INFORME ANUAL 2023



Febrero 2024



Bello, 13 de febrero de 2024

Señores

AFILIADOS FABRIMUTUO

A través de las comunicaciones enviadas por correo electrónico, publicadas en carteleras de Fabricato S.A. y página web del Fondo, y dando cumplimiento al Estatuto de Fondo Mutuo de Ahorro e Inversión de Fabricato y sus Filiales "FABRIMUTUO", la Junta Directiva y la Gerencia se permiten convocar a los afiliados a la **ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS.**

FECHA: MARZO 13 DE 2024

LUGAR: UNIVERSIDAD DE LA TELA EN LAS INSTALACIONES DE FABRICATO

S.A.

HORA: 3:00 PM- 5:00 PM

En la **ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS** se pondrá a consideración el siguiente orden del día:

- 1. Verificación del quórum.
- 2. Instalación de la Asamblea a cargo del presidente de la Junta Directiva.
- 3. Lectura y aprobación del orden del día.
- 4. Elección de presidente y secretario de la Asamblea.
- 5. Nombramiento de las personas para la aprobación y revisión del acta de la Asamblea.
- Revisión y aprobación de la certificación del Acta Asamblea 2023.
- 7. Informe de gestión de la Junta Directiva y la Gerencia.
- 8. Consideración y aprobación de Estados Financieros del año 2023.
- 9. Informe del Revisor Fiscal.
- 10. Aprobación utilidades del año 2023.
- 11. Aprobación porcentaje de gastos de administración del fondo para el año 2024.
- 12. Elección segundo renglón de Junta Directiva, miembro suplente.
- 13. Elección del Revisor Fiscal.
- 14. Proposiciones y varios.
- 15. Clausura.

Cordialmente,

CLAUDIA MARÍA LÓPEZ PATIÑO

Gerente

Fabrimutuo FONDO MUTUO DE AHORRO E INVERSIÓN

INFORME DE LA JUNTA DIRECTIVA Y LA GERENCIA

Respetados Afiliados:

En cumplimiento de lo establecido en nuestro Estatuto y de conformidad con las normas legales vigentes, la Junta Directiva y la Gerencia del Fondo Mutuo de Ahorro e Inversión de Fabricato y sus Filiales "FABRIMUTUO" presentan el Informe de Gestión para el año 2023, donde se resaltan los resultados y logros alcanzados por el Fondo durante el año.

ENTORNO ECONÓMICO

Panorama mundial

La economía mundial estuvo marcada con una inflación que disminuye de forma constante y un crecimiento que se resiste.

La actividad económica mundial fue resiliente, puesto que los factores de la oferta y la demanda respaldaron las principales economías. Por el lado de la demanda, la mayor solidez del gasto público y privado apoyó la actividad económica, a pesar de las condiciones monetarias restrictivas. Por el lado de la oferta, el aumento de la participación en la fuerza laboral, el restablecimiento de las cadenas de suministro y el abaratamiento de los precios de la energía y las materias primas tuvieron efectos positivos, pese a las renovadas incertidumbres geopolíticas, en 2022 la invasión de Rusia a Ucrania, desestabilizó la economía por las rupturas causadas en las cadenas globales de valor y en 2023 se escaló el conflicto entre Israel y Hamás poniendo en jaque la estabilidad diplomática de naciones de occidente con el mundo árabe.

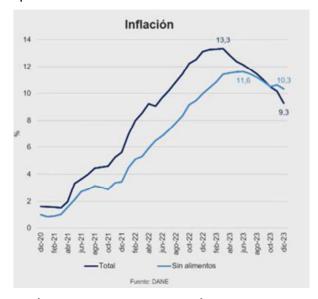
Según pronóstico de base del Fondo Monetario Internacional, el crecimiento mundial se estabilizará en 3,1% este año.

Economía Colombiana

El año 2023 fue un año de sacrificio como país, se sacrificó el crecimiento económico con el objetivo de encausar la inflación y poder estar más tranquilos de que ésta va a regresar a los rangos entre el 2% y el 4% en el 2025.



En diciembre de 2023 la variación anual del IPC fue 9,28%. El comportamiento anual del IPC se explicó principalmente por la variación anual de las divisiones alojamiento, agua, electricidad, gas y otros combustibles y transporte.



Cayo el riesgo país y se apreció el peso, se redujo el déficit de la cuenta corriente de la balanza de pagos del más de 6,2% a cerca del 3%. En la parte fiscal se cumplió la regla fiscal y el déficit fue menor al presupuestado.

El crecimiento del año se ubicará en el 1,2%, con una inversión privada se disminuyó, contrayéndose la inversión privada y pública un 11% y en general hay más incertidumbre y pesimismo sobre el futuro del país, con un contexto internacional complicado con la guerra de Ucrania y del medio oriente y con todas las implicaciones que esto puede tener.

Buena parte de los temores que existen en el país se refieren a las reformas que ha impulsado el gobierno a partir del año anterior, como la reforma a la salud, la reforma a las pensiones, laboral, tributaria y de servicios públicos.

Ese sacrificio que hicimos como país en términos de actividad económica y que se sintió de forma muy fuerte por el lado del consumo, con tasas de interés elevadas terminó generando una situación en la que los consumidores colombianos estuvieron ausentes dejando de comprar bienes.

Fabrimutuo Fondo Mutulo de AHORRO E INVERSION

El año 2023 fue un año muy bueno para la renta fija en Colombia, las razones principales fueron la caída de la inflación, las expectativas en la tasa de política monetaria y la baja en la prima de riesgo de los activos.

En cuanto a las acciones, que han tenido en los últimos cuatro años de pérdidas, al año 2023 cayó 7,7% con respecto al año 2022, debido al peor ciclo crediticio de los últimos 10 años en Colombia, bancos con rentabilidad baja y negativas no vistas en casi 25 años, una inflación controlada y un crecimiento bajo.

Somos un mercado barato, el precio actual no está reflejando la caída de las tasas de interés ni la recuperación gradual de utilidades que se esperan, hoy Colombia se negocia a seis veces utilidades, sin incluir dividendo, el cual será promedio para este año cercano al 7%

El año 2024 será un año de transición, esperando rebotes del 14%, con catalizadores macroeconómicos como la inflación cayendo, mejor actividad económica, lo que significa mejores ingresos y utilidades para las empresas y una mejora gradual de la calidad de la cartera y del ciclo crediticio con apalancamiento de los bancos.

En el año 2023, el comportamiento de la tasa de cambio estuvo marcado por factores externos, como las guerras y su efecto en el precio del petróleo, y en menor medida por situaciones internas, entre las que se incluyen las reformas del gobierno actual.

Según el reporte de la Superintendencia Financiera de Colombia , al 31 de diciembre de 2023 la TRM cerró en \$3.822,05, valor más bajo que tuvo la TRM durante 2023.

Del precio de cierre de la TRM para el 2023 puede evidenciarse que tuvo una disminución de 20,54 % respecto al valor que tuvo el 31 de diciembre de 2022 de \$4.810,20.

La revaluación del peso tiene que ver con las tasas de interés y con el contexto macroeconómico en el país, en especial, por la desaceleración de la inflación.



Fuentes: Departamento Administrativo Nacional de Estadística DANE, Superfinanciera de Colombia, BTG Pactual Colombia.

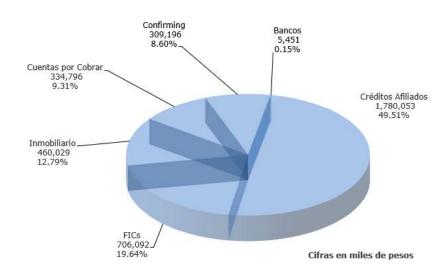
INFORMACIÓN FINANCIERA

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

La información financiera presentada en este reporte se ajusta a las Normas Internacionales de Información Financiera –NIIF y muestra los resultados para el período comprendido entre enero 1 de 2023 y diciembre 31 de 2023.

Los activos del Fondo cerraron en \$3,595,618, presentando un incremento del 10,8%, con respecto al año anterior.

Gráficamente se muestra la composición del portafolio del Fondo por tipo de inversión al corte del año, las cuales son debidamente estudiadas y analizadas por la Gerencia y la Junta Directiva, quienes definen las estrategias de inversión tendientes a incrementar la rentabilidad del Fondo en beneficio de sus afiliados.



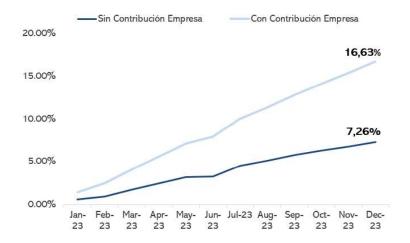


Los resultados acumulados del Fondo durante el año 2023 fueron de \$208.042, presentando un aumento del 136,76% con respecto al año 2022.

Durante el año 2023, la empresa patrocinadora del Fondo, Fabricato S.A. aportó a los afiliados \$323.813, como contribuciones ordinarias.

La rentabilidad anual acumulada del Fondo para sus afiliados fue del 7,26% por el desarrollo de su actividad de inversión y del 16,63% si se incluye la rentabilidad por la contribución de la empresa.

El comportamiento del año fue el siguiente:



Evolución Rentabilidad Año 2023				
Mes	Sin Contribución Empresa	Con Contribución Empresa		
Jan-23	0.60%	1.41%		
Feb-23	0.89%	2.46%		
Mar-23	1.67%	4.04%		
Apr-23	2.41%	5.57%		
May-23	3.14%	7.08%		
Jun-23	3.21%	7.90%		
Jul-23	4.48%	9.97%		
Aug-23	5.04%	11.30%		
Sep-23	5.69%	12.73%		
Oct-23	6.24%	14.04%		
Nov-23	6.74%	15.32%		
Dec-23	7.26%	16.63%		

El valor de la unidad a diciembre 31 de 2023 fue de \$438,068899 para un total de 7.676.885,15 unidades de inversión.

El Fondo de Perseverancia del año 2023 ascendió a \$18.105 y fue distribuido en el mes de enero de 2024 entre los 297 afiliados que tenían al 31 de diciembre de 2023 una antigüedad igual o superior a cinco años.



ADMINISTRACIÓN DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

El portafolio de inversión maneja una su mayor participación un perfil conservador a moderado con una estrategia de inversión de mediano y largo plazo.

En el año las decisiones en materia del portafolio de inversiones buscaron optimizar la rentabilidad para los afiliados y minimizar su exposición al riesgo.

Se realizaron inversiones en Fondos de Inversión Colectiva a la vista con composición de instrumentos en renta fija inscritos en el Registro Nacional de Valores y Emisores, emitidos por entidades del sector público y privado.

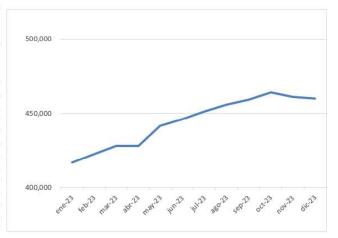
Con el fin de minimizar la volatilidad del portafolio, en enero realizo la venta de las 3.804 unidades en títulos participativos inmobiliarios que teníamos en PEI, obteniendo como resultado de esta venta una pérdida neta por -\$6.948, decisión tomada por el descenso constante del valor en el mercado del título que desde junio de 2021 por cambio en la metodología de valoración por oferta y demanda bajo su valor del 100% al 28%, evitando así una pérdida mayor y se realizó la colocación de estos recursos en FICs.

Por la razón anterior de volatilidad de estos títulos inmobiliarios en el mercado, durante el año, se tuvo la intención de venta de los títulos participativos inmobiliarios TIN, lo cual no ha sido posible dado que no hay en el mercado compradores para estos títulos, y el emisor no realiza recompra de ellos. A diciembre 31 el valor de estos títulos era de \$460.029 y representaron el año una utilidad de \$66.314.



Se detalla a continuación el comportamiento de estos títulos durante el año:

Ti	Titulos Inmobiliari	los			
Fecha Precio Mercado		Rentabilidad Patrimonial	Resu	Valor Portafolio	
	Microado	(Año corrido)	Mes	Acumulado	1 Ortalollo
ene-23	100.0%	20.30%	6,820	6,820	416,696
feb-23	100.0%	21.09%	6,932	13,752	422,393
mar-23	100.0%	21.24%	5,998	19,750	427,991
abr-23	100.0%	22.49%	8,755	28,505	427,991
may-23	100.0%	22.61%	8,540	37,045	441,667
jun-23	100.0%	21.96%	5,619	42,664	446,241
jul-23	100.0%	21.54%	6,466	49,130	451,200
ago-23	100.0%	21.03%	6,587	55,717	455,851
sep-23	100.0%	20.25%	4,759	60,476	459,006
oct-23	100.0%	20.49%	5,060	65,536	464,067
nov-23	100.0%	17.75%	-1,282	65,899	461,187
dic-23	100.0%	16.43%	-1,157	66,314	460,029



También se realizaron operaciones confirming con la Empresa Patrocinadora y se evaluaron las tasas de los créditos a los afiliados para incentivar esta inversión y tener un punto de equilibrio donde sea rentable para el fondo y una buena oportunidad para los afiliados.

A 31 de diciembre de 2023, el Fondo cumplió en materia de inversiones, con los límites establecidos por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público en el Decreto 2555 del 15 de julio de 2010 y vigilado por la Superintendencia Financiera de Colombia, con el fin de obtener un rendimiento adecuado y un mínimo de riesgo, a excepción del límite para los créditos a los afiliados, el cual se encuentra un 4,51% por encima del limite permitido del 45%, situación que se debió principalmente a un desembolso de crédito hipotecario en el mes de octubre de 2023.

La estrategia para el año 2024 es continuar enfocados en aumentar los afiliados al fondo, realizando acompañamiento a los empleados que aún no están afiliados, en sus finanzas y descubrir esos hábitos que no les permiten ahorrar, además realizar operaciones de confirming con los proveedores de la empresa patrocinadora Fabricato S.A., con el fin de obtener mejor rentabilidad para el fondo y sus afiliados.

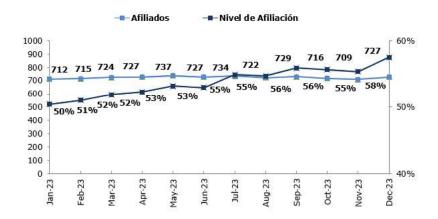


El Portafolio con corte al 31 de diciembre representó los siguientes resultados en el año:

INGRESOS (En miles de pesos)	ACUMULADO Dec-23	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN
FICs	22,571	20,000	113%
Inmobiliario	59,367	40,000	148%
Confirming	130,530	133,000	98%
Intereses Socios	179,543	162,176	111%
Redención Unidades	114	i.	
Otros	921		
Total	393,046	355,176	110.66%

GESTIÓN DE AFILIADOS

El total ahorrado por los afiliados en el año 2023 ascendió a \$1.153.660, se presentaron 143 afiliaciones, y se terminó el año con 727 afiliados y un nivel de afiliación del 58% con respecto a los empleados de Fabricato S.A., como se observa en la siguiente gráfica:



Los retiros definitivos, correspondieron a 130 afiliados, 83 retirados por terminación de la vinculación laboral con la empresa patrocinadora y 47 afiliados por motivos personales.

Fabrinutuo
FONDO MUTUO DE AHORRO E INVERSIÓN

El Fondo realizo durante el año las siguientes actividades:

Fabrimutuo en tu área, con el fin de estar más cerca de los afiliados para sus inquietudes, trámites

y capacitar e incentivar a los empleados que no hacen parte del fondo para su ingreso, se realizó

cronograma que incluyo visitas y toma de asistencia en todas las áreas de la compañía, logrando

que cada vez sean menos los empleados que no conocen los beneficios del fondo.

Se lanzó un nuevo beneficio de afiliación, que consiste en que cada nuevo afiliado, tiene crédito

preaprobado hasta el 30% de su salario, siempre y cuando cumpla los limites de deducciones

permitidos por la compañía.

En julio de 2023 se participó en la semana de la salud de Fabricato S.A. con el eslogan "Te estamos

esperando" resaltando los beneficios del fondo que aportan a la salud financiera del afiliado y sus

familias.

En el mes de noviembre celebramos el cumpleaños número 33 del fondo, se envió durante el mes

comunicaciones sobre los activos, aportes, contribuciones, retiros parciales, créditos y afiliados del

último año, además tuvimos dos días de celebración en el punto central de alimentación de la

compañía con rifas y agradecimientos a los afiliados por estos 33 años.

En los meses de abril y noviembre se ofreció crédito a los afiliados para comprar sus regalos para

la celebración del día de la madre, del padre y de navidad en feria realizada por Corbeta con precios

institucionales que favorecen la economía de los afiliados.

Se realizó cambio en los estatutos, al artículo 5, sobre el ingreso de los empleados al fondo

eliminando el periodo de prueba y al artículo 24, sobre el reingreso de los afiliados retirados,

disminuyendo el tiempo para el reingreso de seis a tres meses.

GESTIÓN DE PRÉSTAMOS

Durante el año 2023 se desembolsaron \$1.231.295 en 361 solicitudes de créditos, obteniendo unos

rendimientos de \$179.543.



Basados en las variables de la tasa de interés del mercado y la inflación y con el fin de bridar una tasa acorde al mercado y retribuyendo a la rentabilidad de los afiliados, las tasas de los créditos ordinarios, créditos de compra de cartera y vehículo se colocaron al 1,3% y los créditos de vivienda al 1%.

El saldo total de cartera de los afiliados a diciembre 31 de 2023 fue de \$1.780.053, aumentando con respecto al año 2022 en un 40%.

El 47% de la cartera total está cubierta con los ahorros de los afiliados, por lo que no se presenta riesgo de pérdida por este concepto, el 19% está cubierto con garantía real en hipoteca o prenda de vehículo y el 34% restante se asignó mediante un estudio que realiza el comité de crédito con un motor de decisión y de probabilidad de pago, en donde se pondera el score de datacrédito, antigüedad en la empresa y salario, antigüedad y aportes en el fondo y capacidad de endeudamiento y de pago, además estos créditos tienen seguro de vida e incapacidad total o parcial y están respaldados con la indemnización laboral en el caso de despido de la empresa y con libranza y pagaré si se presenta el cambio de empleador.

El movimiento del año 2023 por concepto de crédito fue el siguiente:

COLOCACIÓN DE CRÉDITOS						
Valor en Miles						
Mes	Valor en Miles	No.de desembolsos				
Jan-23	28,367	14				
Feb-23	127,875	19				
Mar-23	156,950	34				
Apr-23	148,409	46				
May-23	176,285	27				
Jun-23	116,759	23				
Jul-23	95,938	31				
Aug-23	46,676	32				
Sep-23	37,530	32				
Oct-23	226,030	20				
Nov-23	30,503	24				
Dec-23	39,972	59				
TOTAL	1,231,295	361				

Fabrimutuo FONDO MUTUO DE AHORRO E INVERSIÓN

EROGACIONES A FAVOR DE DIRECTIVOS, ADMINISTRADORES, ASESORES Y GESTORES.

El Fondo no realiza, ni ha realizado operación alguna, durante el 2023, con los miembros principales

y suplentes de su Junta Directiva, con los representantes legales y administradores, diferente a las

relacionadas con la operación propia de FABRIMUTUO.

Igualmente, tampoco ha efectuado para asesores y gestores ningún tipo de gastos. La totalidad de

los gastos de administración del Fondo, incluidos aquellos correspondientes a los honorarios del

Gerente, la Revisoría Fiscal y Contadora, se detallan en las Notas a los Estados Financieros.

INFORMACIÓN TRIBUTARIA

El Fondo ha dado cabal cumplimiento a las obligaciones tributarias relacionadas con la presentación

y pago de la retención en la fuente, la declaración de ingresos y patrimonio, la transmisión de

información exógena y el pago del impuesto de industria y comercio en los municipios de Medellín

y Bello.

PROPIEDAD INTELECTUAL Y DERECHOS DE AUTOR

Dando cumplimiento a la Ley de propiedad intelectual y de Derechos de Autor, Ley 603 de julio 27

del 2000, informamos que los softwares utilizados por FABRIMUTUO para su funcionamiento, han

sido adquiridos legalmente y las licencias de estos se encuentran vigentes.

TRANSFERENCIAS A TITULO GRATUITO - DONACIONES, GASTOS DE PROPAGANDA Y

RELACIONES PÚBLICAS

El Fondo no efectuó transferencias de dinero u otros bienes a título gratuito o a cualquiera otro que

pueda asimilarse a éste en favor de personas naturales o jurídicas durante el ejercicio. Tampoco

efectuó erogaciones por concepto de propaganda o relaciones públicas.

Fabrimutuo FONDO MUTUO DE AHORRO E INVERSIÓN

ACONTECIMIENTOS IMPORTANTES POSTERIORES AL CIERRE DEL EJERCICIO

Hemos presentado la situación financiera de FABRIMUTUO al corte del 31 de diciembre de 2023.

La información y las afirmaciones inherentes a los Estados Financieros fueron debidamente

verificadas y obtenidas de los registros contables del Fondo, los cuales, se elaboraron de acuerdo

con las NIIF.

Forman parte integrante del presente informe, los Estados Financieros del Fondo al corte del 31 de

diciembre de 2023 y 2022, con sus correspondientes Notas.

PERSPECTIVAS AÑO 2024

Para 2024, tendremos una tasa de crecimiento entre 1% y 1,7%, no va a ser un año muy dinámico,

pero si un poco mejor que el del año pasado.

La expectativa que tenemos de caída de inversión se acerca casi al 10% en términos anuales, por

el efecto de las tasas de interés elevadas que se dieron para poder de alguna manera disminuir la

demanda y que esa forma viéramos menores datos de inflación.

S&P Global Ratings mantuvo la calificación crediticia de Colombia en BB+, pero bajó la perspectiva

de estable a negativa, como resultado de una expectativa de crecimiento menor a la que se

esperaba.

La inflación va a tener una reducción muy importante y el Banco de la República va a tener reducción

en la tasa de intereses, y cuando estas tasas bajan se valorizan numerosos activos en los portafolios,

surgiendo oportunidades de inversión.

Fabrimutuo Fondo Mutulo de AHORRO E INVERSION

Para la renta fija se espera que sea un año de valor en estos activos invertidos a mediano y largo plazo, lo cual se presenta cada vez que el Banco Central baja las tasas de manera consistente como lo van a ser los próximo dos años.

En la medida que la inflación valla cayendo, va a volver la confianza del mercado, esperando tener tasas con escenarios de valorización sobre niveles del 10%, teniendo mucho cuidado con el tipo de activos al que se quiere tener exposición en renta fija, prefiriendo tener títulos con la máxima calidad crediticia.

Vamos a estar en un proceso de recuperación, la bajada de intereses va a tener un impacto pleno sobre el crecimiento económico en el segundo semestre del año 2024 y para el 2025.

El Banco de la República con su decisión de bajar las tasas de interés, lo hizo 25 puntos básicos (pbs) y en la medida que la inflación lo permita van a poder bajar mucho mas las tasas de interés este año. En este momento las tasas están en el 12.75% después de la disminución en enero y durante el año se espera una reducción de 525 puntos básicos, lo que significa va a terminar el año en el nivel del 7.75% y que continuaría el año entrante descendiente 250 puntos básicos más hasta ubicarse en 5.25%.

A pesar del impacto de un salario mínimo con incremento del 12%, y de factores que pueden presionar al alza, se espera que la inflación va a continuar cayendo, se está optimista frente a esa convergencia de la inflación, se espera al finalizar el año estará ubicándose alrededor del 5%, inclusive incluyendo los efectos climáticos más presentes en los meses de febrero marzo y abril afectando el precio de los alimentos y el abastecimiento en las principales centrales de abasto y grandes centros de consumo.

Fuentes: Departamento Administrativo Nacional de Estadística DANE, Superfinanciera de Colombia, BTG Pactual Colombia.



AGRADECIMIENTOS

Reiteramos un sincero agradecimiento a los Afiliados por su permanente confianza, y renovamos nuestro compromiso de seguir trabajando para generar los mejores resultados en cumplimiento de nuevas metas. Agracemos igualmente a FABRICATO S.A. por su apoyo y contribuciones al Fondo y por el acompañamiento a través de su talento humano y profesional en la Junta Directiva del Fondo.

Adicionalmente, invitamos a los afiliados a convertirse en voceros de las ventajas de pertenecer al Fondo ante quienes aún no están afiliados.

CONSTANCIA

En nombre de la Junta Directiva, se presenta este informe, cumpliendo así las normas legales. Se incluye como parte integrante, los anexos requeridos por las disposiciones legales. El informe se encuentra a disposición de los afiliados en las oficinas de FABRIMUTUO y en la página web www.fabrimutuo.com

GERENTE

CLAUDIA MARÍA LÓPEZ PATIÑO

PRESIDENTA JUNTA DIRECTIVA JOHANNA MILENA MEJÍA ATEHORTÚA

JUNTA DIRECTIVA
PRINCIPALES

Diana Cristina Osorno Velez Ricardo López Olivares José Huber Loaiza Alzate Esteban Tobón Urrea

Diana Marcela Arias Hernández

SUPLENTES

Guiovanny Andres Diaz Zapata

Hector Ricardo Parra Aguilar Johanna Milena Mejía Atehortúa Yubier Andrea Monsalve Gutierrez

Bello, 9 de febrero de 2024.



FONDO MUTUO DE AHORRO E INVERSIÓN DE FABRICATO Y SUS FILIALES -FABRIMUTUO-

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS A DICIEMBRE 31 2023-2022

FABRIMUTUO	Página	Revelaciones a los Estados Financieros
NIT. 800.113.068	1	Diciembre 2023- 2022



FONDO MUTUO DE AHORRO E INVERSIÓN DE FABRICATO Y SUS FILIALES

FABRIMUTUO

Estado de Situación Financiera A 31 de Diciembre de 2023 y 2022 (Expresados en miles de pesos colombianos)

	Notas	dic-23	dic-22	Variación o	lel Mes
	-			Absoluta	Relativa
ACTIVO					
ACTIVO CORRIENTE					
EFECTIVO Y EQUIVALENTES	4	711,544	1,101,825	-390,281	-35.4%
CUENTAS POR COBRAR		1,127,807	635,723	492,084	77.4%
A AFILIADOS	6	483,815	321,903	161,912	50.3%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	6	3,879	0	3,879	100.0%
DE EMPRESAS PATROCINADORAS	7	640,113	313,820	326,293	104.0%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		1,839,351	1,737,548	101,803	5.9%
ACTIVO NO CORRIENTE					
INVERSIONES	_	460,029	550,486	-90,457	-16.4%
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	8	460,029	550,486	-90,457	-16.4%
CUENTAS POR COBRAR		1,296,238	955,716	340,522	35.6%
A AFILIADOS	6	1,296,238	955,716	340,522	35.6%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		1,756,267	1,506,202	250,065	16.6%
TOTAL ACTIVO		3,595,618	3,243,752	351,866	10.8%



FONDO MUTUO DE AHORRO E INVERSIÓN DE FABRICATO Y SUS FILIALES

FABRIMUTUO

Estado de Situación Financiera A 31 de Diciembre de 2023 y 2022 (Expresados en miles de pesos colombianos)

	Notas	dic-23	dic-22	Variación	del Mes
				Absoluta	Relativa
PASIVO					
OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS		3,381,594	3,204,526	177,068	5.5%
PASIVO ATRIBUIBLE A LOS PARTICIPES	9	3,363,005	3,200,828	162,177	5.1%
FONDO DE PERSEVERANCIA	10	18,105	3,533	14,572	412.5%
APORTES POR DEVOLVER		484	165	319	100.0%
CUENTAS POR PAGAR		212,328	37,341	174,987	468.6%
RENDIMIENTOS DECRETADOS POR PAGAR	11	208,042	34,308	173,734	506.4%
PROVEEDORES Y SERVICIOS POR PAGAR	12	554	246	308	125.4%
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	13	3,732	2,787	945	33.9%
OTROS PASIVOS		1,696	1,886	-190	-10.1%
BENEFICIO A EMPLEADOS	14	1,696	1,886	-190	-10.1%
TOTAL PASIVO		3,595,618	3,243,752	351,866	10.8%
PATRIMONIO	15				
GANANCIAS O PERDIDAS					
RESULTADOS ACUMULADOS		0	0	0	100.0%
TOTAL PATRIMONIO		0	0	0	100.0%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		3,595,618	3,243,752	351,866	10.8%

Los suscritos, Representante Legal y Contador de - FABRIMUTUO- certifican que se han verificado previamente las afirmaciones contenidas en el presente estado financiero conforme al reglamento y que las mismas se han tomado fielmente de los libros de contabilidad.

CLAUDIA MARIA LOPEZ PATIÑO

YOLANDA OSSA MURILLO

Contadora Pública TP 63365 - T

Representante Legal

GUILLERMO MUÑETON OSORIO

Revisor Fiscal

TP 13099-T

Véase dictamen adjunto



FONDO MUTUO DE AHORRO E INVERSIÓN DE FABRICATO Y SUS FILIALES **FABRIMUTUO**

Estado del Resultado Integral (Acumulado) A 31 de Diciembre de 2023 y 2022 (Expresados en miles de pesos colombianos)

(Large control of the	,			Variació	n Anual
	Notas	Acumulado 2023	Acumulado 2022	Absoluta	Relativa
OPERACIONES CONTINUADAS					
INGRESOS POR OPERACIONES ORDINARIAS		401,275	418,013	-16,738	-4.00%
Cambios netos en valor razonable de activos y pasivos financiero	16	67,596	127,784	-60,188	-47.10%
Rendimientos Financieros	17	202,114	62,714	139,400	222.28%
Rendimientos Financieros Confirming	17	130,530	201,191	-70,661	100.00%
Por Venta de Inversiones		0	23,997	-23,997	-100.00%
Ingreso por Redencion de Unidades		114	1,310	-1,196	-91.29%
Otros Ingresos		921	1,017	-96	-9.46%
GASTOS DE OPERACIONES		193,232	330,142	-136,910	-41.47%
Por Valoración de Inversiones a Valor Razonable	18	8,230	185,911	-177,681	-95.57 <mark>%</mark>
Por Valoración de Inversiones a Renta Fija		0	657	-657	-100.00%
Beneficios a Empleados	19	72,425	62,785	9,640	15.35%
Honorarios	20	37,080	30,286	6,794	22.43%
Diversos	21	28,031	36,078	-8,047	-22.30%
Contribuciones y Afiliaciones		914	2,427	-1,513	-62.34%
Gasto por Redencion de Unidades		44,366	11,870	32,496	273.78%
Impuestos y Tasas	23	2,186	129	2,057	1591.53%
RESULTADO INTEGRAL TOTAL		208,043	87,871	120,172	136.76%

Véanse las notas que acompañan a los Estados Financieros

Los suscritos, Representante Legal y Contador de - FABRIMUTUO- certifican que se han verificado previamente las afirmaciones contenidas en el presente estado financiero conforme al reglamento y que las mismas se han tomado fielmente de los libros de contabilidad.

CLAUDIA MARIA LOPEZ PATIÑO

Representante Legal

YOLANDA OSSA MURILLO

Contadora Pública TP 63365 - T

GUILLERMO MUÑETON OSORIO Revisor Fiscal TP 13099-T

Véase dictamen adjunto

Escriba el texto a

FABRIMUTUO NIT. 800.113.068 Página

Revelaciones a los Estados Financieros

Diciembre 2023- 2022



FONDO MUTUO DE AHORRO E INVERSIÓN DE FABRICATO Y SUS FILIALES **FABRIMUTUO**

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Con cifras Comparativas A 31 de Diciembre de 2023 y 2022 (Expresados en miles de pesos colombianos)

	Diciembre 2023	Diciembre 2022
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación		
Ganancias	208,043	87,871
(+) Depreciaciones	0	0
Ajuste por disminuciones (incrementos) en otras cuentas por cobrar derivadas de las actividades de operación	-832,606	-1,343,812
Compra de propiedades, planta y equipo	0	0
Ajustes por el incremento (disminución) en depósitos y exigibilidades	177,068	189,464
Ajuste por incrementos (disminuciones) en otras cuentas por pagar derivadas de las actividades de operación	174,798	34,261
Otros ajustes para conciliar la ganancia (pérdida)	0	0
	-480,740	-1,120,087
Flujos de efectivo netos procedentes (utilizados en) operaciones	-272,697	-1,032,216
Otras entradas (salidas) de efectivo	-117,584	-34,308
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de Inversión	-117,584	-34,308
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	-390,281	-1,066,523
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo	1,101,825	1,101,825
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo	711,544	1,101,825

Los suscritos, Representante Legal y Contador de - FABRIMUTUO- certifican que se han verificado previamente las afirmaciones contenidas en el presente estado financiero conforme al reglamento y que las mismas se han tomado fleimente de los libros de contabilidad.

CLAUDIA MARIA LOPEZ FATIÑO

Representante Legal

YOLANDA OSSA MURILLO

Contadora Pública TP 63365 - T

GUILLERMO MUÑETON OSORIO

Revisor Fiscal TP 13099-T Véase dictamen adjunto

FABRIMUTUO NIT. 800.113.068 Página 5

Revelaciones a los Estados Financieros

Diciembre 2023- 2022



FONDO MUTUO DE AHORRO E INVERSIÓN DE FABRICATO Y SUS FILIALES FABRIMUTUO

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Con cifras Comparativas A 31 de Diciembre de 2023 y 2022 (Expresados en miles de pesos colombianos)

Concepto		Saldo a ibre 31 2022	Aumento	Disminución	Saldo a Diciembre 31 2023
Patrimonio	\$	0	208,042	208,042	0
Totales	\$	0	208,042	208,042	0

Los suscritos, Representante Legal y Contador de - FABRIMUTUO- certifican que se han verificado previamente las afirmaciones contenidas en el presente estado financiero conforme al reglamento y que las mismas se han tomado fielmente de los libros de contabilidad.

CLAUDIA MARIA LOPEZ PATIÑO

Representante Legal

YOLANDA OSSA MURILLO Contadora Pública TP 63365 - T

GUILLERMO MUÑETON OSORIO

Revisor Fiscal TP 13099-T

Véase dictamen adjunto

Página



FONDO MUTUO DE AHORRO E INVERSIÓN DE FABRICATO Y SUS FILIALES REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022 (Valores expresados en miles de pesos)

1. Información del ente económico

El FONDO MUTUO DE AHORRO E INVERSIÓN DE FABRICATO Y SUS FILIALES (en adelante FABRIMUTUO), es una entidad vigilada y avalada por la Superintendencia Financiera de Colombia. Es una sociedad jurídica establecida de acuerdo con las leyes colombianas desde el 22 de noviembre de 1990, su duración será la misma de Fabricato S. A, es decir, hasta el 26 de febrero del año 2049.

FABRIMUTUO tiene dentro de sus afiliados a los empleados de la empresa Fabricato.

FABRIMUTUO tiene su domicilio social en la ciudad de Bello Carrera 50 38 – 320 y el objetivo principal es fomentar el ahorro entre el personal de las empresas que conforman el Fondo Mutuo y beneficiarlos con las contribuciones que efectúan las empresas patrocinadoras y los rendimientos que obtenga el Fondo en sus operaciones. Lo anterior basado en la resolución 3885 de 2009 (régimen de Inversión para los Fondos Mutuos de Inversión en Colombia).

El objetivo de FABRIMUTUO es propender por el incremento patrimonial de sus afiliados a través de instrumentos de ahorro con criterios de razonabilidad, rentabilidad y seguridad dando cumplimiento a la legislación vigente.

1.1 Adopción la Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

En concordancia con el Decreto 3022 y la Ley 1314 de 2009 todas las empresas colombianas deben tener la información financiera adaptada a estándares internacionales, conforme a esto FABRIMUTUO inició su proceso de adopción en NIIF el 01/01/2015 y actualmente cumple con las NIIF para pymes. Indicando los siguientes impactos, como los más relevantes bajo NIIF:

Inversiones: La clasificación y medición de las Inversiones estará dada según el Decreto 2267 del 11 de Noviembre de 2014. El decreto 2267 de noviembre 11 de 2014, adicionó el parágrafo 2, al artículo 2 del decreto 3022, adoptando la clasificación y valoración de las inversiones de acuerdo con las disposiciones de la Superintendencia Financiera en el Capítulo I de la Circular básica; por tal razón sólo se aplicarán los conceptos de NIIF en materia de presentación y revelación expresadas en las SECCIONES (11 y 12).

FABRIMUTUO tiene clasificadas las inversiones, en: Inversiones a valor razonable (Renta Variable) y en Inversiones en Renta Fija y a partir del 2023 inició la compra de inversiones que serán conservadas y medidas hasta el vencimiento.

FABRIMUTUO	Página	Revelaciones a los Estados Financieros
NIT. 800.113.068		Diciembre 2023- 2022



Cartera de créditos. Dado que el grupo de afiliados reviste condiciones particulares para cada fondo mutuo, las tasas de interés de FABRIMUTUO no se rigen por los vaivenes del mercado, estas son establecidas por la Junta Directiva al igual que las campañas de crédito; conservando de igual manera unas tasas bajas con el fin de beneficiar a los afiliados.

Al final de cada periodo sobre el que se informa, las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Las cuentas por cobrar que no tengan establecida una tasa de interés se miden al importe no descontado del efectivo u otra contraprestación que se espera recibir. Las cuentas por cobrar deben medirse al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes:

- a) El activo financiero se mantiene dentro de un modelo de negocio, es decir cuyo objeto es mantener el activo financiero para obtener los flujos de efectivo contractuales y,
- b) Las condiciones contractuales de la cuenta por cobrar dan lugar, en fechas especificadas a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

No se dota de provisión la cartera de créditos toda vez que bajo norma internacional las pérdidas de valor producto de la operación se deben registrar con cargo al resultado del ejercicio. FABRIMUTUO cuenta con un histórico bajo de pérdida incurrida, por tanto, se resalta que solo se permiten provisiones cuando se pueda hacer una estimación fiable del importe de la obligación, dado un suceso que exija desprendimiento de un recurso económico.

Las cifras reveladas en el balance como inversiones y cartera de créditos corresponden al valor que efectivamente se recuperará de estas partidas.

Dado que los fondos mutuos son entidades que no poseen por si mismos un patrimonio propio, es decir, los aportes, utilidades, contribuciones y el fondo de perseverancia, pertenecen de manera directa a los afiliados, siendo un pasivo a favor de estos, se establecen entonces dichos valores como una partida denominada Otros Pasivos No Financieros.

Los Estados Financieros de FABRIMUTUO con corte 31 de diciembre de 2023 y las notas que se acompañan, fueron aprobados por la Junta Directiva según acta Nº 366 del 25 de enero de 2023, para su publicación y para ser presentados a la Asamblea General de Afiliados, el día 10 de marzo de 2023, la cual podrá aprobarlos o modificarlos.

2. Bases de presentación y resumen de las principales políticas y prácticas contables

En la preparación y presentación de la contabilidad, informes y estados financieros, FABRIMUTUO se rige por las normas contables prescritas por la Superintendencia Financiera, entidad encargada del control y vigilancia y en lo no reglamentado, por el marco técnico normativo de información financiera, cumpliendo la NIIF para las Pymes. En consecuencia las NCIF se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera ("NIIF para Pymes"), junto a sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus

FABRIMUTUO	Página	Revelaciones a los Estados Financieros
NIT. 800.113.068		Diciembre 2023- 2022



siglas en inglés); las normas de base corresponden a las traducidas al español el 31 de diciembre de 2009.

Los Fondos Mutuos de Inversión Vigilados deben transmitir mensualmente a la Superintendencia Financiera, el Estado de Situación Financiera Bajo NIIF, con sus respectivas cuentas de ingresos y egresos, el portafolio de Inversiones y demás anexos, en donde se informa el patrimonio y las unidades de los afiliados.

Actualmente la organización presenta la información financiera y contable bajo Normas Internacionales de Información Financiera. A continuación, se presentan las principales políticas contables aplicadas en la preparación de los estados financieros, teniendo en cuenta las excepciones contenidas en el "Título cuarto, del capítulo 2 del Decreto 2420 de 2015", que contiene excepciones para entidades del sector financiero propuestas por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) por razones prudenciales para los estados financieros separados e individuales. Dichas excepciones se refieren a la clasificación y valoración de las inversiones, los cuales se seguirán aplicando de acuerdo a lo estipulado en la Circular Básica Contable y Financiera de la SFC:

a) Período Contable y Aprobación de Estados Financieros

La Junta Directiva se encarga mensualmente de aprobar los estados financieros, de acuerdo con lo establecido en la Resolución 545 del 02 de agosto de 2002 de la Superintendencia de Valores, hoy Superintendencia Financiera de Colombia. La cancelación de cuentas de resultado del Fondo Mutuo de Inversión se efectúa anualmente a partir del año 2014, por tanto, la aplicación de rendimientos se hace una vez hayan sido aprobados los estados financieros con corte a diciembre 31 y la distribución de utilidades se realiza una vez se presente a la Asamblea.

b) Utilidad Neta

Por normas de la Superintendencia Financiera de Colombia la utilidad neta del ejercicio se debe presentar como un pasivo denominado rendimientos decretados por pagar.

c) Presentación de Estados Financieros

Los Fondos a la vista y los Depósitos para adquisición de inversiones son considerados como equivalentes de efectivo.

d) Valor de la Unidad

Las operaciones relacionadas con los aportes de los socios y la contribución de la empresa son contabilizadas en unidades y su valor es determinado mensualmente dividiendo el valor neto del Fondo (activo total menos pasivo total) entre el número de unidades.

El valor de la unidad expresado en pesos colombianos 31 de diciembre de 2023 fue de \$438.06 pesos y 31 de diciembre de 2022 fue de \$432.73

e) Reconocimiento de Ingresos y Egresos

FABRIMUTUO	Página	Revelaciones a los Estados Financieros
NIT. 800.113.068	9	Diciembre 2023- 2022



Los ingresos y egresos son registrados por el sistema de causación y corresponden a la actividad normal del fondo; los que se generan en la valoración de las inversiones, se realizan de acuerdo con la Resolución 1200 y demás normas complementarias emanadas por la Superintendencia Financiera, se registran al corte de cada mes en la cuenta ajustes por valorización a precios de mercado. Las utilidades o pérdidas en venta de inversiones se registran de igual manera.

f) Criterio De Importancia Relativa

Un hecho económico tiene importancia relativa cuando debido a su naturaleza o cuantía, su conocimiento o desconocimiento, teniendo en cuenta las circunstancias que lo rodean, pueden alterar significativamente las decisiones económicas de los usuarios de la información, por consiguiente, al preparar los estados financieros, el desglose de los rubros se hace según lo establecido en las normas e instrucciones contables de la Superintendencia Financiera de Colombia.

g) Conversión De Moneda Extranjera

El peso colombiano es la moneda funcional y de presentación del Fondo, con la cual se representan los efectos económicos de las transacciones, hechos y condiciones. De igual forma, la suscripción y rescate de cuotas en circulación es en pesos colombianos. El rendimiento del Fondo es medido e informado a los afiliados en pesos colombianos. Finalmente, los afiliados del Fondo proceden de las empresas patrocinadoras y tienen vinculación laboral bajo contrato a término indefinido. Al cierre de este ejercicio no existen transacciones en moneda extranjera.

3. Políticas contables significativas

3.1. Activos Financieros

El Fondo clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías: cuentas por cobrar, inversiones y otros que corresponden a equivalentes de efectivo sin fecha de vencimiento. La clasificación depende del propósito para el cual se adquirieron los activos financieros y se realiza desde su reconocimiento inicial, todos los activos financieros establecen derechos y obligaciones entre las partes, los derechos corresponden a los ingresos de actividades ordinarias y las obligaciones a los gastos que pueden generarse, cada activo financiero contiene un acuerdo, el cual determina la forma en que cada una de las partes desarrollará las actividades conjuntamente.

Préstamos a afiliados, las cuentas por cobrar a las empresas patrocinadoras y otras cuentas por cobrar son activos financieros con pagos fijos o determinables, las cuales se reconocen por el valor razonable.

Las inversiones en acciones preferentes u ordinarias básicas que coticen en bolsa se medirán al valor razonable y los cambios se reconocerán en el resultado desde su medición inicial.

FABRIMUTUO	Página	Revelaciones a los Estados Financieros
NIT. 800.113.068	10	Diciembre 2023- 2022



3.2. Cuentas y documentos por pagar

Representan obligaciones a cargo del Fondo, originadas en bienes o servicios recibidos, al vencimiento de las cuales, y para cancelarlas, la entidad espera desprenderse de recursos, se registran por separado en orden a su importancia y materialidad, como son:

Aportes de los afiliados: En esta cuenta se registran los aportes entregados por los trabajadores y están constituidos por aportes: aportes legales ordinarios, los cuales no pueden exceder del 7% y no ser inferiores al 1.2% del salario mínimo legal mensual vigente, sobre las primas legales y extralegales el trabajador podrá efectuar un aporte extraordinario adicional, sin exceder dos veces el salario mínimo legal vigente a la fecha. Los aportes recibidos cada mes son convertidos a unidades de acuerdo con el valor determinado el mes inmediatamente anterior.

Contribución de la empresa: La contribución de la empresa corresponde al 50% de los aportes legales ordinarios de cada trabajador, la cual se consolida en cabeza de cada trabajador, de acuerdo con su permanencia en "FABRIMUTUO", así: 30% cuando complete un año de afiliación, 60% al completar el segundo año y 100% al tercer año; a partir del tercer año la contribución de la empresa se consolidará mensualmente al 100%.

Fondo de perseverancia: El fondo de perseverancia está conformado por los valores correspondientes a la contribución de la empresa no consolidada en cabeza de los trabajadores por el retiro del afiliado sin haber cumplido con los requisitos del plan de ahorradores. Este fondo se distribuye anualmente como estímulo en forma proporcional al número de unidades de los ahorros legales voluntarios entre los trabajadores que hayan completado al menos cinco años en el plan de ahorros.

Utilidades reinvertidas: En esta cuenta se registran los rendimientos decretados que los afiliados hayan decidido reinvertir. Las utilidades reinvertidas son convertidas a unidades tomando como base el valor de la unidad vigente en el mes de aprobación del reparto de los rendimientos.

Rendimientos decretados por pagar: Están constituidos por el monto de los rendimientos acumulados (utilidad neta) durante el respectivo período, los cuales se contabilizan con base en los resultados anuales.

3.3. Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes.

Provisiones: Se reconocen cuando, como consecuencia de un suceso pasado, el Fondo tiene una obligación presente, legal o implícita, cuya liquidación requiere una salida de recursos que se considera probable y que se puede estimar con certeza.

Pasivos Contingentes: Es una obligación posible, que surge de sucesos pasados y cuya existencia será confirmada solo por la ocurrencia o no ocurrencia, de uno o más sucesos futuros inciertos que no están enteramente bajo el control del Fondo o una obligación

<i>FABRIMUTUO</i>	Página	Revelaciones a los Estados Financieros
NIT. 800.113.068	11	Diciembre 2023- 2022



presente, que surge de sucesos pasados, pero que no es probable que para satisfacerla se vaya a requerir una salida de recursos que incorporen beneficios económicos; o el importe de la obligación no pueda ser medido con la suficiente fiabilidad. Un pasivo contingente no es reconocido en los estados financieros, sino que es informado en notas, excepto en el caso en la posibilidad de una eventual salida de recursos para liquidarlo sea remota.

3.4 Activos Contingentes

Es un activo de naturaleza posible, surgido a raíz de sucesos pasados, cuya existencia ha de ser confirmada solo por la ocurrencia, o en su caso por la no ocurrencia, de uno o más eventos inciertos en el futuro, que no están enteramente bajo el control del Fondo, no se reconocen en el estado de situación financiera, en cambio se revelan como activos contingentes cuando es probable su ocurrencia. Cuando el hecho contingente sea cierto se reconoce el activo y el ingreso afiliado en el resultado del periodo.

3.5. Juicios, Estimaciones y Supuestos contables Significativos.

La preparación de los estados financieros del Fondo requiere que la gerencia deba realizar juicios, estimaciones y supuestos contables que afectan los montos de ingresos y gastos, activos y pasivos, y revelaciones relacionadas, así como también la revelación de pasivos contingentes al cierre del periodo sobre el que se informa. En este sentido, las incertidumbres sobre tales supuestos y estimaciones podrían dar lugar en el futuro a resultados finales que podrían requerir ajustes significativos a los saldos informados de los activos y pasivos afectados.

4. Efectivo y Equivalentes

Rubro representado por el valor de los recursos de inmediata disponibilidad del Fondo Mutuo para el desarrollo normal de sus operaciones. Este valor obedece a los recaudos efectuados a las empresas patrocinadoras por las deducciones realizadas a los afiliados del fondo por concepto de ahorros y cartera.

Los Fondos a la Vista son una opción de inversión que permite una disponibilidad inmediata del dinero, obteniendo una rentabilidad de acuerdo con las políticas de inversión de los Fondos de Inversión Colectiva en activos de renta variable de gestión pasiva y a las condiciones del mercado.

El detalle del rubro de Efectivo y Equivalentes a 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:



	dic-23	dic-22
EFECTIVO Y EQUIVALENTES		
Bancolombia		
Ahorros	1,554	89,671
Bancolombia		
Corriente	3,898	16,444
Bancos	5,452	106,115
Cartera Colectiva Valores Bancolombia	50,051	
Fiduciaria		470.642
Bancolombia	135,839	470,643
Cartera Colectiva Alianza	261,713	517,899
Fondo Abierto con pacto de permanencia cxc	1,569	1,391
BTG pactual Fondo de Liquidez Clase 1	256,920	5,777
Carteras Colectivas	706,092	995,710
Total Efectivo y Equivalentes	711,544	1,101,825

Las cuentas bancarias se encuentran conciliadas mes a mes. Fondos de Valores (carteras colectivas) o Fondos de Inversión Colectiva son utilizados por el Fondo como una buena estrategia de inversión, debido a la volatilidad bursátil.

5. Activos Financieros

5.1 Clasificación. El Fondo clasifica sus inversiones en instrumentos de renta fija, renta variable y títulos participativos como activos financieros a valor razonable con efecto en resultados, basado en la sección 11 de NCIF para Pymes.

Los Activos Financieros representados en inversiones de FABRIMUTUO son consideradas negociables y al vencimiento los títulos de renta fija adquiridos desde septiembre de 2023, de acuerdo con las políticas establecidas por la Junta Directiva del Fondo.

Los Activos Financieros se registran al costo, incluyendo las comisiones pagadas por transacción de compra o venta.

Teniendo en cuenta las Resoluciones No. 1200 de 1995 y No. 550 de 2002, y la Circular Externa 21 de 2011 y Circular Externa 006 de 2012, emitidas por la Superintendencia Financiera de Colombia, mensualmente los Activos Financieros se valorizan a precios de mercado, publicados por, PRECIA, Proveedor de Precios Para Valoración S.A., autorizado por la Superintendencia Financiera de Colombia.

FABRIMUTUO	Página	Revelaciones a los Estados Financieros
NIT. 800.113.068	13	Diciembre 2023- 2022



Para atender la Circular Externa 14 de 2007 de la Superintendencia Financiera de Colombia, relacionada con la modificación a las reglas para la valoración y contabilización de inversiones, cuando se adquieren hasta la fecha de cierre, estas se incluyen dentro del portafolio a valorar. FABRIMUTUO no tiene inversiones en moneda extranjera, todas sus inversiones son adquiridas según su calificación en el mercado público de valores y depositadas en Deceval (Depósito centralizado de Valores de Colombia).

- **5.2** Activos Financieros A Valor Razonable Con Efecto En Resultados. Un activo financiero es clasificado como a valor razonable con efecto en resultados cuando no se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo sea el mantener los activos para obtener los flujos de efectivo estipulados, o, las condiciones estipuladas del activo financiero no dan lugar a flujos de efectivo que son únicamente pagos del capital e intereses sobre el valor del capital pendiente. En general estos activos financieros se mantienen con el propósito de negociación.
- **5.3** Activos Financieros A Costo Amortizado. Los activos financieros a costo amortizado son activos financieros con pagos fijos o determinables y vencimiento fijo, sobre los cuales la administración tiene la intención de percibir los flujos de intereses, reajustes y diferencias de cambio de acuerdo con los términos estipulados del instrumento.
- **5.4 Reconocimiento, Baja Y Medición**. Las compras y ventas de inversiones en forma regular se reconocen en la fecha de la transacción, en la fecha en la cual FABRIMUTUO se compromete a comprar o vender la inversión. Los activos financieros y pasivos financieros se reconocen inicialmente al valor razonable.

Los costos de transacciones son costos en los que se incurre para adquirir activos o pasivos financieros. Ellos incluyen comisiones y el impuesto al valor agregado (IVA) y otros conceptos vinculados a la operación, pagados a entidades comisionistas de bolsa y emisores de valores que tranzan en la Bolsa de Valores de Colombia (BVC).

FABRIMUTUO, no separará los costos de transacciones en el momento de compra de venta como gastos del período, sino que estarán inmersos en la valoración del instrumento financiero, ya que estas cifras son inmateriales para el Fondo.

Los activos financieros se dan de baja contablemente cuando los derechos a recibir flujos de efectivo a partir de las inversiones han expirado o el Fondo ha transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios asociados a su propiedad.

Con posterioridad al reconocimiento inicial, todos los activos financieros a valor razonable con efecto en resultado son medidos al valor razonable. Las ganancias y pérdidas que surgen de cambios en el valor razonable de la categoría "Activos financieros al valor razonable con efecto en resultados" son presentadas en el estado de resultados y ganancias acumuladas dentro del rubro "Cambios netos en valor razonable de inversiones".

Los ingresos por dividendos procedentes de activos financieros a valor razonable con efecto en resultados, se reconocen en estado de resultados y ganancias dentro de "Ingresos por dividendos" cuando se establece el derecho del Fondo a recibir su pago.

FABRIMUTUO	Página	Revelaciones a los Estados Financieros
NIT. 800.113.068	14	Diciembre 2023- 2022



El interés sobre títulos de deuda a valor razonable con efecto en resultados se reconoce en el estado de resultados y ganancias, dentro de "Rendimientos Financieros", en base al tipo de interés efectivo. Al cierre de este ejercicio el Fondo tiene títulos de deudas a valor razonable que le reportan rendimientos financieros con efecto en resultados.

5.5 Estimación Del Valor Razonable. El valor razonable de activos financieros transados en los mercados de valores activos, se basa en precios de mercado cotizados en la fecha del estado de situación financiera. El precio de mercado cotizado utilizado para activos financieros mantenidos por el Fondo es el precio de compra ajustado periódicamente a precios de mercado en el estado de resultados.

6. Cuentas por Cobrar a Afiliados

Saldo representado por el valor de los créditos otorgados por la entidad bajo las distintas modalidades autorizadas de acuerdo con el reglamento vigente crédito de libre inversión, crédito de compra de cartera y crédito de vivienda.

El detalle de las Cuentas por Cobrar a Afiliados de Corto y Largo plazo, a 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

Cartera de Afiliados	Dic 2023	Dic 2022
Cesión de Facturas (Confirming)	\$ 483.815,00	\$ 316.722,51
Contribución de la empresa	\$ 1.296.238,00	\$ 955.716,27
Total Cartera de Afiliados	\$ 1.780.053,00	\$ 1.272.438,78

Los créditos ordinarios que se hace a los afiliados no se les aplica la norma de deterioro de cartera toda vez que un alto porcentaje esta respaldados con sus aportes, y en su defecto la entidad no presenta créditos en mora.

El fondo cambio su reglamento de crédito, ampliando el cupo de crédito de los afiliados; ya que el anterior reglamento solo permitía efectuar créditos hasta el 85% de los aportes de los afiliados.

Adicionalmente quedo en cuentas por cobrar un saldo a de \$3.848 a COLOMBIANA DE COMERCIO S.A. por las devoluciones y/o faltantes en la feria de noviembre

7. Cuentas por Cobrar Empresas Patrocinadoras

Rubro conformado por las cuentas por los saldos de cuentas a las empresas patrocinadoras; en esta cuenta de igual manera se evidencian los saldos expresados para el año 2023 de cesión de facturas con proveedores de Fabricato, esta es un modelo de inversión de riesgo bajo que permite al fondo obtener resultados de rendimientos financieros.

FABRIMUTUO	Página	Revelaciones a los Estados Financieros
NIT. 800.113.068		



El detalle de 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

EMPRESA PATROCINADORA		
Cesión de Facturas (Confirming)	309,196	302,139
Contribución de la empresa	330,917	11,682
Total Empresas Patrocinadoras	640,113	313,820

8. Inversiones a Valor Razonable

Partida conformada por las inversiones en carteras colectivas inmobiliarias y el portafolio de acciones, las cuales se valoran con referencia a las condiciones del mercado precio de cotización, precio de mercado.

Las inversiones en acciones, según los decretos 2514 de 1987 y 652 de 1988 y demás normas concordantes, se registran al costo, incluyendo las comisiones pagadas para su adquisición. Mensualmente las inversiones en acciones se valorizan según su bursatilidad en la Bolsa de Valores de Colombia, teniendo en cuenta la resolución 1200 de 1995 y 550 de agosto 2 de 2002 y demás normas concordantes. Las fluctuaciones, en el valor de las acciones en relación con el costo individual de adquisición o el precio de valoración del mes inmediatamente anterior, se registran en la cuenta ajuste por valoración de acciones contra el estado de resultados.

El detalle de las Inversiones a Valor Razonable a 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

	dic-23	dic-22		
INVERSIONES A VALOR RAZONAE	INVERSIONES A VALOR RAZONABLE			
Costo Titulos Participacion. PEI	0	357,868		
Valorización Titulos PEI	0	-218,781		
Costo Titulos de Part. Fondos Privados TIN	330,418	330,418		
Valorización TIN	129,611	80,981		
Total Portafolio Inmobiliarios	460,029	550,486		
Total Inversiones a Valor Razonable	460,029	<i>550,486</i>		

Desde el mes de junio de 2022 la Superintendencia Financiera de Colombia cambió su modelo de valoración de inversiones para los títulos inmobiliarios, dado que con esta nueva valoración a precios de mercado se considera el número de transacciones, el volumen de títulos de cada operación y precio de compra o venta determinado por la oferta y la demanda del mercado. Esto genera como resultado que los precios de los títulos reflejen las

FABRIMUTUO	Página	Revelaciones a los Estados Financieros
NIT. 800.113.068	16	Diciembre 2023- 2022



condiciones actuales del mercado y sus expectativas. Este cambio generó un fuerte impacto para FABRIMUTUO.

Las firmas comisionistas han reportado que el mercado secundario en la venta de este tipo de títulos está limitado actualmente y se encuentran pocos oferentes para la compra, lo que implica que FABRIMUTUO no tiene líquidos estos recursos y estaría sujeto a encontrar comprador.

9. Aportes de Capital

Partida clasificada como otros pasivos financieros, está conformada por las cuentas que constituyen un pasivo a favor de los afiliados.

Los aportes registran las sumas de dinero que los afiliados del Fondo ahorran cada mes, sin exceder el monto individual máximo que se establece en el Reglamento Interno (10% del salario básico). Se dividen en:

- 1. Aportes Legales Ordinarios: Están compuestos por los ahorros de los afiliados sin exceder \$70.000. Estos aportes son la base para el cálculo de la contribución de la empresa, que es de \$35.000 (monto mensual, por cada afiliado).
- 2. Aportes Adicionales: Están compuestos por los ahorros adicionales de los afiliados. es decir, aquellos afiliados cuyo monto de ahorro exceda \$70.000, les será llevado a aportes adicionales.

La contribución de la empresa corresponde al 50% de los ahorros legales ordinarios de cada afiliado, ésta se consolida en el estado de cuenta de cada afiliado de acuerdo con su permanencia en el Fondo así: 30% al completar un año de afiliación, 60% al completar el segundo año y 100% al tercer año; a partir del tercer año la contribución de la empresa se consolida mensualmente al 100%.

El detalle de Aportes de Capital a 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

PASIVO ATRIBUIBLE A LOS PARTICIPES			
Aportes legales ordinarios	1,732,631	1,506,073	
Aportes legales adicionales	767,592	898,827	
Utilidades reinvertidas	88,882	117,309	
Contribución consolidada	609,291	572,046	
Fondo de Perseverancia Consolidado	11,893	16,078	
Contribución Empresa por consolidar	152,716	90,495	
Total Aportes de Capital Afiliados	3,363,005	3,200,828	



10. Fondo de Perseverancia por distribuir

El fondo de perseverancia se incrementa con las contribuciones que los afiliados dejan al retirarse definitivamente del Fondo por no cumplir con los términos establecidos para obtener el beneficio de dicha contribución. Este fondo se distribuye anualmente como estímulo, en forma proporcional al número de unidades de los aportes legales, entre los afiliados que hayan completado al menos cinco años en el plan de ahorros y que a diciembre 31 del año de distribución se encuentren activos en el libro de afiliados. 31 de diciembre de 2023 el fondo de perseverancia ascendía a \$18.105 y fue aplicado el 1 de Enero de 2024 y distribuido entre 297 afiliados que cumplían con la antigüedad en mención. Para el 2022 la suma distribuida fue \$3.533.

11. Rendimientos Decretados Por Pagar

Rubro que registra los rendimientos pendientes por distribuir, los cuales, de acuerdo con los estatutos del Fondo, se abonan en el estado de cuenta de los afiliados al cierre del ejercicio anual, previa autorización de la Asamblea. El saldo de esta cuenta a diciembre 31 de 2023 se encuentra pendiente por distribuir. Para el año 2023, se contaron con utilidades al cierre del ejercicio por valor de 208.042

Con la aplicación de las Normas Colombianas de Información Financiera (NCIF), a partir del año 2014, el patrimonio del Fondo es igual al valor de la utilidad acumulada en el período contable. Al cierre del período (31 de diciembre de cada año), las utilidades se trasladan del patrimonio al pasivo como rendimientos decretados por pagar, y se distribuyen cuando la Asamblea General de Afiliados y posteriormente la Junta Directiva, aprueben su distribución.



12. Proveedores y Servicios por Pagar

Saldo conformado por los montos por pagar por concepto recaudo en seguro de vida de la entidad Allianz, por concepto de créditos de afiliados.

13. Retenciones y aportes laborales

El detalle de retenciones a 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente, correspondiente a retención en la fuente efectuada durante el mes de diciembre, para efectuar su pago en el mes de enero de 2024:

FABRIMUTUO	Página	Revelaciones a los Estados Financieros
NIT. 800.113.068	18	Diciembre 2023- 2022



	dic-23	dic-22		
RETENCIONES Y APORTES LABORALES				
Rendimientos Financieros	1,482	1,472		
Honorarios	145	0		
Servicios	41	4		
Licenciamiento de software 3,5%	0	24		
Retención en la Fuente	1,669	1,501		
Aportes ICBF	158	102		
Aportes Caja de Compensación	212	136		
Aportes Sena	106	68		
Pensiones	899	542		
Aportes a Salud	661	424		
Riesgos		1 -		
Profesionales	28	15		
Retenciones Laborales y Aportes Parafiscales	2,064	1,286		
Total Retenciones y Aportes Laborales	3,733	2,787		

14. Beneficios a empleados

Incluye tanto las obligaciones laborales como las estimaciones realizadas para cubrir todos los beneficios a empleados que posee el Fondo, los beneficios a empleados son todas las formas de contraprestación concedida por el Fondo a cambio de los servicios prestados por los empleados o por las indemnizaciones por el cese de las actividades laborales de los empleados, los cuales se clasifican en beneficios de corto plazo, de largo plazo y postempleo.

Los beneficios de corto plazo corresponden a los beneficios diferentes de indemnizaciones que se esperan liquidar totalmente antes de los doce meses siguientes al final del período anual sobre el que se informa, entre ellos se incluyen sueldos, salarios, aportaciones a la seguridad social, licencias remuneradas y ausencias por incapacidades, primas de servicios, prima de vacaciones y participación en ganancias e incentivos como bonos de desempeño. Todos los beneficios de corto plazo se reconocen y se miden por el valor a pagar.

El Fondo no cuenta con los beneficios de largo plazo y post-empleo.

FABRIMUTUO	Página	Revelaciones a los Estados Financieros	
NIT. 800.113.068	19	Diciembre 2023- 2022	



Se registra en ella los saldos acumulados por conceptos de prestaciones sociales de ley, tales como: cesantías, intereses a las cesantías y vacaciones.

Vale la pena aclarar que el saldo de cesantías se ve disminuido debido a que la colaboradora retiró sus cesantías con corte a diciembre 30 de 2023.

BENEFICIOS A EMPLEADOS				
Prima de Servicios	0	0		
Cesantías	0	291		
Interés Cesantías	485	420		
Vacaciones	1,211	1,174		
Total Beneficio a Empleados	1,696	1,886		

15. Patrimonio

Según el Decreto 2555 de 2010 y la Resolución No. 429 de 2007, emitidos por la Superintendencia Financiera de Colombia, al cierre anual del período contable, la utilidad neta del período se traslada a una cuenta del pasivo denominada rendimientos decretados por pagar, de acuerdo con las Normas de Contabilidad e Información Financiera aplicadas en Colombia NCIF. Las utilidades del año 2023 se encuentran registradas en el pasivo como rendimientos decretados por pagar, se encuentra a la espera de la aprobación por la Superintendencia Financiera de Colombia para su aplicación. **Ver nota 11.**

El excedente del año 2023 fue 208.042 valor que será distribuido entre los afiliados del fondo conforme a la aprobación de la Asamblea.

Al cierre del año 2023 el número de afiliados fue de 727 con un incremento de 13 afiliados (1.82%).

15.1 Valor De La Unidad

Las operaciones relacionadas con las utilidades, los aportes de los afiliados y la contribución de las empresas patrocinadoras de FABRIMUTUO se expresan en unidades y su valor es determinado mensualmente, dividiendo el valor neto del Fondo (registrado como pasivo neto atribuible a los afiliados) más el patrimonio, entre el número de unidades en circulación, con este valor calculado (Valor de unidad), se convierten en unidades todas las transacciones realizadas con los afiliados.

Valor de unidad = Pasivo neto atribuible a los afiliados + Patrimonio, dividido número de unidades en circulación.

<i>FABRIMUTUO</i>	Página	Revelaciones a los Estados Financieros
NIT. 800.113.068	20	Diciembre 2023- 2022



15,2 Cuotas En Circulación

FABRIMUTUO emite unidades en circulación, las cuales pueden ser rescatadas sólo por solicitud del afiliado por un monto de efectivo igual a la parte proporcional del valor de los pasivos netos del Fondo en el momento del retiro. Las cuotas rescatadas sin cobrar se clasifican como pasivos y se registran en pesos.

RECONOCIMIENTO DE INGRESOS Y EGRESOS

Los ingresos y egresos se contabilizan en las cuentas de resultados; los que se generan en la valoración de las inversiones, se realizan de acuerdo con la Resolución No. 1200 de 1995 y demás normas complementarias emitidas por la Superintendencia Financiera de Colombia, se registran al corte de cada mes.

Los ingresos de las actividades ordinarias se reconocen en la medida que sea probable que los beneficios económicos fluyan al fondo y que los ingresos se puedan medir de manera fiable, independientemente del momento en el que el pago sea realizado. Los ingresos se miden por el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, teniendo en cuenta las condiciones de pago definidas contractualmente y sin incluir impuestos ni aranceles.

Los ingresos provenientes de dividendos se reconocen cuando se establece el derecho del Fondo a recibir el pago, que es generalmente cuando los accionistas decretan el dividendo y la venta de bienes en el curso de las actividades ordinarias son reconocidos cuando se cumplen todas las condiciones siguientes:

- El Fondo ha transferido al comprador los riesgos y ventajas significativas derivadas de la propiedad de los bienes.
- La entidad no conserva para sí ninguna implicación en la gestión corriente de los bienes vendidos, en el grado afiliado con la propiedad, ni retiene el control efectivo sobre los mismos.
- El importe de los ingresos puede ser medido con fiabilidad.

16. Ingresos por valoración al valor razonable

En este rubro se cuenta con el valor de las Inversiones medidas a valor razonable, para el año 2023 solo se mantuvieron las inversiones de títulos inmobiliarios.

El detalle de los ingresos por rendimientos financieros a 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el expresado en el siguiente recuadro:



	dic-23	dic-22
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE		
Valoración de acciones	0	0
Valoración de PEI	0	33,360
Valoración de TIN	67,596	94,424
Total Inversiones a Valor Razonable	67,596	127,784

17.Ingresos por rendimientos financieros

El detalle de los ingresos por rendimientos financieros a 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el expresado en el siguiente recuadro:

	dic-23	dic-22
RENDIMIENTOS FINANCIEROS	•	
Carteras Colectivas	22,571	7,332
Intereses créditos	179,543	55,381
Rendimientos financieros renta	202,114	62,714
fija	202,114	02,714
Confirming	130,530	201,191
Total Rendimientos Financieros	332,644	263,905

Los esfuerzos de la gerencia y la junta directiva por el crecimiento del fondo se evidencian en el incremento de este rubro, dado que las decisiones de inversión se refugiaron en la renta fija, conservando una posición un poco más conservadora con respecto a las inversiones, pero generando en los afiliados un impacto positivo dado que se ha aumento la colocación de créditos viendo así los afiliados una alternativa de ayuda en el fondo mutuo.

Se evidencia también aumento el ingreso por cesión de facturas. La inversión en cesión de facturas está regulada en la resolución 3885 del 2009, cuyo límite corresponde al 10% del activo de FABRIMUTUO.

Según la Resolución 1950 de 2007 de la Superintendencia Financiera de Colombia, la Junta Directiva del Fondo debe aprobar el presupuesto de gastos; indicando el máximo de los gastos operacionales de administración, que podrá asumir y administrar el Fondo con base en el total del activo del Fondo y luego este porcentaje se somete aprobación en la Asamblea General de Afiliados del Fondo. Para el año 2023 el porcentaje aprobado fue del 4.4% del total de activo, FABRIMUTUO no excedió este límite.

FABRIMUTUO	Página	Revelaciones a los Estados Financieros
NIT. 800.113.068	22	Diciembre 2023- 2022



Los gastos se reconocen en los resultados cuando tiene lugar una disminución de los beneficios económicos futuros relacionados con una reducción de un activo, o un incremento de un pasivo, que se puede medir de forma fiable.

Es de anotar que el gasto de redención de unidades, el gasto por disminución en el valor razonable de las inversiones y la pérdida por venta necesaria de las inversiones, no es controlable por la administración del fondo.

18.Reconocimiento de gasto por Valoración de Inversiones a Valor Razonable

En este rubro se evidencia el registro de inversiones que sufrieron desvalorizaciones en el ajuste del precio del mercado o se vendieron por menor valor del costo para mitigar pérdidas superiores. La Superintendencia Financiera de Colombia realizó un cambio en la valoración de los títulos inmobiliarios en Junio de 2022, causando un fuerte impacto en estas inversiones que son valoradas a valor de mercado.

	dic-23	dic-22	
INVERSIONES A VALOR RAZONAE	INVERSIONES A VALOR RAZONABLE		
Valoración de acciones	0	0	
Valoración de PEI	1,282	184,014	
Valoración de TIN	6,948	1,896	
Total Inversiones a Valor Razonable	8,230	185,911	

19. Gastos por Beneficios a Empleados

Este rubro se ve aumentado con respecto al año 2023, porque durante el año 2022 se contó inicialmente con una gerencia administrativa por honorarios, posteriormente se vinculó a la señora Claudia Lopez y durante el año 2023 la relación laboral continuó y permanece hasta la fecha. El detalle de los gastos por beneficios a empleados a 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente.

	dic-23	dic-22
BENEFICIOS A EMPLEAD	<i>os</i>	
Salarios	37,934	34,078
Salud	4,130	3,865
Pensión	5,831	4,937

FABRIMUTUO	Página	Revelaciones a los Estados Financieros
NIT. 800.113.068		Diciembre 2023- 2022



Riesgos	2.47	215
Profesionales	247	215
Salario y Seguridad Social	48,142	43,094
ICBF	1,471	1,142
Sena	983	942
Caja Compensación	1,961	1,666
Parafiscales	4,415	3,750
Prima De Servicios	4,035	3,499
Cesantías	3,912	3,806
Intereses a las Cesantías	484	420
Vacaciones	2,176	1,885
Prestaciones Sociales	10,607	9,611
Bonificaciones	9,261	6,329
Total Beneficios a Empleados	72,425	62,785

20. Gastos por Honorarios

El detalle de los gastos por servicios y honorarios a 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el evidenciado en el siguiente recuadro anexo.

	dic-23	dic-22
HONORARIOS		
Revisoria Fiscal	17,400	15,000
Soporte XBRL Software	280	286
Honorarios	17,400	15,000
Contables	17,400	15,000
Otros Honorarios Gerencia	2,000	0
Total Honorarios	37,080	30,286

21. Gastos Diversos

El detalle de los gastos diversos a 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

FABRIMUTUO	Página	Revelaciones a los Estados Financieros
NIT. 800.113.068	24	Diciembre 2023- 2022



	dic-23	dic-22
DIVERSOS		
Telefonía Celular	486	299
Tasas de Valoración/ Procesamiento de Datos	592	1,533
Útiles y papelería	181	346
Gastos Bancarios	4,721	1,724
Gravamen	9,697	18,484
Financiero	9,091	10,404
Implementación Software Web	9,611	7,963
Atención afiliados bonos referidos/ obsequios	827	5,290
Otros	1,916	438
Total Diversos	28,031	36,078

Se resalta en los gastos diversos los siguientes rubros:

GMF: La mayor composición de los gastos bancarios está dada en el rubro del Gravamen Movimiento Financiero: Con base en el Decreto 955 de 2000, la realización de las operaciones financieras mediante las cuales se disponga de recursos depositados en cuentas corrientes o de ahorro, entre otras, genera el impuesto a las transacciones financieras; Ley 863 de 2003, la cual estipula un gravamen del 4 por mil. Dado las erogaciones de dinero en créditos y cesión de facturas, se evidencia un aumento significativo.

Gastos Sistematización: La casa de software viene implementando cambios para migración al sistema en la web, lo que ha representado un aumento en el valor del soporte para todas las entidades (fondos mutuos), dado que esta es la única casa comercial dedicada al gremio de fondos mutuos.

Atención a afiliados: Como un programada de crecimiento en las afiliaciones, la junta directiva aprobó un programa de incentivos para que los afiliados actuales del fondo refieran a otros compañeros mostrándole las bondades de pertenecer a Fabrimutuo; también se están entregando a los afiliados nuevos alcancías de obsequió para que los afiliados hagan participes a los miembros de su familia en la dinámica del ahorro.

22.Impuestos y contribuciones

De acuerdo con el Artículo 23 del Estatuto Tributario, FABRIMUTUO no es contribuyente del impuesto de renta y complementarios, siempre y cuando no realice actividades industriales

FABRIMUTUO	Página	Revelaciones a los Estados Financieros
NIT. 800.113.068	25	Diciembre 2023- 2022



y de mercadeo. A su vez, conforme a lo establecido en el numeral 3° del artículo 19 del Estatuto Tributario en concordancia con el artículo 356 ibídem, los fondos mutuos de inversión se someten al régimen tributario especial del impuesto sobre la renta a la tarifa del veinte por ciento (20%) respecto de sus actividades industriales y de mercadeo y acorde con el artículo 23 no son contribuyentes cuando no realicen dichas actividades, por tanto, FABRIMUTUO no es contribuyente del Impuesto de Renta, pero si **declarante por sus ingresos y patrimonio**, obligación que ha venido cumpliendo, y cuyas declaraciones se encuentran sujetas a revisión y aceptación por parte de las autoridades fiscales.

De la misma manera, y dando cabal cumplimiento al Estatuto Tributario del Municipio de Medellín, cumple con la obligación de presentar, declarar y pagar el impuesto de Industria y Comercio en dicho municipio. En relación con el Impuesto de Industria y Comercio, según acuerdo del Municipio de Medellín, los Fondos Mutuos de Inversión se registran como contribuyentes del régimen tributario especial, para pagar una tarifa del 2 por mil. Para el año 2023 se contaba con un saldo a favor, por tanto no realizó pagos por este concepto. De igual manera se registró en el municipio de Bello y empezó a tributar en este municipio.

Adicionalmente, **en su calidad de agente retenedor**, debe practicar la retención en la fuente cuando haya lugar a ello, y como tal está en la obligación de declarar y consignar mensualmente a la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN) las retenciones que haya practicado por cada uno de los conceptos.



Medellín, 12 de febrero de 2024

CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Nosotros CLAUDIA MARIA LOPEZ PATIÑO como representante legal y YOLANDA OSSA MURILLO en calidad de Contadora de FABRIMUTUO, bajo cuya responsabilidad se prepararon los Estados Financieros, certificamos:

Que hemos preparado bajo nuestra responsabilidad los estados financieros: estado de situación financiera, estado de resultado del ejercicio, estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, que conforme al reglamento y a la ley; se ponen a disposición los afiliados y de terceros.

Los procedimientos de valuación, valoración y presentación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la situación financiera de la empresa a *fecha de preparación*, además:

- a. Garantizamos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones, y que estos se encuentran registrados de acuerdo a los marcos técnicos normativos contables vigentes a la fecha de preparación de los documentos, por tanto los activos y pasivos representan beneficios y sacrificios económicos futuros.
- b. Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos, han sido reconocidos en ellos.
- c. Además, certificamos que los hechos económicos han sido clasificados, descritos y revelados de manera correcta y bajo juicios y estimaciones razonables y prudentes.



- d. No hemos tenido conocimiento de irregularidades que involucren a miembros de la Administración o empleados, que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los estados financieros enunciados.
- e. No se han presentado hechos posteriores en el curso del período que requieran ajuste o revelaciones en los estados financieros o en las notas subsecuentes, que afecten el negocio en marcha.

Claudia Maria López Patiño
Representante Legal

Yolanda Ossa Murillo Contadora Pública TP 63365 - T



Medellín, 23 de enero de 2024

Doctora

LEYLA THIAB HADAN

Director de Supervisión a Emisores Superintendencia Financiera de Colombia Bogotá

Código 093023 FABRIMUTUO

30 50 Anexos

REFERENCIA:

CIRCULAR No. D-005 de 1993 del DANCOOP Certificación mes de diciembre de 2023

Apreciado Doctor:

Dando cumplimiento a la circular D-005 de 1993, expedida por el departamento Administrativo Nacional de Cooperativas DANCOOP (Hoy Dansocial) y al Decreto 3885 de 2009

1. Las inversiones de FABRIMUTUO a 31 de diciembre de 2023 respecto al total del activo, según el decreto 3885 del 2009 y están reconocidas en el registro nacional de valores y emisores "RNVE", representando los siguientes porcentajes:

1.1. ACCIONES, BOCEAS Y BONOS INSCRITOS EN BOLSA DE VALORES (AI Vr Fiscal) - CÓDIGO 1204

______0,00% 1.166.121.465,99 Portafolio

Individualmente, no se posee más del 20% en acciones de un mismo emisor

1.2. TITULARIZACIONES - CÓDIGO 120420

460.029.078,60 12,64% 1.166.121.465,99 Portafolio

No sobrepasa los limites establecidos por grupo

En PEI \$0 Correspondiente al 0% y en Tin por \$460.029.078,60 el 39,65 % de Inversiones

1.3. PRESTAMOS

1.3.1. PRESTAMOS PARA VIVIENDA - CÓDIGO 1325

330.200.226,00 9,18% 3.595.618.255,38

1.3.2. PRÉSTAMOS ORDINARIOS - CÓDIGO 1325

1.449.852.867,00 40,32% 3.595.618.255,38

1.4. PARTICIPACION EN FONDOS DE VALORES - código 1125

Fondos de Inversión:

706.092.387,39 60,55% 1.166.121.465,99

Carteras Colectivas Abiertas	Valor	Porc/Invers.
Fondo de inversion colectiva ALIANZA	261.713.401,75	22,44
fiduciaria Bancolombia	135.839.201,79	11,65
FONDO BTG LIQUIDEZ	256.919.458,02	22,03
Fondo Abierto CPPM CXC (37) ALIANZA	1.569.014,03	0,13
Fondo Abierto Pacto Permanente ALIANZA	-	0,00
Fondo valores de Colombia	50.051.311,80	0,00
		0,00
TOTALES	706.092.387,39	60,55

Total Inversiones 1.166.121.465,99

FABRIMUTUO	Página	Revelaciones a los Estados Financieros
NIT. 800.113.068	29	Diciembre 2023- 2022



1.5. DEPÓSITOS A TÉRMINO EN ESTABLECIMIENTOS DE CRÉDITO SOMETIDOS A LA INSPECCIÓN Y VIGILANCIA DE LA SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA - CÓDIGO 1207

0,00% 1.166.121.465.99

1.6. OPERACIONES SIMULTÁNEAS - CÓDIGO 1281

No existe saldo por este concepto.

1.6.1. SIMULTÁNEAS ACTIVAS - CÓDIGO 1223

No existe saldo por este concepto.

1.6.2. SIMULTÁNEAS PASIVAS - CÓDIGO 2131

No existe saldo por este concepto

1,7, DESCUENTOS DE CARTERA Y DEPÓSITOS EN CUENTA CORRIENTE Y/O DE AHORROS.

1.7.1. DESCUENTOS DE CARTERA

No existe saldo por este concepto.

1.8. DEPÓSITOS EN CUENTA CORRIENTE Y/O DE AHORROS

5.451.336,39 0,15% 3.595.618.255,38

- 2. Las inversiones han sido contabilizadas y valorizadas correctamente, de acuerdo con las normas vigentes expedidas por la Superintendencia de Valores hoy Superintendencia Financiera.
- 3. Los depósitos disponibles en caja, bancos, etc., son suficientes para atender las necesidades inmediatas del Fondo, de conformidad con el numeral 7º. del artículo 2º. del Decreto 2514 de 1987.
- 4. El porcentaje de gastos de administración en el mes de diciembre 31 de 2023 mensual y para el año en 4,34% según lo establecido por la asamblea general de afiliados del Fondo que se realizó en el mes de marzo de 2023, En el acta 36 la cual fijó en el 4.4% porcentaje máximo de estos gastos. El comportamiento de los mismos fue:

Acum	Jiado	Anuai	

140.636.759,44 4,34% 3.243.751.899,36

Esto es sin tener en cuenta la disminución por valorizaciones, pérdida en venta de inversiones

y gasto por redención de unidades. El valor de la unidad para el mes de

diciembre 31 de 2023 y para operaciones durante el mes

enero de 2024 es de \$438,0688994

5. Valor de dividendo sobre los resultados de \$28,37

diciembre 31 de 2023

6. Utilidad (Pérdida) acumulada \$ 208.042.187,52 28,370000 Valor dividendo Unidades de los afiliados 7.334.253,65 Unidades del fondo 7.676.885,15 Valor de la unidad: 438,068899

> **FABRIMUTUO** Revelaciones a los Estados Financieros Página NIT. 800.113.068 Diciembre 2023- 2022 30



- 7. Las solicitudes de ingreso de un trabajador al fondo se atienden dentro de los términos estatuarios y legales, de conformidad con lo establecido en el artículo 10 del Decreto 739 de 1990.
- 8. Las solicitudes de retiro de los socios se liquidan al valor de la unidad vigente para el respectivo mes y se al mes siguiente.
- 9. En el mes de diciembre no se distribuyen utilidades debido a que se realiza anualmente, se distribuiran asamblea.
- 10. El manejo de unidades y la determinación de su valor es el resultado de la suma del efectivo, los valores del fondo que se negocien en bolsa, el valor de las cuentas por cobrar y los demás bienes del fondo tomados por su valor en libros (rubro de activos), de esta sumatoria se deducirán los pasivos del fondo y la cifra obtenida será el valor neto del fondo. Este valor se dividirá por el total de unidades en circulación y el resultado corresponderá al valor de cada unidad en ese momento.
- 11. Se ha dado cumplimiento a las normas del Estatuto Tributario aplicables a los Fondos Mutuos de Inversión, de acuerdo con la circular 10 de 1990 de la Comisión Nacional de Valores, (hoy Superintendencia de Valores) y la Dirección de Impuestos Nacionales.
- 12. La información financiera contable del mes de en diciembre por ser un fondo controlado.

diciembre 31 de 2023 se transmite solo

- 13. El fondo mutuo "Fabrimutuo" transmitió los estados financieros el 19 de enero de 2024 con el codigo de tramision 093023131122301.
- 14. El fondo tiene prestamos bajo Factoring con fabricato por valor de \$ 309.196.326 equivalente al 8,59% del

GUILLERMO ENRIQUE MUÑETON OSORIO

Revisor Fiscal

Tarjeta Profesional 13099-T

TP. 13099 T



Medellín, 23 de enero de 2024

Doctora LEYLA THIAB HADAN Director de Supervisión a Emisores Superintendencia Financiera de Colombia Calle 7 # 4-49 Bogotá D.C.

REFERENCIA: 093023 Fabrimutuo

16 estados Financieros periodos intermedios

50 solicitud/Presentación

DICTAMEN E INFORME DEL REVISOR FISCAL (Sobre Estados Financieros a diciembre 31 de 2023)

- 1. He obtenido las informaciones necesarias para cumplir mis funciones.
- 2. En el curso de la revisión se han seguido los procedimientos aconsejados por la técnica de la interventoría de cuentas.
- 3. En mi concepto la contabilidad se lleva conforme a las normas legales y a la técnica contable, y las operaciones registradas se ajustan a las normas que rigen a los Fondos Mutuos de Inversión, a sus estatutos, a las decisiones de la Asamblea General y Junta Directiva.
- 4. El estado de situación Financiera (ESFA) y el Estado de Resultados han sido tomados fielmente de los libros y en mi opinión, el primero está presentado en forma fidedigna y se encuentran ajustados a las Normas de Contabilidad y de información Financiera aceptadas en Colombia, basadas en pymes y demás normas que rigen a los Fondos Mutuos de Inversión y el segundo, refleja el resultado de las operaciones de dicho periodo.
- 5. No hay lugar a reservas o salvedades sobre la fidelidad de los estados financieros.
- 6. Los actos de los Administradores del Fondo Mutuo de Inversión se ajustan a las normas legales, a los estatutos y a las órdenes o instrucciones de la Asamblea General.
- 7. La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de las Actas y de registros de socios, se llevan y conservan debidamente.
- 8. De conformidad con los previsto en el numeral 4.2.8 y 4.4.2.2 de la Circular Externa 054 de 2008, incorporada en el Titulo I. Capítulo III, numeral 4 de la Circular externa 038, esta Revisoría Fiscal efectuó las revisiones y evaluaciones correspondientes a comprobar el cumplimiento de las acciones dispuestas por las Circulares 14 de mayo 19 de 2009, 038 de septiembre de 2009 y determina que existen y son adecuadas las medidas de Control Interno, de conservación y custodia de bienes del FONDO MUTUO DE INVERSIÓN FABRIMUTUO o de terceros que estén en su poder.



9. A la fecha de la emisión de este dictamen, la junta directiva aprobó los Estados Financieros a **diciembre 31** de 2023, sobre los que se resumen los siguientes aspectos.

Total rendimientos	208.042.187,52
Unidades de los afiliados	7.334.253,65
Número total de Unidades del Fondo en circulación	7.676.885,15
Valor del dividendo	28,370000
Valor de la unidad	438,07
Porcentaje Gastos operacionales de Administración	4,34
Con relación al activo, a diciembre 31 de 2023	
Total Activos	3.595.618.255,38
Valor Neto del Fondo	3.363.004.629,10
Número de afiliados	727

- 10. El portafolio de inversiones de Fabrimutuo a diciembre 31 de 2023 se encuentra ajustado a las disposiciones y límites proferidos por el Decreto 2555 del 15 de julio de 2010, expedido por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público.
- 11. En cumplimiento de las circulares 048 y 049 de 2006 de la superintendencia Financiera de Colombia, reportamos el adecuado cumplimiento de las instrucciones contenidas en el Capítulo XXII "Reglas Relativas a la administración del riesgo operativo SARO", a la aplicación de las políticas de riesgo del SARO, el registro de los eventos de riesgo operativo y las medidas implementadas por el fondo, para corregir las deficiencias detectadas. Estos no han afectado al Fondo en pérdida de recursos.

Para constancia se firma a los 23 días del mes de enero de 2024 en la ciudad de Medellín.

Guillermo E. Muñetón Osorio

Revisor Fiscal

Tarjeta profesional 13099 T.

NIT. 800.113.068

33

Revelaciones a los Estados Financieros

Diciembre 2023- 2022