAS FMI - FINETER FMI - FINDAHORRO FMI - PETROMECL FMI - FINDECOM	REVISION DE ESTADOS FINANCIEROS, AUDITORIA DEL PROCESO DE INVERSIONES Y VALORACION DE PORTAFOLIO, EMISION CERTIFICACIONES DE SALDOS, AUDITORIA DE IMPUESTOS, ACOMPAÑAMIENTO EN LAS REUNIONES DE JUNTA DIRECTIVA Y COMITÉ DE AUDITORIA QUE SEAN CITADOS.	PROFESIONAL: CONTADOR PÚBLICO, ESPECIALISTA EN AUDITORIA, DIPLOMADO NIIF, DIPLOMADO ADMINISTRACION DEL RIEGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO.	\$1,600,000.00	\$19,200,000.00
MARIN & CARDENAS LTDA. REVISORES FISCALES (Actualmente)	INSCRITA ANTE LA JUNTA CENTRAL DE CONTADORES. EXPERIENCIA EN REVISORIA FISCAL, AUDITORIA, CONTROL INTERNO, ASESORIA CONTABLE, GESTION Y PLANEACION TRIBUTARIA.	2007	FMI - UNIFONDO FMI - FIMOC FMI - INVERTIR COLMOTORES FMI - COMPUTEC FINDECOM FMI - FOMULEG FMI - INVERLOC FMI - COMPENSAR FMI - FECOM FMI - FONBOLSA FMI - COCA COLA	AUDITORIA FINANCIERA, CUMPLIMIENTO, GESTION Y RESULTADOS, ADMINISTRATIVA, OPERATIVA, INFORMATICA DE SISTEMAS, CONTABLE.	SEIS PROFESIONALES CON EXPERIENCIA EN REVISORIA FISCAL DE FONDOS MUTUOS.	\$1,792,649.00	\$21,511,788.00
LATIN PROFESSIONAL	INSCRITA ANTE LA JUNTA CENTRAL DE CONTADORES. EXPERIENCIA EN REVISORIA FISCAL, AUDITORIA EXTERNA, SISTEMA DE GESTION DE LA SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO, NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA (NIIF - IFRS).	1999	FMI - PETROCAJA FMI - FONBYH FMI - BANCO DE LA REPUBLICA FIMBRA FMI - FINDAHORRO FMI - FOMULEG	AUDITORIA TRIBUTARIA. AUDITORIA LEGAL. AUDITORIA ADMINISTRATIVA Y DE CONTROL INTERNO. AUDITORIA DE SISTEMAS. TODAS COMO PARTE DEL SERVICIO DE RF.	PROFESIONAL: CONTADOR PÚBLICO, ESPECIALISTA EN AUDITORIA, DIPLOMADO NIIF, DIPLOMADO ADMINISTRACION DEL RIEGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO.	\$2,349,542.00	\$28,194,500.00
CROWE	INSCRITA ANTE LA JUNTA CENTRAL DE CONTADORES. EXPERIENCIA EN REVISORIA FISCAL, AUDITORIA INTERNA, AUDITORIA EXTERNA, AUDITORIA DE SISTEMAS, AUDITORIA DE GESTION Y DE RESULTADOS, AUDITORIAS A PROYECTOS CON COOPERACION INTERNACIONAL O MULTILATERAL.	1915	FMI - FIMBRA FONDO DE CAPITAL PRIVADO BRICAPITAL FONDO DE EMPLEADOS PROMOTORA MEDICA LAS AMERICAS FONDO PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR AGROPECUARIO	AUDITORIA FINANCIERA, AUDITORIA DE CONTROL INTERNO, AUDITORIA DE GESTIÓN, AUDITORIA DE SISTEMA DE GESTION DE RIEGO, AUDITORIA DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION, AUDITORIA DE CUMPLIMIENTO LEGAL Y TRIBUTARIO.	PROFESIONALES CAPACITADOS, ATENTOS Y RESPONSABLES, EXPERIENCIA EN FINANZAS, ASUNTOS TRIBUTARIOS Y LEGALES, PROCESOS, SISTEMA DE INFORMACION, CONTROL INTERNO Y DE GESTION.	\$5,878,600.00	\$70,543,200.00

Elección del Revisoría Fiscal (2019-2021)

- A. OFQ ADITORES S.A.S.
- B. MARIN & CARDENAS LTDA.
- C. LATIN PROFESSIONAL.
- D. CROWE

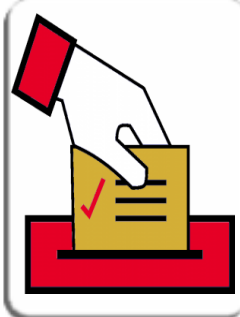


12

Elección de dos (2) Miembro de
Junta Directiva (2017 - 2021)

JUNTA DIRECTIVA

REPRESENTANTES DE LA COMPAÑÍA UNIFONDO 2017-2021	
PRINCIPALES	 WILLIAM ALBERTO GOMEZ VELA SQUEZ Presidente
	 MARTHA LUCRECIA HERRERA MORA Empresa
SUPLENTE	 LUIS FERNANDO GÓMEZ OCHOA
	 JAVIER ENRIQUE POLO PÉREZ

REPRESENTANTES DE LOS SOCIOS UNIFONDO 2017-2021	
PRINCIPALES	 ANA PIEDAD BARBOSA CHACON
	 VACANTE
SUPLENTE	 MARTHA CAROLINA MUVDI TAFURT
	 VACANTE

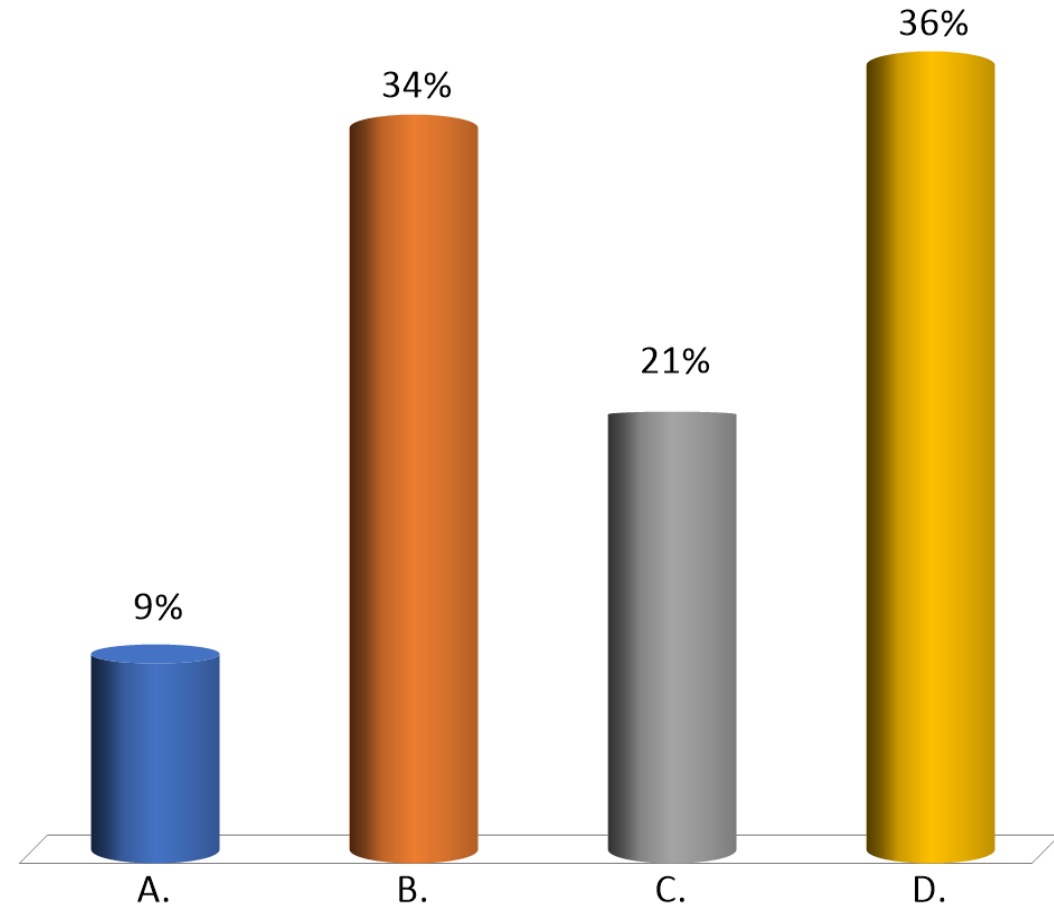
QUINTO MIEMBRO UNIFONDO 2017-2021	
PRINCIPALES	 LILYANA IVONNE GUERRERO
SUPLENTE	 VACANTE

CANDIDATOS - MIEMBROS DE JUNTA DIRECTIVA EN REPRESENTACIÓN DE LOS SOCIOS PRINCIPAL Y SUPLENTE

1. Alba Yanury Figueroa Correal
2. Efren Lopez
3. William Andres Ocampo
4. Andres Betancur

Elección Dos Miembros de la Junta Directiva en Representación Socios Principal y Suplente (2019-2021)

- A. Alba Yanury Figueroa Correal
- B. Efren Lopez
- C. William Andres Ocampo
- D. Andres Betancur



11 | Propositiones y Varios.

Expedición Decreto 232 de febrero 19 de 2019

Artículo 6°. Vigencia y derogatorias. El presente decreto rige a partir de la fecha de su publicación, adiciona los artículos 2.19.1.1.12 a 2.19.1.1.15 del Decreto 2555 de 2010, y deroga los artículos 5°, el inciso primero del artículo 6° y el artículo 16, del Decreto 2968 de 1960, el artículo 23 del Decreto 958 de 1961, y los artículos 17 y **22 del Decreto 2514 de 1987.**



Deroga el artículo 22 del Decreto 2514 de diciembre 30 de 1987, **eliminando la obligación a la Superintendencia Financiera de Colombia de autorizar la distribución de los rendimientos/utilidades de los fondos mutuos**

Expedición Decreto 232 de febrero 19 de 2019

Adiciona el numeral 5 del artículo 2do., del decreto 232 de 2019, el artículo 2.19.1.1.13. al Libro 19 de la Parte 2 del Decreto 2555 de 2010, que señala que **la Junta Directiva puede autorizar la distribución de rendimientos entre los afiliados, previa aprobación de la Asamblea de afiliados de los estados financieros.**



Artículo 2.19.1.1.13. Funciones de la Junta Directiva. Numeral 5. *Autorizar la distribución de rendimientos entre los afiliados, con base en los estados financieros aprobados previamente por la Asamblea de afiliados y los lineamientos previstos en el reglamento de administración.*

Expedición Decreto 232 de febrero 19 de 2019

SE SOLICITA: Que la Asamblea General de Afiliados delegue en la Junta Directiva de UNIFONDO la aprobación de los estados financieros, a fin de que sea la Junta quien autorice la distribución y aplicación de las utilidades con base en el inciso primero del artículo 11 del Decreto 2968 de 1960

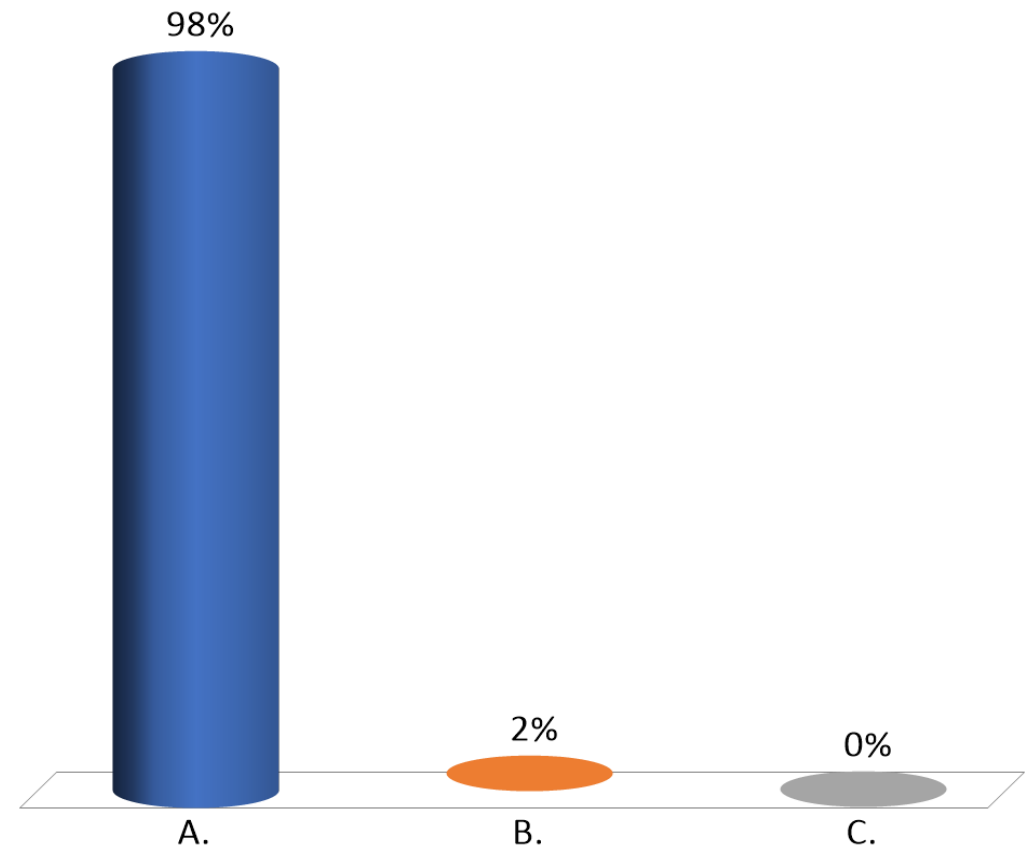


Decreto 2968 de 1960-Artículo 11.- La junta directiva de cada Fondo expedirá un reglamento de administración en el que principalmente se indicará el procedimiento técnico para forma y fechas periódicas en que se hará la liquidación y distribución o reinversión de los rendimientos del Fondo.

Dicho reglamento será previamente aprobado por el Superintendente Bancario lo mismo que cualquier reforma que se le introduzca.

Acepta la delegación en Junta Directiva de la aprobación de los estados financieros para efectos de la distribución trimestral de utilidades. Esta aprobación queda sujeta a la respuesta de autorización de la Superintendencia

- A. Si
- B. No
- C. Voto en Blanco



Expedición Decreto 232 de febrero 19 de 2019

ALTERNATIVAS

- 1- Hacer 3 Asambleas más al año
- 2- Hacer al menos 1 asamblea más en el año, en Julio para aprobar estados financieros de marzo y junio.
- 3- Pasar a distribución anual
- 4- Esperar respuesta de la Superintendencia Financiera de Colombia sobre la consulta.

Si la asamblea aprueba, debe quedar en el Acta que la decisión depende también del Concepto que emita la Superintendencia Financiera de Colombia.