DOSSIER FIDELITAS

Fidelitas

SOC. DE COMERCIALIZACION INTERNACIONAL AGRICOLAS UNIDAS S.A.S.

Informe realizado a pedido de ARCOS DORADOS ARGENTINA S. A.

COLOMBIA

Junio 2025

Esta información es confidencial y de uso exclusivo de quien la solicita. Su finalidad es meramente orientativa en decisiones crediticias. No implica juicio de valor ni de solvencia de los informados. Su evaluación y las decisiones que el cliente tome son ajenas a Fidelitas.

1- Resumen Ejecutivo

1.1 CONCLUSIÓN

SOCIEDAD DE COMERCIALIZACION INTERNACIONAL AGRICOLAS UNIDAS S.A.S. es una empresa colombiana con sede en Medellín. Dedicada a la comercialización internacional de productos agrícolas, incluyendo actividades de importación y exportación. Opera en el sector de cultivo combinado y, bajo la marca FRUDELCA, produce bebidas. Sus accionistas son: EDDEI SA, OSPINA BARAYA FRANCISCO JAVIER, OSPINA TULIO VICENTE, OSPINA PAULINA SOFIA, OSPINA BARAYA JUAN DIEGO, OSPINA PEREZ LEANDRO y OSPINA PEREZ LORENZO. Informan 1 empleado registrado y 35 subcontratados. Operaría normalmente con el sistema financiero. No registra cheques rechazados por Falta de Fondos. No se detectaron Eventos de Integridad, notas de prensa negativas ni Juicios del fuero comercial como demandado.

Desde la perspectiva del análisis de balance, el ejercicio cerrado al 12/2024 la empresa refleja una situación financiera con contrastes. La solvencia muestra una tendencia descendente, aunque aún se mantiene en niveles adecuados (1.38), reflejando una capacidad aceptable para hacer frente al conjunto de sus obligaciones. Por su parte, el endeudamiento total ha registrado un aumento (0.72), lo que indica una creciente dependencia del financiamiento de corto plazo, aunque todavía dentro de parámetros razonables. No obstante, algunos indicadores requieren especial atención. La liquidez corriente se encuentra por debajo del umbral de referencia (0.62), lo que podría comprometer el cumplimiento de obligaciones inmediatas. A esto se suma un capital de trabajo negativo por 3° período consecutivo, lo que evidencia una insuficiencia persistente de activos corrientes para cubrir pasivos exigibles en el corto plazo. En contraste, la rentabilidad sobre ventas mostró una mejora significativa (pasó de 0.8% a 7.4%), alcanzando un margen considerado saludable, lo que sugiere una recuperación en la eficiencia operativa y en la generación de resultados netos.

Si bien se observan ciertos avances en aspectos puntuales, el conjunto del perfil financiero muestra señales de deterioro con una tendencia desfavorable, lo que amerita una revisión integral y un monitoreo constante de su evolución.

Contenidos

1- RESUMEN 2

1.1 CONCLUSIÓN 2

2- DATOS ORGANIZACIONALES 5

2.1 CONSTITUCIÓN / ESTATUS JURÍDICO / DOMICILIOS / TELÉFONOS/ ESTATUTO 5
2.2 RESEÑA HISTÓRICA / GENERALIDADES 6
2.3 PRODUCTOS/SERVICIOS Y ANTIGÚEDAD EN EL MERCADO 6
2.4 MISIÓN, VISIÓN Y VALORES 9
2.5 INFORMACIÓN ADICIONAL / DATOS DE INTERÉS 10
2.6 MARCAS / PATENTES / LICENCIAS 10
2.7 ORGANIGRAMA DE LA COMPAÑÍA 11
2.8 ESTRUCTURA SOCIETARIA Y VINCULACIONES 11
2.8.1 Socios / Accionistas 11
2.8.2 Vinculaciones / Empresas Relacionadas 11
2.8.3 Directivos 12
2.8.4 Antecedentes de Principales Directivos 12
2.9 ACTIVOS 12
2.9.1 Inmuebles 12
2.9.2 Rodados 12
2.10 PUBLICACIONES OFICIALES 12
OTRAS PUBLICACIONES 12
2.11 CERTIFICACIONES 13
2.11.1 Certificaciones de Calidad 13
2.11.2 Distinciones Obtenidas 13
2.11.3 Programas de Responsabilidad Social Empresaria 13
2.12 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL CONTRATADO 13
2.13 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL SUB- CONTRATADO 14

3- SITUACIÓN COMERCIAL 15

3.1 DETALLES Y EVOLUCIÓN DE COMPRAS Y VENTAS 15
3.2 VENTAS A ARCOS DORADOS ARGENTINA S. A. 15
3.3 PROVEEDORES 15
3.4 CLIENTES 15
3.5 SEGUROS 15

4- COMERCIO EXTERIOR 16

4.1 IMPORTACIONES 16
4.2 EXPORTACIONES 16

5- SITUACIÓN BANCARIA 17

5.1 CHEQUES RECHAZADOS 17
5.2 NIVEL DE ENDEUDAMIENTO INFORMADO 17

6- SITUACIÓN JUDICIAL COMERCIAL 18

6.1 CARÁTULAS DE JUICIOS COMERCIALES COMO DEMANDADO 18
6.2 CARÁTULAS DE JUICIOS COMERCIALES COMO DEMANDANTE 18
6.3 FISCALES Y PREVISIONALES 18
6.3.1 Embargos 18
6.3.2 Otra información Fiscal o Previsional de Interés 18

7- INTEGRIDAD 19

7.1 INTEGRIDAD 19
7.2 INFORMACIÓN DE PRENSA NEGATIVA 21

8- ESTADOS CONTABLES 22

8.1 DATOS CONTABLES 22
8.2 SCORE DE BALANCE 29

2- Datos Organizacionales

2.1 CONSTITUCIÓN / ESTATUS JURÍDICO / DOMICILIOS / TELÉFONOS/ ESTATUTO

Razón Social	SOCIEDAD DE COMERCIALIZACION INTERNACIONAL AGRICOLAS UNIDAS S.A.S.
CUIT	8909387501
Identificador Global	P5951687
Tipo de Empresa	Sociedad por Acciones Simplificada
Domicilio	CARRERA 43A # 16A SUR - 38 OF. 1403, MEDELLIN, ANTIOQUIA, Colombia 050001
Estado	ACTIVA
Código Postal	050001
País	COLOMBIA
Teléfonos	576043135712
Actividad	Cultivo de frutas tropicales y subtropicales
Fecha de Inicio Actividad	18/07/1985
Web	https://www.frudelca.com/
E-mail	info@frudelca.com
Nombre de fantasía	Frudelca
Contacto	NATHALIA HERRERA / GERENTE DE CUENTA / 3153568080 / nathalia.herrera@alpina.com
Empleados	1 (Fuente: Empresa.)

2.2 RESEÑA HISTÓRICA / GENERALIDADES

En FRUDELCA, abrazamos la riqueza de nuestra tierra para ofrecerte lo mejor en cítricos y subproductos 100% naturales. Desde nuestros inicios, hemos estado en la vanguardia de la producción de cítricos, entregando no sólo sabor, sino también calidad y naturalidad en cada fruta y jugo que producimos. Con una presencia nacional robusta, nuestros productos adornan las estanterías de diferentes cadenas de supermercados locales, llevando el sello de Frudelca a cada rincón de Colombia.

Fuente: Empresa.

2.3 PRODUCTOS/SERVICIOS Y ANTIGÚEDAD EN EL MERCADO

Productos

Nos enorgullece ofrecer una gama de productos cítricos y jugos 100% naturales, producidos directamente desde los fértiles campos de Antioquia y el Tolima.

Nuestros productos están meticulosamente diseñados no solo para satisfacer todas tus necesidades de hidratación y sabor, sino también para cumplir con nuestra promesa de calidad, naturalidad y responsabilidad ambiental. En Frudelca, estamos comprometidos con la sostenibilidad y el bienestar comunitario, prácticas que reflejamos en cada paso desde el cultivo hasta el envasado. Apoyamos un ciclo de producción cerrado que minimiza el impacto ambiental y maximiza el beneficio ecológico, asegurando que cada producto que disfrutas es un reflejo de nuestro compromiso con un futuro más saludable y sostenible.

Aquí te presentamos nuestra exclusiva selección:




Jugo de
Mandarina
Sabor intenso y refrescante que despierta tus sentidos. Elige tu tamaño y comparte la vitalidad.
Categoría: BEBIDAS 100% NATURALES
Más información
100% Natural


100% Natural
JUGO DE TORONJA
Jugo de
Toronja
Un toque de amargura y dulzura equilibrada en una presentación perfecta para iniciar el día.
Categoría: BEBIDAS 100% NATURALES
Más información


Jugo de
Uva
Disfruta del puro placer y los beneficios para la salud de nuestro Jugo de Uva, obtenido directamente de uvas seleccionadas de Colombia sin conservantes ni azúcares añadidos.
Categoría: BEBIDAS 100% NATURALES
Más información
100% Natural
JUGO DE UVA


Zumo de
Limón
La solución instantánea para realzar tus platos y bebidas con el puro sabor del limón.
Categoría: BEBIDAS 100% NATURALES
CONOCER MÁS
100% Natural
Zumo de Limón



Otros productos

• DE NUESTRO PORTAFOLIO •

Además de nuestros jugos 100% naturales, **Frudelca** ofrece una variedad de productos derivados de nuestra pasión por los cítricos y compromiso con la sostenibilidad. Cada uno de estos productos refleja nuestra filosofía de **aprovechamiento integral y respeto por la naturaleza**, llevando el **sello de calidad Frudelca que garantiza pureza y excelencia**.



Aceites Esenciales de Cítricos
Categoría: PRODUCTOS NATURALES

La esencia pura de los cítricos, capturada en cada gota para realzar tu bienestar y belleza.



Limoneno
Categoría: INNOVACIÓN SOSTENIBLE

Un solvente natural y biocombustible, derivado de la sostenibilidad y la innovación en Frudelca.



Alimentos para Bovinos:
Categoría: ALIMENTACIÓN ANIMAL

Transformamos la cáscara de naranja en nutritivo alimento para animales, demostrando nuestro compromiso con la economía circular.



Biofertilizantes
Categoría: INNOVACIÓN SOSTENIBLE

Enriquecemos los suelos con compostas y biofertilizantes producidos a partir de nuestros residuos orgánicos, promoviendo un ciclo de vida sostenible.



Miel
Categoría: PRODUCTOS NATURALES

Es un endulzante natural procedente de colmenas sostenibles en nuestros campos de cítricos, perfecta para realzar cualquier alimento con su dulzura floral y natural.



Vivero
Vivero La Cristalina

Sembramos y distribuimos árboles cítricos de calidad certificada ICA. Ubicados en Valparaíso, te invitamos a darle vida y sabor a tu finca o jardín con nuestras variedades de naranja, mandarina, limón y mucho más.



Ganaderia de Ceba

Transformamos terneros pequeños en ejemplares listos para el mercado, asegurando un crecimiento saludable y un peso óptimo con el compromiso y la calidad de Frudelca.

Fuente: Empresa.

2.4 MISIÓN, VISIÓN Y VALORES

MISIÓN:

"En Frudelca, nuestra misión trasciende la producción de jugos. Con cada jugo que producimos, reafirmamos nuestro compromiso con la responsabilidad social y la innovación tecnológica, contribuyendo al bienestar de las comunidades locales y al desarrollo sostenible de Colombia. Operamos con un modelo de negocio ético, que busca la excelencia en cada producto a través de tecnologías avanzadas y procesos continuamente mejorados. Nos dedicamos a ser un motor de desarrollo económico y social, generando empleo y respetando profundamente el medio ambiente en todas nuestras operaciones."

VISIÓN:

"Frudelca aspira a consolidarse como la empresa líder en la producción de jugos y frutas cítricas en Colombia, destacando por su compromiso con la sostenibilidad y la innovación. Nuestro enfoque está en la maximización del valor agregado a nuestros productos y procesos, asegurando que cada paso, desde el cultivo hasta el consumidor, contribuya positivamente al medio ambiente y a la sociedad. Nos esforzamos por liderar el mercado no solo en calidad, sino también en prácticas ecosostenibles, con un aprovechamiento integral de los recursos y un ciclo de producción que minimiza los residuos y maximiza los beneficios ecológicos y sociales."

Fuente: Empresa.

2.5 INFORMACIÓN ADICIONAL / DATOS DE INTERÉS

DIAN — Formulario del Registro Único Tributario — 001

2. Concepto 02 Actualización

4. Número de formulario 141023110591

(415)7707212489984(8020) 000014102311059 1

5. Número de Identificación Tributaria (NIT)	6. DV	12. Dirección seccional	14. Buzón electrónico
8 9 0 9 3 8 7 5 0	1	Impuestos de Medellín 1 1	

IDENTIFICACIÓN

24. Tipo de contribuyente	25. Tipo de documento	26. Número de Identificación	
Persona jurídica 1			

Lugar de expedición	28. País	29. Departamento	30. Ciudad/Municipio

31. Primer apellido	32. Segundo apellido	33. Primer nombre	34. Otros nombres

35. Razón social: SOCIEDAD DE COMERCIALIZACION INTERNACIONAL AGRICOLAS UNIDAS S.A.S.

36. Nombre comercial	37. Sigla
	C.I. AGROUNIDAS S.A.S.

UBICACIÓN

38. País	39. Departamento	40. Ciudad/Municipio
COLOMBIA 1 6 9	Antioquia 0 5	Medellín 0 0 1

41. Dirección principal: CR 43 A 16 A SUR 38 OF 1403

42. Correo electrónico	43. Código postal	44. Teléfono 1	45. Teléfono 2
info@frudelca.com		3 1 1 7 6 2 1 1 7 1	6 0 4 3 1 3 5 7 1 2

CLASIFICACIÓN

Actividad económica

Actividad principal		Actividad secundaria		Otras actividades		Ocupación	
46. Código	47. Fecha inicio actividad	48. Código	49. Fecha inicio actividad	50. Código 1	2	51. Código	52. Número establecimientos
0 1 2 1	1 9 8 5 0 7 1 8						3

Responsabilidades, Calidades y Atributos

53. Código: 3 5 7 8 9 10 14 42 48 52 55

03- Impuesto al patrimonio
05- Impto. renta y compl. régimen ordinar
07- Retención en la fuente a título de rent
08- Retención timbre nacional
09- Retención en la fuente en el impuesto
10- Obligado aduanero
14- Informante de exogena
42- Obligado a llevar contabilidad
48 - Impuesto sobre las ventas - IVA
52 - Facturador electrónico
55 - Informante de Beneficiarios Finales

Usuarios aduaneros	Exportadores
54. Código: 22 23	55. Forma: 1 — 56. Tipo: 1 — Servicio 1 2 3 — 57. Modo — 58. CPC

IMPORTANTE: Sin perjuicio de las actualizaciones a que haya lugar, la inscripción en el Registro Único Tributario -RUT-, tendrá vigencia indefinida y en consecuencia no se exigirá su renovación

Para uso exclusivo de la DIAN

59. Anexos SI [ ] NO [X] — 60. No. de Folios: 0

La información suministrada a través del formulario oficial de inscripción, actualización, suspensión y cancelación del Registro Único Tributario (RUT), deberá ser exacta y veraz; en caso de constatar inexactitud en alguno de los datos suministrados se adelantarán los procedimientos administrativos sancionatorios o de suspensión, según el caso, Parágrafo del artículo 1.6.1.2.6 del Decreto 1625 del 2016. De igual manera al formalizar el trámite el usuario fue informado y acepta la política de tratamiento de datos ley 1581 de 2012.
Firma del solicitante:

Sin perjuicio de las verificaciones que la DIAN realice.
Firma autorizada:

984. Nombre: GAVIRIA CORREA ALEJANDRO
985. Cargo: Representante legal Certificado

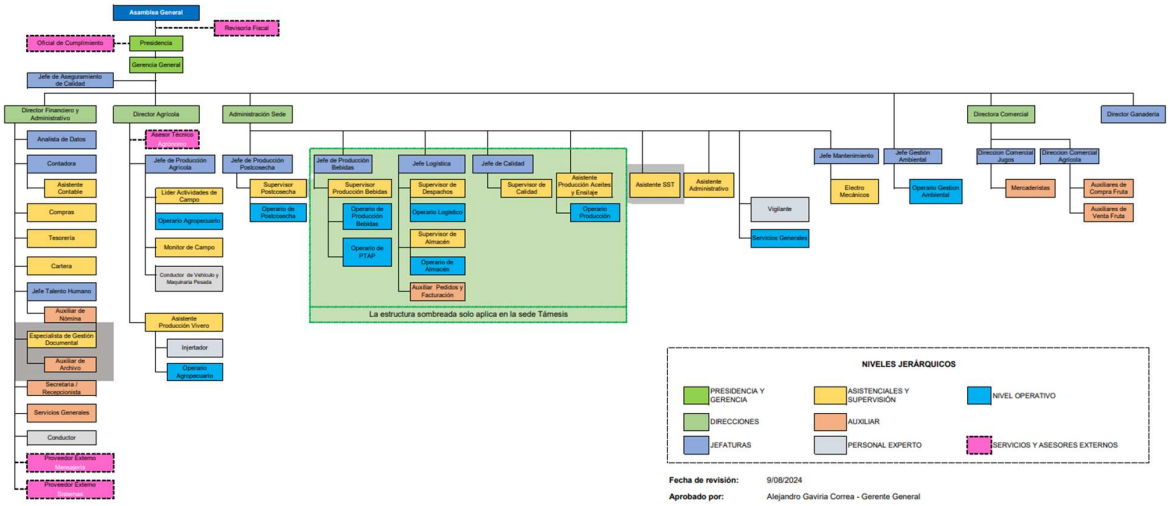
COPIA CERTIFICADO DOCUMENTO SIN COSTO

Fuente: Empresa.

2.6 MARCAS / PATENTES / LICENCIAS

No se detectó información.

2.7 ORGANIGRAMA DE LA COMPAÑÍA



Fuente: Empresa.

2.8 ESTRUCTURA SOCIETARIA Y VINCULACIONES

2.8.1 Socios / Accionistas

Razón Social	Nacionalidad/Pais	Tax ID	%
EDDEISA	Colombia	890938829	37.34
OSPINA BARAYA FRANCISCO JAVIER	Colombia	70077853	22.33
OSPINA TULIO VICENTE	Colombia	1,045,048,293.00	10.53
OSPINA PAULINA SOFIA	Colombia	1,037,630,813	10.53
OSPINA BARAYA JUAN DIEGO	Colombia	70507482	10.22
OSPINA PEREZ LEANDRO	Colombia	581048912	4.52
OSPINA PEREZ LORENZO	Colombia	529247841	4.52

Fuente: Empresa.

2.8.2 Vinculaciones / Empresas Relacionadas

No se detectó información.

2.8.3 Directivos

Nombre y Apellido	Nacionalidad/Pais	Tax ID	Cargo
GAVIRIA CORREA ALEJANDRO	Colombia	71656638	Gerente General
ACEVEDO ALEJANDRA	Colombia	1037626833	Directora Comercial
RESTREPO PAOLA	Colombia	43208576	Jefe Talento Humano y SST
JARAMILLO ELIANA	Colombia	43861847	Contadora
BARRERA CARLOS ANDRÉS	Colombia	71227040	Jefe de Aseguramiento
SANCHEZ DUQUE JHONATHAN	Colombia	1056301525	Jefe Producción
GÓMEZ YESICA	Colombia	1000868955	Jefe Inocuidad
BUELVAS JUAN PABLO	Colombia	1003358881	Jefe Gestión Ambiental
GARZÓN YAMIR	Colombia	1017210239	Jefe de Mantenimiento
BUILES DAIRO	Colombia	15507417	Administrador de Sede

Fuente: Empresa.

2.8.4 Antecedentes de Principales Directivos

No se detectó información.

2.9 ACTIVOS

2.9.1 Inmuebles

No se detectó información.

2.9.2 Rodados

No se detectó información.

2.10 PUBLICACIONES OFICIALES

No se detectó información.

OTRAS PUBLICACIONES

Quién está detrás de los jugos de naranja del D1 y otros supermercados
Fecha: 23/01/2024 Fuente: las2orillas.co

Muchos conocen esta bebida, incluso, la usan para el desayuno y otras comidas, quién está detrás es familiar de expresidentes. La tienda D1 abrió en Antioquia en 2009 y se consolidó por primera vez en 2012 en Bogotá, donde se ha embarcado en una expansión masiva. Hoy en día es uno de los supermercados económicos más populares del país y sus diversos productos se han convertido en insignia de los hogares colombianos. Una de las marcas que destacan son los jugos del D1, **Frudelca**, la cual también se vende en supermercados Makro, Olímpica, Colsubsidio, Ara y más. Sus jugos de naranja

son los favoritos de muchos. Su portafolio es muy amplio, y venden sabores como naranja, mandarina, toronja, limón natural y limonada. Ahora, muchos se preguntan a quién pertenece la exitosa marca, se trata de Juan Diego Ospina Baraya y aunque el nombre puede no sonar mucho es familiar de varios presidentes del país. Incluso tuvo líos con la justicia, pero salió de todo ello y ahora es exitoso gracias a su compañía. Debido a las tierras que posee en Támesis, Antioquia, montó un imperio en la industria de jugos con los cultivos que tiene de las distintas frutas cítricas. El empresario es nieto del expresidente de Mariano Ospina Pérez, tataranieto de Mariano Ospina Rodríguez y familiar de Pedro Nel Ospina, los tres expresidentes de Colombia por el Partido Conservador. Tras cultivar en su rancho en Támesis, siguió expandiéndose hasta adquirir más terrenos para el cultivo de frutas, también creó una fábrica de jugos y llegó a varios de los supermercados más importantes de Colombia, como la empresa de la cadena D1.

2.11 CERTIFICACIONES

2.11.1 Certificaciones de Calidad

N°	Certificado	Expedido por	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento
1	NORMA HACCP	SGS	04/04/2022	30/04/2025
2	KOSHER	RABINO KOSHER	15/05/2024	15/05/2025
3	GLOBALG.A.P.	KIWA	30/03/2025	30/03/2026

Fuente: Empresa.

2.11.2 Distinciones Obtenidas

No se detectó información.

2.11.3 Programas de Responsabilidad Social Empresaria

No se detectaron programas de responsabilidad social.

2.12 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL CONTRATADO

Año	Personal Producción	Personal Comercial	Personal Administración	Total
2025	0	0	1	**1**

Información de la Planilla Pagada	
Nit de comercio Operador de Información	900097333-9
Razón Social del Operador de Información	SIMPLE S.A.
Descripción	Pago de SuAporte
Fecha	2025-05-02, 02:35:45 PM
Periodo de Cotización Otros Riesgos	abril de 2025
Periodo de Cotización Para Salud	abril de 2025
Empresa	HERNANDEZ ABAUNZA MAGDALENA
CEDULA CIUDADANIA	CC 43496463
Código Sucursal (Nombre)	( )
Referencia de Pago/ Número Planilla	1072305257
Tipo de Planilla	I
Número Transacción Bancaria/ CUS	1451840818
Banco	(1007) - BANCOLOMBIA
Valor	$ 507.900
Estado de la Transacción	Aprobada
Dirección IP de Origen	10.0.19.58

Nit	Código	Administradora	Número Afiliados	Valor sin Mora	Total Intéreses Mora
N800251440	EPS005	SANITAS EPS	1	$ 425.000	$ 0
N890903790	14-11	ARL SURA	1	$ 82.900	$ 0
			SubTotales:	$ 507.900	$ 0
			Total a Pagar:		$ 507.900

Fuente: Empresa.

2.13 EVOLUCIÓN MENSUAL/ DETALLE DE PERSONAL SUB- CONTRATADO

Año	Personal Producción	Personal Comercial	Personal Administración	Total
2025	35	0	0	**35**

Fuente: Empresa.

3- Situación Comercial

3.1 DETALLES Y EVOLUCIÓN DE COMPRAS Y VENTAS

No se detectó información.

3.2 VENTAS A ARCOS DORADOS ARGENTINA S. A.

Mes / Año	Ventas (montos sin impuestos)	Moneda
2024	$ 55 908 013 084	COP

Fuente: Empresa.

3.3 PROVEEDORES

N°	Nombre y Apellido - Razón Social	Nacionalidad o País de Origen	Tax ID	Monto Anual de Compras	Moneda
1	ECSI	Colombia	800184265	$ 4 200 000 000	COP
2	SINEA	Colombia	901085835	$ 600 000 000	COP
3	FAMI FLEX	Colombia	900863136	$ 525 000 000	COP

Fuente: Empresa.

3.4 CLIENTES

No se detectó información.

3.5 SEGUROS

N°	Tipo de Seguro	Compañía Aseguradora	Nº Póliza	Suma Asegurada	Moneda
1	POLIZA TODO RIESGO EQUIPO Y MA	ARESS CORREDORES DE SEGUROS SA	M-400005764 / 1	570873676	COP

Fuente: Empresa.

4- Comercio Exterior

4.1 IMPORTACIONES

No se registraron operaciones de importación vinculadas a la empresa analizada.

4.2 EXPORTACIONES

No se registraron operaciones de exportación vinculadas a la empresa analizada.

5- Situación Bancaria

5.1 CHEQUES RECHAZADOS

No se registran cheques rechazados.

5.2 NIVEL DE ENDEUDAMIENTO INFORMADO

N°	Entidad	Deuda	Moneda
1	BANCOLOMBIA	$ 4 000 000 000	COP
2	DAVIVIENDA	$ 0	COP
3	BANCO AGRARIO	$ 1 000 000 000	COP

Fuente Empresa.

6- Situación Judicial Comercial

6.1 CARÁTULAS DE JUICIOS COMERCIALES COMO DEMANDADO

No se registran Juicios Comerciales como Demandado.

6.2 CARÁTULAS DE JUICIOS COMERCIALES COMO DEMANDANTE

No se registran Juicios Comerciales como Demandante.

6.3 FISCALES Y PREVISIONALES

6.3.1 Embargos

No se detectó información.

6.3.2 Otra información Fiscal o Previsional de Interés

No se detectó información.

7- INTEGRIDAD

7.1 INTEGRIDAD

SEARCH CRITERIA

Datos consultados: SOC. DE COMERCIALIZACION INTERNACIONAL AGRICOLAS UNIDAS SAS (8909387501)
Fecha: 11/06/2025

Negative

Sources checked: List of worldwide politicians and government controlled entities (also known as PEPs, for politically exposed persons); profiles of persons who hold political office, their immediate family members, close associates, and companies under their control; Crime - Global Enforcement List, Profiles of entities listed worldwide; Reputation - Global Foreign Officials List, SDN and Financial Intelligence Units, following the FATF (Financial Action Task Force) recommendations.

SEARCH CRITERIA

Datos consultados: EDDEISA (890938829)
Fecha: 11/06/2025

Negative

Sources checked: List of worldwide politicians and government controlled entities (also known as PEPs, for politically exposed persons); profiles of persons who hold political office, their immediate family members, close associates, and companies under their control; Crime - Global Enforcement List, Profiles of entities listed worldwide; Reputation - Global Foreign Officials List, SDN and Financial Intelligence Units, following the FATF (Financial Action Task Force) recommendations.

SEARCH CRITERIA

Datos consultados: OSPINA BARAYA FRANCISCO JAVIER (70077853)
Fecha: 11/06/2025

Negative

Sources checked: List of worldwide politicians and government controlled entities (also known as PEPs, for politically exposed persons); profiles of persons who hold political office, their immediate family members, close associates, and companies under their control; Crime - Global Enforcement List, Profiles of entities listed worldwide; Reputation - Global Foreign Officials List, SDN and Financial Intelligence Units, following the FATF (Financial Action Task Force) recommendations.

SEARCH CRITERIA

Datos consultados: OSPINA BARAYA JUAN DIEGO (70507482)
Fecha: 11/06/2025

Negative

Sources checked: List of worldwide politicians and government controlled entities (also known as PEPs, for politically exposed persons); profiles of persons who hold political office, their immediate family members, close associates, and companies under their control; Crime - Global Enforcement List, Profiles of entities listed worldwide; Reputation - Global Foreign Officials List, SDN and Financial Intelligence Units, following the FATF (Financial Action Task Force) recommendations.

SEARCH CRITERIA

Datos consultados: OSPINA PAULINA SOFIA (1037630813)
Fecha: 11/06/2025

Negative

Sources checked: List of worldwide politicians and government controlled entities (also known as PEPs, for politically exposed persons); profiles of persons who hold political office, their immediate family members, close associates, and companies under their control; Crime - Global Enforcement List, Profiles of entities listed worldwide; Reputation - Global Foreign Officials List, SDN and Financial Intelligence Units, following the FATF (Financial Action Task Force) recommendations.

SEARCH CRITERIA

Datos consultados: OSPINA PEREZ LEANDRO (581048912)
Fecha: 11/06/2025

Negative

Sources checked: List of worldwide politicians and government controlled entities (also known as PEPs, for politically exposed persons); profiles of persons who hold political office, their immediate family members, close associates, and companies under their control; Crime - Global Enforcement List, Profiles of entities listed worldwide; Reputation - Global Foreign Officials List, SDN and Financial Intelligence Units, following the FATF (Financial Action Task Force) recommendations.

SEARCH CRITERIA

Datos consultados: OSPINA PEREZ LORENZO (529247841)
Fecha: 11/06/2025

Negative

Sources checked: List of worldwide politicians and government controlled entities (also known as PEPs, for politically exposed persons); profiles of persons who hold political office, their immediate family members, close associates, and companies under their control; Crime - Global Enforcement List, Profiles of entities listed worldwide; Reputation - Global Foreign Officials List, SDN and Financial Intelligence Units, following the FATF (Financial Action Task Force) recommendations.

SEARCH CRITERIA

Datos consultados: OSPINA TULIO VICENTE (104504829300)
Fecha: 11/06/2025

Negative

Sources checked: List of worldwide politicians and government controlled entities (also known as PEPs, for politically exposed persons); profiles of persons who hold political office, their immediate family members, close associates, and companies under their control; Crime - Global Enforcement List, Profiles of entities listed worldwide; Reputation - Global Foreign Officials List, SDN and Financial Intelligence Units, following the FATF (Financial Action Task Force) recommendations.

SEARCH CRITERIA

Datos consultados: ACEVEDO ALEJANDRA (1037626833)
Fecha: 11/06/2025

Negative

Sources checked: List of worldwide politicians and government controlled entities (also known as PEPs, for politically exposed persons); profiles of persons who hold political office, their immediate family members, close associates, and companies under their control; Crime - Global Enforcement List, Profiles of entities listed worldwide; Reputation - Global Foreign Officials List, SDN and Financial Intelligence Units, following the FATF (Financial Action Task Force) recommendations.

SEARCH CRITERIA

Datos consultados: BARRERA CARLOS ANDRES (71227040)
Fecha: 11/06/2025

Negative

Sources checked: List of worldwide politicians and government controlled entities (also known as PEPs, for politically exposed persons); profiles of persons who hold political office, their immediate family members, close associates, and companies under their control; Crime - Global Enforcement List, Profiles of entities listed worldwide; Reputation - Global Foreign Officials List, SDN and Financial Intelligence Units, following the FATF (Financial Action Task Force) recommendations.

SEARCH CRITERIA

Datos consultados: BUELVAS JUAN PABLO (1003358881)
Fecha: 11/06/2025

Negative

Sources checked: List of worldwide politicians and government controlled entities (also known as PEPs, for politically exposed persons); profiles of persons who hold political office, their immediate family members, close associates, and companies under their control; Crime - Global Enforcement List, Profiles of entities listed worldwide; Reputation - Global Foreign Officials List, SDN and Financial Intelligence Units, following the FATF (Financial Action Task Force) recommendations.

SEARCH CRITERIA

Datos consultados: BUILES DAIRO (15507417)
Fecha: 11/06/2025

Negative

Sources checked: List of worldwide politicians and government controlled entities (also known as PEPs, for politically exposed persons); profiles of persons who hold political office, their immediate family members, close associates, and companies under their control; Crime - Global Enforcement List, Profiles of entities listed worldwide; Reputation - Global Foreign Officials List, SDN and Financial Intelligence Units, following the FATF (Financial Action Task Force) recommendations.

SEARCH CRITERIA

Datos consultados: GARZON YAMIR (1017210239)
Fecha: 11/06/2025

Negative

Sources checked: List of worldwide politicians and government controlled entities (also known as PEPs, for politically exposed persons); profiles of persons who hold political office, their immediate family members, close associates, and companies under their control; Crime - Global Enforcement List, Profiles of entities listed worldwide; Reputation - Global Foreign Officials List, SDN and Financial Intelligence Units, following the FATF (Financial Action Task Force) recommendations.



7.2 INFORMACIÓN DE PRENSA NEGATIVA

No se detectó información de prensa negativa.

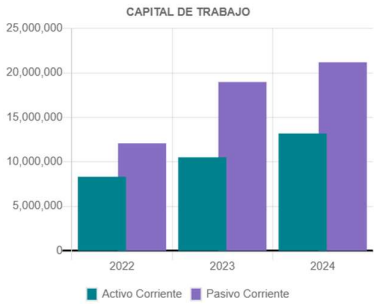
8- Estados Contables

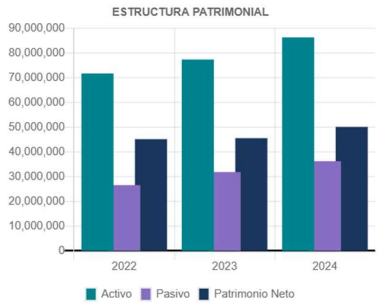
8.1 DATOS CONTABLES

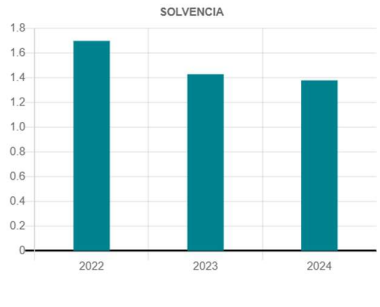
Activo

Fecha Balance	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024
Caja y Bancos	281 238	743 271	960 585
Inversión corriente	0	0	0
Ant Créditos por ventas	5 888 236	6 828 111	10 228 973
Otros Créditos	0	0	0
Bienes Cambio	2 155 866	2 941 872	2 001 714
Bienes Intangibles	0	0	0
Otros Activos Corrientes	0	0	0
Total De Activo Corriente	8 325 340	10 513 255	13 191 272
Créditos Por Ventas	0	0	0
Otros Créditos No Corrientes	0	0	0
Otras Inversiones No Corrientes	0	0	0
Bienes De Uso Valor De Origen	73 283 699	78 058 611	85 431 121
Depreciación Acumulada	11 397 851	12 689 264	14 195 402
Bienes De Uso	61 885 848	65 369 347	71 235 720
Activos Intangibles	0	0	0
Otros Activos No Corrientes	1 574 876	1 574 876	1 990 826
Total Activo No Corriente	63 460 724	66 944 223	73 226 546
Total Activo	71 786 064	77 457 478	86 417 818

Montos expresados en miles de Pesos Colombianos



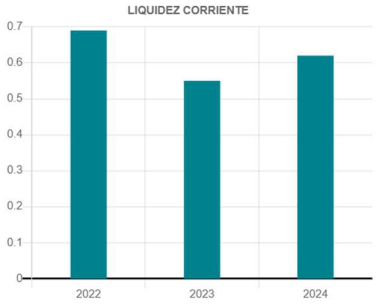


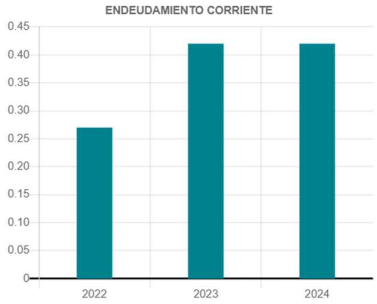


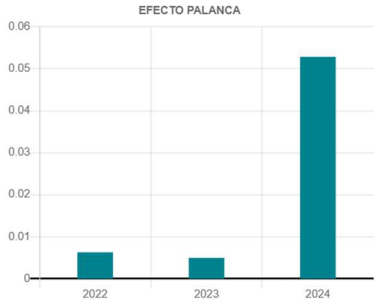
Pasivo / Patrimonio Neto

Fecha Balance	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024
Cuentas Por Pagar (Deudas Comerciales)	4 049 447	5 274 106	6 945 012
Préstamos (Deudas Bancarias)	2 901 848	4 500 000	4 500 000
Remuneraciones Y Cargas Sociales	1 160 111	1 257 694	1 771 417
Cargas Fiscales	1 689 517	2 889 949	4 692 033
Anticipos De Clientes	109 937	2 998 844	1 200 831
Otros Pasivos	2 172 199	2 062 692	2 091 236
Total Pasivo Corriente	12 083 060	18 983 284	21 200 529
Cuentas Por Pagar	0	0	0
Préstamos	14 502 250	12 890 213	15 064 990
Deudas Fiscales	0	0	0
Otros Pasivos (No Corrientes)	0	0	0
Previsiones	0	0	0
Total Pasivo No Corriente	14 502 250	12 890 213	15 064 990
Total Pasivo	26 585 310	31 873 498	36 265 520
Capital Social	50 000	50 000	50 000
Resultados No Asignados	45 150 754	45 533 980	50 102 298
Patrimonio Neto	45 200 754	45 583 980	50 152 298

Montos expresados en miles de Pesos Colombianos



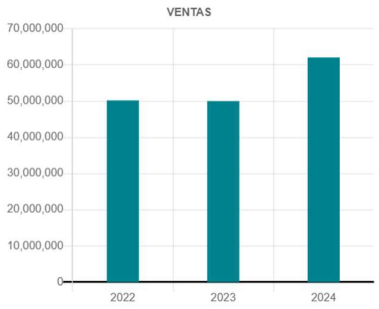


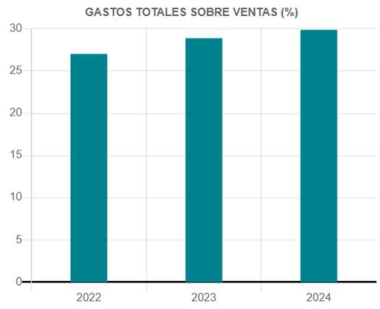


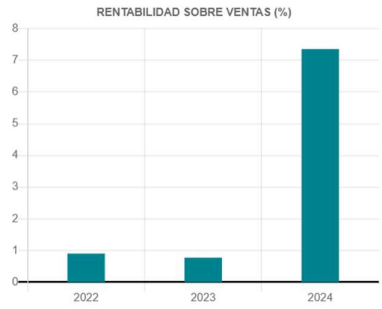
Estado de Resultados

Fecha Balance	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024
Ventas	50 202 765	50 010 345	62 079 488
Compras Del Ejercicio	0	0	0
Costos de las mercaderías, productos, servicios vendidos	35 770 182	34 851 091	43 517 633
Resultado Bruto	14 432 583	15 159 254	18 561 855
Amortizaciones	0	0	0
Gastos de Comercialización	4 901 386	5 206 583	6 516 241
Gastos de Administración	3 704 122	3 773 168	5 334 655
Gastos Financieros	4 960 946	5 467 580	6 696 181
Otros Ingresos	457 702	736 245	6 789 131
Otros Egresos	0	0	0
Resultados financieros y por tenencia (incluyendo result.por exposición a inflación)	132 617	216 337	19 237
Impuesto a las Ganancias	1 006 371	1 281 280	2 254 829
Resultado	450 078	383 226	4 568 317

Montos expresados en miles de Pesos Colombianos







Indices de Gestión

Análisis Patrimonial

Fecha Balance	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024
Solvencia Patrimonial Patrimonio Neto / Pasivo Total	1,70	1,43	1,38
Endeudamiento Total Pasivo Total / Patrimonio Neto	0,59	0,70	0,72
Endeudamiento Corriente Pasivo Corriente / Patrimonio Neto	0,27	0,42	0,42
Capital de Trabajo Activo Corriente - Pasivo Corriente	-3 757 719 273,00	-8 470 029 484,00	-8 009 257 589,00

Análisis Financiero

Fecha Balance	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024
Liquidez Corriente Activo Corriente / Pasivo Corriente	0,69	0,55	0,62
Liquidez Seca (Prueba Acida) (Activo Corriente – Bienes de Cambio) / Pasivo Corriente	0,51	0,40	0,53
Rotación de Créditos Ventas / Créditos por Ventas	8,53	7,32	6,07
Rotación de Pasivo Corriente (Pasivo Corriente * 365) / ((Compras + Gastos) * 1.21)	268,67	396,36	344,81
Rotación De Inventarios Costo Mercaderías / Bs. de Cambio	16,59	11,85	21,74
Rotación de Activos Ventas / Activo Total	0,70	0,65	0,72
Rotación de Activo Fijo Ventas / Bs. de Uso	0,81	0,77	0,87
Préstamos sobre Patrimonio Neto Préstamos / Patrimonio Neto	0,39	0,38	0,39
Meses de Deuda (Préstamos (o BCRA) * 12) / Ventas	4,16	4,17	3,78
Días de Deuda (Préstamos (o BCRA) * 365) / Ventas	126,54	126,92	115,03

Análisis de Rentabilidad

Fecha Balance	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024
Margen Bruto (Resultado Bruto / Ventas) * 100	28,75	30,31	29,90
Margen Neto (Resultado Neto / Ventas) * 100	0,90	0,77	7,36
Margen Operativo (Resultado Neto + Otros Egresos – Otros Ingresos) / Ventas * 100	-0,02	-0,71	-3,58
Margen s/ Patrimonio (Resultado Neto / Patrimonio Neto) * 100	0,01	0,01	0,09
Margen s/ Activo (Resultado Neto / Activo Total) * 100	0,63	0,49	5,29
EBITDA Resultado Neto + Amortizaciones + Gastos Financieros + Impuesto a las ganancias	6 417 394 368,00	7 132 086 046,00	13 519 327 468,00
EBITDA / Pasivo (Resultado Neto + Amortizaciones + Gastos Financieros + Impuesto a las ganancias) / Pasivo Total	0,24	0,22	0,37
EBITDA / Ventas (Resultado Neto + Amortizaciones + Gastos Financieros + Impuesto a las ganancias) / Ventas	0,13	0,14	0,22
EBITDA / Intereses (Resultado Neto + Amortizaciones + Gastos Financieros + Impuesto a las ganancias) / Gastos Financieros	1,29	1,30	2,02

Análisis de Eficiencia

Fecha Balance	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024
Gastos Financieros / Ventas Gastos Financieros / Ventas	0,10	0,11	0,11
Gastos Comerciales / Ventas Gastos Comerciales / Ventas	0,10	0,10	0,10
Gastos de Administración / Ventas Gastos de Administración / Ventas	0,07	0,08	0,09
Gastos Totales / Ventas (Gastos de Administración + Gastos Financieros + Gastos Comerciales) / Ventas	0,27	0,29	0,30
Inversiones en Bienes De Uso (Patrimonio Neto / Bs. de Uso) * 100	0,73	0,70	0,70
Vida Restante de los Bienes de Uso Bienes de Uso / Amortizaciones	0,00	0,00	0,00

Montos expresados en miles de Pesos Colombianos

SITUACIÓN ECONÓMICA FINANCIERA Y PATRIMONIAL

Para el análisis de la situación económica financiera y patrimonial de la Empresa se utilizaron los Estados Contables correspondientes a los ejercicios 2022, 2023 y 2024 (fecha de cierre 31/12) expresados en pesos colombianos. Información auditada sin salvedades.

1. ANÁLISIS DE CUENTAS

- La empresa SOC. DE COMERCIALIZACION INTERNACIONAL AGRICOLAS UNIDAS SAS ha mostrado una evolución en sus ventas a lo largo de los tres años analizados. En 2022, las ventas fueron de $50.202.765.181, disminuyendo ligeramente en 2023 a $50.010.344.816, para luego aumentar significativamente en 2024 a $62.079.487.583. Este incremento en 2024 representa un crecimiento del 24% respecto al año anterior, lo que indica una recuperación y expansión en la capacidad de comercialización de la empresa.
- El Activo Corriente ha mostrado un crecimiento constante, pasando de $8.325.340.284 en 2022 a $13.191.271.861 en 2024. Este aumento refleja una mejora en la liquidez de la empresa, con incrementos notables en Caja y Bancos y Créditos por Venta. El Activo No Corriente también ha crecido, de $63.460.724.035 en 2022 a $73.226.545.665 en 2024, lo que sugiere inversiones en activos a largo plazo, posiblemente en infraestructura o tecnología, para apoyar el crecimiento de las operaciones.
- El Pasivo Corriente ha aumentado de $12.083.059.557 en 2022 a $21.200.529.450 en 2024, lo que podría indicar un aumento en las obligaciones a corto plazo, posiblemente debido a la expansión de las operaciones. El Pasivo No Corriente también ha crecido, aunque de manera más moderada, de $14.502.250.400 en 2022 a $15.064.990.474 en 2024, lo que sugiere un manejo prudente de las deudas a largo plazo.
- El Patrimonio Neto ha mostrado una tendencia positiva, aumentando de $45.200.754.362 en 2022 a $50.152.297.602 en 2024. Este crecimiento refleja la capacidad de la empresa para generar valor para sus accionistas, a pesar de las fluctuaciones en el mercado.
- En 2024, los Resultados No Asignados son de $50.102.297.602, representando casi la totalidad del Patrimonio Neto. Esto indica que la empresa ha acumulado ganancias significativas, lo que es positivo. Sin embargo, dado que esta proporción es superior al 30%, el nivel de capitalización podría considerarse "débil", sugiriendo que la empresa podría beneficiarse de una mayor reinversión de sus ganancias para fortalecer su base de capital.

2. ANÁLISIS DE RATIOS

El análisis de ratios proporciona una visión más clara de la salud financiera y patrimonial de la compañía.

- La solvencia ha disminuido de 1.7 en 2022 a 1.38 en 2024. Aunque sigue siendo adecuada, la tendencia decreciente podría ser una señal de alerta para la gestión de la deuda a largo plazo.
- El endeudamiento corriente se ha mantenido estable en 0.42 en 2023 y 2024, lo que indica un nivel de endeudamiento normal. Esto sugiere que la empresa está manejando adecuadamente sus obligaciones a corto plazo.

- La liquidez corriente ha mejorado ligeramente de 0.55 en 2023 a 0.62 en 2024, aunque sigue siendo inferior al nivel esperado de 1.1. Esto indica que la empresa podría enfrentar dificultades para cubrir sus pasivos corrientes con sus activos corrientes.
- La liquidez ácida ha mejorado de 0.4 en 2023 a 0.53 en 2024, lo que indica una mejora en la capacidad de la empresa para cubrir sus pasivos corrientes sin depender de la venta de inventarios.
- El capital de trabajo ha sido negativo en los tres años analizados, aunque ha mejorado ligeramente en 2024. Esto sugiere que la empresa podría enfrentar dificultades para financiar sus operaciones diarias.
- El resultado bruto sobre ventas ha sido consistente, manteniéndose alrededor del 30% en los tres años analizados, lo que indica un nivel de rentabilidad adecuado.
- El EBIT ha mostrado una tendencia positiva, aumentando de $5.827.075.055 en 2022 a $6.710.959.659 en 2024. Esto indica una mejora en la eficiencia operativa de la empresa.
- La rentabilidad sobre ventas ha mejorado significativamente en 2024, alcanzando el 7.36%, lo que indica una rentabilidad muy buena.

3. KEY METRICS

A continuación, se presentan los valores de los ratios clave:

- Solvencia (valor esperado > 1): 1.38
- Endeudamiento Corriente: (valor esperado < 0.7): 0.42
- Endeudamiento Total (valor esperado < 1): 0.72
- Liquidez Corriente (valor esperado > 1.1): 0.62
- EBIT / Ventas (valor esperado > 0.08): 0.11
- Rentabilidad sobre Ventas (valor esperado > 6%): 7.36 %

8.2 SCORE DE BALANCE

Períodos Analizados				2022/2023/2024			
Concepto	Expresado por	Valor	Grade	Concepto	Expresado por	Valor	Grade
Analisis Patrimonial				**Analisis Financiero**			
Solvencia	ratio	1,42	10	Liquidez corriente	ratio	0,62	1
Endeudamiento corriente	ratio	0,41	10	Liquidez acida	ratio	0,50	4
Capital corriente	%	-9,2%	1	Rotación del pasivo corriente días	días	348	1
Activo no Cte sobre Activo	%	85,4%	1	Rotación de las cuentas a cobrar	días	47	10
Financiación del activo no cte.	ratio	0,89	8	Efecto Palanca	ratio	0,04	5
Deuda bancaria sobre Pasivo	%	55,2%	5	**Analisis de Eficiencia**			
Deudas Comerciales sobre Pasivo	%	22,5%	9	Gastos Financieros sobre Ventas	%	10,7%	6
Análisis de rentabilidad				Gastos Comerciales sobre Ventas	%	10,4%	10
Rentabilidad de la inversión total	%	6,6%	7	Gastos Administración sobre Ventas	%	8,3%	8
Rentabilidad ordinaria de la inversión	%	23,4%	9	Gastos Totales sobre Ventas	%	29,4%	4
Rentabilidad ordinaria sobre el activo	%	13,7%	6	Vida restante de Bienes de Uso	años	-	1
Resultado bruto sobre ventas	%	29,9%	10	Rotación de bienes de cambio	días		1
Rentabilidad sobre Ventas	%	5,4%	7	Rotación del activo	veces	0,70	6
Costo del financiamiento	%	18,2%	10	Total			
Ebit/Ventas	%	11,2%	9	60,47			
EBITDA/Ventas	%	19,4%	8				
EBITDA/Intereses	%	1,80	6				

