

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

Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022



Informe del Revisor Fiscal sobre los estados financieros

A la Gerencia de la Sociedad Fiduciaria como administradora del
Fondo Voluntario de Pensiones Platino

Opinión

He auditado los estados financieros adjuntos de 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 2023 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 2023 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 su sigla 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.



**A la Gerencia de la Sociedad Fiduciaria como administradora del
Fondo Voluntario de Pensiones Platino**

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:

- 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.



**A la Gerencia de la Sociedad Fiduciaria como administradora del
Fondo Voluntario de Pensiones Platino**

- Obtengo un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias.
- Evalúo 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.
- Evalúo 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 R.

Luisa Fernanda Junca Ramírez
Revisor Fiscal

Tarjeta Profesional No. 193338-T

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

22 de febrero de 2024

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 2023 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 2023 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 2023 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 Patrimonio Autónomo al 31 de diciembre de 2023.
- d. Todos los elementos han sido reconocidos 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 Patrimonio Autónomo 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 Patrimonio Autónomo.

Para constancia de lo anterior, se firma en Cali a los veintidós (22) días del mes de febrero del año dos mil veinticuatro (2024)



Leonardo Fabio Morales
Representante Legal




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


FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO
CÓDIGO DEL NEGOCIO: 83714
FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre	
		2023	2022
ACTIVOS			
Efectivo y equivalentes de efectivos	7	2,293,345	4,172,508
Inversiones	8	57,140,540	29,343,967
Cuentas por cobrar	9	-	11,405
Total Activos		59,433,885	33,527,880
PASIVOS	10		
Pasivos Corrientes			
Cuentas por pagar		107,272	70,643
Total Pasivos Corrientes		107,272	70,643
Activos netos de los partícipes	11		
Activos netos de los Partícipes		59,326,613	33,457,237
Total activo netos de los Partícipes		59,326,613	33,457,237
Total del pasivo y de los activos netos de los Partícipes		59,433,885	33,527,880

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)

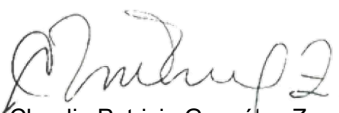

Luisa Fernanda Junca Ramírez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 193338-T
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
(Ver mi informe de fecha 22 de febrero de 2024)


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 2023 Y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	<u>Notas</u>	<u>Acumulado Ene - Dic 2023</u>	<u>Reexpresado (Ver Nota 2) Acumulado Ene - Dic 2022</u>
Ingresos	12		
Ingresos financieros y otros ingresos		350,600	262,343
Utilidad en valoración de Inversiones negociables en títulos participativos		1,138,533	929,538
Utilidad en valoración de Inversiones negociables en instrumentos de deuda		5,604,608	1,347,800
Utilidad en venta de inversiones		3,443	-
Total ingresos		7,097,184	2,539,681
Gastos	13		
Comisiones		(891,874)	(534,873)
Diversos		(15,194)	(17,394)
Total gastos		(907,068)	(552,267)
Rendimientos abonados del periodo		6,190,116	1,987,414

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 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 2024)

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO
CÓDIGO DEL NEGOCIO: 83714
FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA
ESTADO DE CAMBIOS EN LOS ACTIVOS NETOS DE LOS INVERSIONISTAS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Aportes	Retiros	Total activos netos de los participantes Reexpresados (Ver Nota 2)
Saldo final al 31 de diciembre de 2021	52,918,202	(29,776,060)	23,142,142
Cambio en los activos netos			
Aportes de los inversionistas	40,218,861	-	40,218,861
Retiro de los inversionistas	-	(31,891,180)	(31,891,180)
Rendimientos abonados del periodo (Reexpresado)	1,987,414	-	1,987,414
Saldo final al 31 de diciembre de 2022	95,124,477	(61,667,240)	33,457,237
Cambio en los activos netos			
Aportes de los inversionistas	138,451,112	-	138,451,112
Retiro de los inversionistas	-	(118,771,852)	(118,771,852)
Rendimientos abonados del periodo	6,190,116	-	6,190,116
Saldo final al 31 de diciembre de 2023	239,765,705	(180,439,092)	59,326,613

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 2024)


FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO
CÓDIGO DEL NEGOCIO: 83714
FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Por los periodos terminados al 31 de diciembre	
	2023	Reexpresado (Ver Nota 2) 2022
Flujo de efectivo de actividades de operación		
Activos netos de los inversionistas por rendimientos abonados (Reexpresado)	6,190,116	1,987,414
	6,190,116	1,987,414
Ajustes para conciliar resultados		
Utilidad en valoración de Inversiones negociables en instrumentos de deuda	(5,604,608)	(1,347,800)
Utilidad en valoración de Inversiones negociables en instrumentos de patrimonio	(1,138,533)	(929,538)
Utilidad en venta de inversiones	(3,443)	-
	(556,468)	(289,924)
Cambios en los activos y pasivos netos:		
Disminución en cuentas por cobrar	11,405	137,113
Aumento (disminución) en cuentas por pagar	36,629	(120,024)
Aumento en inversiones	(21,049,989)	(7,824,233)
Efectivo neto usado en las actividades de operación	(21,001,955)	(7,807,144)
Flujos de efectivo por actividades de financiación		
Aumento Aportes/retiros Neto de los inversionistas	19,679,260	8,327,681
Efectivo neto provisto por las actividades de financiación	19,679,260	8,327,681
Disminución neto de efectivo y equivalentes de efectivo	(1,879,163)	230,613
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período	4,172,508	3,941,895
Saldo de efectivo y equivalentes de efectivo al finalizar el período	2,293,345	4,172,508

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 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 2024)

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO**Código del Negocio: 83714****FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022****(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 54.86% 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****POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022****(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****POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022****(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.

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 2023, el Fondo Voluntario de Pensiones no presenta cuentas por cobrar, producto de operaciones de liquidez (simultaneas), que corresponden a la garantía que se da a la cámara central de contrapartes.

Valores razonables

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.

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO
Código del Negocio: 83714
FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Durante el cuarto trimestre del 2023 se reconocieron en el estado de resultados ingresos por valoración neta de activos financieros (inversiones en FICs) por valor de \$1.138,533, comparado con lo reconocido en el mismo trimestre del 2022 por valor de \$929,538.

Vinculación y retiro de Partícipes

A nivel del comportamiento del número de partícipes con corte a diciembre de 2023, en comparación al cierre de diciembre del 2022 el Fondo Voluntario de Pensiones ha tenido un incremento en el número de sus partícipes (inversionistas).

El número de partícipes en lo transcurrido del año 2023 es el siguiente:

Plan	No DE PARTICIPES												
	A Dic 2022	A Ene 2023	A Feb 2023	A Mar 2023	A Abr 2023	A May 2023	A Jun 2023	A Jul 2023	A Ago 2023	A Sep 2023	A Oct 2023	A Nov 2023	A Dic 2023
1- Plan Individual	558	609	783	860	913	826	832	846	860	867	857	901	915
2- Plan Institucional Coomeva	2,207	2,206	2,204	2,204	2,201	2,132	2,128	2,123	2,116	2,109	2,100	2,088	2,082
2- Plan Institucional Coomeva Ahorro	50	53	53	53	55	51	51	49	49	48	50	48	50
Inverriesgo - Teatinos	3	3	3	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Minos SAS	2	2	2	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	2,820	2,873	3,045	3,122	3,169	3,009	3,011	3,018	3,025	3,024	3,007	3,037	3,047

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.

El Fondo en su totalidad está constituido por la sumatoria de los portafolios individuales previamente elegidos por los Partícipes y Patrocinadores constituidos por:

- **Plan Individual Abierto:** Plan 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.
- **Portafolios Especiales o Alternativas Cerradas:** Portafolios con características particulares, respecto de los cuales Fiducomeva 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 Platino, 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.

El pasado mes de diciembre del 2023, el portafolio Cerrado Renta fija I fue liquidado con ocasión de su vencimiento conforme a las condiciones de plazo al vencimiento de 1 año establecidas en su prospecto. Con el fin de ofrecer a los partícipes a los cuales se les vencía su inversión en dicho portafolio una alternativa con características similares de carácter cerrado y al mismo tiempo teniendo en cuenta la tendencia a la baja de las tasas de interés que se proyectaba iniciara desde el mismo mes de diciembre, la sociedad fiduciaria optó por implementar el portafolio FVP Platino Cerrado Renta fija VI con un plazo al vencimiento de 6 meses.

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO**Código del Negocio: 83714****FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022****(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 el Representante Legal de la Fiduciaria el día 20 de febrero de 2024. Los mismos pueden ser modificados y deben ser aprobados por los Inversionistas.

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.

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO
Código del Negocio: 83714
FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)
2.2. Re-expresión de estados financieros. Corrección de la clasificación, presentación de las inversiones, y adecuada presentación de los rendimientos abonados a los participantes

El siguiente es el detalle de las cuentas afectadas con la corrección en los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022:

2.2.1 Efecto en el Estado de Resultados

Se realiza adecuada clasificación en la presentación de los Rendimientos Abonados como resultado del periodo bajo los términos previstos del Marco Conceptual de las Normas de Información Financiera y NIC 1- Presentación de Estados Financieros. Los efectos de la Reexpresión se presentan a continuación:

	Al 31 de diciembre de 2022		
	Saldos previamente presentados	Ajuste realizado	Saldo Reexpresado
Ingresos			
Ingreso por Rendimientos Financieros	262,343	-	262,343
Utilidad en valoración de Inversiones negociables en Instrumentos de deuda	929,538	-	929,538
Utilidad en valoración de Inversiones negociables en títulos participativos	1,347,800	-	1,347,800
Total, ingresos	2,539,681	-	2,539,681
Gastos			
Comisiones	(534,873)	-	(534,873)
Diversos	(17,394)	-	(17,394)
Rendimientos abonados (1)	(1,987,414)	1,987,414	-
Total, gastos	(2,539,681)	1,987,414	(552,267)
Rendimientos abonados del periodo (1)		\$ 1,987,414	\$ 1,987,414

- (1) Se realiza reclasificación del rubro rendimientos abonados presentándolos neto de la diferencia entre los ingresos y gastos del Fondo Voluntario de Pensiones y no como parte del rubro de gastos del periodo, en aplicación de la NIC 1 - Presentación de Estados Financieros.

2.2.2 Estado de cambio en los activos netos de los participantes

Se realiza la adecuada presentación del rubro Rendimientos Abonados de acuerdo los términos previstos del Marco Conceptual de las Normas de Información Financiera y NIC 1- Presentación de Estados Financieros. Los efectos de la Reexpresión se presentan a continuación:

	Saldos previamente presentados	Ajuste realizado	Total activos Netos
Saldo final al 31 de diciembre de 2021	23,142,142	-	23,142,142
Cambio en los activos netos			
Aportes de los inversionistas	42,206,275	(1,987,414)	40,218,861
Retiro de los inversionistas	(31,891,180)	-	(31,891,180)
Rendimientos abonados del periodo (Reexpresado) (1)	-	1,987,414	1,987,414
Saldo final al 31 de diciembre de 2022	33,457,237	-	33,457,237

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO
Código del Negocio: 83714
FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

- (1) Se realiza reclasificación de los rendimientos abonados presentándolos como aumento en los activos de los inversionistas y no neto como parte de los aportes en aplicación de la NIC 1 - Presentación de Estados Financieros, lo anterior producto de la reexpresión realizada en el Estado de Resultado (ver nota 2.2.1).

2.2.3 Re-expresión del flujo de efectivo

Se realiza reclasificación del rubro de inversiones y sus movimientos como actividades de la operación y, la adecuada presentación de los Rendimientos Abonados como resultado del periodo bajo los términos previstos del Marco Conceptual de las Normas de Información Financiera y NIC 1- Presentación de Estados Financieros. Lo anterior se efectúan bajo los requerimientos de la NIC 7 Estado de Flujos de Efectivo. Los efectos de la Re-expresión se presentan a continuación:

	Al 31 de diciembre 2022		
	Saldos previamente presentados	Ajuste realizado	Saldos reexpresados
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Activos netos de los inversionistas por rendimientos abonados (Reexpresado) (1)	-	1,987,414	1,987,414
Partidas que no tienen efecto en el efectivo:			
Utilidad en valoración de Inversiones negociables en instrumentos de deuda	(1,347,800)		(1,347,800)
Utilidad en valoración de Inversiones negociables en instrumentos de patrimonio	(929,538)		(929,538)
Por venta de inversiones, neto	-		-
	(2,277,338)	1,987,414	(289,924)
Cambios en los activos y pasivos			
Aumento en cuentas por cobrar	137,113		137,113
Aumento en cuentas por pagar	(120,024)		(120,024)
Efectivo neto (usado) provisto por las actividades de operación	(2,260,249)	-	(272,835)
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Disminución en inversiones	(7,824,233)		(7,824,233)
Efectivo neto (usado) provisto por las actividades de inversión	(7,824,233)		(7,824,233)
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aportes Neto de los inversionistas	10,315,095	(1,987,414)	8,327,681
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de financiación	10,315,095	(1,987,414)	8,327,681
Aumento neto de efectivo y equivalentes de efectivo	230,613	-	230,613
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo	3,941,895	-	3,941,895
Saldo de efectivo y equivalentes de efectivo al finalizar el periodo	4,172,508	-	4,172,508

- (1) Corresponde a reclasificación por \$1,987,414 del rubro de aporte neto de las inversiones como parte de la depuración de los rendimientos abonados de periodo, lo anterior producto de la reexpresión realizada en el Estado de Resultado (ver nota 2.2.1).

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO**Código del Negocio: 83714****FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022****(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)**

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 2023 el Fondo Voluntario de Pensiones, no presenta transacciones en moneda extranjera.

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO**Código del Negocio: 83714****FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022****(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)**

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, adicionen 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.

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:

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO
Código del Negocio: 83714
FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

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>

II. 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.

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO**Código del Negocio: 83714****FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022****(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)**

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.

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.

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO
Código del Negocio: 83714
FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

III. 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	Incobrable	Emisores que de acuerdo con sus Estados Financieros y demás información disponible se estima que la inversión es incobrable. 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****POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022****(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****POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022****(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****POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022****(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.

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO
Código del Negocio: 83714
FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

- 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.

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 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

Saldo al 31 de diciembre de 2023	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Inversiones negociables títulos de deuda	43,303,936	-	-	43,303,936
Inversiones negociables instrumentos de patrimonio	-	13,836,604	-	13,836,634
Total	43,303,936	13,836,604	-	57,140,540
Saldo al 31 de diciembre de 2022	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Inversiones negociables títulos 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

Transferencias entre Jerarquías

No se presentaron transferencias entre niveles de jerarquía al cierre de diciembre 2023 y diciembre del 2022.

NOTA 6 - CAMBIOS NORMATIVOS
6.1. Nuevas normas y enmiendas adoptadas por el Fondo Voluntario de Pensiones en 2023.

El Fondo ha aplicado la siguiente enmienda por primera vez en sus estados financieros anuales con corte al 31 de diciembre de 2023:

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

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO**Código del Negocio: 83714****FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022****(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)**

6.2. 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.

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 los fondos 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 los fondos 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.

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.

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO**Código del Negocio: 83714****FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022****(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)**

Modificación a la NIC 16 Arrendamientos – Consideraciones relacionadas con el COVID 19

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.

El Fondo no espera tener aplicación de las normas anteriores, teniendo en cuenta que no ha identificado impacto sobre las mismas.

6.3. Nueva normatividad emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) que aún no ha sido incorporada al marco contable aceptado en Colombia**NIIF 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.

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).

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.

NIC 12 - Reforma fiscal internacional - reglas modelo del segundo pilar

En mayo de 2023, el IASB realizó modificaciones de alcance limitado a la NIC 12 que proporcionan un alivio temporal del requisito de reconocer y revelar impuestos diferidos que surjan de la ley tributaria promulgada o sustancialmente promulgada que implementa las reglas modelo del Pilar Dos, incluida la ley tributaria que implementa las reglas calificadas. Impuestos internos mínimos complementarios descritos en dichas normas.

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO**Código del Negocio: 83714****FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022****(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)**

Las modificaciones también exigen que las empresas afectadas revelen:

- El hecho de que han aplicado la excepción al reconocimiento y divulgación de información sobre activos y pasivos por impuestos diferidos relacionados con los impuestos sobre la renta del Pilar Dos
- Su gasto fiscal actual (si lo hubiera) relacionado con los impuestos sobre la renta del Pilar Dos, y
- Durante el período entre la promulgación o promulgación sustancial de la legislación y la entrada en vigor de la legislación, información conocida o razonablemente estimable que ayudaría a los usuarios de los estados financieros a comprender la exposición de una entidad a los impuestos sobre la renta del Pilar Dos que surgen de esa legislación. Si esta información no se conoce o no se puede estimar razonablemente, las entidades deben revelar una declaración a tal efecto e información sobre su progreso en la evaluación de la exposición.

NIC 7 y NIIF 7 Financiación de proveedores

Estas modificaciones requieren divulgaciones para mejorar la transparencia de los acuerdos de financiación de proveedores y sus efectos sobre los pasivos, los flujos de efectivo y la exposición al riesgo de liquidez de una empresa. Los requisitos de divulgación son la respuesta del IASB a las preocupaciones de los inversores de que los acuerdos de financiación de proveedores de algunas empresas no son suficientemente visibles, lo que dificulta el análisis de los inversores.

NIIF 16 – Arrendamientos en venta y arrendamiento posterior

Estas modificaciones incluyen requisitos para transacciones de venta y arrendamiento posterior en la NIIF 16 para explicar cómo una entidad contabiliza una venta y arrendamiento posterior después de la fecha de la transacción. Las transacciones de venta y arrendamiento posterior en las que algunos o todos los pagos de arrendamiento son pagos de arrendamiento variables que no dependen de un índice o tasa tienen más probabilidades de verse afectadas.

NIC 1 – Pasivos no corrientes con acuerdos

Estas modificaciones aclaran cómo las condiciones que una entidad debe cumplir dentro de los doce meses posteriores al período sobre el que se informa, afectan la clasificación de un pasivo. Las modificaciones también apuntan a mejorar la información que una entidad proporciona en relación con los pasivos sujetos a estas condiciones.

NIIF S1 - Requisitos generales para la divulgación de información financiera relacionada con la sostenibilidad

Este estándar incluye el marco central para la divulgación de información material sobre riesgos y oportunidades relacionados con la sostenibilidad a lo largo de la cadena de valor de una entidad.

NIIF S2 - Divulgaciones relacionadas con el clima

Esta es la primera norma temática emitida que establece requisitos para que las entidades divulguen información sobre riesgos y oportunidades relacionados con el clima.

El Fondo no espera tener aplicación de las normas anteriores, teniendo en cuenta que no ha identificado impacto sobre las mismas.

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO
Código del Negocio: 83714
FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

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:

	31 de diciembre de	
	2023	2022
Cuentas de Ahorro	2,293,170	4,171,696
Cuentas Corriente	175	812
Total, efectivo y equivalentes de efectivo	2,293,345	4,172,508

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	
		2023	2022
BANCO COOMEVA	F1+		
No Cuenta 10506434501		1,033,009	847,981
No Cuenta 10506835401		242,064	550,463
No Cuenta 10507354501		4,267	20,785
No Cuenta 10508618201		8,993	167,722
No Cuenta 10508676001		652,192	-
No Cuenta 10508767501		74,676	-
No Cuenta 10508857001		79,042	-
Subtotal Bancoomeva		2,094,243	1,586,951
Bancolombia	F1+		
No Cuenta 82194995080		62,773	4,467
No Cuenta 82900044361		66,022	74,477
Subtotal Bancolombia		128,795	78,944
Banco Pichincha	F2		
No Cuenta 411022532		1,174	1,089,457
No Cuenta 411022557		1,282	58,945
Subtotal Banco Pichincha		2,456	1,148,402
Banco Mundo Mujer	F1+		
No Cuenta 9001398356901		5,187	1,277,008
Subtotal Banco Mundo Mujer		5,187	1,277,008
Banco De Occidente	F1+		
No Cuenta 23843253		22,089	75,598
Subtotal Banco Occidente		22,089	75,598
Banco Davivienda	F1+		
No Cuenta 379400002208		40,400	47,93
Subtotal Banco Davivienda		40,400	47,93
Total		2,293,170	4,171,696

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO
Código del Negocio: 83714
FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Cuentas Corrientes:

	Calificación	31 de diciembre de	
		2023	2022
Bancoomeva	AA		
No Cuenta 10506435206		175	812
Total		175	812

Al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 no existen restricciones sobre el efectivo y equivalentes de efectivo.

La tasa de interés devengada para las cuentas de ahorro al 31 de diciembre del 2023 fue de 10.00% promedio efectivo anual y la tasa promedio EA al 31 de diciembre de 2022 fue de 7.18%.

NOTA 8 - INVERSIONES

El siguiente es el detalle de las inversiones:

	31 de diciembre de	
	2023	2022
Inversiones negociables - Instrumentos de Patrimonio (1)	13,836,604	9,579,173
Inversiones negociables - Instrumentos de Deuda (2)	34,280,976	11,823,236
Inversiones negociables - Pagares Libranzas (3)	9,022,960	7,941,558
Total Inversiones	57,140,540	29,343,967

- (1) Corresponde a la inversión en el Fondo Abierto con Pacto de Permanencia C*C 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, y Fic Abierto Avanzar 365. administrados por Fiduciaria Coomeva:

Emisor	Calificación	Inversiones Negociables a diciembre 31 de 2023	Inversiones Negociables a diciembre 31 de 2022
901171244-FIC ABIERTO AVANZAR 365 DIAS	N/A	2,129,694	2,959,411
901231266 FIC ABIERTO AVANZAR 90	N/A	3,120,308	5,655,708
900058687- FONDO ABIERTO CON PACTO DE PERMANENCIA CXC ALIANZA	N/A	72,562	64,326
901100007 FIC AVANZAR VISTA	N/A	7,415,552	761,186
800219059 FIC ABIERTO ITAU MEDIANO PLAZO	N/A	88,755	131,671
800160714FIC ABIERTO ITAU MONEY MARKET	N/A	1,009,733	6,871
Total Inversiones		13,836,604	9,579,173

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO
Código del Negocio: 83714
FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

(2) La variación corresponde al incremento principalmente en CDT en títulos de renta fija y en menor proporción en bonos:

Emisor	Tipo Título	Nemotécnico	Valor Nominal	Valor Libros a diciembre 2023
800096329-FINDETER	CDT	CDTFDT80	1,000,000	1,029,207
800096329-FINDETER	CDT	CDTFDTS0V	500,000	524,149
800149923-BANCO DE COMERCIO EXTERIOR DE COLOMBIA S. A.	CDT	CDTBCX80	250,000	251,555
860002964-BANCO DE BOGOTA	BONO	BBBO221SE003	450,000	447,628
860002964-BANCO DE BOGOTA	CDT	CDTBBO80	1,200,000	1,238,294
860002964-BANCO DE BOGOTA	CDT	CDTBBS0V	1,250,000	1,290,387
860003020-BANCO BBVA COLOMBIA	CDT	CDTBGA80	500,000	509,094
860003020-BANCO BBVA COLOMBIA	CDT	CDTBGAS0V	4,709,000	4,701,887
860007738-BANCO POPULAR	BONO	BBPO721SB003	200,000	195,237
860007738-BANCO POPULAR	CDT	CDTBPO80	500,000	504,610
860007738-BANCO POPULAR	CDT	CDTBPOS0V	2,000,000	2,045,248
860025971-MI BANCO	CDT	CDTMBS0V	500,000	503,103
860032330-CF TUYA	CDT	CDTTYAS0V	728,245	742,397
860034313-BANCO DAVIVIENDA	BONO	BDVI3179C096	20,000	20,524
860034313-BANCO DAVIVIENDA	CDT	CDTDVI80	2,000,000	2,027,450
860034313-BANCO DAVIVIENDA	CDT	CDTDVIS0V	1,400,000	1,462,898
860034594-BANCO SCOTIABANK COLPATRIA	CDT	CDTCLP80	500,000	504,710
860034594-BANCO SCOTIABANK COLPATRIA	CDT	CDTCLPS0V	800,000	806,265
860035827-BANCO AV VILLAS	CDT	CDTLVSS0V	1,500,000	1,533,774
860043186-BANCO SERFINANZA	CDT	CDTSFNS0V	1,500,000	1,531,715
890300279-BANCO DE OCCIDENTE	BONO	BBOC4179B096	500,000	505,467
890300279-BANCO DE OCCIDENTE	BONO	BBOC6139BS12	50,000	50,809
890300279-BANCO DE OCCIDENTE	CDT	CDTBOCS0V	1,005,000	1,050,492
890300279-BANCO DE OCCIDENTE	CDT	CDTBOC80P	500,000	506,730
890300653-CORFICOLOMBIANA	CDT	CDTCFC80	2,500,000	2,525,030
890903937-BANCO ITAU	CDT	CDTITUS0V	1,200,000	1,217,576
890903938-BANCOLOMBIA	CDT	CDTBCB90	1,000,000	1,016,677
890903938-BANCOLOMBIA	CDT	CDTBCBS0V	2,886,000	3,069,893
899999090-GOBIERNO MINISTERIO DE HACIEND	BONO	TFIT15260826	2,000,000	1,965,600
901491551-Banco BTG Banco BTG Pactual Colombia	CDT	CDTBTG80P	500,000	502,570
Total			33,648,245	34,280,976

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO
Código del Negocio: 83714
FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

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	CDTBOS0V	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

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

Negociador	NIT	Título	Saldo Diciembre 2023	Saldo Diciembre 2022
ACTIVOS Y FINANZAS S A	9000793174	Pagare Libranza	552,814	600,322
AVISTA COLOMBIA S.A.S BIC	9008714795	Pagare Libranza	4,061,266	4,455,106
KREDIT PLUS SAS	9003878785	Pagare Libranza	4,408,880	2,886,130
TOTAL			9,022,960	7,941,558

Actualmente las inversiones en libranzas constituidas en el FVP 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 2023, las inversiones en libranzas con los originadores, no se presentaron incumplimientos en el pago que conllevaran a realizar algún tipo de deterioro.

NOTA 9 - CUENTAS POR COBRAR

El siguiente es el detalle de las cuentas por cobrar:

	31 de diciembre de	
	2023	2022
Cuentas por Cobrar	-	11,405
Total, cuentas por cobrar	-	11,405

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO
Código del Negocio: 83714
FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

A continuación, se detallan las cuentas por cobrar:

Cedula/NIT	Nombre	Concepto	Saldo al 31 de diciembre 2023	Saldo al 31 de diciembre 2022
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

NOTA 10 – PASIVOS CORRIENTES

El siguiente es detalle de las cuentas por pagar:

	31 de diciembre de	
	2023	2022
Comisiones por pagar (1)	97,388	51,533
Diversas (2)	-	11,405
Impuestos por pagar (3)	8,235	7,705
Provisiones (4)	1,649	-
Total, Pasivos Corrientes	107,272	70,643

- (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.
- (2) La variación con corte al 31 de diciembre 2023 corresponde principalmente a los traslados entre opciones por concepto de recobros de retención en la fuente, comisión fiduciaria, honorarios revisoría fiscal y custodio, según se detalla a continuación:

Cedula/NIT	Nombre	Concepto	Saldo al 31 de diciembre 2023	Saldo al 31 de diciembre 2022
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

- (3) Corresponde a impuesto por concepto de retención en la fuente e ICA.
- (4) Corresponde a la provisión por concepto de honorarios de custodio Santander Caséis.

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO
Código del Negocio: 83714
FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

NOTA 11 - ACTIVOS NETOS DE LOS PARTICIPES

Se detalla el movimiento conforme a lo presentado en el estado de cambios en los activos netos de los inversionistas:

	31 de diciembre de	
	2023	2022
Saldo anterior	33,457,237	23,142,142
Aportes	138,451,112	40,218,861
Rendimientos	6,190,116	1,987,414
Retiros	(118,771,852)	(31,891,180)
Activos netos atribuibles a los inversionistas	59,326,613	33,457,237

Las unidades del Fondo al 31 de diciembre de 2023 se detallan así:

	31 de diciembre de	
	2023	2022
Cantidad de unidades	4,406,180.44	2,833,050.23
Valor de la unidad	13,464.41	11,809.61

NOTA 12 – INGRESOS

El siguiente es el detalle de los ingresos:

	Acumulado Ene – Dic 2023	Acumulado Ene – Dic 2022
Ingresos		
Ingreso por Rendimientos Financieros (1)	350,600	262,343
Utilidad en valoración de Inversiones negociables en títulos de deuda (2)	5,604,607	1,347,800
Utilidad en valoración de Inversiones negociables en títulos participativos (3)	1,138,533	929,538
Utilidad en venta de inversiones (4)	3,443	-
Total, ingresos	7,097,184	2,539,681

- (1) Corresponde a los intereses bancarios derivados de las cuentas de ahorro del Fondo.
- (2) Corresponde a la valoración de las inversiones al cierre del período y la variación se representa principalmente en los títulos representados en renta fija Cdts por los emisores banco de Bogotá, Davivienda y Cf RCI Colombia y títulos en pagares libranzas por el emisor Avista Colombia SAS.
- (3) 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.
- (4) Corresponde a la utilidad obtenida por la venta de títulos de contenido económico.

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO**Código del Negocio: 83714****FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022****(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)****NOTA 13 - GASTOS**

El siguiente es el detalle de los gastos:

	Acumulado Ene – Dic 2023	Acumulado Ene – Dic 2022
Gastos		
Gastos por Comisiones (1)	891,874	534,873
Honorarios (2)	12,492	-
Impuestos y tasas	2,702	-
Diversos	-	17,394
Total, gastos	907,068	402,383

(1) Corresponde al cobro de comisiones por administración del Fondo Voluntario de Pensiones.

(2) Corresponde al gasto de honorarios por concepto de revisoría Fiscal.

NOTA 14 - CONTINGENCIAS

El Fondo Voluntario de Pensiones Platino al 31 de diciembre de 2023, 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**Estructura de la administración del Riesgo**

La Fiduciaria implementó el Sistema Integral de Administración de Riesgos (SIAR) atendiendo la disposición normativa de la Superintendencia Financiera de Colombia con la creación del Capítulo XXXI de la Circular Básica Contable y Financiera, cuyo propósito es establecer un único marco normativo comprensivo para la administración integral de los riesgos a los que está expuesta la entidad, continuando así con la convergencia a los estándares y mejores prácticas internacionales establecidos por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (BCBS). De esta manera la Superintendencia Financiera de Colombia establece un sistema que integra la administración de los riesgos de crédito, mercado, operacional, liquidez y contraparte, dentro del Marco de Apetito de Riesgo y frente a la posible exposición del cumplimiento de los objetivos estratégicos, e incorpora instrucciones en materia de agregación de datos sobre riesgos y presentación de informes.

Así mismo, complementa la gestión del riesgo desde la implementación del SARLAFT de acuerdo con las instrucciones de la Circular Básica Jurídica y gestiona el riesgo de conducta desde el estándar de la ISO

Para poder gestionar la integralidad de los riesgos a los que se expone la Fiduciaria, actualmente cuenta con una estructura de control segregado en las siguientes áreas:

- Oficial de Cumplimiento.
- Gerencia Riesgos
- Gerencia Jurídica y Cumplimiento

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO**Código del Negocio: 83714****FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022****(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)**

Las políticas, elementos, responsabilidades y criterios establecidos en la Fiduciaria para la identificación, medición, control y monitoreo de los diferentes riesgos se han definido e implementado de conformidad con la norma vigente y los referentes de buenas prácticas, para lo cual ha implementado:

- Sistema Integral de Administración de Riesgos:
 - Marco de Apetito de Riesgos
 - Gestión de Riesgo de Crédito, Emisor y Contraparte (GRCEC).
 - Gestión de Riesgo de Riesgo de Liquidez (GRL).
 - Gestión de Riesgo de Riesgo de Mercado (GRM).
 - Gestión de Riesgo de Riesgo de Operacional (GRO).
- Sistema de Gestión de Continuidad de Negocio (SGCN).
- Sistema de Gestión de Seguridad de la Información (SGSI).
- Sistema de Gestión del Riesgo de Cumplimiento/Compliance (SGRC)
- Sistema de Administración del Riesgo del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT).

Las aprobaciones de las políticas son parte de la responsabilidad de la Junta Directiva, y con el fin de asesorar y tomar decisiones informadas y con la experticia necesaria para la administración del riesgo, Fiducoomeva ha conformado comités de apoyo para la Junta Directiva que soportan la administración y gestión integral del riesgo, hacen parte de estos comités, miembros de Junta Directiva, miembros externos y miembros de la Alta Gerencia:

- Comité de Riesgo.
- Comité de Inversiones Fondo de Inversión Colectiva
- Comité de Inversiones Fondo de Pensiones Voluntarias.

Como parte de este enfoque, se encuentra la gestión por tipología de riesgo así:

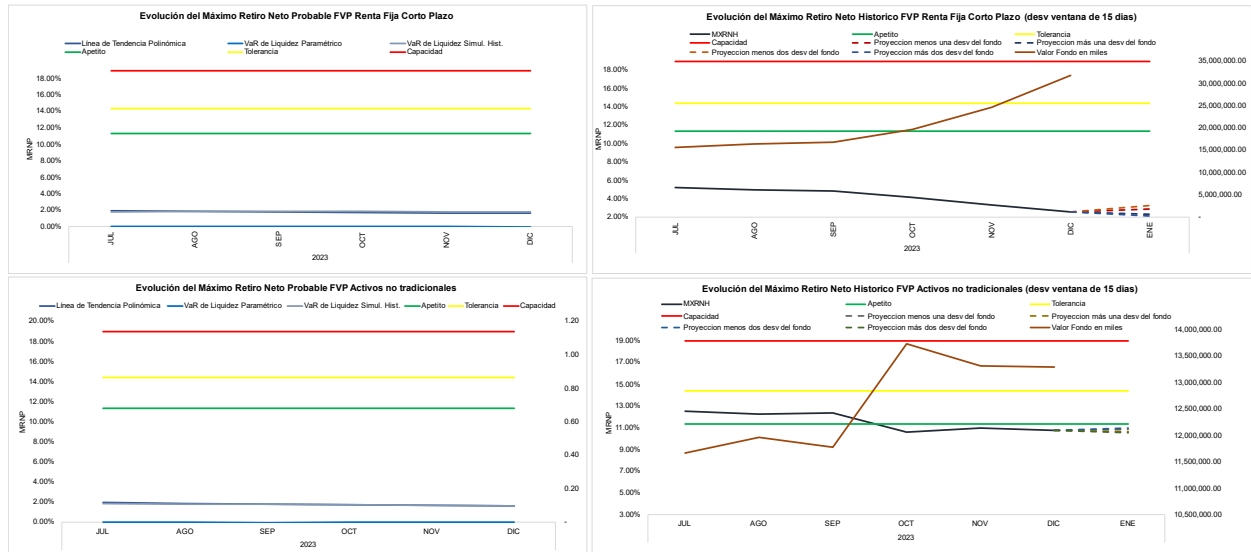
Gestión de Riesgo de Liquidez, GRL.

La GRL, permite a la Fiduciaria 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 XXXI Parte II Administración por riesgo, numeral 5 gestión de 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 2023, la mayoría de los portafolios que integran el FVP Platino presentaron una baja exposición al riesgo de liquidez. Se observa un retroceso en la exposición de riesgo del portafolio FVP Renta Fija Corto Plazo, gracias al aumento del valor del fondo. Los retiros de participes se han atendido de manera oportuna con los recursos disponibles para todos los portafolios.

El gráfico adjunto presenta la evolución de la exposición al riesgo de liquidez 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
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Gestión de Riesgo de Mercado, GRM.

La GRM, permite a la Fiduciaria 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.

La gestión del riesgo de mercado en el FVP Platino se realiza de acuerdo con lo previsto en la Circular Básica Contable y Financiera, capítulo XXXI, Parte II, numeral 3 gestión de 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 7.
- 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 medios verificables.

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 2023 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.

En términos generales los portafolios presentan una baja exposición al riesgo de mercado y se encuentra por debajo del apetito de riesgo definido por la Junta Directiva. 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

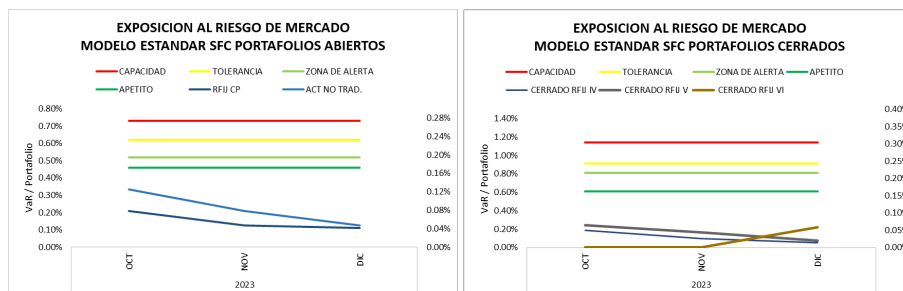
Código del Negocio: 83714

FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)



Gestión del riesgo de crédito, emisor y contraparte - GRCEC

La GRCEC, permite a la Fiduciaria 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/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, denominado modelo camel para originadores de cartera y sociedades comerciales, no vigiladas por la SFC y no inscritas en el registro nacional de valores y emisores
- Revisión y aprobación por parte de la Junta Directiva, de los cupos de Emisor y Contraparte previo visto bueno del Comité de Riesgos.
- Revisión semestral de las calificaciones de riesgo de los emisores y deudores (originadores y entidades del sector real).
- Revisión anual de las calificaciones de riesgo de las contrapartes.
- Monitoreo permanente de los niveles de exposición al riesgo de crédito, emisor y contraparte por parte de la gerencia de Riesgo y Comité de Riesgos.
- Parametrización de cupos en los aplicativos core del negocio.
- Control diario de uso de cupos de emisores, contrapartes y deudores.
- Definición de Factores de ajuste en valoración para títulos de contenido económico.
- Metodología Perdida Esperada Flow Rates.

En lo corrido del año 2023 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, activos alternativos, cerrado renta fija IV, cerrado renta fija V, cerrado renta fija VI.

Gestión de Riesgo Operacional - GRO

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

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO**Código del Negocio: 83714****FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022****(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)**

Para este riesgo Fiduciaria Coomeva S. A. cuenta con una Gestión 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 cuarto trimestre del año 2023 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 de la Gestión 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.

Desde la Gerencia de Riesgos Fiduciarios y la Dirección de Riesgo Operacional 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 Operacional, prestando el apoyo requerido para la debida identificación de los riesgos operacionales y su respectivo plan de mitigación.

Al 31 de diciembre de 2023 y acorde a la estrategia de trabajo presencial que se restauró a comienzo de año, 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 presencial y en algunos casos con trabajo remoto y/o la virtualización de procesos.

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 se implementa mediante la adopción de un modelo PHVA (Planear, Hacer, Verificar y Actuar) que define las etapas de establecimiento, implementación, operación seguimiento, mantenimiento y mejora de un sistema.

Este enfoque basado en procesos hace énfasis en la importancia de:

- Comprender los requisitos de continuidad del negocio y la necesidad de establecer políticas, procedimientos y objetivos en relación con estos requisitos.
- Determinar, diseñar, implementar y operar controles para dar gestión a las estrategias de continuidad.
- Incorporar actividades de sensibilización y entrenamiento de los procesos y procedimientos de continuidad y contingencia a los colaboradores.
- El seguimiento y revisión permanente del desempeño y eficacia de la Gestión de Continuidad del Negocio.
- La mejora continua basada en la medición de los objetivos planteados inicialmente.

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO**Código del Negocio: 83714****FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022****(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)**

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 es vital para establecer la cultura de continuidad; siendo los equipos responsables del manejo de crisis los siguientes:

- Junta Directiva
- Comité de Riesgos
- Comité de Manejo de Crisis y Continuidad
- Equipos de Apoyo a la Recuperación
- Equipo Gerencial para la Operación
- Oficial de Continuidad

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 estos.

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 – TUIC, 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 septiembre de 2021 por la Delegatura para Riesgo Operacional y Ciberseguridad de la Superintendencia Financiera de Colombia.

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

Según lo dispuesto en la Circular Básica Jurídica emitida por 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 del 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.

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO**Código del Negocio: 83714****FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022****(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)**

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.

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

Gestión de Riesgos de Cumplimiento

La Fiduciaria continúa consolidando la Gestión de Cumplimiento y Conducta, mediante la socialización y seguimiento a la adopción de la normatividad aplicable, con el objetivo de monitorear y controlar el riesgo de cumplimiento y conducta sobre normas, regulaciones, estándares de autorregulación y Código de Ética y Conducta aplicables a la Fiduciaria, así como, el relacionamiento con el regulador, revelación de información al mercado, a los clientes y protección al consumidor financiero, bajo un enfoque basado en riesgos y la aplicabilidad de buenas prácticas en esta materia.

Durante el segundo trimestre de 2023, se culminó el proceso de diseño e implementación de la Función de Cumplimiento y Conducta en la Fiduciaria, notificando ante la SFC el desarrollo y culminación del plan de trabajo propuesto para este fin, no obstante, se continúa trabajando por robustecer la estructuración del proceso y la gestión realizada al interior de la Entidad, bajo un enfoque de mejora continua, lo cual ha involucrado la actualización de políticas y controles, así como la identificación de nuevos retos importantes por cumplir, entre los cuales se encuentra el desarrollo tecnológico para el monitoreo de las posibles situaciones de conflictos de interés, el cual hasta el momento ha generado valor para el análisis de estas situaciones, pero sin duda alguna, requiere y permite mejoras en su consolidación.

Adicionalmente, con el fin de socializar el objetivo y alcance de la Función de Cumplimiento y Conducta y fortalecer la cultura de autocontrol en cada proceso, se diseñó un curso virtual y se refuerza constantemente con piezas informativas dirigidas a todos los colaboradores de la Entidad.

Por otro lado, como parte de la gestión de Riesgos de Cumplimiento, se continúa fortaleciendo la identificación, valoración, control, tratamiento y monitoreo de los riesgos de Cumplimiento, mediante la ejecución de controles y medición de indicadores (KRI's), estos últimos bajo la metodología definida en la Entidad en alineación con el GECC, lo cual permite monitorear periódicamente que el perfil de riesgo de cumplimiento se mantenga dentro del límite de apetito aprobado por la JD.

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO**Código del Negocio: 83714****FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022****(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)**

NOTA 16 - GOBIERNO CORPORATIVO

Respecto a la aplicación del concepto del Gobierno Corporativo, la Junta Directiva de Fiduciaria Coomeva S. A., consultando e integrando la aplicación de la normatividad legal, reglamentaria, estatutaria, así como las políticas internas y mejores prácticas en materia de buen gobierno, establecieron y expidió un Código sobre Gobierno Corporativo y vela permanentemente por su actualización.

Con relación a lo requerido en el numeral 2.2.32 – Gobierno Corporativo del Capítulo IX de la Circular Básica Contable y Financiera, a continuación, se detalla:

Junta Directiva y Alta Dirección

Fiduciaria Coomeva S. A. es consciente de la responsabilidad que implica el manejo de los diferentes riesgos de una entidad financiera y conoce plenamente cómo se compaginan con la estrategia general del Fiduciaria y están informados sobre los procesos, estructura de los negocios y naturaleza de las actividades.

Es función de la Junta Directiva, la Gerencia General y la Alta Gerencia dar permanente orientación y seguimiento a los negocios de Fiduciaria Coomeva S. A., impartir las directrices, determinar las políticas y límites de actuación por tipo de producto o unidad de negocio; definir el perfil de riesgo de la Fiduciaria; adoptar las medidas necesarias para hacerle frente a los diferentes riesgos financieros; establecer la estructura organizacional requerida, evaluar y actualizar las metodologías de administración del riesgo.

La junta Directiva es responsable de aprobar las políticas, procedimientos, metodologías de medición y control, así como los límites para los diferentes riesgos. Existe un protocolo de seguimiento conformado por este estamento, con el fin de mantenerlo permanentemente informado de la gestión de riesgos, actividad que cumple la Gerencia de Riesgos Fiduciarios.

Reportes a la Junta Directiva y Alta Gerencia

La Junta Directiva y la Alta Gerencia de Fiduciaria Coomeva S. A. disponen de herramientas de información claras, precisas y oportunas, las cuales les permiten ejercer un control permanente sobre los distintos riesgos inherentes a una entidad financiera con las exposiciones por tipo de riesgo, por áreas de negociación y por portafolio de productos. El contenido y periodicidad de estos informes permiten efectuar un seguimiento oportuno de los negocios y de los indicadores de rentabilidad y gestión.

El Código de Gobierno Corporativo define lo relativo al establecimiento y supervisión de las políticas de control del Fiduciaria, los objetivos, mecanismos y responsabilidades de los distintos órganos administrativos, así como los reportes que sobre los distintos aspectos de control deben ser de conocimiento de la Junta Directiva y del Comité de Auditoría que opera por delegación de la misma.

Igualmente, existen límites y cupos sobre administración, supervisión y control de los riesgos en la ejecución de los distintos negocios de Fiduciaria Coomeva S. A., con la fijación de límites de exposición en los mismos, cubriendo: Riesgo de Contraparte o crediticio, Riesgo de Liquidez, Riesgo de Mercado y Riesgo Operacional.

NOTA 17 - ENTORNO ECONÓMICO

El 2023 fue un año con alta incertidumbre a nivel local e internacional debido a la persistencia de las altas tasas de interés y la incertidumbre acerca de la finalización del ciclo alcista de tasa de intervención en varios países. Así mismo, las probabilidades de recesión económica global y las especulaciones sobre el ritmo de descenso de la inflación a nivel mundial tuvieron una influencia significativa sobre los mercados financieros. Para cierre del año el panorama fue mucho más claro y un poco más optimista, primero por la generalizada tendencia bajista de la inflación, así como una desaceleración económica menos pronunciada que sugiere menores posibilidades de recesión económica global.

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO**Código del Negocio: 83714****FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022****(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)**

Es importante resaltar que, a pesar de la tendencia bajista de la inflación en muchos países, esta permanece por encima del rango meta de los diferentes bancos centrales, lo cual aporta incertidumbre sobre el panorama económico para el 2024 y sobre la capacidad de normalización de tasas que los bancos centrales puedan tener vía política monetaria.

Inflación:

Después de ubicarse en niveles máximos, la inflación a nivel mundial presentó una marcada tendencia de moderación durante el transcurso del año, pero a pesar de este descenso, se mantuvo por encima del rango meta de la mayoría de los bancos centrales. Aunque todavía existe cierta incertidumbre sobre cuántos meses puede demorar la inflación en regresar a su nivel meta en varios países, el panorama está más claro que al inicio del año pasado.

En el caso de Estados Unidos, después de alcanzar en enero una variación de 6,4% anual, la inflación mantuvo su tendencia bajista hasta tocar un mínimo de 3,0% anual en junio, pero cerrando el año en 3,4% anual. Aunque se evidencia un importante descenso, se mantiene una resistencia para llegar al rango meta de la Reserva Federal del 2%, amenazando las futuras decisiones del banco central de ese país.

La inflación en Colombia tuvo su techo en el mes de marzo con una variación anual de 13,34%, siendo el sector de alimentos y bebidas no alcohólicas el mayor contribuyente a este resultado. Después de su punto máximo, para el mes de diciembre la inflación mantenía su tendencia bajista, ubicándose en 9,28% en su variación anual, dato que resulta un poco más de tres veces mayor al punto medio del rango meta definido por Banrep (3%).

Tasa de intervención

Durante el año se mantuvieron las altas tasas de intervención en varios países, dando como resultado que la inflación empezara a ceder, pero al mismo tiempo contribuyendo a una desaceleración económica más marcada durante el segundo semestre del año, sin embargo, las expectativas sobre una posible recesión económica se disiparon.

En el caso de la Reserva Federal en Estados Unidos, la tasa de intervención pasó de ubicarse en el rango de 4,25%-4,50% en enero a cerrar en diciembre en el rango de 5,25%-5,50%, un aumento total en el transcurso del año de 100 puntos básicos. El principal motivador para estas decisiones fue una inflación que se mantuvo fuera del rango meta de la reserva federal durante todo el año.

En Colombia, la tasa del Banco de la República en enero se encontraba en un nivel de 12,00% y cerró el año en 13,00%, un aumento neto del año de + 100 puntos básicos teniendo en cuenta que en diciembre realizó el primer recorte de 25 puntos básicos, debido a la continua tendencia bajista de la inflación en los últimos meses (10,48% en octubre y 10,15% en noviembre).

Renta fija

Durante el año la renta fija local e internacional tuvo alta volatilidad debido a la incertidumbre sobre las futuras decisiones de políticas monetarias por parte de los bancos centrales en varios países, pero en general se observaron valorizaciones en este segmento para cierre del año.

En el caso de Estados Unidos, durante el año se observó una alta volatilidad en los tesoros americanos, específicamente la referencia a 10 años alcanzó un máximo cercano al 5,0% en octubre y un mínimo de 3,2% en abril. Así mismo, para cierre del año los tesoros a 10 años se encontraban en nivel cercanos al 3,8% (29-dic).

A nivel local, hemos observado valorizaciones en toda la tasa fija, la curva de TES TF ha tenido una bajada en promedio de 318 puntos básicos en lo corrido del año, la referencia con la mayor valorización ha sido los TES-2030, con un descenso en su tasa desde el 13,10% en enero al 9,59% diciembre (351 puntos porcentuales).

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO**Código del Negocio: 83714****FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022****(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)**

Por otro lado, la curva de TES UVR se valorizó en promedio 201 puntos porcentuales en lo corrido del año. La referencia con la mayor valorización ha sido los TES-35, con un descenso en su tasa del 6,47% enero al 4,11% diciembre (236 puntos porcentuales).

Estas valorizaciones en la renta fija local e internacional se han dado por la finalización del ciclo alcista por parte de los bancos centrales en algunos países, así como por el inicio de recorte en la tasa de intervención a nivel local por parte del Banco de la República.

¿Que esperar en el 2024?

El 2024 continuará siendo un año con importantes retos económicos a nivel local e internacional, donde se espera que se continúen observando los efectos económicos de las altas tasas de intervención en varios países, principalmente en Estados Unidos. Así mismo, a nivel internacional el conflicto en el Medio Oriente será un tema para monitorear por sus posibles afectaciones a nivel mundial, principalmente en los precios de petróleo. En Colombia, la incertidumbre sobre temas como las futuras reformas por parte del gobierno, el efecto indexación de la inflación, así como las estimaciones sobre su moderación, crecimiento económico, prima de riesgo país, entre otros, serán cruciales este año.

En Estados Unidos se espera que la Reserva Federal recorte su tasa de intervención por lo menos 75 puntos básicos durante todo el año, ubicándola para cierre de año en el rango entre 4,50%-4,75%. Así mismo, la junta de la Reserva Federal descarta una posible recesión y espera que este país tenga un crecimiento de 2,6% para el 2023 y 1,4% para este año.

En Colombia el ciclo alcista del Banco de la República finalizó con la tasa de 13,25% y en diciembre se dio el primer recorte de 25 puntos básicos en la tasa de intervención, la cual cerró el año en 13,00%. Según la encuesta realizada por el Banco de la República, se espera que los recortes continúen en el transcurso de este año 2024 y que la tasa cierre en niveles cercanos al 8,00%. En cuanto a la inflación, se espera que continúe su tendencia bajista y cierre el año en niveles cercanos al 5%, pero que se mantenga fuera del límite superior del rango meta del Banco de la República del 4,00%.

Por último, según la encuesta del Banco de la República, se espera que el crecimiento de la economía colombiana cierre el 2023 cercano al 1,2% y para el 2024 se mantenga la tendencia de un crecimiento bajo, cercano al 1,7%. Aunque son varios los sectores de la economía que iniciaron y mantuvieron una tendencia decreciente desde el 2023 debido a la prevalencia del encarecimiento de los precios y a las altas tasas de interés durante todo el año, se estima que la continuación de la moderación de la inflación y el recién iniciado cambio de política monetaria provean condiciones menos adversas que aporten de manera positiva al desempeño de todos los sectores económicos en general.

NOTA 18 - 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.

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO**Código del Negocio: 83714****FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022****(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)**

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.

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.

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES PLATINO**Código del Negocio: 83714****FIDUCIARIA COOMEVA S. A. - SOCIEDAD ADMINISTRADORA****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022****(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)**

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 19 - EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre de 2023 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido eventos significativos adicionales que pudieran afectar la situación financiera del Fondo.