



Fondo Voluntario de Pensiones Platino
Código del negocio: 83714
Administrado por Fiduciaria Coomeva S. A.
Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021



Informe del Revisor Fiscal sobre los estados financieros

A los señores Partícipes del Fondo Voluntario de Pensiones Platino administrado por Fiduciaria Coomeva S. A.

Opinión

He auditado los estados financieros adjuntos del Fondo Voluntario de Pensiones Platino (en adelante el Fondo) administrado por Fiduciaria Coomeva S. A. (en adelante la Sociedad Fiduciaria), los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y los estados de resultados, de cambios en los activos netos de los partícipes y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En mi opinión, los estados financieros adjuntos, fielmente tomados de los registros auxiliares del Fondo, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera del Fondo al 31 de diciembre de 2022 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia emitidas por el Gobierno Nacional y de carácter especial por la Superintendencia Financiera para la preparación de los estados financieros de las entidades financieras. Dichos estados financieros a su vez reflejan adecuadamente el impacto de los diferentes riesgos a que se ve expuesto el Fondo en desarrollo de su actividad, medidos de acuerdo con los sistemas de administración implementados por la Sociedad Fiduciaria como administradora del Fondo.

Bases para la opinión

Efectué mi auditoría de acuerdo con las Normas de Auditoría de Información Financiera Aceptadas en Colombia. Mis responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección de Responsabilidades del Revisor Fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros de este informe.

Soy independiente del Fondo Voluntario de Pensiones Platino administrado por Fiduciaria Coomeva S. A., de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contaduría del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA – por sus siglas en inglés) junto con los requerimientos de ética que son aplicables a mi auditoría de los estados financieros en Colombia y he cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA.

Considero que la evidencia de auditoría que obtuve es suficiente y apropiada para proporcionar una base para mi opinión de auditoría.

PwC Contadores y Auditores S.A.S., Centro Empresarial Carvajal, Calle 35 Norte. No. 6A Bis – 100, Piso 2, Cali, Colombia. Tel: (60-2) 4859111, www.pwc.com/co.



A los señores Participes del Fondo Voluntario de Pensiones Platino administrado por Fiduciaria Coomeva S.A.

Asuntos clave de la auditoría

He determinado que no hay asuntos claves de auditoría para comunicar en mi informe.

Responsabilidades de la administración de la Sociedad Fiduciaria y de los encargados de la dirección del Fondo sobre los estados financieros

La administración de la Sociedad Fiduciaria como administradora del Fondo es responsable por la adecuada preparación y presentación razonable de estos estados financieros, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia emitidas por el Gobierno Nacional y de carácter especial por la Superintendencia Financiera para la preparación de los estados financieros de las entidades financieras, y por las políticas de control interno y de administración de riesgos que la administración consideró necesarias para que la preparación de estos estados financieros esté libre de error material debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración de la Sociedad Fiduciaria es responsable de la evaluación de la capacidad del Fondo de continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con el principio de negocio en marcha y utilizando el principio contable de negocio en marcha, excepto si la administración tiene la intención de liquidar el Fondo o de cesar sus operaciones, o bien que no exista otra alternativa más realista que hacerlo.

Los encargados de la dirección de la Sociedad Fiduciaria como administradora del Fondo son responsables por la supervisión del proceso de reporte de información financiera del Fondo.

Responsabilidades del Revisor Fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros

Mi objetivo es obtener una seguridad razonable de si los estados financieros en su conjunto están libres de error material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene mi opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas de Auditoría de Información Financiera Aceptadas en Colombia siempre detecte un error material cuando éste exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas de Auditoría de Información Financiera Aceptadas en Colombia, aplico mi juicio profesional y mantengo una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:



**A los señores Participes del Fondo Voluntario de Pensiones Platino
administrado por Fiduciaria Coomeva S.A.**

- Identifico y valoro los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error; diseño y aplico procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos; y obtengo evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para mi opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtengo un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias.
- Evalué lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las correspondientes revelaciones efectuadas por la administración.
- Concluyo sobre lo adecuado de la utilización, por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, basándome en la evidencia de auditoría obtenida, concluyo sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad del Fondo para continuar como negocio en marcha. Si concluyera que existe una incertidumbre material, se requiere que llame la atención en mi informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que exprese una opinión modificada. Mis conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el Fondo deje de ser un negocio en marcha.
- Evalué la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunico a los encargados de la dirección de la Sociedad Fiduciaria, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identifiqué en el transcurso de la auditoría.


Luisa Fernanda Junca Ramirez

Revisor Fiscal

Tarjeta Profesional No. 193338-T

Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.

22 de febrero de 2023

CERTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADOR

Los suscritos Representante Legal y Contador del **Fondo Voluntario de Pensiones Platino**, certificamos que los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 han sido fielmente tomados de los libros de contabilidad y que antes de ser puestos a disposición de los inversionistas, terceros y demás interesados, hemos verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos:

- a. Los activos y pasivos incluidos en los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 existen y las transacciones incluidas en dichos estados se han realizado durante los años terminados en esas fechas.
- b. Los hechos económicos ocurridos durante los períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 han sido reconocidos en los estados financieros.
- c. Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables salidas de recursos a futuro (obligaciones), a cargo del Fondo Voluntario de Pensiones al 31 de diciembre de 2022.
- d. Todos los elementos han sido reconocidos y medidos por sus valores apropiados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera adaptadas por la Superintendencia Financiera de Colombia para instituciones financieras, según Decretos 2784 de 2012, 3023 de 2013 y otros decretos reglamentarios.
- e. Todos los hechos económicos que afectan al Fondo Voluntario de Pensiones han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros.
- f. Dando cumplimiento a la Ley 964 de 2005 en su Artículo 46 certificamos que los estados financieros y otros informes relevantes para el público no contienen vicios, imprecisiones o errores que impidan conocer la verdadera situación patrimonial o las operaciones del Fondo Voluntario de Pensiones.

Para constancia de lo anterior, se firma en Cali a los veintidós (22) días del mes de febrero del año dos mil veintitrés (2023)



Leonardo Fabio Ramirez Morales
Representante Legal



Claudia Patricia González Zambrano
Contadora
Tarjeta Profesional No. 80.736-T

Datos del Defensor del Consumidor Financiero: César Alejandro Pérez Hamilton (defensor principal) - Carlos Alfonso Cifuentes Neira (defensor suplente) - Dirección: Avenida 19 #114-09, Oficina 502. Edificio Glas Haus Bogotá D.C. - teléfono: Bogotá (1) 213 1322 – 213 1370 - celular: 321 924 0479 - 323 232 2934 - 323 232 2911 correo electrónico: defensorfiducoomeva@pgabogados.com - sitio web: <http://pgabogados.com/> - horarios: lunes a viernes, de 8:00 a.m. a 5:30 p.m. (Jornada continua)

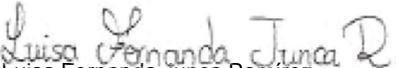
FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO
CÓDIGO DEL NEGOCIO: 83714
FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre	
		2022	2021
ACTIVOS			
Efectivo y equivalentes de efectivos	7	\$ 4.172.508	3.941.895
Inversiones	8	29.343.967	19.242.396
Cuentas por cobrar	9	11.405	148.518
Total activos		\$ 33.527.880	23.332.809
PASIVOS			
Cuentas por pagar	10	70.643	190.667
Total pasivos		\$ 70.643	190.667
Activos netos de los partícipes			
Activos netos de los Partícipes	11	33.457.237	23.142.142
Total activo netos de los Partícipes		33.457.237	23.142.142
Total del pasivo y de los activos netos de los Partícipes		\$ 33.527.880	23.332.809

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.


Leonardo Fabio Ramirez Morales
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


Claudia Patricia González Zambrano
Contador Público
Tarjeta Profesional No. 80736-T
(Ver certificación adjunta)

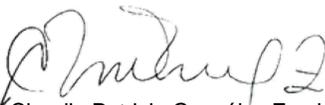

Luisa Fernanda Junca Ramirez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 193338-T
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
(Ver mi informe de fecha 22 de febrero de 2023)

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO
CÓDIGO DEL NEGOCIO: 83714
FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA
ESTADO DE RESULTADOS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	Por el año terminado el 31 de diciembre de	
		2022	2021
Ingresos	12	\$	
Ingresos financieros y otros ingresos		262.343	120.123
Utilidad en valoración de Inversiones negociables en títulos participativos		929.538	570.589
Utilidad en valoración de Inversiones negociables en instrumentos de deuda		1.347.800	51.672
Total ingresos		2.539.681	742.384
Gastos	13		
Comisiones		(534.873)	(318.235)
Diversos		(17.394)	(17.775)
Rendimientos abonados inversionistas		(1.987.414)	(406.374)
Total gastos		\$ (2.539.681)	(742.384)
Resultado del período		-	-

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.


Leonardo Fabio Ramirez Morales
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


Claudia Patricia Gonzalez Zambrano
Contador Público
Tarjeta Profesional No. 80736-T
(Ver certificación adjunta)


Luisa Fernanda Junca Ramirez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 193338-T
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
(Ver mi informe de fecha 22 de febrero de 2023)

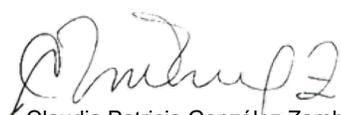
FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO
CÓDIGO DEL NEGOCIO: 83714
FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA
ESTADO DE CAMBIOS EN LOS ACTIVOS NETOS DE LOS PARTICIPES
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	<u>Aportes</u>	<u>Retiros</u>	<u>Total activos netos</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2020	\$ 28.391.340	(14.499.673)	13.891.667
Cambio en los activos netos			
Aportes de los Partícipes	24.526.862	-	24.526.862
Retiros de los Partícipes	-	(15.276.387)	(15.276.387)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	52.918.202	(29.776.060)	23.142.142
Cambio en los activos netos			
Aportes de los Partícipes	42.206.275	-	42.206.275
Retiros de los Partícipes	-	(31.891.180)	(31.891.180)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 95.124.477	(61.667.240)	33.457.237

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.



Leonardo Fabio Ramírez Merales
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)



Claudia Patricia González Zambrano
Contador Público
Tarjeta Profesional No. 80736-T
(Ver certificación adjunta)



Luisa Fernanda Junca Ramírez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 193338-T
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
(Ver mi informe de fecha 22 de febrero de 2023)

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO
CÓDIGO DEL NEGOCIO: 83714
FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AÑO TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Por el año terminado el 31 de diciembre de	
	2022	Reexpresado (Ver Nota 2) 2021
Flujo de efectivo de actividades de operación		
Resultado del período	\$ -	-
Ajustes para conciliar resultados		
Utilidad en valoración de Inversiones negociables en títulos participativos	(929.538)	(570.589)
Utilidad en valoración de Inversiones negociables en instrumentos de deuda	(1.347.800)	(51.672)
	(2.277.338)	(622.261)
Cambios en los activos y pasivos netos:		
Disminución (aumento) en cuentas por cobrar	137.113	(148.396)
Disminución (aumento) en cuentas por pagar	(120.024)	167.580
Efectivo neto usado en las actividades de operación	(2.260.249)	(603.077)
Flujos de efectivo por actividades de inversión		
Aumento en inversiones	(7.824.233)	(9.865.472)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(7.824.233)	(9.865.472)
Flujos de efectivo por actividades de financiación		
Aumento en activos netos de los Partícipes	10.315.095	9.250.475
Efectivo neto provisto por las actividades de financiación	10.315.095	9.250.475
Disminución neto de efectivo y equivalentes de efectivo	230.613	(1.218.074)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período	3.941.895	5.159.969
Saldo de efectivo y equivalentes de efectivo al finalizar el período	\$ 4.172.508	3.941.895

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.



Leonardo Fabio Ramírez Morales
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)



Claudia Patricia González Zambrano
Contador Público
Tarjeta Profesional No. 80736-T
(Ver certificación adjunta)



Luisa Fernanda Junca R.
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 193338-T
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
(Ver mi informe de fecha 22 de febrero de 2023)

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO
Código del Negocio: 83714
FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

NOTA 1 - ENTIDAD REPORTANTE

a) Fiduciaria Coomeva S. A. Sociedad administradora del Fondo Voluntario de Pensiones Platino

Fiduciaria Coomeva S. A., en adelante la Sociedad Fiduciaria, es una sociedad comercial constituida mediante escritura pública número 1671 del 25 de mayo de 2016 de la Notaria Dieciocho de Cali, previa autorización proferida por la Superintendencia Financiera de Colombia: Resolución 0488 del 26 de abril de 2016, con un término de duración que expira en 2066. La sociedad tiene su domicilio principal en el municipio de Santiago de Cali en la Calle 13 No. 57 - 50 y se encuentra sometida a inspección, vigilancia y control de la Superintendencia Financiera de Colombia SFC.

La Superintendencia Financiera de Colombia mediante resolución No. 1576, fechada el 19 de diciembre de 2016, autorizó su funcionamiento, y la Administración de la Fiduciaria definió el inicio de operaciones a partir del año 2017.

La Sociedad Fiduciaria tiene como objeto social desarrollar las actividades propias de las sociedades de servicios financieros organizadas como sociedades fiduciarias de que trata el Artículo 29 del estatuto orgánico del sistema financiero, actuando en calidad de fiduciario. Entre otras las actividades son las siguientes: tener la calidad de fiduciario, según lo dispuesto en el Artículo 1226 del código de comercio, celebrar encargos fiduciarios que tengan por objeto la realización de inversiones, la administración de bienes o la ejecución de actividades relacionadas con el otorgamiento de garantías por terceros para asegurar el cumplimiento de obligaciones, la administración o vigilancia de los bienes sobre los que recaigan las garantías y la realización de las mismas, obrar como agente de transferencia y registro de valores entre otras actividades.

La Sociedad Fiduciaria forma parte del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva, siendo subsidiaria de Bancoomeva S. A. quien es su accionista mayoritario y posee el 94.86% de participación en su patrimonio.

b) Fondo Voluntario de Pensiones Platino

En desarrollo de su objeto social, la Fiduciaria constituyó el Fondo Voluntario de Pensiones Platino, cuyo reglamento fue autorizado por la Superintendencia Financiera el 11 de enero de 2018 e inició operaciones el 22 de marzo de 2019.

El Fondo Voluntario de Pensiones Platino tendrá como sede el mismo lugar donde funcionen las oficinas principales de la Sociedad Administradora que en la actualidad se encuentran en la Calle 13 No. 57-50 de la ciudad de Cali.

El objetivo del Fondo Voluntario de Pensiones Platino es la de encargarse de la gestión profesional de los recursos resultantes de los aportes de los Participes y de los Patrocinadores, y de sus rendimientos, tanto en los planes abiertos como en los planes institucionales, para generar prestaciones complementarias a los planes obligatorios de pensiones de jubilación o invalidez, de conformidad con los Artículos 168 y siguientes del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero y demás normas aplicables.

El Fondo Voluntario de Pensiones Platino dispondrá de las siguientes fuentes de recursos:

- Los aportes que realicen los Participes y los Patrocinadores al momento de la afiliación al fondo y los que se reciban de ellos posteriormente.
- Los intereses, rendimientos, dividendos, valorizaciones o cualquier otro tipo de ingreso generado por los activos del fondo.
- El producto de las operaciones de venta de activos.
- Los créditos que se obtengan para la adquisición de Inversiones en el mercado primario con recursos de las líneas especiales creadas por el Banco de la República con el objeto de fomentar la capitalización y democratización de sociedades anónimas.
- Otras que establezcan las disposiciones legales.

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO**Código del Negocio: 83714****FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

El Fondo Voluntario de Pensiones Platino cuenta con dos tipos de planes: Plan Individual Abierto y Plan Institucional de Contribución Definida.

El Plan Individual Abierto, es aquel en el que puede vincularse como partícipe cualquier persona natural que manifieste su voluntad de adherirse al mismo y que reúna los requisitos de afiliación que se especifican en el Reglamento del Plan.

El Plan Institucional de Contribución Definida, es aquel en el que sólo pueden ser partícipes los trabajadores o miembros de las entidades patrocinadoras. En los planes de pensiones de contribución definida debe definirse desde el momento de la adhesión al plan por parte de la entidad patrocinadora, la forma de establecer la contribución y la periodicidad de la misma a cargo de la patrocinadora y, si es el caso, de los partícipes, de tal manera que en todo momento se pueda establecer de manera clara una equivalencia entre los aportes y las prestaciones futuras a que tienen derecho los beneficiarios.

El valor de las prestaciones dependerá de los aportes acumulados, que cada partícipe tenga acreditados en el Fondo al momento de retirarse del plan o al momento de iniciarse el pago de beneficios.

El Fondo Voluntario de Pensiones ofrece diferentes opciones de portafolios que se ofrecen a los Partícipes y a las patrocinadoras del Fondo para la diversificación de su de inversión. Las diferentes opciones son:

- Portafolios de renta fija: Son portafolios que ofrecen exposición a activos y títulos de renta fija de diferentes calidades crediticias en diferentes plazos y denominados en moneda local e internacional. Los títulos en que invierta pueden ser del sector privado, así como de deuda pública local y de emisores colombianos en el exterior. Están constituidos para diferentes perfiles de riesgo, y los plazos de inversión pueden ser corto, mediano y largo.
- Portafolios de renta variable: Son portafolios que ofrecen exposición a activos de renta variable local e internacional. Son portafolios diseñados para afiliados con perfil de riesgo alto, que tienen un horizonte de inversión de largo plazo (más de cinco años).
- Portafolios especiales o alternativas cerradas: Son portafolios con características particulares, respecto de los cuales FIDUCOOMEVA puede establecer condiciones específicas, como fechas de estructuración y finalización, plazo determinado de duración, tasas de retorno, comisiones. Estos portafolios pueden responder a oportunidades particulares y especiales de mercado que se puedan presentar en relación con los distintos activos en los que puede invertir el Fondo de Pensiones voluntarias de FIDUCOOMEVA, entre los que se encuentran: títulos de renta fija y renta variable, fondos de capital privado, titularizaciones, vehículos inmobiliarios, bienes inmuebles, productos estructurados, entre otros. Las características de estos portafolios o alternativas cerradas estarán contenidas en las fichas técnicas que se pondrán a disposición de los partícipes y/o patrocinadoras de manera electrónica en la página de fiduciaria o a través de los medios que estos hayan dispuesto al momento de la afiliación.

De conformidad con lo dispuesto por el Artículo 68 de la Ley 964 de 2005, y por todas aquellas normas que lo sustituyan o modifiquen, los bienes del Fondo Voluntario de Pensiones Platino no hacen parte del patrimonio de la Sociedad Administradora ni de aquellos que ésta administre en virtud de otros negocios y, por consiguiente, constituirán un patrimonio independiente y separado de ésta, destinado exclusivamente al desarrollo de las actividades descritas en el reglamento y al pago de las obligaciones que se contraigan con respaldo y por cuenta de los Fondo Voluntario de Pensiones Platino, sin perjuicio de la responsabilidad profesional que le asiste a la Sociedad Administradora por la gestión y el manejo de los recursos.

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO**Código del Negocio: 83714****FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Modificación al reglamento del fondo

El 8 de julio del año 2019, la Junta Directiva de Fiducoomeva S. A. mediante acta No. 35 aprobó modificar reglamento del Fondo Voluntario de Pensiones Platino y Reglamento el Plan Institucional Fondo Voluntario de Pensiones Platino.

La Superintendencia Financiera de Colombia, en ejercicio de la facultad contenida en el Numeral 2º del Artículo 11.2.1.4.57 del Decreto 2555 de 2010 y en concordancia con lo señalado en el Artículo 173 del estatuto orgánico del sistema financiero, impartió la autorización correspondiente.

Las modificaciones mencionadas quedaron como se muestra a continuación:

Fondo Voluntario de Pensiones Platino

- Se efectuaron ajustes de forma al documento, donde se reemplazó la razón social de la sociedad fiduciaria por su sigla. Así mismo, se reformó la denominación genérica del fondo de pensiones, incluyendo su nombre platino.
- Se modificó la forma de integración de las asambleas de patrocinadores y de partícipes, así como su forma de convocatoria y celebración de reuniones.
- Se modificó la forma de integración del comité de control, así como su forma de convocatoria y celebración de reuniones.
- Se complementaron las obligaciones de la sociedad administradora sobre la elaboración de informes, estados financieros y los informes del actuario.
- Se adicionaron los gastos del Fondo Voluntario de Pensiones sobre los honorarios de miembros del comité de control, los de escrituración, registro y renovación de matrículas mercantiles.

Reglamento Plan Institucional

- Se complementó el derecho de retiro de los partícipes indicando que las condiciones de retiro estarán definidas en el contrato de adhesión suscrito con el patrocinador.

Impactos del COVID - 19

El 11 de marzo de 2020, la Organización Mundial de la Salud OMS declaró al COVID-19 como una pandemia y el Gobierno de Colombia ha decretado el estado de emergencia, económica, social y ecológica en el territorio nacional, adoptando varias medidas de prevención relacionadas principalmente con cierre de sus fronteras, restricciones de movilidad interna, suspensión de ciertas actividades productivas, educativas y eventos masivos, entre otras medidas.

A la fecha, el gobierno de Colombia ha extendido el estado de emergencia sanitaria hasta el 25 de febrero de 2023, sin embargo, el país se encuentra en una nueva etapa de la pandemia en la que se flexibilizan las medidas de contención del contagio y se regula la fase de aislamiento selectivo, distanciamiento individual responsable y reactivación económica. Las situaciones que se van generando por el COVID-19 están siendo evaluadas diariamente por la Administración de la Sociedad Fiduciaria administradora del Fondo.

Los impactos que se han ido generado por esta situación han sido reconocidos en los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 con base en la mejor información disponible y estimaciones.

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO
Código del Negocio: 83714
FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

A continuación, se describen algunos impactos observados en la situación financiera y operaciones del Fondo Voluntario de Pensiones:

Deterioro de instrumentos financieros - Cuentas por cobrar

Al 31 de diciembre de 2022, el Fondo Voluntario de Pensiones no presenta cuentas por cobrar, ni existen situaciones o afectaciones producto del COVID- 19 que deban reconocerse en los estados financieros.

Valores razonables

La volatilidad de los precios en los mercados como resultado de la propagación de COVID-19 afectó los valores razonables de activos que para propósitos contables se miden por el valor razonable en la fecha de presentación de información financiera.

Durante el cuarto trimestre del 2022 se reconocieron en el estado de resultados ingresos por valoración neta de activos financieros (inversiones en Fics) por valor de \$929,538 comparado con lo reconocido en el mismo trimestre del 2021 por valor de \$570,589.

Vinculación y retiro de Participes

A nivel del comportamiento del número de participes con corte a diciembre de 2022, en comparación al cierre del año 2021 el Fondo Voluntario de Pensiones ha tenido un incremento en el número de sus participes (inversionistas).

El número de participes en lo transcurrido del año 2022 es el siguiente:

Plan	Nro. de Participes											
	A ene	A feb	A mar	A abr	A may	A jun	A jul	A ago	A sep	A oct	A nov	A dic
	2022	2022	2022	2022	2022	2022	2022	2022	2022	2022	2022	2022
1- Plan Individual	273	292	316	332	349	361	357	378	407	452	468	558
2- Plan Institucional Coomeva	2,270	2,262	2,255	2,241	2,248	2,220	2,217	2,204	2,186	2,205	2,205	2,207
2- Plan Institucional Coomeva Ahorro	51	52	51	50	49	48	48	48	50	50	49	50
Total	2,594	2,606	2,622	2,623	2,646	2,629	2,622	2,630	2,643	2,707	2,722	2,815

Negocio en marcha

La Gerencia de la Fiduciaria como administradora del Fondo Voluntario de Pensiones, prepara los estados financieros sobre la base de un negocio en marcha. En la realización de este juicio la Gerencia considera la posición financiera, sus intenciones actuales, el resultado de las operaciones y el acceso a los recursos financieros en el mercado financiero y analiza el impacto de tales factores en las operaciones futuras del Fondo. A la fecha de este informe la gerencia no tiene conocimiento de ninguna situación que le haga creer que el Fondo no tenga la habilidad para continuar en operación durante al menos los próximos 12 meses y que la base contable de empresa en funcionamiento sigue siendo adecuada.

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO
Código del Negocio: 83714
FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

NOTA 2 - BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros del Fondo Voluntario de Pensiones Platino aprobados por la Junta Directiva el pasado 25 de octubre de 2022, se han preparado de acuerdo con las Normas de Contabilidad e Información Financiera Aceptadas en Colombia, fundamentadas en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), junto con sus interpretaciones, marco de referencia conceptual, los fundamentos de conclusión y las guías de aplicación autorizadas y emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) publicadas en español hasta el año 2018 (sin incluir la NIIF 17); y otras disposiciones legales definidas por las entidades de vigilancia que pueden diferir en algunos aspectos de los establecidos por otros organismos de control del Estado. Los mismos han sido preparados sobre la base del costo histórico.

El Fondo Voluntario de Pensiones Platino en su calidad de fideicomiso de inversión, lleva su contabilidad independiente de la sociedad fiduciaria y de los demás negocios fiduciarios.

El Fondo Voluntario de Pensiones Platino ha sido clasificado en el marco normativo aplicable al grupo 1 NIIF plenas.

El Fondo Voluntario de Pensiones Platino aplica a los presentes estados financieros las siguientes excepciones contempladas en el Título 4 Regímenes especiales del Capítulo 1 del Decreto 2420 de 2015:

La NIIF 9 respecto del tratamiento de la clasificación y la valoración de las inversiones, para estos casos continúan aplicando lo requerido en la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC).

Los estados financieros fueron autorizados por la Junta Directiva de la Fiduciaria el día 22 de febrero de 2023. Los mismos pueden ser modificados y deben ser aprobados por los Fideicomitentes.

Las principales políticas contables aplicadas en la preparación de los estados financieros se presentan a continuación:

2.1. Bases de presentación

Los estados financieros que se acompañan se presentan teniendo en cuenta los siguientes aspectos:

- El estado de situación financiera que se acompaña esta presentado de acuerdo con el grado de liquidez, el cual comienza presentando los activos y pasivos más líquidos o exigibles hasta llegar a los menos líquidos o menos exigibles.
- El estado de resultados que se acompaña esta presentado de acuerdo con el objeto del Fondo Voluntario de Pensiones Platino el cual comienza presentando el resultado de los ingresos operacionales y desglosando los gastos reconocidos en el resultado basado en su naturaleza.
- El estado de flujo de efectivo y equivalentes al efectivo que se acompaña esta presentado usando el método indirecto.

2.2. Re-expresión del flujo de efectivo

De acuerdo con lo establecido en la NIC 8, el Fondo ha procedido a efectuar la Re-expresión del flujo de efectivo para el corte 31 de diciembre 2021, así:

Revela la utilidad del ejercicio en términos netos, cifra que se corrige luego por los efectos de las transacciones no monetarias, tales como: valoración, venta y deterioro de inversiones y deterioro de cuentas por cobrar.

Las revelaciones anteriores se efectúan bajo los requerimientos de la NIC 7 Estado de flujos de efectivo.

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO
Código del Negocio: 83714
FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

A continuación, se muestra el detalle de las cuentas afectadas en el proceso de Re-expresión retroactiva de los estados financieros:

	Al 31 de diciembre 2021		
	Saldos previamente presentados	Ajuste realizado	Saldos reexpresados
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período	-	-	-
Partidas que no tienen efecto en el efectivo:			
Utilidad en valoración de Inversiones negociables en instrumentos de deuda (1)	-	(570,589)	(570,589)
Utilidad en valoración de Inversiones negociables en instrumentos de patrimonio (2)	-	(51,672)	(51,672)
Por venta de inversiones, neto (3)	-	-	-
Deterioro inversiones (4)	-	-	-
	-	(622,261)	(622,261)
Cambios en los activos y pasivos			
Aumento en cuentas por cobrar	(148,396)	-	(148,396)
Disminución en cuentas por pagar	167,580	-	167,580
Efectivo neto (usado) provisto por las actividades de operación	19,184	(622,261)	(603,077)
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento en inversiones	(9,243,211)	622,261	(9,865,472)
Efectivo neto (usado) provisto por las actividades de inversión	(9,243,211)	622,261	(9,865,472)
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento en activos netos de los inversionistas	9,250,475	-	9,250,475
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de financiación	9,250,475	-	9,250,475
Aumento neto de efectivo y equivalentes de efectivo	(1,218,074)	-	(1,218,074)
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período	5,159,969	-	5,159,969
Saldo de efectivo y equivalentes de efectivo al finalizar el período	3,941,895	-	3,941,895

(1) Corresponde a la valoración de inversiones negociables en instrumentos de deuda.

(2) Corresponde a la valoración de inversiones negociables en instrumentos de patrimonio.

2.3. Criterio de materialidad

El Fondo Voluntario de Pensiones Platino considera como material un hecho económico, con base en la naturaleza o cuantía del mismo y que en su conocimiento o desconocimiento puede alterar significativamente las decisiones económicas tomadas a partir de la información de los estados financieros, teniendo en cuenta las circunstancias que lo rodean.

De conformidad con lo anterior, en las revelaciones a los estados financieros, el Fondo Voluntario de Pensiones considera materiales aquellas partidas que superen el 5% de los activos totales para el mismo período de corte, en las cuentas de balance, y del 5% de los ingresos brutos acumulados al cierre del año de corte en las cuentas de resultados; sin perjuicio que en algunas oportunidades para aportar mayores elementos de juicio al analizar las cifras, la Administración revela partidas cuyas cuantías resultan inferiores o representan eventos con efectos menores a los topes enunciados anteriormente.

NOTA 3 - POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Las principales políticas contables aplicadas en la preparación de los estados financieros se detallan a continuación:

3.1. Moneda funcional y de presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros del Fondo Voluntario de Pensiones Platino se valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que la entidad opera (“moneda funcional”). Los estados financieros se presentan en el peso colombiano, que es la moneda funcional y de presentación del Fondo Voluntario de Pensiones Platino.

Todos los saldos y transacciones denominados en otras monedas diferentes al peso colombiano son considerados como moneda extranjera.

3.2. Transacciones y saldos

Las transacciones en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en las fechas de las transacciones o de las valoraciones, en el caso de partidas que se han vuelto a valorar. Las pérdidas y ganancias en moneda extranjera que resultan de la liquidación de estas transacciones y de la conversión a los tipos de cambio de cierre de los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se reconocen en la cuenta de resultados, excepto si se difieren en el otro resultado integral como las coberturas de flujos de efectivo cualificadas y las coberturas de inversiones netas cualificadas.

Las pérdidas y ganancias por diferencias de cambio relativas a préstamos y efectivo y equivalentes al efectivo se presentan en la cuenta de pérdidas y ganancias en la línea de “Ingresos o gastos financieros”. El resto de las pérdidas y ganancias por diferencias de cambio se presentan como “Otras ganancias / (pérdidas) netas”.

Toda la información es presentada en miles de pesos y ha sido redondeada a la unidad de miles más cercana, excepto cuando se indique de otra manera.

Al 31 de diciembre de 2022 el Fondo Voluntario de Pensiones, no presenta transacciones en moneda extranjera.

3.3. Efectivo y equivalentes de efectivo y efectivo restringido

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen el efectivo disponible, depósitos de libre disponibilidad en bancos.

3.4. Instrumentos financieros

3.4.1. Inversiones

Los recursos que conformarán el Fondo Voluntario de Pensiones Platino podrán ser invertidos de acuerdo con las disposiciones de los Artículos 170 y 171 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, en el Capítulo VII del Título III de la parte II de la Circular Externa 029 de 2014 (Circular Básica Jurídica) y demás normas que los modifiquen, adicioneen o reemplacen y demás normas aplicables.

En el portafolio de inversiones, el Fondo Voluntario de Pensiones Platino contará con inversiones en títulos de renta fija entre las que se encuentran títulos de deuda públicos y privados, títulos de inversión como Bonos y similares y participaciones en otros Fondos de Inversiones Colectivas.

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO
Código del Negocio: 83714
FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

a) Clasificación

De acuerdo con el capítulo 1-1 de la circular 100 de 1995 y la circular 034 de 2014 la Superfinanciera reglamenta la clasificación NIIF de los Instrumentos Financieros del Portafolio de Inversiones así:

- I. **Negociables:** inversiones en títulos de deuda e inversión de las que se obtienen flujos sobre el tiempo correspondientes a pagos sobre intereses y capital, pero que el Fondo Voluntario de Pensiones Platino está en disposición y capacidad legal de realizar en el mercado a futuro, para obtener recursos y generar resultados económicos como producto de su venta.

De acuerdo con la SFC (CE 100 de 1995: Capítulo 1-I), se clasifican como inversiones negociables todo valor o título y, en general, cualquier tipo de inversión que ha sido adquirida con el propósito principal de obtener utilidades por las fluctuaciones a corto plazo del precio.

A continuación, se indica la forma en que se clasifican, valoran y contabilizan los diferentes tipos de inversión:

Clasificación	Plazo	Características	Valoración	Contabilización
Negociables - En títulos de Deuda	Corto plazo	Títulos adquiridos con el propósito de obtener utilidades por las fluctuaciones del precio.	<p>Se determina según el valor de mercado de las inversiones en títulos de deudas negociables, partiendo de la información provista por los proveedores de precios.</p> <p>El proveedor es P.i.P. Proveedor Integral de Precios Colombia, quien determina los precios empleando aquellas metodologías que cumplan con los requisitos contenidos en el Capítulo XVI del Título I de la Circular Básica Jurídica.</p> <p>Para los casos en que no exista, para el día de valoración, precios justos de intercambio, se deberá efectuar la valoración en forma exponencial a partir de la tasa interna de retorno.</p> <p>El valor o precio justo de intercambio de mercado del respectivo valor se debe calcular mediante la sumatoria del valor presente de los flujos futuros por concepto de rendimientos y capital.</p> <p>Este procedimiento se realiza diariamente.</p>	<p>Inicialmente las inversiones se registran por el costo de adquisición de las inversiones o el valor del derecho en la fecha de cumplimiento del compromiso de compra.</p> <p>La diferencia que se presente entre el valor actual de mercado y el inmediatamente anterior se registra como mayor o menor valor de la inversión y su contrapartida afecta los resultados del período.</p> <p>Este procedimiento se realiza diariamente.</p> <p>Mientras los rendimientos vencidos no sean recaudados, su monto se adicionará al resultado de la valoración del respectivo título como un mayor valor de éste.</p> <p>Cuando el valor de la venta sea mayor que el valor registrado de la inversión, la diferencia se abonará en resultados como una utilidad en Venta de Inversiones, Negociables en Títulos de Deuda. Si, por el contrario, el valor de la venta es menor que el valor registrado de la inversión, la diferencia se cargará en resultados como una Pérdida en Venta de Inversiones, Negociables en Títulos de Deuda.</p>

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO

Código del Negocio: 83714

FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

b) Reclasificación de las inversiones

Para que una inversión pueda ser mantenida dentro de una cualquiera de las categorías de clasificación, el respectivo valor o título debe cumplir con las características o condiciones propias de la clase de inversiones de la que forme parte.

En cualquier tiempo la Superintendencia Financiera de Colombia puede ordenar la reclasificación de un valor o título, cuando quiera que éste no cumpla con las características propias de la clase en la que pretenda ser clasificado o dicha reclasificación sea requerida para lograr una mejor revelación de la situación financiera.

Las inversiones se pueden reclasificar de conformidad con las siguientes disposiciones:

De inversiones para mantener hasta el vencimiento a inversiones negociables, hay lugar a su reclasificación cuando ocurra una cualquiera de las siguientes circunstancias:

- Deterioro significativo en las condiciones del emisor, de su matriz, de sus subordinadas o de sus vinculadas.
- Cambios en la regulación que impidan el mantenimiento de la inversión.
- Procesos de fusión que conlleven la reclasificación o la realización de la inversión, con el propósito de mantener la posición previa de riesgo de tasas de interés o de ajustarse a la política de riesgo crediticio previamente establecida por la entidad resultante.
- Otros acontecimientos no previstos, previa autorización de la Superintendencia Financiera de Colombia.

De inversiones disponibles para la venta a inversiones negociables o a inversiones para mantener hasta el vencimiento, hay lugar a su reclasificación cuando se cumpla el plazo de seis meses en esta clasificación:

- El inversionista pierda su calidad de matriz o controlante, si este evento involucra la decisión de enajenación de la inversión o el propósito principal de obtener utilidades por las fluctuaciones a corto plazo del precio, a partir de esa fecha.
- Deterioro significativo en las condiciones del emisor, de su matriz, de sus subordinadas o de sus vinculadas.
- Cambios en la regulación que impidan el mantenimiento de la inversión.
- Procesos de fusión que conlleven la reclasificación o la realización de la inversión, con el propósito de mantener la posición previa de riesgo de tasas de interés o de ajustarse a la política de riesgo crediticio previamente establecida por la entidad resultante.
- Otros acontecimientos no previstos, previa autorización de la Superintendencia Financiera de Colombia.
- La inversión pase de baja o mínima bursatilidad o sin ninguna cotización, a alta o media bursatilidad.

Cuando las inversiones para mantener hasta el vencimiento o inversiones disponibles para la venta se reclasifiquen a inversiones negociables, se observan las normas sobre valoración y contabilización de estas últimas; en consecuencia, las ganancias o pérdidas no realizadas se reconocen como ingresos o egresos el día de la reclasificación.

En los eventos en los que se reclasifique una inversión, se informará a la Superintendencia Financiera de Colombia la reclasificación efectuada, a más tardar dentro de los diez (10) días comunes siguientes a la fecha de la misma, indicando las razones que justifican tal decisión y precisando sus efectos en el estado de resultados.

Los valores o títulos que se reclasifiquen con el propósito de formar parte de las inversiones negociables no pueden volver a ser reclasificados.

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO
Código del Negocio: 83714
FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Cuando las inversiones disponibles para la venta se reclasifican a inversiones negociables, se observan las normas sobre valoración y contabilización de estas últimas. En consecuencia, las ganancias o pérdidas no realizadas se deben reconocer como ingresos o egresos el día de la reclasificación.

c) Deterioro (provisiones) o Pérdidas por Calificación de Riesgo de Emisor (Capítulo I de la Circular Básica Contable y Financiera (CBCF))

En el caso en el que la inversión o el emisor del título cuente con una o varias calificaciones otorgadas por calificadoras externas reconocidas por la SFC y alguna de las calificaciones sea igual o inferior a BB+, se deberá realizar un ajuste en la valoración de acuerdo con la calificación crediticia, de este modo las inversiones no podrán ser contabilizadas por un valor mayor al que se indica a continuación:

Calificación Largo Plazo	Valor máximo (%)
BB+, BB, BB-	Noventa (90)
B+, B, B-	Setenta (70)
CCC	Cincuenta (50)
DD, EE	Cero (0)

Calificación Corto Plazo	Valor Máximo
3	Noventa (90)
4	Cincuenta (50)
5 y 6	Cero (0)

Si la inversión o el emisor del título no cuentan con una calificación externa, se tienen las siguientes categorías para determinar el monto de las provisiones:

Clasificación	Plazo	Características	Provisión
A	Normal	Cumplen con los términos pactados en el valor o título y cuentan con una adecuada capacidad de pago de capital e intereses.	No procede.
B	Aceptable	Corresponde a emisiones que presentan factores de incertidumbre que podrían afectar la capacidad de seguir cumpliendo adecuadamente con los servicios de la deuda. Así mismo, sus estados financieros y demás información disponible presentan debilidades que pueden afectar su situación financiera.	El valor neto no puede ser superior al ochenta por ciento (80%).
C	Apreciable	Corresponde a emisiones que presentan alta o media probabilidad de incumplimiento en el pago oportuno de capital e intereses. De igual forma, sus Estados Financieros y demás información disponible, muestran deficiencias en su Situación Financiera que comprometen la recuperación de la inversión.	El valor neto no puede ser superior al sesenta por ciento (60%).
D	Significativo	Corresponde a aquellas emisiones que presentan incumplimiento en los términos pactados en el título, así como sus Estados Financieros y demás información disponible presentan deficiencias acentuadas en su situación financiera, de suerte que la probabilidad de recuperar la inversión es altamente dudosa.	El valor neto no puede ser superior al cuarenta por ciento (40%).
E	Incobrible	Emisores que de acuerdo con sus Estados Financieros y demás información disponible se estima que la inversión es incobrible. Así mismo, si no se cuenta con los estados financieros con menos de seis (6) meses contados desde la fecha de la valoración.	El valor neto no puede ser superior al cero por ciento (0%).

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO**Código del Negocio: 83714****FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

3.4.2. Cuentas por cobrar

El Fondo Voluntario de Pensiones Platino deberá reconocer una cuenta por cobrar cuando, se convierta en parte obligante (adquiere derechos), según los términos contractuales de la operación, lo cual sucede al momento en que se presta el servicio o se hace una venta.

El Fondo Voluntario de Pensiones Platino reconoce las cuentas por cobrar inicialmente al valor razonable en la fecha que se originan, después de su reconocimiento inicial continúan a su costo, el cual corresponde al valor de la transacción acordada con la contraparte y en caso de que sean a largo plazo y se presente un componente de financiación se valoraran al costo amortizado utilizando para ello el método de la tasa de interés efectiva.

La tasa de interés efectiva es un método que permite calcular el costo amortizado de los activos financieros a lo largo del período de la financiación, este método consiste en descontar el valor futuro del activo financiero con la tasa de mercado de referencia para cuentas por cobrar de similares características (monto, plazo), a la fecha de inicio de la operación.

3.4.3. Cuentas por pagar

El Fondo Voluntario de Pensiones Platino reconoce una cuenta por pagar cuando se convierte en parte obligante (adquiere una obligación), según los términos contractuales de la operación, lo cual sucede al momento en que se recibe el servicio y se reconocen a su valor razonable.

El Fondo Voluntario de Pensiones Platino realizará la medición a costo amortizado para las cuentas por pagar a largo plazo (superiores a un año), utilizando para ello el método de la tasa de interés efectiva.

3.5. Aportes efectuados por los partícipes del Fondo

De acuerdo con la NIC 32 un instrumento del patrimonio es cualquier contrato que ponga de manifiesto una participación residual en los activos de una entidad después de deducir sus pasivos.

Los aportes efectuados por los Inversionistas o partícipes al Fondo Voluntario de Pensiones Platino han sido considerados como instrumentos de patrimonio. Los aportes de patrimonio del Fondo Voluntario de Pensiones Platino se reconocerán por el valor recibido de los inversionistas y no serán objeto de remediación posterior.

El valor neto del Fondo Voluntario de Pensiones Platino, también conocido como valor de cierre al final del día, estará dado por la sumatoria del valor de cierre al final del día de cada una de las participaciones que lo integran.

A su vez, el valor de cierre al final del día de cada participación estará compuesto por el monto del valor de pre-cierre en el día de operaciones, adicionado en los aportes recibidos y deducidos los retiros, redenciones, anulaciones y la retención en la fuente. Por su parte, el valor de pre-cierre de cada participación se calculará a partir del valor neto o de cierre de operaciones del día anterior, adicionado en los rendimientos netos abonados durante el día (Ingresos menos Gastos).

Parágrafo: El valor neto del Fondo Voluntario de Pensiones Platino será expresado en moneda y en unidades al valor de la unidad que rige para las operaciones del día.

El valor inicial de la unidad para cada tipo de participación definido para el Fondo Voluntario de Pensiones Platino será de diez mil pesos (\$10.000) a la entrada en operación del Fondo. Después de la entrada en operación, el valor de la unidad será diferente para cada tipo de participación.

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO
Código del Negocio: 83714
FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

3.6. Ingresos

El Fondo Voluntario de Pensiones reconoce los ingresos ordinarios solo cuando es probable que reciba los beneficios económicos futuros derivados de la transacción y estos son medidos con fiabilidad.

La medición de los ingresos de actividades ordinarias se realiza utilizando el valor razonable de la contraprestación, recibida o por recibir, derivada de los mismos.

A continuación, se indica una descripción de las actividades principales a través de las cuales el Fondo Voluntario de Pensiones Platino genera sus ingresos:

3.6.1. Intereses

Los ingresos de actividades ordinarias derivados del uso, por parte de terceros, de los activos del Fondo Voluntario de Pensiones Platino que producen intereses, son reconocidos cuando:

- a) Es probable que el Fondo Voluntario de pensiones reciba los beneficios económicos asociados con la transacción; y
- b) El importe de los ingresos de actividades ordinarias es medido con fiabilidad.

Los ingresos por intereses se reconocen usando el método de interés efectivo. Cuando una cuenta por cobrar o préstamo está deteriorado, el Fondo Voluntario de Pensiones Platino reduce el importe en libros hasta su importe recuperable, descontando los flujos de efectivo futuros estimados, usando el tipo de interés efectivo original del instrumento, y si aplica reversa el descuento como parte de los ingresos por intereses. Los ingresos por intereses de cuentas por cobrar y préstamos de dudoso recaudo se registran de acuerdo con el tipo de interés efectivo original.

3.6.2. Ingresos financieros

Corresponden a los ingresos sobre rendimientos financieros como la valoración de los recursos invertidos en las cuentas de Ahorro, Fondos de inversión, entre otros.

3.6.3. Ingreso o pérdida por valoración de inversiones

Se reconocen como ingresos o gastos por valoración de inversiones la fluctuación generada por los ajustes al valor razonable del Portafolio del fondo de inversión.

3.7. Gastos

Los gastos se reconocen cuando se presentan disminuciones de los beneficios económicos futuros, relacionados con una reducción en los activos financieros o un aumento en los pasivos, generando disminuciones en los aportes. Los costos financieros están compuestos por gastos bancarios, comisiones, intereses.

3.8. Impuestos y retenciones

De acuerdo con las normas vigentes, el Fondo no es contribuyente del impuesto sobre la renta según el Artículo 23-1 E.T., ni contribuyente del impuesto de Industria y comercio. La retención en la fuente y retención de ICA son registrados como una cuenta por pagar.

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO**Código del Negocio: 83714****FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

El fondo efectúa retención en la fuente del 7% al momento del pago sobre los ingresos que se distribuyan entre los suscriptores a los inversionistas en los términos establecidos en el Artículo 368-1 del Estatuto Tributario (E.T.) y por los demás conceptos que aplican a las actividades derivadas de la operación del mismo. El Fondo reconoce los importes por los gravámenes al movimiento financiero generado por las transacciones financieras realizadas según lo establece el Artículo 871 del Estatuto Tributario (E.T.).

NOTA 4 - JUICIOS Y ESTIMADOS CONTABLES CRITICOS EN LA APLICACIÓN DE POLITICAS CONTABLES

La Gerencia de la Fiduciaria como administradora del Fondo Voluntario de Pensiones, hace estimaciones y supuestos que afectan el monto reportado de los activos y pasivos en años futuros. Dichas estimaciones y supuestos son continuamente evaluados basados en experiencias pasadas y otros factores, incluyendo expectativas de futuros eventos que se esperan bajo circunstancias actuales.

El siguiente es un resumen de los principales estimados contables y juicios hechos por la Fiduciaria en la preparación de los estados financieros:

4.1. Valor razonable de instrumentos financieros

El valor razonable de los activos financieros a efectos de su reconocimiento inicial y de presentación de información financiera se basa en los precios de mercado a la fecha del balance. El precio de cotización de mercado que se utiliza para los activos financieros es la información provista por los proveedores de precios.

4.2. Provisiones

El Fondo Voluntario de Pensiones realiza estimaciones de los importes a liquidar en el futuro, incluyendo las correspondientes obligaciones contractuales, litigios pendientes u otros pasivos.

Dichas estimaciones están sujetas a interpretaciones de los hechos y circunstancias actuales, proyecciones de acontecimientos futuros y estimaciones de los efectos financieros de dichos acontecimientos.

NOTA 5 - ESTIMACIÓN DE VALORES RAZONABLES

El valor razonable corresponde al precio estimado que tendría lugar una transacción ordenada para vender el activo o transferir el pasivo entre participantes de mercado en la fecha de la medición en condiciones de mercado presentes (es decir, un precio de salida en la fecha de la medición desde la perspectiva de un participante de mercado que mantiene el activo o debe el pasivo).

El Fondo Voluntario de pensiones se fundamenta en las siguientes técnicas de valoración para estimación del valor razonable:

- Enfoque de mercado: Una técnica de valoración que utiliza los precios y otra información relevante generada por transacciones de mercado que involucran activos, pasivos o un grupo de activos y pasivos idénticos o comparables (es decir, similares), tales como un negocio.

La jerarquía del valor razonable tiene los siguientes niveles:

- Las entradas de Nivel 1 son precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que la entidad pueda acceder a la fecha de medición.
- Las entradas de Nivel 2 son entradas diferentes a los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que sean observables para el activo o el pasivo, ya sea directa o indirectamente.

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO
Código del Negocio: 83714
FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

El nivel en la jerarquía del valor razonable dentro del cual la medición del valor razonable se clasifica en su totalidad se determina con base de la entrada del nivel más bajo que sea significativa para la medición del valor razonable en su totalidad.

Para ello, la importancia de una entrada se evalúa con relación a la medición del valor razonable en su totalidad. Los instrumentos financieros que cotizan en mercados que no se consideran activos, pero que se valoran de acuerdo con precios de mercado cotizados, cotizaciones de proveedores de precios o fuentes de precio alternativas apoyadas por entradas observables, se clasifican en el Nivel 2.

Mediciones de valor razonable sobre bases recurrentes

Mediciones de valor razonable sobre bases recurrentes son aquellas que las normas contables NCIF - Normas de Contabilidad e Información Financiera aceptadas en Colombia requieren o permiten en el estado de situación financiera al final de cada período contable.

La siguiente tabla analiza, dentro de la jerarquía del valor razonable, los activos medidos al valor razonable al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021:

Saldo al 31 de diciembre de 2022	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Inversiones negociables instrumentos de deuda	19,764,794	-	-	19,764,794
Inversiones negociables instrumentos de patrimonio	-	9,579,173	-	9,579,173
Total	19,764,794	9,579,173	-	29,343,967
Saldo al 31 de diciembre de 2021	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Inversiones negociables instrumentos de deuda	4,381,593	-	-	4,381,593
Inversiones negociables instrumentos de patrimonio	-	14,860,803	-	14,860,803
Total	4,381,593	14,860,803	-	19,242,396

Transferencias entre Jerarquías

No se presentaron transferencias entre niveles de jerarquía durante los años 2022 y 2021.

NOTA 6 - CAMBIOS NORMATIVOS

4.1. Nueva normatividad incorporadas al marco contable aceptado en Colombia cuya aplicación debe ser evaluada de manera obligatoria en períodos posteriores del 1 de enero de 2023

El Decreto 938 de 2021 actualizó los marcos técnicos de las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia incorporando principalmente enmiendas a las normas que ya habían sido compiladas por los Decretos 2270 de 2019 y 1438 de 2020, que consideraban las reglamentaciones incorporadas por los Decretos 2420 y 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017 y 2483 de 2019.

El Patrimonio Autónomo no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO
Código del Negocio: 83714
FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Modificación a la NIC 1 Presentación de Estados Financieros - Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes

Las modificaciones emitidas en enero de 2020 aclaran los criterios de clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes, en función de los derechos que existan al final del período sobre el que se informa. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad o los eventos posteriores a la fecha del informe. Los cambios también aclaran a que se refiere la "liquidación" de un pasivo en términos de la norma. El Patrimonio Autónomo no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Modificación a la NIC 16 Propiedades, Planta y Equipo - Importes obtenidos con anterioridad al uso previsto

La enmienda publicada en mayo de 2020 prohíbe la deducción del costo de un elemento de propiedades, planta y equipo de cualquier importe procedente de la venta de elementos producidos mientras se lleva ese activo al lugar y condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia. En su lugar, una entidad reconocería los importes de esas ventas en el resultado del período v.

Modificaciones a la NIIF 3 Combinaciones de Negocios - Referencia al Marco Conceptual

La enmienda publicada en mayo de 2020 abordó 3 modificaciones a la norma con el objeto de: actualizar las referencias al Marco Conceptual; agregar una excepción para el reconocimiento de pasivos y pasivos contingentes dentro del alcance de la NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes y la CINIIF 21 Gravámenes; y confirmar que los activos contingentes no deben reconocerse en la fecha de adquisición. El Patrimonio Autónomo no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Modificación a la NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes - Costo de cumplimiento de un contrato

El propósito de esta enmienda, que también fue publicada en mayo de 2020, es especificar los costos que una entidad incluye al determinar el "costo de cumplimiento" de un contrato con el propósito de evaluar si un contrato es oneroso; aclara que los costos directos de cumplimiento de un contrato incluyen tanto los costos incrementales de cumplir un contrato como una asignación de otros costos que se relacionen directamente con el cumplimiento del contrato. Antes de reconocer una provisión separada por un contrato oneroso, para un contrato oneroso, la entidad debe reconocer las pérdidas por deterioro sobre los activos utilizados para cumplir el contrato. El Patrimonio Autónomo no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Reforma de la tasa de interés de referencia

Después de la crisis financiera, la reforma y el reemplazo de las tasas de interés de referencia, como la LIBOR GBP y otras tasas interbancarias (IBOR) se ha convertido en una prioridad para los reguladores globales. Actualmente existe incertidumbre sobre el momento y la naturaleza precisa de estos cambios. Para hacer la transición de los contratos y acuerdos existentes que hacen referencia a la LIBOR, es posible que sea necesario aplicar ajustes de las diferencias de plazo y las diferencias de crédito para permitir que las dos tasas de referencia sean económicamente equivalentes en la transición.

Las modificaciones realizadas a la NIIF 9 Instrumentos financieros, la NIC 39 Instrumentos financieros: reconocimiento y medición y la NIIF 7 Instrumentos financieros: revelaciones brindan ciertas alternativas en relación con la reforma de la tasa de interés de referencia. Las alternativas se relacionan con la contabilidad de cobertura y tienen el efecto de que las reformas generalmente no deberían hacer que la contabilidad de coberturas termine. Sin embargo, cualquier ineffectividad de cobertura debe continuar registrándose en el estado de resultados. Dada la naturaleza generalizada de las coberturas que involucran contratos basados en tasas interbancarias (IBOR), las alternativas afectarán a las empresas en todas las industrias.

Las políticas contables relacionadas con la contabilidad de cobertura deberán actualizarse para reflejar las alternativas. Las revelaciones del valor razonable también pueden verse afectadas debido a las transferencias entre niveles de jerarquía del valor razonable a medida que los mercados se vuelven más o menos líquidos.

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO
Código del Negocio: 83714
FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

El Patrimonio Autónomo no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Mejoras anuales a las Normas NIIF ciclo 2018-2020

Las siguientes mejoras se finalizaron en mayo de 2021:

- NIIF 9 Instrumentos financieros: aclara cuales comisiones deben incluirse en la prueba del 10% para la baja en cuentas de pasivos financieros.
- NIIF 16 Arrendamientos: modifica el ejemplo ilustrativo 13 de la norma para eliminar la ilustración de los pagos del arrendador relacionados con mejoras de bienes tomados en arriendo, para eliminar cualquier confusión sobre el tratamiento de los incentivos de arrendamiento.
- NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera: permite a las entidades que han medido sus activos y pasivos por el valor en libros registrado en la contabilidad de su matriz, medir también las diferencias de conversión acumuladas utilizando las cantidades informadas por la matriz. Esta enmienda también se aplicará a las asociadas y negocios conjunto con algunas condiciones.
- NIC 41 Agricultura: elimina el requisito de que las entidades excluyan los flujos de efectivo por impuestos al medir el valor razonable bajo NIC 41.

El Patrimonio Autónomo no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Marco Conceptual

El IASB ha emitido un Marco conceptual revisado que se utilizará en las decisiones para establecer normas con efecto inmediato. Los cambios clave incluyen:

- Aumentar la importancia de la administración en el objetivo de la información financiera;
- Restablecer la prudencia como componente de la neutralidad;
- Definir a una entidad que informa, que puede ser una entidad legal o una parte de una entidad;
- Revisar las definiciones de un activo y un pasivo;
- Eliminar el umbral de probabilidad para el reconocimiento y agregar guías sobre la baja de cuentas;
- Añadir guías sobre diferentes bases de medición, e
- Indicar que la utilidad o pérdida es el indicador principal de desempeño y que, en principio, los ingresos y gastos en otros ingresos integrales deben reciclarse cuando esto mejore la relevancia o la representación fiel de los estados financieros.

No se realizarán cambios a ninguna de las normas contables actuales. Sin embargo, las entidades que se basan en el Marco para determinar sus políticas contables para transacciones, eventos o condiciones que de otra manera no se tratan en las normas contables deberán aplicar el Marco revisado a partir del 1 de enero de 2023. Estas entidades deberán considerar si sus políticas contables siguen siendo apropiadas según el Marco revisado.

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO**Código del Negocio: 83714****FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

4.2. Nueva normatividad incorporada al marco contable aceptado en Colombia cuya aplicación es obligatoria a partir del 1 de enero de 2024

El Decreto 1611 de 2022 actualizó los marcos técnicos de las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia incorporando principalmente enmiendas a las normas que ya habían sido compiladas por los Decretos 938 de 2021, 2270 de 2019 y 1432 de 2020, que consideraban las reglamentaciones incorporadas por los Decretos 2420 y 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017 y 2483 de 2019.

Revelación de políticas contables: Enmiendas a la NIC 1 y al Documento de Práctica de las NIIF 2

El IASB modificó la NIC 1 para requerir que las entidades revelen sus políticas contables materiales en lugar de sus políticas contables significativas. Las enmiendas definen qué es "información material sobre políticas contables" y explican cómo identificar cuándo la información sobre políticas contables es material. Aclaran además que no es necesario revelar información sobre políticas contables inmateriales. Si se revela, no debe ocultar información contable importante.

Para respaldar esta enmienda, el IASB también modificó el Documento de práctica de las NIIF 2 Realización de juicios sobre la materialidad para brindar una guía sobre cómo aplicar el concepto de materialidad a las revelaciones de políticas contables.

Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes: Enmiendas a la NIC 1.

Las enmiendas de alcance limitado a la NIC 1 Presentación de estados financieros aclaran que los pasivos se clasifican como corrientes o no corrientes, dependiendo de los derechos que existan al final del período sobre el que se informa. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad o los eventos posteriores a la fecha de presentación (p. ej., la recepción de una renuncia o el incumplimiento de una cláusula). Las enmiendas también aclaran el significado de la NIC 1 cuando se refiere a la "liquidación" de un pasivo.

Las enmiendas podrían afectar la clasificación de los pasivos, particularmente en el caso de las entidades que anteriormente tenían en cuenta las intenciones de la administración para determinar la clasificación y en el caso de algunos pasivos que pueden convertirse en patrimonio.

Deben aplicarse retrospectivamente de acuerdo con los requisitos normales de la NIC 8 Políticas contables, cambios en los estimados contables y errores.

Desde la aprobación de estas enmiendas, el IASB ha emitido un proyecto de norma que propone cambios adicionales y el aplazamiento de las enmiendas hasta, al menos, el 1 de enero de 2024.

Definición de estimados contables: Enmiendas a la NIC 8

La enmienda a la NIC 8 Políticas contables, cambios en los estimados contables y errores aclara cómo las compañías deben distinguir los cambios en las políticas contables de los cambios en los estimados contables. La distinción es importante porque los cambios en los estimados contables se aplican prospectivamente a transacciones futuras y otros eventos futuros, pero los cambios en las políticas contables generalmente se aplican retrospectivamente a transacciones pasadas y otros eventos pasados, así como al período actual.

Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos provenientes de una única transacción: Enmiendas a la NIC 12

Las enmiendas a la NIC 12 Impuestos a las ganancias requieren que las compañías reconozcan impuestos diferidos sobre transacciones que, en el momento del reconocimiento inicial, den lugar a montos iguales de diferencias temporales gravables y deducibles. Por lo general, se aplicarán a transacciones tales como arrendamientos de arrendatarios y obligaciones de desmantelamiento y requerirán el reconocimiento de activos y pasivos por impuestos diferidos adicionales.

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO

Código del Negocio: 83714

FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

La enmienda se debe aplicar a las transacciones que se produzcan a partir del inicio del primer período comparativo presentado. Además, las entidades deben reconocer los activos por impuestos diferidos (en la medida en que sea probable que puedan utilizarse) y los pasivos por impuestos diferidos al principio del primer período comparativo para todas las diferencias temporales deducibles y gravables asociadas a:

- Activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento, y
- Pasivos por desmantelamiento, restauración y similares, y los correspondientes montos reconocidos como parte del costo de los respectivos activos.

El efecto acumulado del reconocimiento de estos ajustes se reconoce en las ganancias acumuladas o en otro componente del patrimonio neto, según corresponda.

La NIC 12 no abordaba anteriormente la manera de contabilizar los efectos tributarios de los arrendamientos dentro del balance y las transacciones similares, y se consideraban aceptables varios enfoques. Es posible que algunas entidades ya hayan contabilizado dichas transacciones de acuerdo con los nuevos requisitos. Estas entidades no se verán afectadas por las enmiendas.

Modificación a la NIC 16 Arrendamientos - Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes

La modificación incluye la aplicación retroactiva por reducciones del alquiler relacionadas con el Covid-19, reconociendo el efecto acumulado inicial como un ajuste al saldo inicial de las ganancias acumuladas.

4.3. Nueva norma e interpretación emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) que aún no han sido incorporadas al marco contable aceptado en ColombiaNIIF 17 Contratos de Seguros

La NIIF 17 Contratos de Seguro establece principios para el reconocimiento, medición, presentación e información a revelar de los contratos de seguro emitidos. También requiere principios similares a aplicar a contratos de reaseguro mantenidos y a contratos de inversión emitidos con componentes de participación discrecional. El objetivo es asegurar que las entidades proporcionen información relevante de forma que represente fielmente esos contratos para evaluar el efecto que los contratos dentro del alcance de la NIIF 17 tienen sobre la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad.

La NIIF 17 deroga la NIIF 4 Contratos de Seguro que era una norma provisional que permitió a las entidades usar una amplia variedad de prácticas contables para los contratos de seguro, reflejando los requerimientos de contabilidad nacionales y variaciones de esos requerimientos. Algunas prácticas anteriores de contabilización de seguros permitidas según la NIIF 4 no reflejaban adecuadamente las situaciones financieras subyacentes verdaderas o el rendimiento financiero de los contratos de seguro.

La Fiduciaria no espera impactos por esta norma, teniendo en cuenta que no ha identificado que desarrolle contratos de seguro, en todo caso se están efectuando análisis detallados.

Venta o aporte de activos entre un inversionista y su asociada o negocio conjunto: Enmiendas a la NIIF 10 y a la NIC 28

El IASB ha realizado enmiendas de alcance limitado a la NIIF 10 Estados financieros consolidados y a la NIC 28 Inversiones en asociadas y negocios conjuntos.

Las enmiendas aclaran el tratamiento contable de las ventas o aportes de activos entre un inversionista y sus asociadas o negocios conjuntos. Confirman que el tratamiento contable depende de si los activos no monetarios vendidos o aportados a una asociada o a un negocio conjunto constituyen un "negocio" (tal como se define en la NIIF 3 Combinaciones de negocios).

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO
Código del Negocio: 83714
FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Cuando los activos no monetarios constituyan un negocio, el inversionista reconocerá la totalidad de la ganancia o pérdida en la venta o aporte de activos. Si los activos no se ajustan a la definición de negocio, el inversionista reconoce la ganancia o pérdida solo en la medida de la participación del otro inversionista en la asociada o negocio conjunto. Estas enmiendas se aplican de manera prospectiva.

En diciembre de 2015, el IASB decidió aplazar la fecha de aplicación de esta modificación hasta que el IASB haya finalizado su proyecto de investigación sobre el método de participación.

NOTA 7 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El saldo de efectivo y equivalentes de efectivo está representado en pesos colombianos, en cuentas de ahorro las cuales generan rendimientos financieros de acuerdo con las tasas efectivas de cada banco. El saldo comprende lo siguiente:

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Cuentas de Ahorro	4,171,696	3,941,659
Cuentas Corrientes	812	236
Total Activos Disponibles	4,172,508	3,941,895

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO
Código del Negocio: 83714
FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

A continuación, se revela el detalle de las cuentas de ahorros y corrientes del Fondo Voluntario de Pensiones:

Cuentas de Ahorro

	Calificación	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Bancoomeva	AA		
No Cuenta 10506434501		847,981	477,198
No Cuenta 10506835401		550,463	880,701
No Cuenta 10507354501		20,785	28,116
No Cuenta 10508369801		167,722	-
Subtotal Bancoomeva		1,586,951	1,386,015
Bancolombia	AAA		
No Cuenta 82900044361		4,467	1,081
No Cuenta 82194995080		74,477	2,022
Subtotal Bancolombia		78,944	3,103
Banco Pichincha	AAA		
No Cuenta 411022557		1,089,457	742,499
No Cuenta 411022532		58,945	-
Subtotal Banco Pichincha		1,148,402	742,499
Banco Mundo Mujer	F1+		
No Cuenta 9001398356901		1,277,008	1,807,210
Subtotal Banco Mundo Mujer		1,277,008	1,807,210
Banco De Occidente	F1+		
No Cuenta 23843253		75,598	2,832
Subtotal Banco Occidente		75,598	2,832
Banco Davivienda	BRC1+		
No Cuenta 23843253		4,793	-
Subtotal Banco Davivienda		4,793	-
Total		4,171,696	3,941,659

Cuentas Corrientes:

	Calificación	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Bancoomeva	AA		
No Cuenta 10506435206		812	236
Total		812	236

Al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 no existen restricciones sobre el efectivo y equivalentes de efectivo.

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO
Código del Negocio: 83714
FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

NOTA 8 - INVERSIONES

El siguiente es el detalle de las inversiones:

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Inversiones negociables - Instrumentos de Patrimonio (1)	9,579,173	14,860,803
Inversiones negociables - Instrumentos de Deuda (2)	11,823,236	4,381,593
Inversiones negociables - Pagares Libranzas (3)	7,941,558	-
Total Inversiones	29,343,967	19,242,396

- (1) Corresponde a la inversión en el C*C Fondo Abierto con Pacto de Permanencia Administrado por Alianza Fiduciaria S. A., FIC Abierto Itaú Money Market, FIC Abierto Itaú Mediano Plazo, FIC Abierto Itaú Mediano Plazo y en los encargos fiduciarios Fic Avanzar Vista, Fic Abierto Avanzar 90, Fic Abierto Avanzar 365 y Fic Abierto Avanzar 180. administrados por Fiduciaria Coomeva:

Emisor	Calificación	Inversiones Negociables al diciembre 31 de 2022	Inversiones Negociables a diciembre 31 de 2021
901171244-FIC ABIERTO AVANZAR 365 DIAS	N/A	2,959,411	8,625,023
901231266 FIC ABIERTO AVANZAR 90	N/A	5,655,708	5,349,375
900058687- FONDO ABIERTO CON PACTO DE PERMANENCIA CXC ALIANZA	N/A	64,326	297,870
901100007 FIC AVANZAR VISTA	N/A	761,186	250,224
901120217 FIC ABIERTO AVANZAR 180	N/A	0	248,656
800219059 FIC ABIERTO ITAU MEDIANO PLAZO	N/A	131,671	83,250
800160714FIC ABIERTO ITAU MONEY MARKET	N/A	6,871	6,405
Total Inversiones		9,579,173	14,860,803

- (2) Corresponde a inversión en instrumentos de deuda representados en títulos CDTs y Bonos:

Emisor	Tipo Titulo	Nemotécnico	Valor Nominal	Valor Libros a diciembre 2022
890200756-BANCO PICHINCHA	CDT	CDTIVC90P	300,000	295,352
860003020-BANCO BBVA COLOMBIA	CDT	CDTBGAS0V	205,000	202,114
900977629-CF RCI COLOMBIA	CDT	CDTRCI80P	500,000	484,081
890300279-BANCO DE OCCIDENTE	BONO	BBOC6139BS12	50,000	47,019
900406472-CF CREDIFAMILIA	CDT	CDTCMI90	500,000	505,111
860034313-BANCO DAVIVIENDA	BONO	BDVI1139C12	500,000	509,631
860051894-BANCO FINANDINA	CDT	CDTFAN80	500,000	503,509
860006797-BANCO UNION S. A.	CDT	CDTDIAS0V	300,000	310,035
890903937-BANCO ITAU	CDT	CDTITUS0V	130,000	136,074
890903937-BANCO ITAU	CDT	CDTITUS0V	160,574	168,464
860051894-BANCO FINANDINA	CDT	CDTFAN80	500,000	502,489
860025971-MI BANCO	CDT	CDTMIBS0V	900,000	909,170
900047981-BANCO FALABELLA	CDT	CDTFALS0V	1,500,000	1,510,155
860003020-BANCO BBVA COLOMBIA	CDT	CDTBGAS0V	1,000,000	1,006,775
860002964-BANCO DE BOGOTA	CDT	CDTBBOS0V	1,700,000	1,712,200
900977629-CF RCI COLOMBIA	CDT	CDTRCIS0	3,000,000	3,021,057
Total			11,745,574	11,823,236

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO
Código del Negocio: 83714
FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Emisor	Tipo Titulo	Nemotécnico	Valor Nominal	Valor Libros a diciembre 2021
860003020-BANCO BBVA COLOMBIA	CDT	CDTBGAS0V	450,000	460,234
890200756-BANCO PICHINCHA	CDT	CDTIVC90	220,000	223,417
890200756-BANCO PICHINCHA	CDT	CDTIVC90P	250,000	251,392
890903938-BANCOLOMBIA	CDT	CDTBCBS0V	20,000	20,250
860034313-BANCO DAVIVIENDA	CDT	CDTDVIS0V	117,653	118,301
890903937-BANCO ITAU	CDT	CDTITUS0V	100,000	99,651
860003020-BANCO BBVA COLOMBIA	CDT	CDTBGA80	500,000	497,476
890200756-BANCO PICHINCHA	CDT	CDTIVC90P	300,000	294,858
860003020-BANCO BBVA COLOMBIA	CDT	CDTBGAS0V	205,000	213,138
860003020-BANCO BBVA COLOMBIA	CDT	CDTBGA80	500,000	497,539
890903937-BANCO ITAU	CDT	CDTITUS0V	180,000	181,781
900977629-CF RCI COLOMBIA	CDT	CDTRCI80P	500,000	488,346
890200756-BANCO PICHINCHA	CDT	CDTIVC90P	250,000	248,467
860034313-BANCO DAVIVIENDA	CDT	CDTDVIS0V	130,000	131,544
890300279-BANCO DE OCCIDENTE	BONO	BBOC6139BS12	50,000	50,330
890903937-BANCO ITAU	CDT	CDTITUS0V	300,000	301,454
890200756-BANCO PICHINCHA	CDT	CDTIVC90	300,000	303,415
Total			4,372,653	4,381,593

(3) Corresponde a inversión en instrumentos de deuda representados en pagares Libranzas:

NIT Negociador	Negociador	Descripción	Emisor	Titulo	Valor a diciembre 2022 (cifras en miles)
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	77202285075	14,241
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	FIDUPREVISORA	77202290114	69,937
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	77202294814	48,698
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	77202293680	27,283
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	77202293750	17,854
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	77202295069	39,884
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	77202297908	14,824
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	F77202284344	6,962
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	F77202295030	24,937
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	F77202299431	11,914
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	F77202299533	26,811
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	F77202299557	23,122
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	F77202299578	18,562
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	F77202299586	13,456
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	F77202299926	21,033
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	PROTECCION	F772022100845	25,687
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	F772022100027	15,737
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	F772022100368	26,572
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	F772022100485	4,633
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	F772022100529	24,294
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	F772022100564	27,773
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	F772022100613	35,330
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	F772022100624	26,382
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	F772022101044	26,834
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	F772022101115	3,357
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	F772022101185	69,457
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	F772022101216	25,917
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	F772022101282	9,042
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	F772022101350	38,055
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	F772022101473	32,027

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO
Código del Negocio: 83714
FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

NIT Negociador	Negociador	Descripción	Emisor	Título	Valor a diciembre 2022 (cifras en miles)
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	F772022101501	6,335
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	F77202298869	3,621
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	F77202299267	15,069
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	F77202299703	3,911
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	F77202299881	25,107
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	F77202299957	27,104
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	CAJA DE RETIRO DE LAS FUERZAS MILITARES	F77202012177	33,001
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	F7720206869	1,637
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	SECRETARIA DE EDUCACION DEPARTAMENTAL DE ARAUCA	33913	40,715
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLFONDOS S. A.	34728	31,220
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLFONDOS S. A.	34934	29,773
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	CAJA DE SUELDOS DE RETIRO DE LA POLICIA CASUR	34873	28,164
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	33028	31,089
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	33070	31,220
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	33308	31,220
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	34017	28,539
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	34298	28,112
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	34600	27,935
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	34862	29,896
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	35214	31,053
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	36136	26,627
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	CONSORCIO FOPEP	35532	31,372
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	FIDUPREVISORA	772022100002	4,542
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022100064	14,872
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022100199	19,274
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022100605	6,467
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022100609	25,308
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022100693	11,978
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022100772	10,040
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022100789	17,015
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022100791	40,301
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022100957	19,275
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022100993	17,015
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022101189	27,657
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022101452	14,787
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022101527	3,143
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022101600	45,055
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022101677	39,268
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022101693	22,204
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022101777	6,245
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022101783	25,437
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022101809	18,623
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022101924	26,412
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	A77202131948	11,876
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	CONSORCIO FOPEP	A77202271200	13,671
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	CONSORCIO FOPEP	A77202271724	122,169
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	CONSORCIO FOPEP	A77202271895	3,152
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	FIDUPREVISORA	34653	48,981
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	MINISTERIO DE DEFENSA NACIONAL PENSIONADOS	32749	38,971
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	CAJA DE SUELDOS DE RETIRO DE LA POLICIA CASUR	34832	56,342
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	FEC CUNDINAMARCA	34531	35,877
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	33087	49,965

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO
Código del Negocio: 83714
FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

NIT Negociador	Negociador	Descripción	Emisor	Título	Valor a diciembre 2022 (cifras en miles)
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	33164	37,939
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	33273	32,249
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	33379	60,415
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	33673	60,421
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	33716	32,249
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	33726	32,074
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	34123	33,522
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	34183	15,639
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	34397	3,613
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	34639	38,010
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	34723	71,137
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	34883	32,093
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	35308	25,931
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	35544	31,220
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	35665	32,602
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	35882	30,858
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	36019	28,541
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	36208	45,718
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	CONSORCIO FOPEP	35280	48,770
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	SECRETARIA DE EDUCACION DEPARTAMENTAL DE MAGDALENA	F32651	21,419
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	FIDUPREVISORA	F34948	15,148
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	SECRETARIA DE EDUCACION DE MEDELLIN EDUCAME	F35318	10,574
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	MINISTERIO DE DEFENSA NACIONAL PENSIONADOS	F32506	5,039
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	CAJA DE SUELDOS DE RETIRO DE LA POLICIA CASUR	F34438	1,509
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	CAJA DE RETIRO DE LAS FUERZAS MILITARES	F33198	13,333
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	CAJA DE RETIRO DE LAS FUERZAS MILITARES	F35245	7,594
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	F31594	5,226
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	F33018	20,247
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	F33229	16,918
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	F33525	18,378
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	F34620	22,469
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	F34937	23,387
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	F35365	5,245
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	F35396	7,624
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	F35795	16,501
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	CONSORCIO FOPEP	F32412	24,017
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	CONSORCIO FOPEP	F32475	8,256
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	CONSORCIO FOPEP	F33359	23,711
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	PROTECCION	772022102970	24,223
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	CAJA DE SUELDOS DE RETIRO DE LA POLICIA CASUR	772022103322	56,573
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022100705	4,321
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022100766	36,203
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022102154	33,898
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022102264	54,272
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022102505	21,765
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022102646	9,716
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022103014	27,684
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022103255	22,715
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022103483	26,837

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO
Código del Negocio: 83714
FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

NIT Negociador	Negociador	Descripción	Emisor	Título	Valor a diciembre 2022 (cifras en miles)
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022104104	6,021
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	77202299829	31,647
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	SECRETARIA DE EDUCACION MUNICIPAL DE MAGANGUE	32874	64,651
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	SECRETARIA DE EDUCACION DE IBAGUE	35256	6,925
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLFONDOS S. A.	23493	3,818
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLFONDOS S. A.	34886	33,583
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLFONDOS S. A.	35326	30,066
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLFONDOS S. A.	36620	13,737
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLFONDOS S. A.	36765	84,733
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLFONDOS S. A.	37346	31,269
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	FIDUPREVISORA	36549	78,788
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	FIDUPREVISORA	37580	80,576
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	SECRETARIA EDUCACION CALI	35327	2,669
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	GOBERNACION DEL VALLE ACTIVOS	35067	9,243
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	CAJA DE SUELDOS DE RETIRO DE LA POLICIA CASUR	36041	28,637
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	CAJA DE RETIRO DE LAS FUERZAS MILITARES	35394	7,849
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	CAJA DE RETIRO DE LAS FUERZAS MILITARES	36814	8,373
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	CAJA DE RETIRO DE LAS FUERZAS MILITARES	37037	7,871
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	33181	15,976
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	34204	3,091
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	35216	3,763
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	35303	32,304
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	35406	6,637
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	36310	29,055
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	36698	29,815
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	36768	3,867
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	36888	31,269
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	36932	32,643
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	37226	29,628
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	37362	53,551
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	37382	28,469
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	37688	30,066
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	CONSORCIO FOPEP	35360	7,048
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	CONSORCIO FOPEP	36634	66,938
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	CONSORCIO FOPEP	36635	63,031
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	CONSORCIO FOPEP	37020	68,078
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	PROTECCION	772022104756	18,468
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	PROTECCION	772022104870	25,750
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	PROTECCION	772022106255	10,420
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	PROTECCION	772022107016	24,609
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLFONDOS S. A.	772022105740	8,045
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLFONDOS S. A.	772022106991	27,243
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	CAJA DE SUELDOS DE RETIRO DE LA POLICIA CASUR	772022103999	13,191
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	CAJA DE SUELDOS DE RETIRO DE LA POLICIA CASUR	772022106334	74,510
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	CAJA DE SUELDOS DE RETIRO DE LA POLICIA CASUR	772022106467	5,819

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO
Código del Negocio: 83714
FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

NIT Negociador	Negociador	Descripción	Emisor	Título	Valor a diciembre 2022 (cifras en miles)
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	CAJA DE SUELDOS DE RETIRO DE LA POLICIA CASUR	772022106688	5,243
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	CAJA DE SUELDOS DE RETIRO DE LA POLICIA CASUR	772022107486	13,676
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	CAJA DE RETIRO DE LAS FUERZAS MILITARES	772022102263	37,395
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	CAJA DE RETIRO DE LAS FUERZAS MILITARES	772022104784	14,500
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	CAJA DE RETIRO DE LAS FUERZAS MILITARES	772022104900	44,228
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	CAJA DE RETIRO DE LAS FUERZAS MILITARES	772022105400	42,852
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	CAJA DE RETIRO DE LAS FUERZAS MILITARES	772022105557	44,857
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	CAJA DE RETIRO DE LAS FUERZAS MILITARES	772022107411	28,604
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022104368	24,891
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022105539	25,958
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022106277	26,034
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022106448	22,468
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022106554	3,102
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022106594	28,886
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022106917	53,039
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022107049	13,073
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022107113	16,090
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022107186	26,551
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022107193	22,089
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022107205	10,864
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022107335	22,124
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	PROTECCION	772022105544	23,764
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	CAJA DE SUELDOS DE RETIRO DE LA POLICIA CASUR	772022104334	49,614
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	CAJA DE SUELDOS DE RETIRO DE LA POLICIA CASUR	772022106438	45,825
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	CAJA DE SUELDOS DE RETIRO DE LA POLICIA CASUR	772022107630	41,764
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	CAJA DE SUELDOS DE RETIRO DE LA POLICIA CASUR	772022108221	53,105
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022103372	46,305
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022104666	44,088
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022105800	26,494
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022106085	55,906
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022106580	27,684
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022106840	29,510
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022107506	38,369
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022107657	41,502
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022107795	27,801
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022107875	34,526
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022107891	30,178
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022108092	28,628
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022108283	62,836
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022108366	30,682
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	PROTECCION	772022107848	13,162
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	PROTECCION	772022107910	19,238
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	PROTECCION	772022108385	19,924
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLFONDOS S. A.	772022101634	3,639

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO
Código del Negocio: 83714
FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

NIT Negociador	Negociador	Descripción	Emisor	Título	Valor a diciembre 2022 (cifras en miles)
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	FIDUPREVISORA	772022104757	8,107
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	FIDUPREVISORA	772022106082	27,194
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	CAJA DE SUELDOS DE RETIRO DE LA POLICIA CASUR	772022103827	10,706
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	CAJA DE SUELDOS DE RETIRO DE LA POLICIA CASUR	772022105149	15,156
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	CAJA DE SUELDOS DE RETIRO DE LA POLICIA CASUR	772022106983	4,272
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	CAJA DE SUELDOS DE RETIRO DE LA POLICIA CASUR	772022107229	12,046
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	CAJA DE SUELDOS DE RETIRO DE LA POLICIA CASUR	772022107502	3,436
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	CAJA DE SUELDOS DE RETIRO DE LA POLICIA CASUR	772022107769	10,083
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	CAJA DE SUELDOS DE RETIRO DE LA POLICIA CASUR	772022108107	11,144
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	CAJA DE SUELDOS DE RETIRO DE LA POLICIA CASUR	772022108188	12,655
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	CAJA DE SUELDOS DE RETIRO DE LA POLICIA CASUR	772022108249	16,725
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	CAJA DE SUELDOS DE RETIRO DE LA POLICIA CASUR	772022108311	34,195
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	CAJA DE RETIRO DE LAS FUERZAS MILITARES	772022107051	23,132
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	CAJA DE RETIRO DE LAS FUERZAS MILITARES	772022107323	1,760
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	CAJA DE RETIRO DE LAS FUERZAS MILITARES	772022108196	2,593
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022102233	8,045
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022105260	11,853
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022105513	25,365
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022106641	8,577
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022106791	8,046
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022107228	24,498
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022107523	6,369
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022107532	39,762
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022107713	25,688
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022107901	20,113
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022108029	9,053
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022108162	19,546
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	34936	101,777
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	36795	20,985
9003878785	KREDIT PLUS S. A. S.	Pagares Libranza	CONSORCIO FOPEP	36191	118,686
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLFONDOS S. A.	A772022107980	11,566
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLFONDOS S. A.	A772022108079	25,620
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	FIDUPREVISORA	A772022103595	93,894
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	FIDUPREVISORA	A772022108625	51,823
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	CAJA DE RETIRO DE LAS FUERZAS MILITARES	A772022108614	12,059
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	A772022101052	110,750
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLFONDOS S. A.	772022109122	26,972
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	SEGUROS DE VIDA ALFA S. A.	772022108895	26,454
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	SEGUROS DE VIDA ALFA S. A.	772022109274	27,607
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022107687	26,859
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022109341	2,326
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022109495	2,447
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	PROTECCION	772022108818	38,550

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO
Código del Negocio: 83714
FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

NIT Negociador	Negociador	Descripción	Emisor	Título	Valor a diciembre 2022 (cifras en miles)
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	PROTECCION	772022110720	26,529
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022105162	35,887
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022106994	27,176
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022109708	39,762
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022109943	30,106
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022110161	4,175
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022110666	32,971
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022110678	27,364
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022111017	3,608
9008714795	AVISTA COLOMBIA S. A. S.	Pagares Libranza	COLPENSIONES	772022111179	33,299
9000793174	ACTIVOS Y FINANZAS S A	Pagares Libranza	CONSORCIO FOPEP	92307	12,271
9000793174	ACTIVOS Y FINANZAS S A	Pagares Libranza	CONSORCIO FOPEP	92315	46,575
9000793174	ACTIVOS Y FINANZAS S A	Pagares Libranza	CONSORCIO FOPEP	92337	26,365
9000793174	ACTIVOS Y FINANZAS S A	Pagares Libranza	CONSORCIO FOPEP	92355	16,051
9000793174	ACTIVOS Y FINANZAS S A	Pagares Libranza	CONSORCIO FOPEP	92364	25,463
9000793174	ACTIVOS Y FINANZAS S A	Pagares Libranza	CONSORCIO FOPEP	92397	1,693
9000793174	ACTIVOS Y FINANZAS S A	Pagares Libranza	CONSORCIO FOPEP	92409	2,944
9000793174	ACTIVOS Y FINANZAS S A	Pagares Libranza	CONSORCIO FOPEP	92421	2,891
9000793174	ACTIVOS Y FINANZAS S A	Pagares Libranza	CONSORCIO FOPEP	92433	13,419
9000793174	ACTIVOS Y FINANZAS S A	Pagares Libranza	CONSORCIO FOPEP	92436	4,543
9000793174	ACTIVOS Y FINANZAS S A	Pagares Libranza	CONSORCIO FOPEP	92441	34,952
9000793174	ACTIVOS Y FINANZAS S A	Pagares Libranza	CONSORCIO FOPEP	92451	25,082
9000793174	ACTIVOS Y FINANZAS S A	Pagares Libranza	CONSORCIO FOPEP	92456	10,105
9000793174	ACTIVOS Y FINANZAS S A	Pagares Libranza	CONSORCIO FOPEP	92465	1,697
9000793174	ACTIVOS Y FINANZAS S A	Pagares Libranza	CONSORCIO FOPEP	92470	3,093
9000793174	ACTIVOS Y FINANZAS S A	Pagares Libranza	CONSORCIO FOPEP	92487	3,592
9000793174	ACTIVOS Y FINANZAS S A	Pagares Libranza	CONSORCIO FOPEP	92490	2,993
9000793174	ACTIVOS Y FINANZAS S A	Pagares Libranza	CONSORCIO FOPEP	92557	98,953
9000793174	ACTIVOS Y FINANZAS S A	Pagares Libranza	CONSORCIO FOPEP	92563	9,986
9000793174	ACTIVOS Y FINANZAS S A	Pagares Libranza	CONSORCIO FOPEP	92610	9,939
9000793174	ACTIVOS Y FINANZAS S A	Pagares Libranza	CONSORCIO FOPEP	92643	2,101
9000793174	ACTIVOS Y FINANZAS S A	Pagares Libranza	CONSORCIO FOPEP	92685	23,776
9000793174	ACTIVOS Y FINANZAS S A	Pagares Libranza	CONSORCIO FOPEP	92784	119,651
9000793174	ACTIVOS Y FINANZAS S A	Pagares Libranza	CONSORCIO FOPEP	92817	43,141
9000793174	ACTIVOS Y FINANZAS S A	Pagares Libranza	CONSORCIO FOPEP	92822	8,378
9000793174	ACTIVOS Y FINANZAS S A	Pagares Libranza	CONSORCIO FOPEP	92862	8,374
9000793174	ACTIVOS Y FINANZAS S A	Pagares Libranza	CONSORCIO FOPEP	92884	19,615
9000793174	ACTIVOS Y FINANZAS S A	Pagares Libranza	CONSORCIO FOPEP	92946	13,713
9000793174	ACTIVOS Y FINANZAS S A	Pagares Libranza	CONSORCIO FOPEP	93001	8,963
				TOTAL	7,941,558

Actualmente las inversiones en libranzas constituidas en el FPV no se han presentado eventos de mora masivas en ellas. De la misma manera, la fiduciaria propone seguir operando el fondo de manera normal sujeta a las condiciones de liquidez, estrategia aprobada, límites y bajo la cobertura establecida en los contratos de compraventa con cada originador.

A corte del 31 de diciembre de 2022, las inversiones en libranzas con los originadores, no se presentaron incumplimientos en el pago de estas que conllevaran a realizar algún tipo de deterioro.

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO
Código del Negocio: 83714
FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

NOTA 9 - CUENTAS POR COBRAR

El siguiente es el detalle de las cuentas por cobrar:

	<u>Al 31 de diciembre de 2022</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2021</u>
Cuentas por Cobrar	11,405	148,518
Total Cuentas por Cobrar	11,405	148,518

A continuación, se detallan las cuentas por cobrar:

Cedula/NIT	Nombre	Concepto	Saldo al 31 de diciembre de 2022	Saldo al 31 de diciembre de 2021
1023867253	CORTES BUITRAGO DAVID HUMBERTO	Traslado	-	148.518
20283973	MUNOZ CADENA DIVA ESTELLA	Traslado	826	-
16670101	CORDOBA BONILLA DIEGO	Traslado	3000	-
1117501565	YASNO ALDANA NOEL ANTONIO	Traslado	3079	-
66652071	CIFUENTES MURILLAS MARITZA MARY	Traslado	4500	-
	Total		11,405	148.518

Corresponde a traslados entre opciones por recomposición de dineros de participes.

NOTA 10 - CUENTAS POR PAGAR

El siguiente es detalle de las cuentas por pagar:

	<u>Al 31 de diciembre de 2022</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2021</u>
Comisiones por pagar (1)	51,533	35,230
Diversas (2)	11,405	148,518
Impuestos (3)	7,705	5,404
Honorarios (4)	-	1,515
Total cuentas por pagar	70,643	190,667

- (1) Corresponde al saldo de la comisión como único beneficio por la gestión del Fondo Voluntario de Pensiones Platino expresada en términos efectivos anuales, descontada diariamente y calculada con base en el valor neto o del patrimonio del día anterior de cada tipo de participación y al cobro de la comisión por la custodia de valores por la entidad Santander Caseis.

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO
Código del Negocio: 83714
FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

(2) Corresponde a traslados entre opciones por recomposición de dineros de participes.

Cedula/NIT	Nombre	Concepto	Saldo al 31 de diciembre de 2022	Saldo al 31 de diciembre de 2021
1023867253	CORTES BUITRAGO DAVID HUMBERTO	Traslado	-	148.518
20283973	MUNOZ CADENA DIVA ESTELLA	Traslado	826	-
16670101	CORDOBA BONILLA DIEGO	Traslado	3000	-
1117501565	YASNO ALDANA NOEL ANTONIO	Traslado	3079	-
66652071	CIFUENTES MURILLAS MARITZA MARY	Traslado	4500	-
	Total		11,405	148.518

(3) Corresponde a impuesto por concepto de retención en la fuente e ICA.

(4) Corresponde al valor por pagar por concepto de honorarios de revisoría fiscal.

NOTA 11 - ACTIVOS NETOS DE LOS PARTICIPES

El movimiento en valores de patrimonios especiales es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Saldo anterior	23,142,142	13,891,667
Aportes	41,451,941	24,120,552
Rendimientos	754,334	406,310
Retiros	(31,891,180)	(15,276,387)
Activos netos atribuibles a los participes	33,457,237	23,142,142

Las unidades del Fondo al 31 de diciembre de 2022 se detallan así:

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Cantidad de unidades	2,833,050.23	2,106,196.32
Valor de la unidad	11,809.61	10,987.65

NOTA 12 - INGRESOS

El siguiente es el detalle de los ingresos:

	Acumulado Ene - Dic 2022	Acumulado Ene - Dic 2021
Ingresos	\$	
Ingresos financieros y otros ingresos (1)	262,343	120,123
Utilidad en valoración de Inversiones negociables en títulos participativos (2)	929,538	570,589
Utilidad en valoración de Inversiones negociables en instrumentos de deuda (2)	1,347,800	51,672
Total ingresos	2,539,681	742,384

(1) Corresponde a los intereses bancarios derivados de las cuentas de ahorro del Fondo.

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO
Código del Negocio: 83714
FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

- (2) Corresponde a la valoración de las inversiones al cierre del período y su variación en comparación con el período anterior se encuentra principalmente al incremento de las inversiones en los emisores de carteras de los FICS 365 y 90 días.

NOTA 13 - GASTOS

El siguiente es el detalle de los gastos:

	<u>Acumulado</u> <u>Ene - Dic 2022</u>	<u>Acumulado</u> <u>Ene - Dic 2021</u>
	\$	
Gastos		
Comisiones (1)	534,873	318,235
Diversos (2)	17,394	17,775
Rendimientos abonados inversionistas (3)	1,987,414	406,374
Total gastos	<u>2,539,681</u>	<u>742,384</u>

- (1) Corresponde al cobro de comisiones por administración del Fondo Voluntario de Pensiones.
- (2) Corresponde al gasto de honorarios por concepto de revisoría Fiscal.
- (3) Corresponde a los rendimientos abonados a los inversionistas del Fondo.

NOTA 14 - CONTINGENCIAS

El Fondo Voluntario de Pensiones Platino al 31 de diciembre de 2022, no tenía contingencias que la Administración conociera en materia fiscal, administrativa, civil, comercial y penal, provenientes de terceros, a favor o en contra del fondo.

NOTA 15 - GESTION DE RIESGO

La Fiduciaria cuenta con una estructura para la administración y gestión de riesgo dirigida por la Junta Directiva, apoyada por la Gerencia General, Comité de riesgo, Comité de Inversiones FVP y llevada a cabo por la Gerencia de Riesgo. Su objetivo principal es controlar la exposición de los riesgos financieros y no financieros a través de los sistemas de administración de riesgo implementados, atendiendo criterios señalados por la Superintendencia Financiera de Colombia (Circular Básica Contable y Financiera y Circular Básica Jurídica).

RIESGO FINANCIERO

Las políticas y criterios establecidos en Fiducomeva para la identificación, medición, control y monitoreo de los diferentes Sistemas de Administración de Riesgos Financieros, se han definido e implementado de conformidad con la norma vigente para los siguientes:

- Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez (SARL).
- Sistema de Administración de Riesgo de Mercado (SARM).
- Sistema de Administración de Riesgo de Crédito, Emisor y Contraparte (SARCEC).

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO
Código del Negocio: 83714
FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

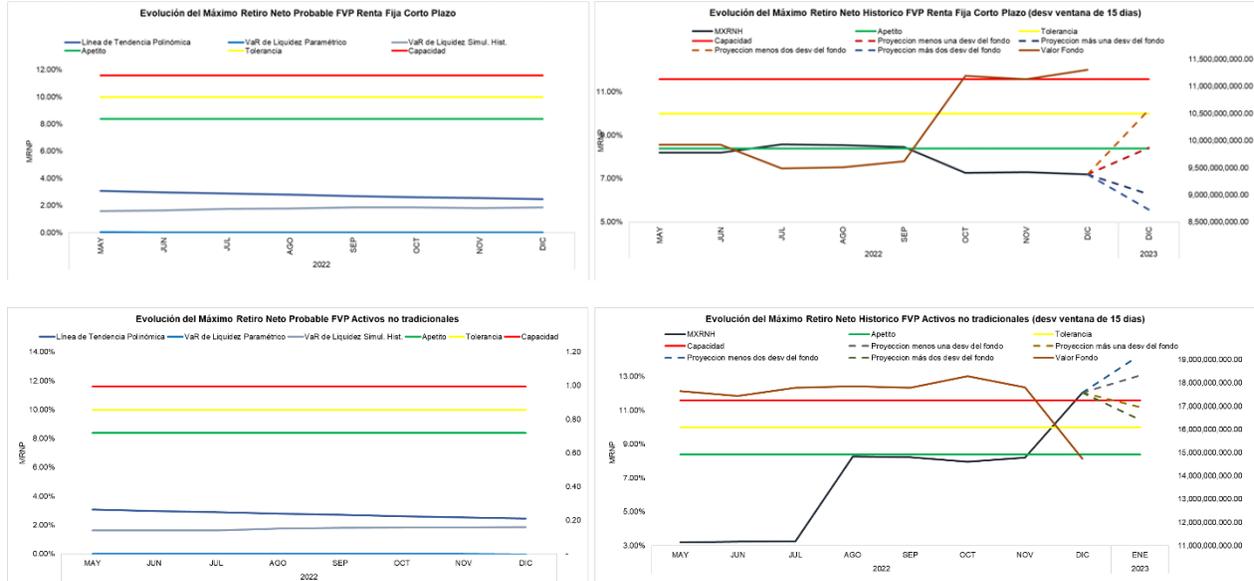
Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez, SARL

El SARL, permite a la Fiduciaria administrar y gestionar el riesgo de liquidez, entendido como la posibilidad de no poder atender de manera oportuna el retiro de participes debido a la insuficiencia de recursos líquidos; lo que conlleva a la necesidad de liquidar posiciones en activos. La administración y gestión del riesgo de liquidez en el FVP-Platino se realiza de acuerdo con lo previsto en la Circular Básica Contable y Financiera, capítulo VI, reglas relativas al sistema de Administración del riesgo de liquidez, que comprende:

- Definición de Apetito de Riesgo de Liquidez.
- Cuantificación de la exposición al riesgo de liquidez - Modelo Interno.
- Prueba de back testing.
- Medición de la liquidez del portafolio.
- Pruebas de tensión.
- Medición del perfil de participes.

Durante el cuarto trimestre de año 2022, los portafolios que integran el FVP Platino presentaron una baja exposición al riesgo de liquidez, el retiro de participes se ha atendido de manera oportuna con los recursos disponibles.

El gráfico adjunto presenta la evolución de la exposición al riesgo de liquidez los portafolios del Fondo Voluntario de Pension Platino.



Sistema de Administración de Riesgo de Mercado, SARM

El SARM, permite a la Fiduciaria administrar y gestionar el riesgo de mercado, entendido como la posibilidad de incurrir en pérdidas asociadas a la disminución del valor de los portafolios de inversión que administre, propios y/o de terceros, por efecto de cambios en las tasas y precios de los instrumentos financieros en los cuales mantiene posiciones dentro o fuera del balance.

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO
Código del Negocio: 83714
FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

La administración y gestión del riesgo de mercado en el FVP Platino se realiza de acuerdo con lo previsto en la Circular Básica Contable y Financiera, capítulo XXI reglas relativas al sistema de Administración del riesgo de Mercado, que comprende:

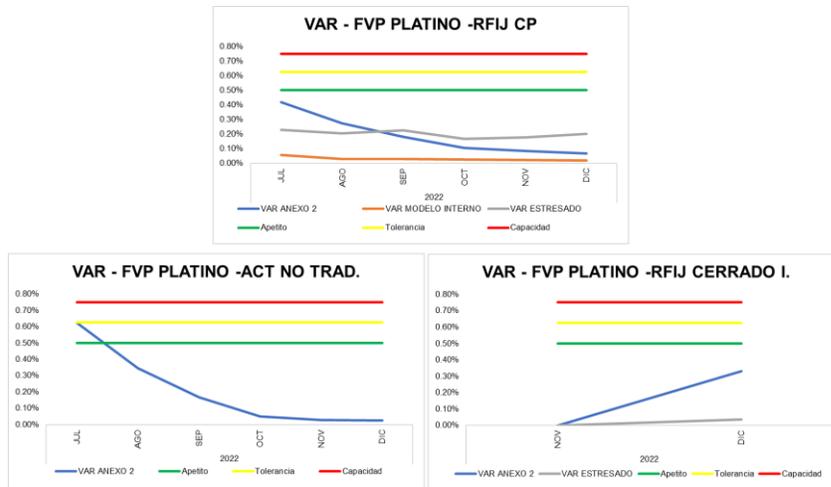
- Definición de Apetito de Riesgo de Mercado.
- Medición diaria del valor en riesgo de mercado VaR, Modelo Estándar, SFC, Anexo 2.
- Medición diaria del valor en riesgo de mercado VaR, Modelo Interno.
- Pruebas de back testing al Modelo Interno.
- Pruebas de tensión de Riesgo de Mercado.
- Transmisión mensual a la Superintendencia Financiera de Colombia.
- Control al proceso de valoración de portafolios de inversión.
- Control a condiciones de mercado.
- Control diario de límites de reglamentos.
- Control a la grabación de llamadas y correos.
- Control al uso de dispositivos móviles en la mesa de negociación.

Medición del Valor en Riesgo de Mercado VaR

La Junta Directiva de Fiducoomeva ha definido y aprobado un apetito de riesgo de mercado como política de control, esta propuesta está vigente en el año 2022 y definió los niveles de apetito, tolerancia y capacidad de riesgo de mercado que se está dispuesto a asumir para llevar a cabo los objetivos trazados en la administración de los portafolios de inversión del FVP Platino.

Durante el cuarto trimestre del año 2022 el FVP Platino presentó una baja exposición al riesgo de mercado, los portafolios de inversión de renta fija corto plazo, activos alternativos y cerrado renta fija 1, presentan inversiones en renta fija y fondos de inversión que no se han visto afectadas por las volatilidades en los precios de los activos.

El grafico adjunto presenta la evolución de la exposición al riesgo de mercado de los portafolios del Fondo Voluntario de Pension Platino.



FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO**Código del Negocio: 83714****FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021****(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)**

Sistema de Administración de Riesgo de Crédito, Emisor y Contraparte, SARCEC

El SARCEC, permite a la Fiduciaria administrar y gestionar el riesgo de crédito, emisor y contraparte al que se ve expuesta en el ejercicio de administración de portafolios de inversión. Se entiende como riesgo de Emisor o y/o contraparte la probabilidad de pérdidas incurridas como consecuencia del incumplimiento contractual de las contrapartes con las cuales realiza operaciones de mercado monetario y compra de valores.

La Fiduciaria administra y gestiona el riesgo de crédito, emisor y contraparte a través de los siguientes procesos:

- Identificación de riesgos previos a la constitución de las inversiones.
- Definición de garantías.
- Asignación de cupos empleando modelos internos:
 - Modelo interno de otorgamiento de cupos de emisor, denominado modelo camel para entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia.
 - Modelo interno de otorgamiento de cupos de contraparte, denominado modelo camel para entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia.
 - Modelo interno de otorgamiento de cupos para entidades del sector real y originadores.
- Revisión y aprobación por parte del Comité de Inversiones FVP.
- Revisión semestral de las calificaciones de riesgo de los emisores, contrapartes y deudores (originadores y entidades del sector real).
- Monitoreo permanente de los niveles de exposición al riesgo de crédito, emisor y contraparte por parte de la gerencia de Riesgo y Comité de Inversiones FVP.
- Parametrización de cupos en los aplicativos Core del negocio.
- Control diario de uso de cupos de emisores, contrapartes y deudores.

En lo corrido del año 2022 la exposición al riesgo crédito, emisor y contraparte en el FVP Platino es baja, no se generaron alertas por deterioro de los emisores que integran los portafolios de renta fija corto plazo, renta fija mediano plazo y activos alternativos.

Sistema de Administración de Riesgo Operacional - SARO

De conformidad con lo dispuesto por la Superintendencia Financiera de Colombia en el Capítulo XXIII de la Circular Básica Contable y Financiera (Cir. 100 de 1995) Fiduciaria Coomeva ha venido desarrollando un proceso integral de gestión y control del riesgo operacional, para todos los procesos de la Fiduciaria.

Para este riesgo Fiduciaria Coomeva S. A. cuenta con un Sistema de Administración de Riesgos Operacionales que busca mitigar las pérdidas por deficiencias, fallas o inadecuaciones, en el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura o por la ocurrencia de acontecimientos externos.

El Comité de Riesgo se reunió durante el año 2022 examinando entre otros temas, la gestión adelantada en relación con el monitoreo periódico del perfil de riesgo de la Fiduciaria, verificando que los riesgos se encuentren en los niveles de aceptación establecidos por la Junta Directiva, las instrucciones impartidas por la Superintendencia Financiera de Colombia y las normas aplicables vigentes, en particular sobre la implementación del SIAR, y la evolución de los informes del grupo de manejo de crisis.

Con el propósito de facilitar el proceso de implementación y mantenimiento del Sistema de Administración de Riesgo Operacional, vinculando a todos los colaboradores de la fiduciaria en las distintas etapas que lo componen, se cuenta con la capacitación virtual a través de la Intranet Corporativa - Campus Virtual Coomeva, tanto para la inducción de colaboradores nuevos, como para la actualización anual de los colaboradores antiguos.

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO**Código del Negocio: 83714****FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021****(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)**

Desde la Gerencia de Riesgos Fiduciarios y la Dirección de Riesgo Operativo se viene trabajando en la cultura de reporte de eventos de riesgo, teniendo en cuenta que esto le permite a la Fiduciaria conocer las fallas que se están presentando y de esta manera enfocarse en dar prioridad a la mitigación de éstas.

Los nuevos negocios desarrollados en la Fiduciaria tienen el acompañamiento de la Gerencia de Riesgos Fiduciarios y la Dirección de Riesgo Operativo, prestando el apoyo requerido para la debida identificación de los riesgos operacionales y su respectivo plan de mitigación.

El 21 de junio de 2022 el Gobierno Nacional, en cabeza del presidente Duque anunció que: “Después de dialogar con el ministro Fernando Ruiz, después de haber hablado con el comité epidemiológico, podemos decir que el próximo 30 de junio se levanta la emergencia sanitaria en Colombia. No existen ya razones epidemiológicas analizadas científicamente por el comité para mantener la emergencia sanitaria más allá de esa fecha” (Fuente: Infobae). En ese orden de ideas el Equipo de Manejo de Crisis consideró prudente continuar con las medidas de bioseguridad, así como con el esquema de trabajo en alternancia teniendo en cuenta los lineamientos que eran recibidos por parte del Corporativo, monitoreando el plan de acción definido y reportando a la Junta Directiva la efectividad en la aplicación de dicho plan y la evolución de la situación. Los impactos que se han ido generado por esta situación han sido reconocidos en los estados financieros.

Sistema de Gestión de Continuidad de Negocio, SGCN

En la Fiduciaria se han definido acciones que describen los procedimientos, sistemas y recursos necesarios para continuar y retornar a la operación en caso de una interrupción, todo enmarcado dentro de los lineamientos emitidos por la Superintendencia Financiera de Colombia y de las buenas prácticas.

La gestión de continuidad del negocio comprende el siguiente ciclo de vida:

- Comprender la organización.
- Determinar la estrategia de continuidad de negocio.
- Desarrollar e implementar la respuesta.
- Ejercitar, mantener y revisar.

La organización tiene como elemento clave en el SGCN la definición de un marco de referencia del gobierno para su administración, siendo la base fundamental para encaminar y orientar el desarrollo permanente de la disciplina de continuidad dentro de la organización, ya que la Alta Dirección es consciente que su participación activa es vital para establecer la cultura de continuidad; siendo los equipos responsables del manejo de crisis los siguientes:

- Equipo de Manejo de Crisis.
- Equipos de Apoyo a la Recuperación.
- Equipo Gerencial para la Operación.
- Oficial de Continuidad.

El Sistema de Gestión de Continuidad de Negocio (SGCN) se desarrolla a través de las siguientes etapas:

- Análisis de Impacto de Negocio (BIA).
- Análisis de Riesgo.
- Plan de Continuidad de Negocio.
- Ejercicios.
- Plan de Mantenimiento del SGCN.

Al 31 de diciembre de 2022 y acorde al esquema de trabajo en alternancia y los protocolos de bioseguridad, los procesos de las líneas de negocio administradas por Fiduciaria Coomeva se ajustaron para permitir el flujo normal de la operación en condiciones de esquema de trabajo en casa, de manera no presencial y en algunos casos con la virtualización de procesos.

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO
Código del Negocio: 83714
FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Sistema de Gestión de Seguridad de la Información, SGSI

La Fiduciaria gestiona la seguridad de sus activos de información frente a las múltiples amenazas que los puedan comprometer, velando por preservar la confidencialidad, integridad y disponibilidad de los mismos.

El SGSI se acoge a las regulaciones emitidas por los órganos de control, como lo son:

- Circular Externa 042 de 2012 “Requerimientos mínimos de seguridad y calidad para la realización de operaciones” de la Superintendencia Financiera de Colombia.
- Ley 1581 de 2012 “Protección de datos personales”.
- Ley 1273 de 2009 “Protección de datos y seguridad de la información.
- Circular Externa 007 de 2018 “Imparte instrucciones relacionadas con los requerimientos mínimos para la gestión del riesgo de ciberseguridad” de la Superintendencia Financiera de Colombia
- Circular Externa 033 de 2020 “Instrucciones relacionadas con la Taxonomía Única de Incidentes Cibernéticos - TUIIC, el formato para el reporte de métricas de seguridad de la información y ciberseguridad y el protocolo de etiquetado para el intercambio de información Traffic Light Protocol (TLP)” de la Superintendencia Financiera de Colombia.
- “Guía de Buenas Prácticas para Teletrabajo v1.0” emitida el 2 de junio de 2021 por la Delegatura para Riesgo Operacional y Ciberseguridad de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Sistema de Gestión del Riesgos de Cumplimiento SGRC

La Junta Directiva de Fiducomeva ha designado en la Gerencia Jurídica y Cumplimiento, liderar desde el 2022 la implementación de la Función de Cumplimiento, con el objetivo de: Monitorear y controlar el riesgo de cumplimiento y conducta sobre normas, regulaciones, estándares de auto-regulación y códigos de ética y conducta aplicables a la Fiduciaria, así como, el relacionamiento con el regulador, revelación de información al mercado y a los clientes, y protección al consumidor financiero.

La entidad viene implementando dicho modelo desde las perspectivas dadas por el Marco Integral de Supervisión - MIS de la Superintendencia Financiera de Colombia, la cual contiene los lineamientos y criterios de evaluación de la función de supervisión de Cumplimiento para la metodología de Supervisión Basada en Riesgos. Asimismo, toma como referencia el estándar internacional de buenas prácticas para el Sistema de Gestión de Compliance de la ISO37301-2021.

Este modelo ha definido el marco de referencia y actuación del Sistema de Gestión de Compliance que comprende las políticas, procesos, herramientas y metodologías que permiten establecer, desarrollar, implementar, monitorear, evaluar, mantener y mejorar el mismo, apoyando las obligaciones de Compliance desde dos perspectivas:

- Los requisitos que la Fiduciaria tiene que cumplir: aspectos legales y regulatorios que lo rigen su actividad financiera.
- Los compromisos que eligió cumplir: buenas prácticas en esta materia y las definidas por la Fiduciaria.

Lo anterior bajo el diseño de los siguientes pilares:

- Gestión de Compliance normativo: Establecer las normas necesarias para la gestión del cumplimiento regulatorio en la Fiduciaria, promoviendo el oportuno cumplimiento de la legislación y regulación vigente aplicable a la actividad financiera desarrollada por ésta.
- Gestión de revelación de información financiera y no financiera al mercado y grupos de interés: Establecer los mecanismos necesarios para la gestión de información financiera y no financiera al mercado y los grupos de interés, asegurando el oportuno cumplimiento de la legislación y regulación vigente aplicable en esta materia por parte de la Fiduciaria.
- Gestión de la conducta: Establecer los mecanismos necesarios para la gestión del riesgo de conducta, de tal manera que se realice control a las actuaciones de los administradores, alta gerencia y colaboradores de la Fiduciaria, en el marco de una conducta transparente, ética y de respeto al marco regulatorio de la actividad financiera y las disposiciones adoptadas voluntariamente por la Fiduciaria.

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO**Código del Negocio: 83714****FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

- Gestión de protección al consumidor financiero: Establecer las políticas y controles de divulgación de información sobre los productos y servicios de la Fiduciaria, así como del relacionamiento con los consumidores financieros y las instancias previstas por la legislación y regulación aplicables para el ejercicio de sus derechos.
- Autorregulación del mercado de valores: Establecer las políticas y controles en el marco de la normatividad aplicable referente a la autorregulación del mercado de valores, que debe observar y cumplir la Fiduciaria como administradora de negocios fiduciarios que emiten valores, así como los colaboradores que se desempeñan como Profesionales del Mercado de Valores - PMV.
- Gestión del riesgo de cumplimiento/compliance: Es la posibilidad de sanciones, pérdida financiera material, o pérdida de reputación que se puedan sufrir como resultado de incumplir con la normativa aplicable, los estándares de autorregulación, la debida protección a los derechos del consumidor financiero, con el deber de información oportuna y suficiente al mercado y la atención al código de ética y conducta.

Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo - SARLAFT

Según lo dispuesto en la Circular Externa 055 de 2016 de la Superintendencia Financiera de Colombia y a lo establecido en los Artículos 102 y subsiguientes del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, nuestra entidad presenta resultados satisfactorios en la gestión adelantada con relación a la implementación del Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación al Terrorismo (SARLAFT), los cuales se ajustan a la regulación vigente, a las políticas y metodologías adoptadas por nuestra Junta Directiva.

Fiduciaria Coomeva S. A. está adoptando políticas, controles y procedimientos, basados en la premisa de administración del riesgo que incluye el conocimiento del cliente y de sus operaciones con la Fiduciaria, definición de segmentos de mercado atendidos, segmentación de los clientes, productos, canales de distribución y jurisdicciones, monitoreo de transacciones, capacitación a los colaboradores y reportes a las autoridades competentes. Los procedimientos y reglas de conducta sobre la aplicación de todos los mecanismos e instrumentos de control para la Prevención del Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo están contenidos en el Manual de Procedimientos SARLAFT y el Código de Conducta aprobados por la Junta Directiva, los cuales son de obligatorio cumplimiento por todos los colaboradores de la Fiduciaria.

La Fiduciaria Coomeva ha iniciado la adopción de una cultura organizacional, políticas, controles y procedimientos para dar cumplimiento a los lineamientos establecidos por la Ley Fiscal de Cuentas Extranjeras (FATCA) y Common Reporting Standard (CRS). Para cumplir con FATCA, la Fiduciaria realizó su registro ante el IRS obteniendo el respectivo Global Intermediary Identification Number (GIIN), con el cual certifica su participación en dicha Ley.

Sistema de Atención al Consumidor - SAC

El Sistema de Atención al Consumidor Financiera -SAC- fue creado por la reforma financiera del año 2009 a través de la Ley 1328 de 2009 y la Circular Externa 015 de 2010, con el fin de propender que se consolide al interior de cada entidad, una cultura de atención, respeto y servicio a los consumidores financieros; se adopten sistemas para suministrarles información adecuada; se fortalezcan los procedimientos para la atención de quejas, peticiones y reclamos; y se propicie la protección de sus derechos, así como la educación financiera de éstos.

De esta manera el SAC se convierte en un instrumento adicional a la Defensoría del Consumidor Financiero, con el que cuentan los consumidores para que sus inquietudes sean atendidas por las entidades financieras de manera eficiente y oportuna.

El SAC diseñado por la Fiduciaria Coomeva S. A. se encuentra alineado con los planes estratégicos, estructura organizacional, tamaño y objeto social de la organización, cumpliendo así con las fases definidas en el SAC de identificación, medición, control y monitoreo de todas aquellas situaciones que puedan afectar la debida atención al consumidor financiero.

De igual forma la Fiduciaria ha implementado lo relacionado con la Circular 029 Parte I Título III Capítulo II atendiendo la forma como entregamos la información a nuestros clientes respecto a sus productos, tarifas, contratos etc., también se ha fortalecido todo lo relacionado con nuestro programa de educación financiera, y contamos en nuestro sitio Web con una página dedicada al consumidor financiero, donde les indicamos como acceder al DCF, todos sus deberes, derechos y obligaciones.

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO
Código del Negocio: 83714
FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Cabe anotar que el SAC de la entidad, se complementa ante cada nueva normatividad o actualización realizada a la Ley 1328 del 2009.

ADMINISTRACIÓN DEL CAPITAL

Los objetivos de la Fiduciaria en cuanto al manejo de su capital están orientados a:

- a) Cumplir con los requerimientos de establecidos por las normas colombianas en cuanto a patrimonio técnico y margen de solvencia.
- b) Mantener una adecuada estructura de patrimonio que le permita mantener a la Fiduciaria como negocio en marcha.

Para cumplir los anteriores objetivos la Fiduciaria monitorea los indicadores de solvencia para cumplir con los mínimos requeridos.

De igual forma, la Fiduciaria seguirá estando enfocada en articular los equipos comerciales, de negocios fiduciarios, contables, operativos, incluidos los de soporte y sus recursos, para el logro de los objetivos de la organización, de una forma controlada y segura, identificando y mitigando los riesgos y buscando una mejora continua.

NOTA 16 - ENTORNO ECONOMICO

En el segundo semestre del año se mantuvo la tendencia de alta volatilidad en los mercados financieros, donde se empezó a evidenciar una desaceleración económica a nivel global. Esto como consecuencia de las políticas monetarias contractivas por parte de los bancos centrales para lograr controlar los altos niveles inflacionarios.

Así mismo, el conflicto Rusia-Ucrania y los aislamientos en China por política “Cero Covid”, se mantuvieron dentro del radar de los inversionistas durante todo el año.

Inflación:

A pesar de que en el segundo semestre se evidenció el punto máximo de la inflación en varios países, esta se mantiene fuera del rango meta de los bancos centrales. Aunque la incertidumbre continúa sobre cuánto puede demorar la inflación en regresar a su nivel meta en la mayoría de los países, el panorama está un poco más claro que el del primer semestre del año.

En el caso de Estados Unidos, la inflación en el segundo semestre del año mantuvo una tendencia bajista después de evidenciar el pico inflacionario en junio con una variación anual de 9,10%. Para diciembre, la inflación en su variación anual ya había cedido hasta un 6,5%, pero a pesar de observar una reducción, esta continúa muy por encima del rango meta de la Reserva Federal de 2%.

La inflación en Colombia mantuvo su tendencia alcista durante todo el año, específicamente en el segundo semestre del año la variación anual pasó de ubicarse en 9,67% en junio a cerrar el año en 13,12%. El sector que más contribuyó en este resultado fue alimentos y bebidas no alcohólicas.

Tasa de intervención

El segundo semestre del año se caracterizó por aumentos de magnitudes históricas en las tasas de intervención en varios países, dando como resultado que en algunos la inflación empezará a ceder a finales de año, pero ocasionando un desaceleramiento económico evidente.

En el caso de la Reserva Federal en Estados Unidos en el segundo semestre del año la tasa de intervención pasó de ubicarse en 1,75% en junio a cerrar el 2022 en 4,50%, un aumento total en el segundo semestre de + 275 puntos porcentuales.

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO**Código del Negocio: 83714****FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

En Colombia, la tasa de intervención se ubicaba en 7,50% en junio y cerró el 2022 en 12,00%, un aumento total en el transcurso del segundo semestre de +450 puntos porcentuales. La última decisión por parte del Banco de la República fue en diciembre, donde se dio un incremento de +100 puntos porcentuales, esto en línea con las presiones inflacionarias que no ceden (12,53% en noviembre y 13,12% en diciembre).

Renta fija

En el segundo semestre del año se mantiene la tendencia de fuertes desvalorizaciones en la renta fija local e internacional:

En el caso de Estados Unidos, se ha observado desvalorizaciones en la curva de los tesoros americanos, específicamente la tasa en los tesoros a 10 años tuvo un incremento de +79 puntos porcentuales en el segundo semestre, de un 3,08% (29-jun) a un 3,87% (30-dic).

A nivel local, también hemos observado estas desvalorizaciones en toda la tasa fija, la curva de TES TF ha tenido un alza en promedio de + 163 puntos porcentuales en el segundo semestre del año, la referencia con la mayor desvalorización ha sido los TES-26, con un incremento en su tasa del 10,88% junio al 12,72% diciembre (+184 puntos porcentuales).

Por otro lado, la curva de TES UVR se desvalorizó en promedio +90 puntos porcentuales en el segundo semestre del año. La referencia con la mayor desvalorización ha sido los TES-35, con un incremento en su tasa del 5,12% junio al 6,41% diciembre (+130 puntos porcentuales).

Estas desvalorizaciones en la renta fija local e internacional se han dado por la continua alza en la tasa de intervención por parte de los Bancos Centrales. Cabe mencionar que el mercado local también se ha visto afectado por una mayor prima de riesgo en un entorno con alta incertidumbre política.

¿Que esperar en el 2023?

El panorama a nivel local e internacional para el año 2023 continuará siendo bastante retador y con altos niveles de incertidumbre, principalmente por las altas tasas de intervención de los bancos centrales, que eventualmente ocasionarían que varias economías del mundo entren en recesión este año o tengan muy poco crecimiento.

En Estados Unidos la Reserva Federal estima los siguientes datos de PIB e inflación PCE (gastos de consumo personal):

- Para el cierre del año 2022 se espera un PIB del 0,5%, el cual presentó un ajuste al alza (+150%) respecto a la proyección anterior que estuvo en un 0,20%. Para los siguientes dos años se espera un PIB del 0,50% para el 2023 y del 1,60% para el 2024.
- La inflación PCE para el cierre del 2022 se proyecta que se ubique en 5,6%, un ajuste al alza en comparación con la proyección previa de 5,4%. Para el 2023 y 2024 la inflación se proyecta en 3,10% y 2,50% respectivamente.

Por último, en Colombia se estima que la inflación llegue a su pico durante el primer trimestre del año, así mismo por parte del Banco de la República se estima una tasa terminal cercana al 13,00%, un aumento adicional de +100 puntos porcentuales a inicios del año. En cuanto a crecimiento para nuestro país, se espera que para el cierre del año 2022 el PIB se ubique aproximadamente en un 8%. En contraste, para el año 2023 se prevé un desaceleramiento bastante fuerte en donde, según el Banco de la República, el crecimiento estaría cercano a 0,5%.

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO**Código del Negocio: 83714****FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

NOTA 17 - ASUNTOS SOCIALES, AMBIENTALES Y CLIMÁTICOS

La Fiduciaria Coomeva, como sociedad administradora del Fondo, consciente de las necesidades que afronta el entorno respecto a los aspectos sociales, ambientales y climáticos, y el gran impacto que esto representa para el mundo entero, ha venido ejecutando diferentes actividades en pro de ser partícipes activos en el mejoramiento de estos asuntos.

Acciones de la entidad Administradora

Desde la Gerencia General se ha sensibilizado a los colaboradores de la Fiduciaria acerca de los riesgos ambientales y climáticos que existen actualmente y que afectan la sociedad y el entorno en que nos desempeñamos, tales como: el cambio climático, contaminación, deforestación, degradación del suelo, manejo de residuos, entre otros, concientizando la importancia de conocer los riesgos y tomar medidas individuales para su mitigación.

De igual manera, la Fiduciaria Coomeva ha implementado mecanismos en procura de la disminución en el uso de papel e impresiones; se han eliminado los utensilios de un solo uso (como vasos desechables) y se ha incentivado el mínimo uso de las toallas de papel desechables. Además, se ha acogido a las políticas corporativas del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva sobre la separación de residuos por medio de las canecas dispuestas en áreas comunes con bolsas de color verde para elementos reciclables y de color negro para material no reciclable.

Dentro del documento “Contexto de la Organización” aprobado por la Junta Directiva, se encuentra la relación de la organización y la identificación de los riesgos y oportunidades emergentes y estratégicos. En este sentido en el Numeral 6.1.2 Riesgo Emergente, se contemplan a nivel de riesgo ambiental las posibles causas en la materialización de riesgos ambientales, encontrando:

- Eventos climáticos extremos (inundaciones, sequías).
- Escasez de alimentos.
- Pérdida de biodiversidad a nivel mundial.
- Fracaso en las acciones frente al cambio climático.

A lo cual se establece en los numerales subsecuentes, el monitoreo de los indicadores estratégicos de la Fiduciaria que permite evidenciar posibles deterioros que se presenten en la entidad, para con ello identificar las causas si se refieren a riesgos estratégicos o emergentes de la posible desviación del indicador y así tomar las medidas para su reconducción de acuerdo con las pautas de los posibles tratamientos, lo que se encuentra documentado en los siguientes numerales:

- Actuar sobre los factores que contribuyen a la materialización.
- Desarrollar enfoques de precaución.
- Reducir la posible vulnerabilidad.
- Actualizar el apetito y sus riesgos.
- Esperar o no hacer nada frente a ellos.

Por lo anterior, la Fiduciaria cuenta con las herramientas para identificar la afectación de sus indicadores estratégicos derivados de la materialización de riesgos emergentes, dentro de los cuales se identifica el cambio climático, además de otras variables relacionadas con el medio ambiente.

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO
Código del Negocio: 83714
FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Impacto en los estados financieros del Fondo

En la actualidad de manera directa no se perciben impactos en el corto plazo de los resultados financieros de la entidad proveniente de los cambios climáticos. No obstante, esto no implica que la entidad no se preocupe por los efectos del cambio climático; además de las medidas asumidas descritas en el punto anterior, la Fiduciaria se encuentra en la constante búsqueda de adoptar medidas de Responsabilidad Social Empresarial en donde se incluyan iniciativas enmarcadas dentro de los efectos del cambio climático. Lo anterior puede implicar disponer recursos para implementar mecanismos necesarios para contrarrestar este impacto, como el uso de energías limpias, paneles solares, disminución de la huella de carbono, disminución en el uso de materiales derivados del petróleo, entre otros. Adicionalmente, la Fiduciaria está revisando la posibilidad de estructurar fondos de inversión colectiva con criterios ESG (Environmental, Social and Governance) que tengan una estrategia de inversión basada en el cumplimiento de aspectos ambientales, que incentiven el cuidado del medio ambiente y que cuenten con una adecuada responsabilidad social.

Como consecuencia de los impactos del cambio climático no se perciben deterioros en los activos del Fondo, como tampoco se perciben repercusiones directas para los ingresos, costos y gastos por el riesgo del cambio climático.

NOTA 18 - EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre de 2022 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido eventos significativos adicionales que pudieran afectar la situación financiera del Fondo.

En el mes de diciembre de 2022, nació un nuevo portafolio de inversión en el Fondo Voluntario de Pensiones Platino, el Portafolio Cerrado Renta Fija I.

Esta nueva alternativa de inversión tiene un perfil de riesgo bajo, un plazo de permanencia mínimo de 1 año y una comisión fija (si es asociado a la cooperativa Coomeva 0.8% e.a diario, si no es asociado a la cooperativa Coomeva 1.0% e.a diario).

El portafolio va a invertir en títulos de renta fija, a tasa fija y va a tener una rentabilidad neta esperada de 14.5% y 16.5% e.a.

El Portafolio Cerrado Renta Fija I tendrá una duración de 365 días, contados a partir del inicio del plazo de inversión. Este término podrá ser prorrogable, previa decisión de la Sociedad Administradora.

El objetivo del portafolio es el de preservar el capital de los inversionistas por medio de la estructuración de un portafolio concentrado en instrumentos tales como valores de renta fija, denominados en pesos colombianos, con un horizonte de tiempo determinado y con un perfil de riesgo bajo.

El portafolio Cerrado Renta Fija I manejará plan individual y plan institucional, estas dos alternativas, serán las opciones con las que el partícipe podrá acceder al derecho a recibir las prestaciones definidas en él.