



COOPERATIVA MULTIACTIVA UNIDOS
"COOPUNIDOS"
NIT 800.215.989-4
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL
CON CORTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
Expresados en pesos Colombianos

ACTIVO	NOTA	AÑO		VARIACIONES	
		2022	2021	Var. Pesos	Var. %
Activo Corriente					
Efectivo y Equivalente al Efectivo	<u>5</u>	136,084,588	137,102,385	-1,017,797	-0.74%
Aporte en Asociaciones o Agremiaciones	<u>6</u>	33,419,519	36,067,719	-2,648,200	-7.34%
Cartera de Crédito Corto plazo	<u>7</u>	1,002,737,512	1,016,783,857	-14,046,345	-1.38%
Cuentas por cobrar	<u>8</u>	22,980,927	43,886,522	-20,905,595	-47.64%
Total Activo Corriente		1,195,222,546	1,233,840,483	(38,617,937)	-3.13%
Activo No Corriente					
Cartera Crédito Asociados Largo Plazo	<u>7</u>	2,057,654,801	1,891,429,131	166,225,670	8.79%
Deterioro	<u>7</u>	-266,828,141	-258,391,339	-8,436,802	3.27%
Activos Materiales	<u>9</u>	72,498,115	61,803,715	10,694,400	17.30%
Deterioro Activos Materiales	<u>9</u>	-53,808,929	-45,418,612	-8,390,317	18.47%
Total Activo No Corriente		1,809,515,846	1,649,422,895	160,092,951	9.71%
TOTAL ACTIVO		3,004,738,392	2,883,263,378	121,475,014	4.21%
Cuentas de Orden Deudoras	<u>19</u>	287,032,498	195,215,601		
Cuentas de Orden Acreedoras por contra	<u>19</u>	3,405,824,328	3,074,291,675		
PASIVO					
Pasivo Corriente					
Obligaciones Financieras	<u>10</u>	0	655,000	-655,000	-100.00%
Cuentas por Pagar	<u>11</u>	82,381,018	82,430,453	-49,435	-0.06%
Fondos Sociales	<u>12</u>	0	0	0	0.00%
Beneficios a Empleados	<u>13</u>	12,433,365	10,140,186	2,293,179	22.61%
Total Pasivo Corriente		94,814,383	93,225,639	1,588,744	1.70%
Pasivo No Corriente					
Obligaciones Financieras	<u>10</u>	151,421,875	181,319,776	(29,897,901)	-16.49%
Total Pasivo No Corriente		151,421,875	181,319,776	(29,897,901)	-16.49%
TOTAL PASIVO		246,236,258	274,545,415	(28,309,157)	-10.31%
PATRIMONIO					
Capital Social - Aportes Sociales	<u>14</u>	2,420,416,099	2,325,386,666	95,029,433	4.09%
Reservas	<u>15</u>	281,698,250	242,341,885	39,356,365	16.24%
Fondo de Destinación Especifica	<u>16</u>	1,227,833	1,227,833	0	0.00%
Resultados Acumulados por Convergencia	<u>17</u>	405,214	405,214	0	0.00%
Excedente/(Perdida) del Ejercicio	<u>18</u>	54,754,738	39,356,365	15,398,373	39.13%
TOTAL PATRIMONIO		2,758,502,134	2,608,717,963	149,784,170	5.74%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		3,004,738,392	2,883,263,378	121,475,013	4.21%
Cuentas de Orden Deudoras por Contra	<u>19</u>	-287,032,498	-195,215,601		
Cuentas de Orden Acreedoras	<u>19</u>	-3,405,824,328	-3,074,291,675		

Claudia Ximena Rosero Grajales
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)

Lilibeth Mendoza Rodriguez
Contadora
TP 226936-T
(Ver certificación adjunta)

Stella Ceballos Sanchez
Revisor Fiscal
TP 32592-T
Miembro Cenco
(Ver Dictamen Adjunto)



COOPERATIVA MULTIACTIVA UNIDOS
"COOPUNIDOS"
NIT 800.215.989-4

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL INDIVIDUAL
Por los años terminados el 31 de Diciembre de 2022 y 2021
Expresados en pesos Colombianos

INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS		AÑO		VARIACION PESOS	VARIACION %
		2022	2021		
INGRESOS OPERACIONALES					
Intereses de Creditos Consumo	20	390,856,385	387,740,571	3,115,814	0.80%
Ingresos de Otras Actividades de servicio	20	26,450,721	14,535,531	11,915,190	81.97%
TOTAL INGRESOS OPERACIONAL		417,307,106	402,276,102	15,031,004	3.74%
INGRESOS NO OPERACIONALES					
Comisiones	21	19,308,060	11,320,765	7,987,295	70.55%
Otros Ingresos	21	21,716,590	10,848,800	10,867,790	100.18%
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES		\$ 41,024,650	\$ 22,169,565	18,855,085	85.05%
TOTAL INGRESOS		458,331,756	424,445,667	33,886,089	7.98%
GASTOS OPERACIONALES					
Beneficio a Empleados	22	222,030,337	203,425,300	18,605,037	9.15%
Gastos Generales	23	114,561,572	100,126,261	14,435,311	14.42%
Gasto Deterioro	24	40,077,567	47,537,916	-7,460,349	-15.69%
Deterioro Activos Materiales	25	8,390,317	7,516,368	873,949	11.63%
Gastos Financieros	26	12,500,147	11,090,985	1,409,162	12.71%
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS		397,559,940.03	369,696,830	27,863,110	7.54%
COSTO PRESTACION DE SERVICIOS	27	6,017,078	15,392,472	-9,375,394	-60.91%
TOTAL GASTOS Y COSTOS		403,577,018.03	385,089,302	18,487,716	4.80%
EXCEDENTE NETO DEL EJERCICIO		54,754,738	39,356,365	15,398,373	39.13%

Claudia Ximena Rosero Grajales
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)

Lilibeth Mendoza Rodriguez
Contadora
TP 226936-T
(Ver certificación adjunta)

Stella Ceballos Sanchez
Revisor Fiscal
TP 32592-T
Miembro Cencoa
(Ver Dictamen Adjunto)



COOPERATIVA MULTIACTIVA UNIDOS
"COOPUNIDOS"
NIT 800.215.989-4
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Por los años Terminados a Diciembre 31 de 2022 y 2021
Expresado en pesos Colombianos

	SALDO DICIEMBRE 2021	DISMINUCION 2022	AUMENTO 2022	SALDO A DICIEMBRE 2022
APORTE SOCIAL	2,325,386,667	504,166,975	599,196,408	2,420,416,101
RESERVAS	242,341,885	0	39,356,365	281,698,250
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	1,227,833	0	0	1,227,833
RESULTADOS ADOPCION POR PRIMERA VEZ	607,821	202,607	0	405,214
GANANCIA / PERDIDA EJERCICIOS ANTERIORES	(202,607)	0	202,607	(0)
GANANCIA / PERDIDA DEL PRESENTE EJERCICIO	39,356,365	39,356,365	54,754,738	54,754,738
TOTAL PATRIMONIO	2,608,717,963	543,725,947	693,510,118	2,758,502,136

Claudia Ximena Rosero Grajales
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)

Lilibeth Mendoza Rodriguez
Contadora
TP 226936-T
(Ver certificación adjunta)

Stella Ceballos Sanchez
Revisor Fiscal
TP 32592-T
Miembro Cencoa
(Ver Dictamen Adjunto)



COOPERATIVA MULTIACTIVA UNIDOS
"COOPUNIDOS"
NIT 800.215.989-4
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Expresados en pesos Colombianos

Expresado en pesos Colombianos

2022 **2021**

FLUJOS DE FONDOS PROVENIENTES ACTIVIDADES DE OPERACION

Variacion del Excedente 15,398,373 28,980,750

Más Partidas que no afectaron el Efectivo

Deterioro - Cuentas por Cobrar 20,905,595 46,174,688

Deterioro - Cartera de Credito 8,436,802 -79,884

Deterioro - Propiedad Planta y Equipo 8,390,317 7,516,368

SUB TOTAL **53,131,087** **82,591,922**

CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES

Aumento - Disminucion Obligaciones Corto y Largo Plazo Asociados -152,179,325 -183,540,216

Aumento - Disminucion en Beneficios a Empleados 2,293,179 -2,998,091

Aumento - Disminucion Cuentas por Pagar -49,435 42,877,768

TOTAL CAMBIOS EN EL ACTIVO Y PASIVO OPERACIONAL **-149,935,581** **-143,660,539**

FLUJOS DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN **-96,804,494** **-61,068,617**

ACTIVIDADES DE INVERSION

Aumento - Disminucion Otras Inversiones 2,648,200 -4,874,773

Aumento - Disminucion Propiedad Planta y Equipo -10,694,400 0

TOTAL FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDAD DE INVERSION **-8,046,200** **-4,874,773**

ACTIVIDADES DE FINANCIACION

Aumento - Disminucion de Capital Social 95,029,433 153,187,318

Aumento - Disminución en Resultados Acumulados por Convergencia 0 -224,255

Aumento - Disminucion en Creditos Bancos y Otras Obligaciones Financieras -30,552,901 -2,338,153

Aumento - Disminucion de Reservas 39,356,365 10,375,614

TOTAL FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION **103,832,896** **161,000,531**

AUMENTO (DISMINUCION) DE EFECTIVO EN EL PERIODO **-1,017,797** **95,057,134**

MAS EFECTIVO Y SU EQUIVALENCIA AL PRINCIPIO DEL AÑO

Disponibile 137,102,385 42,045,251

TOTAL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO **136,084,588** **137,102,385**

Claudia Ximena Rosero Grajales
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)

Lilibeth Mendoza Rodriguez
Contadora
TP 226936-T
(Ver certificación adjunta)

Stella Ceballos Sanchez
Revisor Fiscal
TP 32592-T
Miembro Cencoa
(Ver Dictamen Adjunto)

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Por los Años Terminados a diciembre 31 de 2022 y 2021

(Valores expresados pesos colombianos)

NOTA 1. ENTIDAD QUE REPORTA

Razón Social: COOPUNIDOS es una Cooperativa de Aporte y Credito es una entidad organizada como Empresa Asociativa Multiactiva de derecho privado, responsabilidad limitada y sin ánimo de lucro, con número de Asociados y Patrimonio variable e ilimitado; regida por la ley 79 de 1988 y demás disposiciones reglamentarias emanadas de la Superintendencia de la Economía Solidaria y por la doctrina, los principios y valores Cooperativos universales y su estatuto. Denominada **COOPERATIVA MULTIACTIVA UNIDOS** La sigla **“COOPUNIDOS”**.

COOPUNIDOS es un organismo Cooperativo de segundo grado en el sector de la economía solidaria y por el monto de sus activos está clasificada en el tercer nivel para efectos de supervisión por parte de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Objeto Social: **COOPUNIDOS** tendrá como objeto social y prioritario múltiple; atender necesidades básicas de sus Asociados, a través de la prestación de las diferentes modalidades de crédito; En desarrollo de su objeto social **“COOPUNIDOS”**, podrá adelantar toda clase de operaciones lícitas, siempre en condiciones de favorabilidad para sus Asociados y su grupo familiar.

Documento y Fecha de Constitución:

Que, por certificado del 27 de diciembre de 1996 procedente de departamento administrativo nacional de cooperativas de Cali, inscrita en la cámara de comercio el 06 de febrero de 1997 bajo el Nro. 449 del libro I, se reconoció personería jurídica por resolución Nro. 03052 del 29 de octubre de 1993 de departamento administrativo de cooperativas de Santiago de Cali a: cooperativa de ahorro y crédito unidos Coopunidos. Que por acta Nro. 8 del 21 de octubre de 1999 asamblea de asociados, inscrita en la cámara de comercio el 03 de noviembre de 1999 bajo el Nro. 4438 del libro I, cambio su nombre por Cooperativa Multiactiva unidos de sigla Coopunidos

Administración: La Dirección y administración de Coopunidos se encuentra a cargo de la Asamblea General, el Consejo de Administración y la Gerente. Los órganos de control son la Junta de Vigilancia y el Revisor Fiscal. La Asamblea General es el máximo órgano de administración de la Cooperativa y sus decisiones y Acuerdos son obligatorios para todos los asociados, siempre que se hayan adoptado de conformidad con las normas legales, reglamentarias o Estatutarias. La constituye la reunión de los asociados hábiles o de los delegados elegidos por éstos.

Duración: La duración de **“COOPUNIDOS”**, será indefinida, pudiendo fusionarse, incorporarse, disolverse y liquidarse en cualquier momento, en los eventos, formas y causales de acuerdo a los términos previstos por la Ley y el presente Estatuto.

Domicilio Principal: La Cooperativa, tendrá como sede principal la ciudad de Santiago de Cali, departamento del Valle del Cauca, sin perjuicio de que en cumplimiento de su objeto social y funciones pueda realizar otras operaciones, establecer agencias en cualquier parte del territorio nacional colombiano, según las normas legales vigentes establecidas para tales fines.

NOTA 2. COMENTARIOS DE LA GERENCIA

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Por los Años Terminados a diciembre 31 de 2022 y 2021

(Valores expresados pesos colombianos)

Los comentarios de la gerencia se encuentran contenidos en el informe de gestión del periodo 2022, que hace parte del informe administrativo y financiero que se presenta a la asamblea general de delegados.

NOTA 3. BASE DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La presentación del estado individual de situación financiera se hace por el grado de liquidez, el estado individual de resultado por función del gasto.

Los estados financieros que presenta la entidad son:

- a. Estado Individual de Situación Financiera con fecha de corte del periodo que se presenta, comparado con las cifras del cierre de ejercicio inmediatamente anterior.
- b. Estado Individual de Resultados del Ejercicio.
- c. Estado Individual de Cambios en el Patrimonio.
- d. Estado Individual de Flujos de Efectivo el cual se elabora por el método indirecto.
- e. Revelaciones a los estados financieros, que incluye un resumen de las políticas contables más significativas y otra información explícita.

3.1 Declaración de Cumplimiento

Los Estados Financieros individuales de la Cooperativa Multiactiva Unidos “COOPUNIDOS” han sido preparados de conformidad con las normas vigentes en materia de NIIF y de acuerdo a los lineamientos de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Si la NIIF para Pymes no trata específicamente una transacción, u otro suceso o condición, la administración de COOPUNIDOS utiliza su juicio para desarrollar y aplicar una política contable que dé lugar a información que sea:

- a. Relevante para las necesidades de toma de decisiones económicas de los usuarios.
- b. fiable, en el sentido de que los estados financieros:
 - Representen fielmente la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de la entidad;
 - reflejen la esencia económica de las transacciones, otros sucesos y condiciones, y no simplemente su forma legal;
 - sean neutrales, es decir, libres de sesgos;
 - sean prudentes; y
 - estén completos en todos sus extremos significativos.

Reconocimiento y Medición de los Elementos de los Estados Financieros

Los Estados Financieros de COOPUNIDOS han sido preparados asumiendo que la Cooperativa continuará como negocio en marcha. Los estados financieros presentan agrupación de las transacciones y otros sucesos, agrupándolos en grandes categorías, de acuerdo con sus características económicas. Estas grandes categorías son los elementos de los Estados Financieros. Los elementos relacionados directamente con la medida de la situación financiera en el Balance son los activos, los pasivos y el patrimonio neto. Los elementos directamente relacionados con la medida del desempeño en el Estado de Resultados son los ingresos y los gastos. A continuación, se establecen las políticas a considerar para el

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Por los Años Terminados a diciembre 31 de 2022 y 2021

(Valores expresados pesos colombianos)

reconocimiento de cada uno de los elementos de los Estados Financieros:

3.2 Frecuencia de la Información.

La frecuencia con la que se expondrá la información financiera será de periodo anual al corte del 31 de diciembre.

3.3 Moneda Funcional y de Presentación

La Cooperativa Multiactiva Unidos “Coopunidos” utiliza el peso colombiano como su moneda funcional, mediante la cual registrara la información financiera y contable para presentación de Estados Financieros. Se ha determinado considerando el ambiente económico en el cual la entidad desarrolla sus operaciones, las cifras se presentan en pesos colombianos.

3.4 Base de Acumulación

Los activos, pasivos, patrimonio, ingresos, costos y gastos fueron incorporados en la información contable y financiera, en la medida en que cumplieron con las definiciones y los criterios de reconocimiento previstos para tales elementos en el Marco Conceptual de las NCIF.

3.5 Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros de conformidad con las Normas de Contabilidad e Información Financiera (NCIF) aceptadas en Colombia requiere el uso de ciertos estimados contables, así como la administración realice juicios, en el proceso de aplicación de políticas contables.

No obstante, en el principal activo de Coopunidos (Cartera de Créditos) se continuará midiendo y revelando de acuerdo con las directrices establecidas por la Circular Básica Contable y Financiera emitida por la Superintendencia de Economía Solidaria.

3.6 Negocio En Marcha

La información financiera se prepara debido a que la entidad está en funcionamiento y en condiciones normales continuará estando dentro de un futuro previsible. El período de funcionamiento estimado de la entidad es indefinido, así mismo la gerencia no tiene la necesidad de liquidar, suspender o recortar sus operaciones o cerrarla temporalmente.

3.7 Hechos Ocurredos después del periodo sobre el que informe.

Los hechos ocurridos luego de la fecha de cierre son todos los hechos, favorables o desfavorables, que se producen entre la fecha de corte de los Estados Financieros y su fecha de autorización. Estos hechos son de dos tipos: los que implican ajuste y los que no implican ajuste a los Estados Financieros. Hasta la fecha de la elaboración de los Estados Financieros no se tienen conocimiento de hechos que generen impacto en los registros contables del 2022.

3.8 Importancia Relatividad y Materialidad

La presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa o materialidad. Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información financiera.

En la preparación y presentación de los estados financieros, se determina como material una partida, transacción o ajuste que sea igual o superior del 3% del valor total de los activos, sin perjuicio de que en algunas oportunidades sea importante hacer revelaciones por partidas.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Por los Años Terminados a diciembre 31 de 2022 y 2021

(Valores expresados pesos colombianos)

NOTA 4. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS DE CONTABILIDAD

ACTIVOS

Agrupa las cuentas representativas de fondos disponibles, créditos concedidos a asociados y derechos que se espera sean o puedan ser convertidos en efectivo, inversiones en valores y títulos, y bienes y derechos destinados a permanecer en la cooperativa.

Comprende los rubros: efectivo y equivalentes del efectivo, fondos de liquidez, inversiones negociables y al vencimiento, créditos, cuentas por cobrar, inmuebles, maquinaria y equipo, y otros activos. Comprende también las provisiones, la depreciación acumulada y el deterioro acumulado para los activos materiales

PASIVOS

Obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, a cuyo vencimiento y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que conllevan beneficios económicos.

Comprende los siguientes rubros: Obligaciones Financieras, Cuentas por pagar y otras, Fondos sociales, Mutuales y otros y otros pasivos.

PATRIMONIO

Corresponde a la participación residual en los activos de la Cooperativa una vez deducidos todos sus pasivos.

Comprende los siguientes rubros: Capital Social, Reservas, Fondos de Destinación específica y Resultados Acumulados por convergencia.

RECONOCIMIENTO DE INGRESOS, GASTOS Y COSTOS

Los ingresos comprenden el valor razonable de lo cobrado o por cobrar por la prestación de servicios en el curso normal de las operaciones.

Se reconocen los ingresos cuando su importe se puede medir confiablemente, es probable que beneficios económicos fluyan a la entidad en el futuro y la transacción cumple con criterios específicos por las actividades ejecutadas.

Se considera que el monto de los ingresos no se puede medir confiablemente hasta que no se hayan resuelto todas las contingencias relativas a la prestación del servicio.

La Cooperativa basa sus estimados de ingresos teniendo en cuenta el tipo de cliente, tipo de transacción y los términos específicos de cada contrato (pagaré).

Los ingresos, gastos y costos se registran por su valor nominal en el momento de la acusación, pago o recepción.

Ingresos

Agrupa las cuentas que representan los beneficios económicos que percibe la entidad en el desarrollo de su actividad comercial en un ejercicio determinado.

Registra los ingresos ordinarios, es decir, los que son provenientes del desarrollo del objeto social de la entidad.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
Por los Años Terminados a diciembre 31 de 2022 y 2021
(Valores expresados pesos colombianos)

Costos y Gastos

Agrupar las cuentas que representan las erogaciones, y cargos financieros y operativos en que incurre la entidad en el desarrollo de su actividad, en su ejercicio determinado.

Mediante el sistema de causación se registran, con cargo a las cuentas del estado de resultados, los gastos causados pendientes de pago. Se entiende causado un gasto cuando nace la obligación de pagarlo, aunque no se haya hecho efectivo el pago.

NOTA 5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES

Representan los recursos de efectivo con que cuenta COOPUNIDOS para la operación normal de sus negocios y se encuentran depositados en Caja o Bancos. Sobre dichos recursos no existe restricción o gravamen alguno. Se tienen establecidos diversos controles internos para su administración, como son los arqueos de caja que se realizan periódicamente, la totalidad de los empleados poseen póliza de manejo.

Mensualmente se efectúa la conciliación bancaria a cada una de las cuentas que posee, estableciéndose la diferencia y efectuándose los ajustes o llevándose a cabo las acciones para que estas diferencias se solucionen a la menor brevedad.

La caja menor cuenta con un tope de efectivo para el manejo en la oficina, necesarios para la atención de los servicios de COOPUNIDOS.

También se incluye en efectivo y equivalente la inversión en otras entidades financieras, correspondiente a inversión en Fondo de Inversión Colectiva a la vista.

El saldo de efectivo y equivalentes a 31 de diciembre es:

EFECTIVO Y EQUIVALENTE EFECTIVO	2022	%	2021	%	VARIACION	%
Caja Menor	600,000	0%	600,000	0%	-	0%
Subtotal Caja	\$ 600,000	0%	\$ 600,000	0%	\$ -	0%
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	2022	%	2021	%	VARIACION	%
Bancolombia Cta Cte 062-592281-40	27,395,210	20%	135,251,499	99%	(107,856,289)	-80%
Banco Coopcentral Cta Aho 227-00037-7	56,137	0%	56,137	0%	-	0%
Subtotal Bancos	\$ 27,451,347	20%	\$ 135,307,636	99%	-\$ 107,856,289	-80%
FONDOS FIDUCIARIOS A LA VISTA	2022	%	2021	%	VARIACION	%
Alianza Fiduciaria	1,036,315	1%	993,748	83%	42,567	4%
Alianza Bancolombia	997,040	1%	997,507	83%	(467)	0%
Fiducomeva	106,996,926	99%	201,001	17%	106,795,925	53132%
Total Fondos a la Vista	\$ 108,033,241	100%	\$ 1,194,749	100%	\$ 106,838,492	8942%
Total efectivo y Equivalente al efectivo	\$ 136,084,588	100%	\$ 137,102,385	100%	-\$ 1,017,797	-1%

NOTA 6. INVERSIONES

El portafolio de inversiones de Coopunidos incluye inversiones en instrumentos de patrimonio, dentro de los cuales se registran las inversiones de capital que Coopunidos tiene en empresas del sector solidario e inversiones medidos al valor en libros. Estos aportes incluyen las sumas capitalizadas por la revalorización y el reconocimiento de los retornos. Estas

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
Por los Años Terminados a diciembre 31 de 2022 y 2021
(Valores expresados pesos colombianos)

inversiones a la fecha no presentan ningún tipo de restricciones jurídicas o económicas como pignoraciones, embargos, litigios o cualquier otra que afecten la titularidad de las mismas.

La siguiente es el detalle de los aportes en entidades de Economía Solidaria:

APORTES EN ASOCIACIONES O AGREMIACIONES	2022	%	2021	%	VARIACION	%
Confecoop	1,445,020	4%	1,445,020	4%	-	0%
La Equidad Seguros de Vida	10,138,026	30%	11,955,078	33%	(1,817,052)	-15%
La Equidad Seguros Generales	7,035,898	21%	8,852,950	25%	(1,817,052)	-21%
Coomeva	7,365,546	22%	6,720,353	19%	645,193	10%
Servivir	7,435,029	22%	7,094,318	20%	340,711	5%
Total Aportes Asociaciones y Agremiaciones	\$ 33,419,519	100%	\$ 36,067,719	100%	-\$ 2,648,200	-7%

Esta pendiente el retiro de la Equidad seguros de vida y la Equidad seguros Generales debido a la suspensión de la devolución de los aportes respecto a los aportes Mínimos Irreducibles, determinaron que el 98% de sus aportes sociales son irreducibles y por eso la Superfinanciera impuso medida cautelar.

NOTA 7. CARTERA DE CREDITOS

La cartera de crédito es el activo más importante de COOPUNIDOS está representada en créditos otorgados y desembolsados a los asociados, de acuerdo con el reglamento de crédito vigente aprobado por el Consejo de Administración.

También hacen parte de la cartera de créditos los intereses por cobrar generados por la cartera, menos la provisión general e individual de cartera de créditos.

CARTERA	2022	%	2021	%	VARIACION	%
Cartera Corto Plazo	973,833,493	35%	993,342,794	37%	(19,509,301)	-2%
Deterioro General		0%		0%	-	0%
Intereses Creditos de Consumo	28,904,019	1%	23,441,063	1%	5,462,956	23%
Convenios por Cobrar	0	0%	0	0%	-	0%
Subtotal Corto Plazo Neto	\$ 1,002,737,512	36%	\$ 1,016,783,857	38%	-\$ 14,046,345	-1%
Cartera Largo Plazo	2,057,654,801	74%	1,891,429,131	71%	166,225,670	9%
Deterioro General	0	0%	0	0%	-	0%
Deterioro Individual	-243,640,565	-9%	-238,852,910	-9%	(4,787,655)	2%
Deterioro Intereses Creditos Consumo	-23,187,576	-1%	-19,538,429	-1%	(3,649,147)	19%
Subtotal Largo Plazo Neto	\$ 1,790,826,660	64%	\$ 1,633,037,792	62%	\$ 157,788,868	10%
Total Cartera de Asociados Neto	\$ 2,793,564,172	100%	\$ 2,649,821,649	100%	\$ 143,742,523	5%

COOPUNIDOS sigue las instrucciones impartidas en la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa No. 022 de 2020 y demás circulares que modifiquen o complementen. Se evalúa permanente el riesgo crediticio, continuando con los procesos de otorgamiento de crédito, seguimiento y control de cobranza y las políticas de crédito.

CLASIFICACION: La cartera está clasificada en créditos de consumo: Son aquellos que independientemente de su monto, se otorgan a personas naturales para financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales o empresariales, distintos a los otorgados bajo la modalidad de microcrédito.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
Por los Años Terminados a diciembre 31 de 2022 y 2021
(Valores expresados pesos colombianos)

CALIFICACION POR NIVEL DE RIESGO: Es calificada mensualmente conforme a lo establecido en a lo establecido en el la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa No. 022 de 2020 y demás circulares que modifiquen o complementen).

DETERIORO CARTERA DE CREDITO

De acuerdo con lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa No. 022 de 2020 y demás circulares que modifiquen o complementen. Se debe constituir como mínimo una provisión general de uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera de créditos bruta.

COOPUNIDOS está cubriendo la Provisión General con la reserva de la cartera destinada para ese fin.

DETERIORO INDIVIDUAL

Sin perjuicio de la provisión de deterioro general, COOPUNIDOS deberán mantener en todo tiempo una provisión de deterioro individual para la protección de sus créditos, de acuerdo con lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa No. 022 de 2020 y demás circulares que modifiquen o complementen).

Para realizar la provisión individual sobre la cartera vencida se deberán seguir los criterios expuestos en la circular básica contable y financiera.

PROVISION DE CARTERA	2022	%	2021	%	VARIACION	%
Categoría A	0	0%	-876,978	0%	876,978	-100%
Categoría B	-232,980	0%	-750,787	0%	517,807	-69%
Categoría C	-404,600	0%	-1,645,714	1%	1,241,114	-75%
Categoría D	-11,112,155	4%	-4,315,173	2%	(6,796,982)	158%
Categoría E	-231,890,830	87%	-231,264,258	90%	(626,572)	0%
Subtotal Deterioro de Cartera	-\$ 243,640,565	91%	-\$ 238,852,910	92%	-\$ 4,787,655	2%
Deterioro Intereses Creditos Consumo	-23,187,576	9%	-19,538,429	8%	(3,649,147)	19%
Total Provisión de Cartera	-\$ 266,828,141	100%	-\$ 258,391,339	100%	-\$ 8,436,802	3%

Conforme a lo establecido en el la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa No. 022 de 2020 y demás circulares que modifiquen o complementen, la cartera fue debidamente Clasificada, Calificada y Provisionada de la siguiente forma:

CLASIFICACION	2022	%	2021	%	VARIACION	%
Creditos de Consumo, Garantias Admisible -Con Libranza	950,825,933	31%	1,743,342,263	60%	(792,516,330)	-45%
Creditos de Consumo, Garantias Admisibles-Sin Libranza	287,057,747	9%	190,554,225	7%	96,503,522	51%
Creditos de Consumo, Otras Garantias - Con Libranza	1,218,371,600	40%	771,474,339	27%	446,897,261	58%
Creditos de Consumo, Otras Garantias - Sin Libranza	575,233,014	19%	179,401,098	6%	395,831,916	221%
Total Clasificación	\$ 3,031,488,294	100%	\$ 2,884,771,925	100%	\$ 146,716,369	5%

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
Por los Años Terminados a diciembre 31 de 2022 y 2021
(Valores expresados pesos colombianos)

La calificación de la cartera de acuerdo con los parámetros exigidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria, arroja el siguiente resultado:

Líneas de créditos

LINEAS	2022	%	2021	%	VARIACION	%
L.INVERSION NR	\$ 592,177,865	20%	\$ -	0%	\$ 592,177,865	0%
COMPRA CARTER	\$ 245,730,802	8%	\$ 67,284,767	2%	\$ 178,446,035	265%
CREDIYA NR	130,638,841		-		130,638,841	0%
VIVIENDA	\$ 130,285,037	4%	\$ 63,623,050	2%	\$ 66,661,987	105%
NOVACION	\$ 43,428,371	1%	\$ 6,525,669	0%	\$ 36,902,702	566%
POLIZA TODO RIESGO VEHICULO	\$ 88,791,656	3%	\$ 61,162,152	2%	\$ 27,629,504	45%
L.INVERSION	\$ 474,444,399	16%	\$ 449,155,845	16%	\$ 25,288,554	6%
VEHICULO	\$ 191,787,384	6%	\$ 166,897,325	6%	\$ 24,890,059	15%
CREDIYA	\$ 94,861,538	3%	\$ 79,345,474	3%	\$ 15,516,064	20%
MED PREP COLSANITAS	\$ 32,912,223	1%	\$ 19,849,409	1%	\$ 13,062,814	66%
EDUCACION NR	\$ 9,464,528	0%	\$ -	0%	\$ 9,464,528	0%
EMERMEDICA	\$ 207,887	0%	\$ -	0%	\$ 207,887	0%
SERVIVIR	\$ 676,400	0%	\$ 499,593	0%	\$ 176,807	35%
CONVENIO COMBUSCOL	\$ 154,905	0%	\$ -	0%	\$ 154,905	0%
BONO SOLIDARIO	\$ 1,177,061	0%	\$ 1,028,688	0%	\$ 148,373	14%
TELEFONIA CELULAR	\$ 693,728	0%	\$ 604,456	0%	\$ 89,272	15%
POLIZA HOGAR	\$ 658,373	0%	\$ 623,305	0%	\$ 35,068	6%
CAMPOSANTO	\$ 362,200	0%	\$ 332,000	0%	\$ 30,200	9%
POLIZA EQUIDAD	\$ 50,087	0%	\$ 20,494	0%	\$ 29,593	144%
EMI	\$ 311,585	0%	\$ 291,123	0%	\$ 20,462	7%
CALAMIDAD	\$ 684,337	0%	\$ 684,337	0%	\$ -	0%
RECORDAR EXEQUIAS	\$ 48,500	0%	\$ 51,000	0%	\$ (2,500)	-5%
LOS OLIVOS POLIZA EXEQUIAL	\$ -	0%	\$ 15,100	0%	\$ (15,100)	-100%
CONVENIO AFIANCOL	\$ 1,377,551	0%	\$ 1,402,647	0%	\$ (25,096)	-2%
ORDEN DE SER O PROD AFIANCOL	\$ 1,113,753	0%	\$ 1,741,135	0%	\$ (627,382)	-36%
VEHICULO / CONV. AFIANCOL	\$ 10,504,793	0%	\$ 11,872,974	0%	\$ (1,368,181)	-12%
ORDEN DE SERVICIO O PRODUCTO	\$ 19,509,925	1%	\$ 21,421,452	1%	\$ (1,911,527)	-9%
IMPUESTOS/ TRAMITES / SOAT	\$ 7,068,815	0%	\$ 15,195,996	1%	\$ (8,127,181)	-53%
EDUCACION - AFIANCOL	\$ 1,864,894	0%	\$ 11,427,258	0%	\$ (9,562,364)	-84%
CUPO ROTATIVO	\$ 2,803,337	0%	\$ 13,324,919	0%	\$ (10,521,582)	-79%
EDUCACION	\$ -	0%	\$ 13,889,382	0%	\$ (13,889,382)	-100%
CREDIAPORTES	\$ 192,676,312	6%	\$ 207,946,926	7%	\$ (15,270,614)	-7%
REESTRUCTURACION CARTERA	\$ 37,152,592	1%	\$ 62,231,026	2%	\$ (25,078,434)	-40%
VIVIENDA - AFIANCOL	\$ 28,163,108	1%	\$ 106,884,347	4%	\$ (78,721,239)	-74%
CREDIYA/ AFIANCOL	\$ 35,567,126	1%	\$ 152,272,730	5%	\$ (116,705,604)	-77%
COMPRA CARTER - AFIANCOL	\$ 53,313,615	2%	\$ 194,193,060	7%	\$ (140,879,445)	-73%
LIBRE INVERSION/CONV. AFIANCOL	\$ 600,824,766	20%	\$ 1,152,974,286	40%	\$ (552,149,520)	-48%
	\$ 3,031,488,294	96%	\$ 2,884,771,925	100%	\$ 146,716,369	5%

En el mes de julio, finalizo el contrato con Afiancol y se está migrando los créditos con esta garantía a las líneas con tasa NR.

NOTA 08. CUENTAS POR COBRAR

A continuación, se discriminan los valores que conforman la cuenta Cuentas por cobrar a diciembre 31:

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
Por los Años Terminados a diciembre 31 de 2022 y 2021
(Valores expresados pesos colombianos)

CUENTAS POR COBRAR	2022	%	2021	%	VARIACION	%
Avances y Anticipos Entregados	0	0%	11,250,000	26%	(11,250,000)	-100%
Deterioro Anticipos (CR)	0	0%	-11,250,000	-26%	11,250,000	-100%
Anticipos de Impuestos	715,772	3%	9,202,133	21%	(8,486,361)	-92%
Deudores Patronales	14,380,038	63%	0	0%	14,380,038	0%
Ingresos Por Cobrar	0	0%	1,532,467	3%	(1,532,467)	-100%
Otras Cuentas por Cobrar	31,885,117	139%	116,489,422	265%	(84,604,305)	-73%
Deterioro Otras Cuentas Por Cobrar (CR)	-24,000,000	-104%	-83,337,500	-190%	59,337,500	-71%
Total Cuentas por Cobrar	\$ 22,980,927	100%	\$ 43,886,522	100%	-\$ 20,905,595	-48%

Las cuentas por cobrar se discriminan de la siguiente forma:

Deudores Patronales		2022
Accion Planta	\$	1,693,319
Ingenieria Manualidades	\$	3,274,188
A.S.L.	\$	1,428,865
Bionutrec	\$	333,110
Extras Planta	\$	333,301
Lavital	\$	2,503,312
AISS	\$	3,288,947
Brillaseo	\$	1,189,836
Tu Temporal	\$	335,160
TOTAL	\$	14,380,038

Otras Cuentas por Cobrar		2022
CXC Honorarios	\$	25,507,385
Anticipo de Impuestos	\$	715,772
Poliza vida Deudores	\$	3,611,398
Provisión CXC	\$	-24,000,000
Cine Mark	\$	364,000
Axa Colpatria	\$	28,334
Cine Colombia	\$	2,374,000
TOTAL	\$	8,600,889

Castigo cuentas por cobrar:

En el año 2022 se castigó la siguiente cuenta por cobrar que estaba provisionada al 100%:

900930891	AGENCIA DE VIAJES ALZATOUR SAS	\$ 83,337,500
------------------	---	----------------------

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
Por los Años Terminados a diciembre 31 de 2022 y 2021
(Valores expresados pesos colombianos)

NOTA 9. ACTIVOS MATERIALES

Los activos materiales incluyen los equipos y muebles para uso actual o futuro para el desarrollo de sus operaciones. La depreciación se realiza por el método de línea recta.

Actualmente sobre los activos materiales de la Cooperativa no tiene restricciones pignoraciones o garantías tampoco existe obligaciones contractuales implícitas para la adquisición de los activos materiales

Los activos materiales de la Cooperativa se encuentran debidamente protegidos por pólizas de seguros con amparos contra terremoto, robo e incendio, sobre el valor comercial, suscrito con la Compañía de Seguros Equidad.

Se registran por el valor pagado más todos los costos de instalación excepto la financiación y se deprecian en línea recta según su vida útil. La vida útil se establece individualmente, para elementos materialmente significativos. Se considera material todos los bienes inmuebles y vehículos y los demás elementos de propiedad, planta y equipo por valor superior a 20 SMLMV. La vida útil de Propiedad Planta y Equipo son las que se señalan a continuación: Muebles y Enseres 5 años, Equipos de oficina 3 años, y Equipo de cómputo y comunicaciones 5 años. Los activos por valor inferior a 1 SMLMV se reconocen directamente al gasto.

Los saldos de los activos materiales a 31 de diciembre son:

Descripcion	ACTIVO	DEPRECIACION ACUMULADO 2022	VALOR EN LIBROS
Muebles y equipos de oficina	\$ 29,528,362	\$ 2,378,977	\$ 20,672,486
Equipo de Computo y Comunicación	\$ 42,969,760	\$ 6,011,334	\$ 33,136,424
VALOR TOTAL	\$ 72,498,122	\$ 8,390,317	\$ 53,808,929

Los activos están asegurados con HDI Seguros S.A:

RAMO	POLIZA No	Vr ASEGURADO
TODO RIESGO EMPRESARIAL	4000530	\$ 76,061,888.00
RESPONSABILIDAD CIVIL	4000528	\$ 100,000,000.00
MANEJO	4000978	\$ 30,000,000.00

NOTA 10 OBLIGACIONES FINANCIERAS

Corresponde a préstamos otorgados por entidades financieras para cubrir la demanda de colocación de créditos que tiene COOPUNIDOS en el cumplimiento de su objeto social.

Este Rubro se encuentra separado en corriente y no corriente de la siguiente forma:

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
Por los Años Terminados a diciembre 31 de 2022 y 2021
(Valores expresados pesos colombianos)

CREDITOS	2022	%	2021	%	VARIACION	%
Bancolombia	0	0%	655,000	0%	(655,000)	-100%
Obligaciones Financieras Corriente	\$ -	0%	\$ 655,000	0%	-\$ 655,000	-100%
Banco Cooperativo Coopcentral	0	0%	85,714,200	47%	(85,714,200)	-100%
Servivir	151,421,875	100%	95,605,576	53%	55,816,299	58%
Obligaciones Financieras No Corriente	\$ 151,421,875	100%	\$ 181,319,776	100%	-\$ 29,897,901	-16%
Total Obligaciones Financieras	\$ 151,421,875	100%	\$ 181,974,776	100%	-\$ 30,552,901	-17%

Al 31 de diciembre son:

No.	FECHA DE DESEMBOLSO	ENTIDAD	No. CREDITO	PLAZO	TASA	VALOR INICIAL	SALDO A DICIEMBRE 2022
1	9/12/2022	SERVIVIR	191000040	24	DTF + 4.5	\$ 150,000,000	\$ 151,421,875
TOTAL SERVIVIR						\$ 150,000,000	\$ 151,421,875

NOTA 11 CUENTAS POR PAGAR

Estas cuentas registran los importes causados y pendientes de pago a cargo de COOPUNIDOS, tales como dineros adeudados a proveedores, retenciones por pagar a la DIAN y al Municipio de Santiago de Cali, retenciones y aportes laborales, contribuciones y afiliaciones, remanentes a favor de ex asociados, auxilios por pagar a asociados y otras sumas por pagar de características similares.

El reconocimiento de las cuentas por pagar se determinará acorde a su valor en libros, ya que estas, están establecidas sin cobro de intereses, por lo tanto, serán reconocidas al valor nominal, salvo que se demuestre la materialidad de los efectos financieros.

Los remanentes son valores pendientes por pagar a asociados retirados concepto de devolución de aportes sociales, revalorización de aportes y otros saldos a su favor.

Al 31 de diciembre comprende:

CUENTAS POR PAGAR	2022	%	2021	%	VARIACION	%
Proveedores	52,624,064	64%	44,358,636	54%	8,265,428	19%
Retencion en la Fuente	1,805,083	2%	2,024,504	2%	(219,421)	-11%
Retencion de Industria y Comercio	91,903	0%	102,925	0%	(11,022)	-11%
Impuestos a las ventas por pagar	3,405,904	4%	2,150,943	3%	1,254,961	58%
Retenciones y Aportes de Nomina	3,386,118	4%	3,280,983	4%	105,135	3%
Aportes Ex-asociados	16,511,269	20%	19,318,145	23%	(2,806,876)	-15%
Diversas	4,556,677	6%	11,194,317	14%	(6,637,640)	-59%
Total Cuentas por Pagar	\$ 82,381,018	100%	\$ 82,430,453	100%	-\$ 49,435	0%

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
Por los Años Terminados a diciembre 31 de 2022 y 2021
(Valores expresados pesos colombianos)

Las cuentas por pagar a Proveedores al 31 de diciembre se discriminan así:

Proveedores	\$	2022	
Cencosud Colombia S.A	\$	24,060,000	Actividades con asociados
AXA Colpatría Seguros S.A.	\$	8,897,711	Convenio asociados
Truque Grueso Estefany	\$	8,000,000	Actividades con asociados
Colfincredito SAS	\$	3,077,591	Recuperación Cartera
La Equidad Seguros de Vida OC.	\$	1,970,563	Convenio asociados
Inversiones en Recreación Deporte y Salud S.A	\$	1,968,430	Convenio asociados
Cobranza Nacional de Credito SAS	\$	1,597,194	Recuperación Cartera
Controles Empresariales S.A.S	\$	629,269	Licencia Office equipo Gerencia
Tecnioptica Principal SAS	\$	587,966	Convenio asociados
Comunicación Celular S A CLARO	\$	523,441	Convenio asociados
Londoño y Fernandez Abogados Consultores	\$	518,664	Recuperación Cartera
Colombiana de Comercio S.A. / Alkosto	\$	303,900	Convenio asociados
Cooperativa Medica del Valle y de Profesionales de Colombia	\$	214,935	Inscripcion Adobe equipo Gerencia
Centro de Diagnostico Automotor la Playa SAS	\$	209,700	Convenio asociados
Kupi Group S.A.S.	\$	64,700	Devolución Asociado
TOTAL	\$	52,624,064	

Las cuentas por pagar Aportes Ex asociados de 10 asociados retirados por un monto de \$25.473.744, los cuales ya fue reintegrados en su mayoría en el 2023.

NOTA 12. FONDOS SOCIALES

Estos fondos se alimentan con los excedentes que destina la Asamblea General y la contribución que hacen los asociados cada mes con la cuota de solidaridad y la compra del bono solidario. Se ejecutará conforme a la reglamentación establecida hasta su agotamiento de manera directa o a través de otras entidades sin ánimo de lucro. Una vez agotados los recursos del fondo, el consejo de administración podrá autorizar continuar otorgando auxilios o desarrollando actividades conforme al presupuesto aprobado, afectando los gastos del ejercicio.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
Por los Años Terminados a diciembre 31 de 2022 y 2021
(Valores expresados pesos colombianos)

El movimiento del Fondo Mutual en el año 2022 se discrimina así:

FONDO MUTUAL			
INGRESO	\$ (101,604,910)	(+) \$ - (+) \$ (1,358,000) (+) \$ (26,388,272) (+) \$ (23,978,638) (+) \$ (49,880,000)	Apropiacion fondos sociales asamblea Electromenores inventario Excedente reconocido a traves del gasto Cuota bienestar social Ingresos por Bono solidario
ACTIVIDADES REALIZADAS PARA ASOCIADOS	\$ 91,908,171	(-) \$ 30,600,000 (-) \$ 30,333,330 (-) \$ 30,974,841	Premios por Bono solidario Auxilios de solidaridad (Optometria, calamidad, maternidad, gtos funerarios) \$ 28,669,841 Obsequios Asociados: Cumpleaños/ Ingreso / \$ 2,305,000 Pago referidos
ACTIVIDADES ADMINISTRACION	\$ 9,696,739	(-) \$ 9,696,739	\$ 3,245,100 Seminarios, Capacitaciones, Cursos \$ 2,515,000 Pagina web \$ 3,936,639 Bono fin de año Admon y Directivos
SALDO PARCIAL FONDOS	-		

NOTA 13. BENEFICIOS A EMPLEADOS

Las obligaciones laborales por beneficio a empleados son las retribuciones provenientes de una relación laboral que la Cooperativa proporciona a los empleados a cambio de sus servicios.

A corte del 31 de diciembre, Coopunidos cuenta con un personal de 4 empleados en Cali.

Como consecuencia del derecho legal adquirido de conformidad con las disposiciones legales vigentes en el régimen laboral colombiano: Salarios, Cesantías, Prima Legal de Servicios, Intereses sobre las Cesantías y Vacaciones. Se causan mensualmente y se pagan oportunamente en la fecha legal de pago.

Los beneficios a los empleados de corto plazo, no requieren hipótesis actuariales para medir la obligación o el costo y, por lo tanto, no hay ganancias o pérdidas actuariales. Su saldo es:

Las obligaciones laborales al 31 de diciembre se discriminan por empleado así:

CEDULA	NOMBRE	DIAS VACACIONES	VACACIONES	CESANTIAS	INTERESES CESANTIAS	TOTAL
29,400,383	CLAUDIA XIMENA ROSERO	6	\$ 1,198,252	\$ 0	\$ 718,951	\$ 1,917,203
38,611,037	LILIBETH MENDOZA RODRIGUEZ	15	\$ 1,254,786	\$ 2,509,572	\$ 301,149	\$ 4,065,507
31,568,111	SANDRA MILENA CANO LOPEZ	15	\$ 869,039	\$ 1,855,250	\$ 222,630	\$ 2,946,920
66,885,015	SANDRA YANETH ARCE CHILITO	13	\$ 977,437	\$ 2,255,624	\$ 270,675	\$ 3,503,736
	TOTAL		\$ 4,299,514	\$ 6,620,446	\$ 1,513,405	\$ 12,433,365

NOTA 14. CAPITAL SOCIAL

Todo asociado a Coopunidos debe hacer aportes sociales equivalentes a unos porcentajes establecidos a su SMMLV.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
Por los Años Terminados a diciembre 31 de 2022 y 2021
(Valores expresados pesos colombianos)

La cuota de los aportes se discrimina de la siguiente forma:

Salario	Aporte mes
hasta \$1.200.000	\$50.000
\$1.200.001 hasta \$2.000.000	\$80.000
\$2.000.001 hasta \$5.000.000	\$120.000
\$5.000.001 hasta \$8.000.000	\$150.000
>\$8.000.001	\$180.000

Los aportes sociales de Coopunidos no reducible o irreducible es aquel valor del aporte social que toda organización solidaria debe tener como protección al patrimonio y que en ningún momento podrá disminuirse durante la existencia de COOPUNIDOS. El aporte mínimo no reducible esta señalado en el estatuto social por 1.200 SMMLV.

Los aportes sociales pueden ser revalorizados con cargo al fondo que para este fin apruebe la Asamblea a General anualmente en la distribución de excedentes.

APORTES SOCIALES	2022	%	2021	%	VARIACION	%
Aportes Ordinarios	1,220,416,099	50%	1,235,155,466	53%	(14,739,367)	-1%
Aportes Sociales Mínimos No Reducibles	1,200,000,000	50%	1,090,231,200	47%	109,768,800	10%
Total Aportes Sociales	\$ 2,420,416,099	100%	\$ 2,325,386,666	100%	\$ 95,029,433	4%

A diciembre 31 de 2022 Coopunidos no tiene asociados personas naturales que poseen más del 10% del valor de los aportes de Coopunidos de acuerdo a lo dispuesto en el artículo 50 de la ley 79.

Los aportes sociales no tienen carácter de títulos valores, no son embargables, ni podrán gravarse por sus titulares a favor de terceros, los aportes sociales servirán de garantía de las obligaciones del asociado con la entidad.

El 23 de diciembre de 2015, el ministerio de comercio industria y turismo expidió el decreto 2496 de 2015, mediante la cual establece que los preparadores de información del grupo 2 aplicaran los marcos técnicos normativos correspondientes a los contenidos en el decreto 2420 de 2015 salvo el tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro y el de los aportes sociales, en materia de los aportes sociales, su registro contable se realizar en los términos previstos en la ley 79 de 1988 y sus modificatorios, conforme lo dispone el artículo 1.1.4.6.1 del decreto 2696 de 2015.

NOTA 15. RESERVAS

Son recursos retenidos por COOPUNIDOS para su beneficio y son tomados de los excedentes, y en algunos casos por los incrementos que con cargo al ejercicio anual disponga la Asamblea General con el objeto de cumplir disposiciones legales, estatutarias o para fines específicos.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
Por los Años Terminados a diciembre 31 de 2022 y 2021
(Valores expresados pesos colombianos)

Las reservas constituidas con finalidades específicas podrán afectarse para proteger o cubrir los fines para los cuales fueron creadas. Estas reservas sirven a la vez de apalancamiento y fortalecimiento del patrimonio de COOPUNIDOS.

Teniendo en cuenta las características de las entidades de la Economía Solidaria, y como principio económico se establece la irrepartibilidad de las reservas y en caso de liquidación la del remanente patrimonial.

COOPUNIDOS tiene reservas para la protección de aportes sociales, estas reservas constituidas por COOPUNIDOS son de orden legal y estatutario de un 20% de los excedentes. El único objetivo de la constitución de esta reserva, es con fines de absorber pérdidas futuras. Cuando esta reserva se hubiere empleado para compensar pérdidas, la primera aplicación de excedentes futuros será la de restablecer la reserva al nivel que tenía antes de su utilización.

RESERVAS	2022	%	2021	%	VARIACION	%
Reserva Proteccion de Aportes (Por Ley)	224,383,319	80%	185,026,954	76%	39,356,365	21%
Reserva Proteccion de Cartera (Por Ley)	57,314,931	20%	57,314,931	24%	-	0%
Total Reservas	\$ 281,698,250	100%	\$ 242,341,885	100%	\$ 39,356,365	16%

NOTA 16. – FONDO DE DESTINACION ESPECÍFICA

Son fondos creados con cargo al excedente con una finalidad específica distribuidos así:

A diciembre 31 se discrimina de la siguiente forma:

FONDO DESTINACION ESPECIFICA	2022	%	2021	%	VARIACION	%
Fondo Especial	1,227,833	100%	1,227,833	100%	-	0%
Total Fondos de Destinacion Especifica	\$ 1,227,833	100%	\$ 1,227,833	100%	\$ -	0%

NOTA 17. RESULTADO POR CONVERGENCIA NIIF

Comprende las cuentas que presentan variaciones por mediciones durante el proceso de convergencia NIIF

Se activó en Propiedad Planta y Equipo todo lo que estaba en uso, asignándole un costo atribuido que fue El Costo.

Se lleva el nuevo valor atribuido a ganancias retenidas y se inicia con los saldos nuevos

Comprende la cuenta que presentan variaciones por re expresión del año 2015 a NCFI.

RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ	2022	%	2021	%	VARIACION	%
Excedente/Perdida 2014 ESFA	405,214	100%	607,821	150%	(202,607)	-33%
Excedente/Perdida 2015-2016 Por convergencia	0	0%	-202,607	-50%	202,607	-100%
Total Resultados acumulados por Adopcion por Primera Vez	\$ 405,214	100%	\$ 405,214	100%	-\$ 0	0%

NOTA 18. RESULTADOS DEL EJERCICIO

Son los excedentes o pérdidas determinados al cierre del ejercicio económico, como resultados del ejercicio. Cuando se presente excedentes como resultado del ejercicio económico, estos se aplicarán de la forma prevista en las normas vigentes, y los remanentes podrán aplicarse según lo determine el estatuto o la Asamblea General de delegados. No obstante, el

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
Por los Años Terminados a diciembre 31 de 2022 y 2021
(Valores expresados pesos colombianos)

excedente se aplicará en primer término a compensar pérdidas económicas operacionales de ejercicios anteriores.

EXCEDENTE DEL EJERCICIO	2022	%	2021	%	VARIACION	%
Excedente/Perdida Presente Ejercicio	54,754,738	100%	39,356,365	100%	15,398,373	39%
Total Excedente del Ejercicio	\$ 54,754,738	100%	\$ 39,356,365	100%	\$ 15,398,373	39%

NOTA 19. CUENTAS DE ORDEN

Se contabilizan en cuentas de orden deudoras contingentes, entre otros los intereses causados de la cartera en mora correspondientes a las categorías C, D, y E., los activos fijos totalmente depreciados que estén en uso de Coopunidos y los activos castigados.

El saldo a diciembre 31 está representado por:

CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2022	%	2021	%	VARIACION	%
Deudoras Contingentes	115,978,915	36%	101,188,004	34%	14,790,911	15%
Deudoras de Control (Cartera Castigada)	87,716,083	30%	94,027,597	33%	(6,311,514)	-7%
Deudoras Contingentes por Contra	-115,978,915.00	-132%	-101,188,004.00	-108%	(14,790,911)	15%
Deudoras de Control por Contra	-87,716,083.00	-76%	-94,027,597.00	-93%	6,311,514	-7%
Total Cuentas de Orden Deudoras	\$ 203,694,998	-76%	\$ 195,215,601	-93%	\$ 8,479,397	4%
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	2022	%	2021	%	VARIACION	%
Acreedoras Contingentes/Creditos Consumo	-2,205,824,328	39%	-1,984,060,475	39%	(221,763,853)	11%
Acreedoras de Control/Capital Minimo Irreducible	-1,200,000,000	26%	-1,090,231,200	26%	(109,768,800)	10%
Acreedoras Contingentes por Contra	2,205,824,328	-184%	1,984,060,475	-182%	221,763,853	11%
Acreedoras de Control por el Contrario	1,200,000,000	-54%	1,090,231,200	-55%	109,768,800	10%
Total Cuentas de Orden Acreedoras	-\$ 3,405,824,328	100%	-\$ 3,074,291,675	100%	-\$ 331,532,653	11%

NOTA 20. INGRESOS OPERACIONALES

Comprende el valor de los intereses remuneratorios y/o moratorios ganados exclusivamente por los recursos colocados de los aportes y otros conceptos en inversiones o mediante cartera de créditos. En COOPUNIDOS las tasas de intereses corrientes y moratorias serán las aprobadas por el consejo de administración mediante resolución motivada.

El saldo a 31 de diciembre es:

INGRESOS OPERACIONALES	2022	%	2021	%	VARIACION	%
Intereses por Servicios de Creditos	390,856,385	94%	387,740,571	96%	3,115,814	1%
Otras Actividades de Servicios	26,450,721	6%	14,535,531	4%	11,915,190	82%
Total Ingresos por Servicio de Credito	\$ 417,307,106	100%	\$ 402,276,102	100%	\$ 15,031,004	4%

NOTA 21. INGRESOS NO OPERACIONALES

En este rubro este compuesto por los siguientes conceptos:

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
Por los Años Terminados a diciembre 31 de 2022 y 2021
(Valores expresados pesos colombianos)

INGRESOS NO OPERACIONALES	2022	%	2021	%	VARIACION	%
Ingresos Equivalentes Efectivo a la vista	5,617,403	14%	0	0%	5,617,403	0%
Revalorizacion de Aportes	340,711	1%	697,063	3%	(356,352)	-51%
Comisiones	19,308,060	47%	11,320,765	51%	7,987,295	71%
Reintegro Provision de Cartera Intereses	8,626,636	21%	7,104,589	32%	1,522,047	21%
Reintegro Provisión de Intereses	2,869,847	7%	0	0%	2,869,847	0%
Recuperacion por Incapacidades	1,753,241	4%	0	0%	1,753,241	0%
Aprovechamientos	2,508,752	6%	3,047,148	14%	(538,396)	-18%
Total Ingresos No operacionales	\$ 41,024,650	100%	\$ 22,169,565	100%	\$ 18,855,085	85%

NOTA 22. BENEFICIOS A EMPLEADOS

La cuenta gastos por beneficios a empleados presenta los gastos por concepto de la relación laboral existente entre la cooperativa y sus empleados de acuerdo con las disposiciones legales vigentes. El reglamento interno de COOPUNIDOS, entre otras normatividades

COOPUNIDOS cuenta con una planta de personal de 4 empleados con contrato a término indefinido, de los cuales 4 son asociados a COOPUNIDOS al cierre de año. Los empleados cuentan con los siguientes beneficios:

- Servicio de casino para todos los empleados
- Medicina Prepagada
- Dotación para el personal que devengan hasta dos (2) S.M.M.L.V.
- Bonificación de mera liberalidad de acuerdo al cumplimiento de los objetivos del cargo del empleado durante el año y las que sean consideradas por el Concejo de Administración por alguna situación especial que lo amerite
- Prima de Vacaciones
- Prima de antigüedad

GASTOS BENEFICIOS EMPLEADOS	2022	%	2021	%	VARIACION	%
Sueldos	132,922,873	60%	118,070,689	58%	14,852,184	13%
Salario Variable por Resultados	2,400,000	1%	9,535,155	5%	(7,135,155)	-75%
Incapacidad	0	0%	98,959	0%	(98,959)	-100%
Auxilio de Transporte	1,351,384	1%	1,160,349	1%	191,035	16%
Cesantias	12,611,705	6%	11,810,511	6%	801,194	7%
Intereses Sobre Cesantias	1,513,405	1%	950,783	0%	562,622	59%
Prima de Servicios	12,606,345	6%	12,276,990	6%	329,355	3%
Prima de Vacaciones	972,608	0%	0	0%	972,608	0%
Prima de Antigüedad	5,930,796	3%	0	0%	5,930,796	0%
Vacaciones	6,278,843	3%	4,688,968	2%	1,589,875	34%
Auxilio de Medicina Prepagada	7,595,280	3%	7,236,180	4%	359,100	5%
Dotacion y Suministro de Personal	840,000	0%	828,000	0%	12,000	1%
Bonificaciones	11,661,593	5%	10,898,685	5%	762,908	7%
Aportes Salud	1,312	0%	11,673	0%	(10,361)	-89%
Aportes Pension	18,332,347	8%	19,404,558	10%	(1,072,211)	-6%
Aportes ARP	747,244	0%	706,800	0%	40,444	6%
Aportes Caja	6,075,402	3%	5,689,000	3%	386,402	7%
Gastos Medicos	189,200	0%	58,000	0%	131,200	226%
Total Gasto Beneficios a Empleados	\$ 222,030,337	100%	\$ 203,425,300	100%	\$ 18,605,037	9%

NOTA 23. GASTOS GENERALES

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
Por los Años Terminados a diciembre 31 de 2022 y 2021
(Valores expresados pesos colombianos)

Representan los gastos en que incurre la Cooperativa por concepto de la realización de funciones administrativas generales y otras que le son complementarias al desarrollo de su objeto social.

GASTOS GENERALES	2022	%	2021	%	VARIACION	%
Honorarios	20,176,330	18%	22,513,340	22%	(2,337,010)	-10%
Impuestos	2,101,941	2%	2,108,528	2%	(6,587)	0%
Arrendamiento	2,585,219	2%	2,218,079	2%	367,140	17%
Seguros	1,674,241	1%	1,628,154	2%	46,087	3%
Mantenimientos y Reparaciones	20,087,007	18%	18,578,797	19%	1,508,210	8%
Reparaciones Locativas	1,088,925	1%	0	0%	1,088,925	0%
Aseo y Elementos	1,799,897	2%	619,272	1%	1,180,625	191%
Cafeteria	8,726,232	8%	9,178,801	9%	(452,569)	-5%
Mensajes texto / Celular	9,927,358	9%	10,005,218	10%	(77,860)	-1%
Portes, Cables, Fax y Telex	108,200	0%	297,800	0%	(189,600)	-64%
Transporte, Fletes y Acarreos	1,060,300	1%	968,700	1%	91,600	9%
Papelería y Útiles de Oficina	1,012,001	1%	1,039,991	1%	(27,990)	-3%
Fotocopias	236,439	0%	326,387	0%	(89,948)	-28%
Publicidad y Propaganda	2,268,700	2%	187,800	0%	2,080,900	1108%
Contribuciones y Afiliaciones	2,006,654	2%	1,741,858	2%	264,796	15%
Gastos de Asamblea	2,160,000	2%	2,413,450	2%	(253,450)	-11%
Gastos Legales	2,715,900	2%	2,166,950	2%	548,950	25%
Servicios Temporales	0	0%	350,000	0%	(350,000)	-100%
Suscripciones	3,878,893	3%	3,022,897	3%	855,996	28%
Gastos Mutua	26,326,272	23%	19,576,058	20%	6,750,214	34%
Gastos Varios	4,621,063	4%	1,184,181	1%	3,436,882	290%
Total Gastos Generales	\$ 114,561,572	100%	\$ 100,126,261	100%	\$ 14,435,311	14%

Los gastos generales aumentaron por los gastos mutuales y es proporcional al incremento en los auxilios de educación para los asociados.

NOTA 24. GASTO DETERIORO

Registra el valor de las sumas provisionadas por Coopunidos para cubrir contingencias de pérdidas probables. Dichas provisiones están ajustadas de conformidad a la circular Básica contable y financiera.

La provisión General de Cartera se encuentra cubierta con la reserva de cartera, que fue creada en el acta No 12 del 2002.

Los gastos provisiones están discriminados así:

DETERIORO	2022	%	2021	%	VARIACION	%
Deterioro Creditos de consumo	10,073,597	25.14%	-	0.00%	10,073,597	#DIV/0!
Deterioro Cuentas por cobrar	1,056,038	3%	1,264,448	3%	(208,410)	-16%
Deterioro Otros	4,947,932	12%	7,685,968	16%	(2,738,036)	-36%
Deterioro Costos Judiciales/Bienes Recibidos en Pago	24,000,000	60%	38,587,500	81%	(14,587,500)	-38%
Total Deterioro	\$ 40,077,567	100%	\$ 47,537,916	100%	-\$ 7,460,349	-16%

NOTA 25. DETERIORO PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPOS

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
Por los Años Terminados a diciembre 31 de 2022 y 2021
(Valores expresados pesos colombianos)

Comprende los valores calculados por Coopunidos sobre los activos mediante el método de línea recta, aplicando la vida útil durante el año 2022.

DETERIORO	2022	%	2021	%	VARIACION	%
Muebles y Equipos	2,378,977	28%	646,728	9%	1,732,249	268%
Equipo de Computo y Computo	6,011,340	72%	6,869,640	91%	(858,300)	-12%
Total Depreciacion	\$ 8,390,317	100%	\$ 7,516,368	100%	\$ 873,949	12%

NOTA 26. GASTOS FINANCIEROS

En este rubro representa el pago de comisiones, chequeras y otros que incurrió Coopunidos en año 2022.

GASTOS FINANCIEROS	2022	%	2021	%	VARIACION	%
Comision	10,306,884	82%	9,651,253	87%	655,631	7%
Gravamen a los Movimientos	2,193,263	18%	1,258,856	11%	934,407	74%
Total Gastos Financieros	\$ 12,500,147	100%	\$ 11,090,985	100%	\$ 1,409,162	13%

NOTA 27. COSTO DE PRESTACION DE SERVICIOS

Registra el valor de los costos incurridos por la entidad, con la obtención de recursos se desprende el costo de apalancar y financiarse con recursos externos como el de las entidades financieras y del sector Solidario para cubrir la demanda actual del objeto social de COOPUNIDOS

COSTO DE VENTAS	2022	%	2021	%	VARIACION	%
Int. Cred. Bancarios y Financieros	6,017,078	100%	15,392,472	100%	(9,375,394)	-61%
Total Costo de Ventas	\$ 6,017,078	100%	\$ 15,392,472	100%	-\$ 9,375,394	-61%

El costo de intereses, están discriminados de la siguiente forma:

Int. Creditos Bancarios		2022
BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL	\$	1,862,143
SERVIVIR	\$	4,154,935
Total Int. Creditos Bancarios	\$	6,017,078

NOTA 28. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS.

En cumplimiento del Decreto 2420 de 2015 y sus modificaciones, por medio del cual se expide el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 2 (contenido en el anexo del decreto en mención, 2 Y 2.1) conocido como las Normas de Contabilidad y de Información Financiera NCFI aceptadas en Colombia, dando cumplimiento al a sección 33, a continuación, se revelan transacciones con partes relacionadas.

Una parte relacionada es una persona o entidad que está relacionada con la Cooperativa, con las cuales se tengan transacciones que puedan afectar la situación financiera o se consideren relevantes para los interesados. COOPUNIDOS considera parte relacionada al gerente, los integrantes del Consejo de administración y Junta de Vigilancia:

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
Por los Años Terminados a diciembre 31 de 2022 y 2021
(Valores expresados pesos colombianos)

	GERENCIA	CONSEJO DE ADMINISTRACION	JUNTA DE VIGILANCIA
SUELDOS	\$ 65,393,803		
APORTES	\$ 18,861,787	\$ 69,314,422.00	\$ 76,386,555.00
CREDITOS	\$ 66,200,604	\$ 121,698,331.00	\$ 154,023,933.00
GASTOS ADMON	\$ 77,900	\$ 963,200.00	\$ 540,000.00

NOTA 29. REVELACION DE RIESGOS

El objetivo es mantener en COOPUNIDOS una cultura de administración y control de riesgos, dentro de márgenes razonables y medibles de exposición, previniendo impactos negativos.

Con el fin de definir las estrategias, COOPUNIDOS realiza análisis de riesgos a través de metodologías internas que incluyen estadísticas, tasas, impactos sobre los excedentes esperados, además del análisis de mercado actual y potencial.

Entre los diferentes riesgos a que se encuentra expuesto COOPUNIDOS, los más importantes son:

- a) **Riesgo de Mercado:** Es el riesgo generado por los cambios en las condiciones generales de mercado frente a las de la inversión, como resultado de movimientos adversos en las condiciones de los mercados financieros.
- b) **Riesgo de Crédito y/o de Contraparte:** El riesgo de Crédito se refiere a la pérdida potencial en la que incurre quien otorga un crédito, debido a la posibilidad de que el acreditado no cumpla con sus obligaciones. La Cooperativa evalúa su riesgo crediticio conforme a las instrucciones impartidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria. Todas las solicitudes de crédito, son consultadas en la Central de Información Financiera DATA CREDITO. Durante el año 2022, la cooperativa aplico perfiles de riesgos basado en un modelo de scoring persona natural y jurídica.

La cartera se encuentra distribuida con una participación de la cartera de consumo del 100%.

Igualmente se tiene exposición a un riesgo de liquidez debido a que la Cooperativa depende directamente de los descuentos de nómina que realiza la Empresa JGB y las empresas que les presta un servicio a JGB, Es decir que en el evento en que dichas empresas tengan riesgos operativos o de liquidez, la Cooperativa debe acudir a otras fuentes de recursos para poder cumplir con sus operaciones.

- c) **Riesgo de Liquidez:** El Riesgo de Liquidez se define como la contingencia que la entidad incurra en pérdidas por la venta de activos a descuentos inusuales, con el fin de disponer rápidamente de los recursos necesarios para cumplir con sus obligaciones contractuales.

El Consejo de Administración permanentemente evalúa los riesgos de liquidez de Coopunidos y realiza las recomendaciones y toma de decisiones que considera más adecuadas para la Cooperativa.

- d) **Riesgo Operativo:** El riesgo operativo es la posibilidad de que la entidad incurra en perdidas por la deficiencia, fallas o inadecuado funcionamiento de los procesos, la tecnología, la infraestructura o el recurso humano.

La Cooperativa en ayuda de la revisoría monitorea constantemente este riesgo para evitar fraudes y falta de control que a la larga generen perdidas para la cooperativa.

- e) **Riesgo SARLAFT:** El riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo es un proceso mediante el cual las organizaciones ilícitas buscan dar apariencia de legalidad a los recursos generados de sus actividades ilícitas.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
Por los Años Terminados a diciembre 31 de 2022 y 2021
(Valores expresados pesos colombianos)

La oficial de cumplimiento de COOPUNIDOS actúa como responsable del cumplimiento de las obligaciones de la prevención de Lavados de Activos y financiación del terrorismo que se puedan presentar en la cooperativa, atendiendo las instrucciones contempladas en el Título V de la Circular Básica Jurídica.

NOTA 30. PAGO AL ESTADO COLOMBIANO

COOPUNIDOS cancelo por concepto de impuestos durante el año 2022 los siguientes valores:

IMPUESTOS PAGADOS	VALOR
DECLARACION DE RENTA	\$
RETENCION DE ICA	\$ 722,000.00
RETENCION EN LA FUENTE	\$ 4,189,000.00
IMPUESTO A LAS VENTAS	\$ 3,091,000.00
RENOVACION ANUAL CICIO	\$ 1,802,000.00
INDUSTRIA Y COMERCIO SANTIAGO DE CALI	\$ 1,998,000.00

NOTA 31. CONTROLES DE LEY.

COOPUNIDOS ha cumplido con el desarrollo de su objeto social al corte del 31 de diciembre de 2022, con todas las normas que regulan la actividad del Cooperativismo de aporte y credito, el control interno, el regimen tributario, normas laborales, normas que regulan la legalidad del software, limites inviduales de aporte y creditos y normas sobre riesgo de lavado de activos y financion del terrorismo SARLAFT.

NOTA 32. GOBIERNO CORPORATIVO

- a) **Consejo de Administración y Gerencia:** Están al tanto de la responsabilidad que implica el manejo de los diferentes riesgos y están debidamente enterados de los procesos y de la estructura de negocios de **Coopunidos**, lo cual se debe no solo a su preparación y formación profesional sino a su capacitación permanente en temas legales y administrativos, cooperativos y financieros. El Consejo de Administración con la Gerencia son las instancias que determinan las políticas y el perfil de riesgos de la entidad, para lo cual se han definido en el estatuto y reglamentos, diferentes niveles de atribuciones para autorización y aprobación de acuerdo con los montos de cada tipo de operación **Políticas y División de Funciones:** La Cooperativa está en el proceso de implementación del sistema integral de gestión de riesgos exigido por la superintendencia de economía solidaria, como avance a los aspectos que se venían adelantando previamente.
- b) **Reportes al Consejo de Administración y Junta de Vigilancia:** El Consejo de Administración y la Junta de Vigilancia reciben mensualmente un informe detallado de la situación financiera de la Cooperativa, la evolución de sus principales rubros y las gestiones que se adelantan en los diferentes frentes: administrativo, financiero y social, así como la ejecución presupuestal de la situación financiera y de los diferentes planes y programas a desarrollar. Los informes presentados por la Revisoría Fiscal se analizan en dichas reuniones. Los reportes son entregados por escrito con anterioridad a cada reunión para su estudio previo.
- c) **Infraestructura Tecnológica:** Coopunidos, cuenta con una plataforma tecnológica de alta disponibilidad compuesta por un servidor, 1 switch de red y planta eléctrica como contingencia a los cortes de fluidos eléctricos. Con esta infraestructura se garantiza el 99.9% de disponibilidad de toda la operación de la Cooperativa.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
Por los Años Terminados a diciembre 31 de 2022 y 2021
(Valores expresados pesos colombianos)

- d) **Estructura Organizacional:** La Cooperativa cuenta con una Asamblea General que es su máxima autoridad, compuesta por delegados elegidos por los asociados. La Asamblea elige al Consejo de Administración encargado de la gestión superior de la Cooperativa compuesto por 5 miembros principales y 3 suplentes y a la Junta de Vigilancia encargada de ejercer el Control Social compuesta por 6 miembros (tres principales y tres suplentes). Así mismo elige una Revisoría Fiscal encargada de la fiscalización de la gestión de la Cooperativa conforme a las normas que regulan el ejercicio de dicha profesión en Colombia. El Consejo de Administración nombra al Gerente para que se encargue de la administración y gestión directa de los recursos de la Cooperativa. Sus competencias, atribuciones, incompatibilidades, responsabilidades y demás aspectos relativos al ejercicio de sus cargos, se detalla en el Estatuto de Coopunidos. El Gerente es quien nombra a los demás empleados de la Cooperativa siendo su jefe directo. La Gerencia centraliza toda la toma de decisiones y definición de políticas a nivel operativo sin perjuicio de los límites a las atribuciones que para los diferentes tipos de operaciones le determinan los reglamentos y estatutos vigentes.
- e) **Recurso Humano:** El recurso humano de la Cooperativa cuenta con la experiencia y formación profesional y técnica adecuada para los cargos que cada uno desempeña y adicionalmente reciben capacitación y actualización en los temas que a cada área competen. Actualmente laboran 4 empleados, dos de ellos profesionales, dos tecnólogos.
- f) **Verificación de Operaciones:** Existen una serie de controles internos diseñados e implementados que permiten dar seguimiento a las operaciones regulares de la entidad.
- g) **Revisoría Fiscal:** la Cooperativa cuenta con una Revisoría Fiscal elegida por la Asamblea General para periodos de dos años, tiempo durante el cual con base en sus visitas periódicas desarrolla su trabajo de auditoría, que permite tener un conocimiento oportuno y un alcance adecuado sobre los diferentes rubros de los estados financieros y sobre las operaciones efectuadas por la Cooperativa verificando la legalidad de las mismas y el cumplimiento de los objetivos de Coopunidos, presentando informes periódicos a la administración de acuerdo con el avance de su trabajo y la programación de sus actividades.

NOTA 33. OTRAS REVELACIONES

Coopunidos al corte de 31 de diciembre de 2022, tiene abierto 3 procesos de insolvencias por un monto a capital de aproximadamente \$73.565.000.

NOTA 34. HECHOS RELEVANTES ANTES DEL CIERRE

No se presentaron hechos relevantes que pudieran afectar los estados Financieros o la marcha de Coopunidos.

NOTA 35. HECHOS POSTERIORES

No se presentaron hechos relevantes después del cierre de los estados financieros y la presentación de los mismos, que puedan afectar de manera significativa la situación financiera de la entidad reflejada en los estados financieros con corte a 31 de diciembre de 2022.



CLAUDIA XIMENA ROSERO
GERENTE



LILIBETH MENDOZA RODRIGUEZ
CONTADORA
TP 226936-T