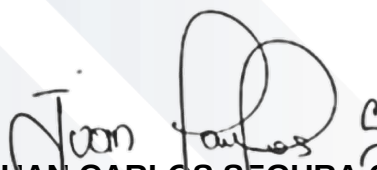


CERTIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los suscritos Representante Legal y Contador Público Titulado, de la **UNION DE ENTIDADES DE ECONOMIA SOLIDARIA - UNIONCOOP**, certificamos que los Estados Financieros correspondientes al año 2023, han sido tomados fielmente de los libros y que antes de ser puestos a su disposición y de terceros, hemos verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos:

- **Existencia:** Todos los activos y pasivos incluidos en los estados financieros de la **UNION DE ENTIDADES DE ECONOMIA SOLIDARIA - UNIONCOOP**, al 31 de diciembre de 2023 existen y todas las transacciones registradas en dichos estados, se han realizado durante los años terminados en esas fechas.
- **Integridad:** Todos los hechos económicos realizados por la **entidad**, durante el año terminados a diciembre 2023, han sido reconocidos en los estados financieros.
- **Derechos y obligaciones:** Los Activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos a cargo de la **entidad**, al 31 de diciembre de 2023.
- **Valuación:** Todos los elementos valores han sido reconocidos por sus valores apropiados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), aceptadas en Colombia.
- **Presentación y Revelación:** Los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros.

Dada en Medellín, a los 05 días del mes de febrero de 2024.



JUAN CARLOS SEGURA GOMEZ
Representante Legal



Diego Alejandro Arboleda Bedoya
Contador T. P. 124866 – T

ESTADOS FINANCIEROS 2023

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE 2023-2022

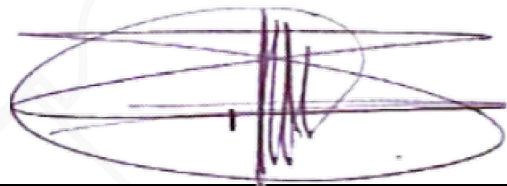
(En pesos)

CODIGO	NOMBRE DE CUENTA	NOTAS	dic-23	dic-22	CRECIMIENTO	
			SALDO	SALDO	PESOS	%
1	ACTIVO					
	ACTIVO CORRIENTE					
11	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	6				
1105	CAJA		-	1.000.000	1.000.000	100,0%
1110	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS		375.149.110	343.856.974	31.292.136	9,1%
11	TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO		375.149.110	344.856.974	30.292.136	8,8%
12	INVERSIONES	7				
1208	INVERSIONES PARA MANTENER HASTA EL VE		960.069.409	654.609.942	305.459.466	46,7%
1226	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIM		9.513.172	7.431.372	2.081.800	28,0%
12	TOTAL INVERSIONES		969.582.581	662.041.314	307.541.266	46,5%
16	CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	8				
1615	DEUDORES POR PRESTACION DE SERVICIOS		23.963.009	40.019.200	16.056.191	100,0%
1640	ANTICIPO DE IMPUESTOS		400.698	400.698	-	100,0%
1660	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		-	-	-	100,0%
16	TOTAL CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS		24.363.707	40.419.898	16.056.191	-39,7%
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE		1.369.095.398	1.047.318.186	321.777.211	30,72%
17	ACTIVO NO CORRIENTE					
	PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	9				
			357.745.732	362.830.730	5.084.998	100,0%
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		357.745.732	362.830.730	5.084.998	100,00%
	TOTAL ACTIVO		1.726.841.130	1.410.148.916	316.692.213	22,46%
COD	NOMBRE DE CUENTA	NOTAS	dic-23	dic-22	CRECIMIENTO	
			SALDO	SALDO	PESOS	%
2	PASIVO					
24	CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	10				
2410	COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		315.000	-	315.000	100,00%
2420	PROVEEDORES		-	216.000	216.000	-100,00%
2435	RETENCION EN LA FUENTE		4.701.670	2.492.399	2.209.271	88,64%
2440	IMPUESTOS, GRAV-MENES Y TASAS POR PAG		91.457.561	62.964.625	28.492.936	45,25%
2445	VALORES POR REINTEGRAR		1.379.581.186	1.179.714.749	199.866.437	16,94%
2450	RETENCIONES Y APORTES LABORALES		-	1.772.600	1.772.600	-100,00%
24	TOTAL CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS		1.476.055.417	1.247.160.373	228.895.044	18,35%
26	FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	11				
2605	FONDO SOCIAL DE EDUCACION		-	222.893	222.893	100,00%
2610	FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD		-	490.706	490.706	-100,00%
26	TOTAL FONDOS SOCIALES Y MUTUALES		-	713.599	713.599	-100,00%
27	OTROS PASIVOS	12				
2710	OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS		17.477.514	15.611.420	1.866.094	11,95%
27	TOTAL OTROS PASIVOS		17.477.514	15.611.420	1.866.094	11,95%
	TOTAL PASIVO CORRIENTE		1.493.532.931	1.263.485.392	230.047.539	18,21%
	TOTAL PASIVO		1.493.532.931	1.263.485.392	230.047.539	0,00%

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE 2023-2022
 (En pesos)

COD	NOMBRE DE CUENTA	NOTAS	dic-23	dic-22	CRECIMIENTO	
			SALDO	SALDO	PESOS	%
3	PATRIMONIO	13				
31	CAPITAL SOCIAL					
3105	APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRI		24.167.924	17.000.000	7.167.924	42,16%
3110	APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLE		26.680.000	23.000.000	3.680.000	16,00%
31	TOTAL CAPITAL SOCIAL		50.847.924	40.000.000	10.847.924	27,12%
32	RESERVAS					
3205	RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES		74.613.221	49.274.530	25.338.691	51,42%
32	TOTAL RESERVAS		74.613.221	49.274.530	25.338.691	51,42%
33	FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA					
3305	FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES		4.253.927	1.080.792	3.173.135	293,59%
33	TOTAL FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA		4.253.927	1.080.792	3.173.135	293,59%
35	EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO					
3505	EXCEDENTES		103.593.125,90	56.308.203	47.284.923	83,98%
35	TOTAL EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO	14	103.593.126	56.308.203	47.284.923	83,98%
	TOTAL PATRIMONIO		233.308.199	146.663.524	86.644.674	59,08%
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		1.726.841.130	1.410.148.916	316.692.213	22,46%

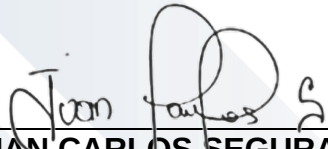

JUAN CARLOS SEGURA GOMEZ
 Representante Legal


DIEGO ALEJANDRO ARBOLEDA BEDOYA
 Contador T.P. 124866-T


JOSÉ ALBERTO VARGAS PENAGOS
 Revisor Fiscal Designado de Auditoría y
 Consultoría Integrales E.C. "ACI"
 T. P. 9658-T

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE 2023
 (Método directo)

Utilidad del Ejercicio		\$ 103.593.126
Actividades de Operación		
Entradas		\$ 233.266.443
Cuentas por Pagar	\$ 228.895.044	
Fondos sociales	\$ (713.599)	
Salidas		\$ 17.922.285
Cuentas x cobrar	\$ 16.056.191	
Otros Pasivos	\$ 1.866.094	
Efectivo Neto de las Actividades de Operación		\$ 251.188.728
Actividades de Inversión		
Entradas		\$ -
Salidas		\$ (307.541.266)
Inversiones	\$ (307.541.266)	
Efectivo Neto de las Actividades de Inversión		\$ (307.541.266)
Actividades de Financiamiento		
Entradas		\$ 39.359.751
Capital Social	\$ 10.847.924	
Reservas	\$ 25.338.691	
Fondos de destinación Específica	\$ 3.173.135	
Salidas		\$ (56.308.203)
Distribución de Excedentes año 2022	\$ (56.308.203)	
Efectivo Neto de las Actividades de Financiamiento		\$ (16.948.452)
Flujo neto de Efectivo y equivalentes de efectivo		\$ 30.292.136
Saldo de Efectivo y equivalentes de efectivo a Diciembre 31 de 2022		\$ 344.856.974
Saldo de Efectivo y equivalentes de efectivo a Diciembre 31 de 2023		\$ 375.149.110
Véanse las notas-revelaciones que se acompañan a los estados financieros. Ver Dictamen Adjunto		


JUAN CARLOS SEGURA GOMEZ
 Representante Legal


DIEGO ALEJANDRO ARBOLEDA BEDOYA
 Contador T.P. 124866-T


JOSÉ ALBERTO VARGAS PENAGOS
 Revisor Fiscal Designado de Auditoría y
 Consultoría Integrales E.C. "ACI"
 T. P. 9658-T

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE 2023-2022
 (En pesos)

CUENTA	SALDOS INICIALES 2022	MOVIMIENTO 2022		SALDOS A 31/12/2022	MOVIMIENTO 2023		SALDOS A 31/12/2023
		DEBITOS	CREDITOS		DEBITOS	CRÉDITOS	
3105 APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRI	15.503.896	0	1.496.104	17.000.000	3.680.000	10.847.924	24.167.924
3110 APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLE	20.896.104	0	2.103.896	23.000.000	0	3.680.000	26.680.000
3205 RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	20.860.885	0	28.413.644	49.274.530	0	25.338.691	74.613.221
3305 FONDO PARA AMORTIZACIÓN DE APORTES	1.080.792	0	0	1.080.792	5.655.991	8.829.126	4.253.927
RESULTADO DEL EJERCICIO	51.661.172	51.661.172	56.308.203	56.308.203	56.308.203	103.593.126	103.593.126
TOTAL PATRIMONIO	110.002.849	51.661.172	88.321.847	146.663.524	65.644.194	152.288.868	233.308.199

Véanse las notas-revelaciones que se acompañan a los estados financieros. Ver Dictamen Adjunto

0


JUAN CARLOS SEGURA GOMEZ
 Representante Legal

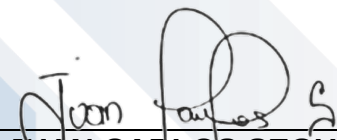

DIEGO ALEJANDRO ARBOLEDA BEDOYA
 Contador T.P. 124866-T


JOSÉ ALBERTO VARGAS PENAGOS
 Revisor Fiscal Designado de Auditoría y
 Consultoría Integrales E.C. "ACI"
 T. P. 9658-T

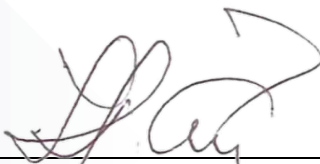
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL 31 DE DICIEMBRE 2023-2022
 (En pesos)

CODIGO	NOMBRE DE CUENTA	Notas	SALDOS 2023	SALDOS 2022	VARIACION	
					PESOS	%
41	INGRESOS COMISIONES POR SERVICIOS	15				
	INGRESOS COMISIONES POR SERVICIOS		1.820.796.810	1.410.172.956	410.623.854	29,12%
41	TOTAL INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		1.820.796.810	1.410.172.956	410.623.854	29,12%
51	GASTOS DE ADMINISTRACION	17				
5105	BENEFICIO A EMPLEADOS		193.651.517	146.855.007	46.796.510	31,87%
5110	GASTOS GENERALES		681.078.831	471.427.533	209.651.298	44,47%
5115	DETERIORO		-	-	-	0,00%
5120	AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO		5.734.172	2.269.347	3.464.825	152,68%
5125	DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		23.891.156	21.572.188	2.318.968	10,75%
51	TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION		904.355.676	642.124.074	262.231.602	40,84%
61	COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVICIOS	16				
6145	TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICA		12.374.880	11.749.146	625.734	5,33%
6170	OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNE		179.783.426	124.319.756	55.463.670	44,61%
61	TOTAL COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVICIOS		192.158.306	136.068.902	56.089.404	41,22%
	EXCEDENTE OPERACIONAL		724.282.828	631.979.980	92.302.848	14,61%
52	GASTOS DE VENTAS	19				
5210	GASTOS FINANCIEROS		715.573.584	611.996.043	103.577.541	16,92%
5230	GASTOS VARIOS		895.070	652.289	242.781	37,22%
5235	IMPUESTO PREDIAL		2.680.788	2.352.921	327.867	100,00%
52	TOTAL OTROS GASTOS		719.149.441	615.001.252	104.148.189	16,93%
42	OTROS INGRESOS	18				
4210	INGRESOS POR VALORACION INVERSIONES		89.971.451	30.711.053	59.260.397	192,96%
4220	INGRESOS POR RENDIMIENTO INVERSIONES		8.488.288	8.618.422	130.133	-1,51%
42	TOTAL OTROS INGRESOS		98.459.739	39.329.475	59.130.264	150,35%
	UTILIDAD NO OPERACIONAL		- 620.689.702	- 575.671.777	- 45.017.925	7,82%
	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		103.593.126	56.308.203	47.284.923	83,98%

Véanse las notas-revelaciones que se acompañan a los estados financieros. Ver Dictamen Adjunto


JUAN CARLOS SEGURA GOMEZ
 Representante Legal


DIEGO ALEJANDRO ARBOLEDA BEDOYA
 Contador T.P. 124866-T


JOSÉ ALBERTO VARGAS PENAGOS
 Revisor Fiscal Designado de Auditoría y
 Consultoría Integrales E.C. "ACI"
 T. P. 9658-T

UNION DE ENTIDADES DE ECONOMIA SOLIDARIA-UNIONCOOP

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 1 – ENTE ECONOMICO

Fue constituida mediante Acta del 05 de 2017, registrada en la Cámara de Comercio de Medellín el día 23 de enero de 2018, en el Libro III, bajo el número 13 como Entidad Sin Ánimo de Lucro denominada, UNIÓN DE ENTIDADES DE ECONOMÍA SOLIDARIA, con sigla UNIONCOOP.

Tiene por objeto el desarrollo de complementariedades entre las entidades asociadas en materia de talento humano, bienes, productos y servicios con el fin de materializar una integración social, cultural, económica y tecnológica en favor o beneficio de las entidades miembros de la UNIÓN DE ENTIDADES DE ECONOMÍA SOLIDARIA, usuarios y la comunidad en general.

La empresa cuenta con tres (3) empleados, con contrato laboral a término indefinido. Su domicilio principal se encuentra en Medellín, Antioquia (Colombia).

El término o vigencia de la Entidad es indefinida.

NOTA 2 – BASE DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Estados Financieros Comparativos

La entidad para dar cumplimiento a la Ley 1314 de 2009, adoptó las NIIF para Pymes – Grupo 2, y presenta los estados financieros comparados con el año 2022, bajo la misma metodología.

NOTA 3 - GOBIERNO CORPORATIVO.

3.1. JUNTA DIRECTIVA, DIRECTOR EJECUTIVO, COMITÉS Y REVISORIA FISCAL.

Estos órganos de Administración y/o de control, 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 del negocio con el fin de brindar el monitoreo y

seguimiento oportuno.

3.2. REPORTES A LA JUNTA DIRECTIVA

El director ejecutivo informa a la junta en sus reuniones ordinarias sobre los análisis de las exposiciones por tipo de riesgo y los resultados económicos.

3.3. INFRAESTRUCTURA TECNOLÓGICA.

La Unión de Entidades de Economía Solidaria cuenta con una infraestructura tecnológica apoyada por el aplicativo contable con el cual se procesa la información y se emiten los diferentes informes.

3.4. METODOLOGÍAS PARA MEDICIÓN DE RIESGOS:

El director ejecutivo y la Revisoría Fiscal, en el desarrollo de su trabajo informan sobre las diferentes situaciones halladas en su labor, no solo en la parte financiera, sino también en su aspecto social.

3.5. ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL.

El organigrama de la entidad está técnicamente elaborado y aplicado a las actividades comerciales que desarrolla. Se tienen las áreas de operación bien definidas, existiendo independencia y control administrativo desde los órganos de la Junta Directiva y el director ejecutivo.

Por el tamaño de la empresa sus operaciones están definidas en control y contabilización.

3.6. RECURSO HUMANO.

La entidad ha tenido especial cuidado en la selección del personal que conforma su planta de empleados que cumplan con el perfil, conocimiento y experiencia exigida en cada cargo.

3.7. AUDITORÍA.

La Revisoría Fiscal está al tanto de las operaciones de la Entidad, períodos de revisión y cumplimiento de las recomendaciones y oportunidades de mejora, así como la relación entre las condiciones de mercado y los términos de las operaciones realizadas.

NOTA 4 - CONTROLES DE LEY:

La Unión de Entidades de Economía Solidaria cumple con todas las normas de ley que la regulan y con el envío en forma oportuna de toda la información solicitada por los diferentes órganos de control como: DIAN, Supersolidaria, Municipio de Medellín, Cámara de Comercio entre otros.

NOTA 5 – PRINCIPALES POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Declaración de cumplimiento

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes, Grupo 2, establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto 3022 de 2013 y los Decretos 2420 (anexo 2) y 2496 de 2015. Las NIIF para Pymes son un conjunto de normas y sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus siglas en inglés). y al Decreto 2483 del 28 de diciembre de 2018.

Bases de Medición

Valor razonable: La entidad reconocerá el valor razonable como el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua.

Valor neto realizable: Es el precio estimado de venta de un activo, en el curso normal de las operaciones, menos los costos estimados para terminar su producción y los necesarios para llevar a cabo la venta.

Valor Realizable o de Liquidación: Los activos se llevan contablemente por el importe de efectivo y otras partidas equivalentes al efectivo que podrían ser obtenidos, en el momento presente, por la venta no forzada de los mismos. Los Pasivos se llevan a su valor de realización.

Costo histórico: Para los activos de la entidad el costo histórico será el importe de efectivo o equivalentes al efectivo pagado, o el valor razonable de la contrapartida

entregada para adquirir el activo en el momento de la adquisición. Para los pasivos de la entidad, el costo histórico se registrará al valor del producto recibido a cambio de incurrir en la deuda o, por las cantidades de efectivo y otras partidas equivalentes que se esperan pagar para satisfacer la correspondiente deuda en el curso normal de la operación.

Costo amortizado: El costo amortizado de un activo financiero o de un pasivo financiero, es la medida inicial de dicho activo o pasivo menos los reembolsos del principal que tengan lugar en la efectividad de la transacción, más o menos la amortización acumulada. Para la debida valoración se utiliza el método de la tasa de interés efectiva.

Base de contabilidad de causación: La Entidad prepara sus estados financieros, excepto para la información de los flujos de efectivo, usando la base de contabilidad de causación.

Moneda funcional y de presentación: Del análisis de los factores principales y secundarios, se determinó que el peso colombiano es la moneda funcional y de presentación de la entidad.

Importancia relativa 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 contable.

En la preparación y presentación de los estados financieros, la materialidad de la cuantía se determinó con respecto al activo total, al activo corriente y no corriente, al pasivo total, al pasivo corriente y no corriente, al patrimonio o a los resultados del ejercicio, según corresponda. En términos generales, se considera como material toda partida que supere el 5% de los activos. Este porcentaje se evaluará en cada periodo contable por si se presenta variación en el mismo.

Responsabilidad de la información, estimaciones y juicios contables realizados

La elaboración de los estados financieros de la entidad requiere que la administración realice algunos juicios y estimaciones, los cuales se adelantan con base en la experiencia, hechos históricos y expectativas sobre los resultados de sucesos futuros. Si bien es cierto que estas hipótesis se adelantan con la mayor precisión posible, siguiendo lo estipulado en la Sección 10 – políticas contables,

cambios en las estimaciones contables y errores – cualquier modificación que se deba realizar en el futuro a las estimaciones realizadas se ejecutará de manera prospectiva a partir de dicho momento, reconociendo el efecto del cambio en el estado de resultados integral del periodo correspondiente.

Las estimaciones y juicios significativos realizados son los siguientes:

- Evaluación de la existencia de indicadores de deterioro de los activos
- La vida útil y las propiedades, planta y equipo.
- Provisiones y contingencias

Negocio en marcha

En atención al párrafo 3.8 del Estándar para Pymes, la entidad debe analizar su capacidad para continuar siendo un negocio en marcha al final de cada ejercicio. Al evaluar la información financiera disponible consideramos que la hipótesis de negocio en marcha resultó apropiada y cubre al menos los doce meses siguientes a partir de la fecha sobre la que se informa, sin limitarse a dicho período. En la realización de este juicio contemplamos la posición financiera actual de la entidad, sus intenciones, el resultado de las operaciones, el acceso a los recursos en el mercado financiero y analizamos el impacto de tales factores en las operaciones futuras. A la fecha de este informe no tenemos conocimiento de alguna situación que nos haga creer que la entidad no tenga la habilidad para continuar como negocio en marcha.

Activos y pasivos corrientes y no corrientes

La entidad clasifica un activo como corriente cuando:

- a) Espera realizar el activo, o tiene la intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operaciones.
- b) Mantiene el activo principalmente con fines de negociación.
- c) Espera realizar el activo dentro de los doce meses siguientes después del período sobre el que se informa.
- d) El activo es efectivo o equivalente al efectivo, a menos que éste se encuentre restringido y no pueda ser intercambiado ni utilizado para cancelar un pasivo por un ejercicio mínimo de doce meses después del ejercicio sobre el que se informa.

La entidad clasificará todos los demás activos como no corrientes.

El término “no corriente” incluye activos propiedad planta y equipo, intangibles, intangibles y financieros que por su naturaleza son a largo plazo.

La entidad clasifica un pasivo como corriente cuando:

- a) Espera liquidar el pasivo en su ciclo normal de operación.
- b) Mantiene el pasivo principalmente con fines de negociación.
- c) El pasivo debe liquidarse dentro de los doce meses siguientes a la fecha del período sobre el que se informa.
- d) No tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del período sobre el que se informa.

La entidad clasifica todos los demás pasivos como no corrientes.

Hechos ocurridos después del período sobre el que se informa

En cumplimiento con la norma de eventos posteriores ocurridos después del periodo sobre el que se informa, a la fecha de este informe, no han ocurrido hechos que requieran ser informados o reconocidos en los Estados Financieros.

La Unión de Entidades de Economía Solidaria considerará todos aquellos eventos, sean favorables o desfavorables, que se han producido entre el final del periodo sobre el que se informa y la fecha de autorización de los estados financieros para su publicación.

Los hechos que indican condiciones que surgieron después del periodo sobre el que se informa no implican ajustes en la información financiera del periodo informado, en este caso se revelará el hecho.

Cambios en políticas contables, estimaciones o errores

La entidad no realizó cambios en políticas contables y estimaciones, tampoco presentó errores.

La entidad cambiará la política contable sólo si tal cambio es requerido por otra NIIF o lleva a que los estados financieros suministren información más fiable y relevante sobre los efectos de las transacciones que afecten a la situación financiera, el rendimiento financiero o los flujos de efectivo.

Un cambio en una política contable se tratará de la siguiente manera:

Si el cambio de la política es derivado de la aplicación inicial de una nueva NIIF, la entidad observará las disposiciones transitorias específicas en la NIIF, si la nueva NIIF no tiene disposiciones transitorias, la aplicación será retroactiva, salvo que su aplicación sea impracticable, en este caso se hará prospectivamente con la debida revelación.

Si la aplicación de la NIIF se hace de forma anticipada, se tomará como si fuese un cambio de política por aplicación inicial de una nueva NIIF.

Los cambios en estimaciones contables se reconocerán de forma prospectiva afectando los resultados del periodo actual y los futuros.

La entidad corregirá los errores materiales de periodos anteriores, de forma retroactiva, en los primeros estados financieros formulados después de haberlo descubierto, re expresando la información comparativa para el periodo o periodos anteriores en los que se originó el error; salvo que sea impracticable determinar el efecto que deriva.

5.1 PRINCIPALES POLÍTICAS NIIF PARA PYMES DE LA UNION DE ENTIDADES SOLIDARIAS

ACTIVOS

Sólo se reconocerán como activo, los recursos controlados, producto de hechos pasados, que contribuyan a generar beneficios económicos futuros.

Efectivo y Equivalentes del Efectivo: Los valores de caja y bancos se registran a valor nominal y se presentan en la moneda funcional en Colombia, que es el peso.

El saldo en bancos al finalizar el período fiscal, será el registrado en los extractos. Los saldos de bancos se conciliarán todos los meses

Inversiones: para las inversiones al momento de la adquisición de un título, se debe decidir qué tipo de inversión es (al vencimiento, negociable y según el propósito para la que se adquirió).

Se debe de tener presente el reglamento de inversiones debidamente aprobado y contemplado para tal fin

Se deben valorar de acuerdo al valor de mercado mensual con la tasa implícita en el título. Se harán deterioros de las inversiones que estén en riesgo de recuperación y las totalmente deterioradas y que según los estudios no se recuperarán y se retirarán de los estados financieros, por medio de los castigos respectivos.

Cuentas por cobrar: La entidad reconocerá cuentas por cobrar cuando se hayan realizado las ventas o prestación de servicios, cuando se hagan préstamos a los empleados, se otorguen anticipos a empleados y terceros, pagos anticipados o gastos anticipados y, en general, cuando se presenten derechos de cobro.

Deudores por venta de bienes y/o servicios, este rubro se reconocerá cuando en un contrato (verbal o escrito) se entregue un bien y/o servicio. La cartera o cuenta por cobrar será otorgada según cumplimiento de los requisitos.

Propiedad planta y equipo: La entidad reconocerá el costo de un elemento de propiedades, planta y equipo como un activo si, y solo si:

1. Es probable que la entidad obtenga los beneficios económicos durante más de un año.
2. El costo del elemento pueda medirse con fiabilidad, es decir que la entidad no contabilizará elementos como gastos para luego reconocerlos como activos de control.
3. Cuando una partida no se contabilice como inventario ni como grupo, se registrará individual, afectando el estado de resultados integral.

PASIVOS

Sólo se reconocerán como pasivos las obligaciones, producto de hechos pasados, respecto a las cuales se pueda probar que existirá una salida de beneficios económicos futuros.

Provisiones, Pasivos Contingentes: Sólo se reconocerá un pasivo cuando la entidad haya recibido un bien o un servicio. No se reconocerán provisiones por hechos futuros ni por contratos firmados y sin ejecutar.

Sólo se reconocerá un pasivo cuando existe un tercero real al que se le adeuda en el momento actual.

Adicionalmente, se reconocerán pasivos cuando sea probable (se puede probar) en más del 50%, que en efecto se realizará un desembolso (NO se pueden reconocer contingencias).

No se reconocerán contingencias por demandas, salvo que exista certificación del estado del proceso en la que se indique que la probabilidad de perder es superior al 50% o cuando exista un fallo en contra en primera instancia.

Beneficios a Empleados: las prestaciones sociales, se reconocerán como Obligaciones Acumuladas y no como provisiones.

PATRIMONIO

Capital social:

- a) Los instrumentos de patrimonio deberán ser medidos al valor razonable del efectivo u otros recursos recibidos o por recibir, neto de los costos directos de emisión de los instrumentos de patrimonio.
- b) El capital institucional acumulado en las reservas legales serán medidos a valor razonable y/o su importe en efectivo y tendrán carácter de irrepartibles en el patrimonio.

Reserva obligatoria, La reserva se hará de conformidad con lo establecido en las leyes colombianas. En las revelaciones se realizará una descripción de cada reserva que figure en el patrimonio.

INGRESOS

Se reconocerán los ingresos únicamente cuando se hayan prestado, entregado el bien o prestado el servicio y se hayan transferido todos los riesgos al cliente. La facturación anticipada (antes de prestar el servicio) no se considerará un ingreso en la contabilidad de la Entidad.

COSTOS Y GASTOS.

Se presentará un desglose de costos y gastos, utilizando una clasificación basada en la naturaleza o en la función de los costos y gastos dentro de la entidad, lo que proporcione una información que sea fiable y más relevante, se utilizará el método de causación.

5.2. Importancia Relativa o Materialidad

En los estados financieros y en sus revelaciones como parte integrante de estos, se revelan de manera integral los hechos económicos que, en los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, afectaron la situación financiera de la entidad, sus resultados y flujo de efectivo, como también los cambios en el patrimonio. No existen hechos de tal naturaleza, no revelados, que pudieran alterar significativamente las decisiones económicas de los usuarios de la información mencionada,

NOTA 6 – EFECTIVO Y EQUIVALENTES

Los saldos del Disponible Efectivo y equivalentes de efectivo, para los períodos 2023 y 2022, presentan el siguiente detalle con sus variaciones, por cada uno de sus componentes:

CONCEPTO	2023	2022	Variacion	%
Caja y Bancos				
Caja	-	1.000.000	- 1.000.000	100%
Cta Cte Banco de Bogota Nro 169001906	177.487.976	160.547.776	16.940.200	11%
Cuentas de ahorro Cooperativas				
Ahorros Cooperativa Cootradepartmentales	131.305.799	149.678.069	- 18.372.270	-12%
Ahorros Coopcentral	17.845.880	18.918.453	- 1.072.573	-6%
Ahorros Cooperativa Cootramed	4.726.562	4.703.070	23.492	0%
Ahorros Cooperativa Coosvicente	642.917	633.197	9.720	2%
Ahorros Cooperativa Yarumal	1.538.533	1.516.891	21.642	1%
Ahorros Cooperativa Comudem	-	116.132	- 116.132	-100%
Ahorros Coofinep	1.074.437	7.743.386	- 6.668.949	-86%
Ahorros Codelco	40.456.801	-	40.456.801	100%
Ahorros Cidesa	70.205	-	70.205	100%
Total efectivo y equivalente	375.149.110	344.856.974	30.292.136	8,78%

Los saldos de las cuentas de ahorros y corrientes son propiedad de la Entidad y no presentan limitaciones en su disponibilidad.

NOTA 7 - INVERSIONES

Las inversiones están constituidas por Aportes, Certificados de Depósitos de Ahorros a Término (CDAT) en entidades del Sector Solidario y Certificados de Depósitos a Término (CDT) en entidades de reconocida solvencia económica, vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria y la Superfinanciera, respectivamente, para respaldar el Fondo de Garantías. Los saldos al 31 de diciembre de 2023 y 2022 fueron los siguientes:

CONCEPTO	SALDOS		Variaciones	
Inversiones en instrumentos de patrimonio				
Código PUC 1226	2023	2022	\$	%
Aportes Cooperativa Coonecta	4.409.634	3.926.634	483.000	12,30%
Aportes Cooperativa Coosvicente	1.615.000	1.615.000	-	0,00%
Aportes Cidesa	1.160.000	-	1.160.000	0,00%
Aportes Cooperativa Cootramed	1.050.000	1.050.000	-	0,00%
Aportes Cooperativa Codelco	580.000	151.200	428.800	283,60%
Aportes Cooperativa Yarumal	504.538	504.538	-	0,00%
Aportes Cooperativa Coomudem	-	184.000	-184.000	0,00%
Aportes Coogranada	194.000	-	194.000	0,00%
Total inversiones en instr. Patrimonio	9.513.172	7.431.372	2.081.800	28,01%

CONCEPTO	SALDOS		Variaciones		PARTICIPACIONES	
Inversiones para mantener hasta el vencimiento						
Código PUC 1208	2023	2022	\$	%	2023	2022
Cdat Coonecta	288.431.440	253.449.158	34.982.282	13,80%	30,04%	38,72%
Cdt JFK	196.504.525	135.422.478	61.082.047	45,10%	20,47%	20,69%
Cdat Cootramed	99.448.920	90.414.868	9.034.052	9,99%	10,36%	13,81%
Cdat Cooyarumal	94.578.390	-	94.578.390	0,00%	9,85%	0,00%
Cdt CFA	66.000.000	46.355.539	19.644.461	42,38%	6,87%	7,08%
Cdat Codelco	58.839.740	55.924.963	2.914.778	5,21%	6,13%	8,54%
Cdat Coopcentral	55.248.969	31.447.154	23.801.815	75,69%	5,75%	4,80%
Cdat Coosvicente	43.678.661	41.595.783	2.082.878	5,01%	4,55%	6,35%
Cdt Cidesa	40.000.000	-	40.000.000	0,00%	4,17%	0,00%
Rendimientos Inversiones	17.338.764	-	17.338.764	0,00%	1,81%	0,00%
Total inversiones para mantener hasta el vencimiento	960.069.409	654.609.942	305.459.466	46,66%	100,00%	100,00%

Los aportes en cada una de las Cooperativas, obedece a una afiliación previa y su saldo debe estar acorde con las exigencias de cada entidad.

Las tasas de interés de las inversiones donde se han invertido los recursos en relación con el mercado son competitivas y ajustadas al mercado del sistema financiero tradicional.

NOTA 8 – CUENTAS POR COBRAR

En esta cuenta se encuentran registrados los saldos pendientes por cobrar y a continuación se detallan:

CONCEPTO	SALDOS		VARIACION	
	2023	2022	\$	%
Convenio de Banda Ancha				
Coopicol	-	1.284.359	-1.284.359	-100%
Fecom	295.411	-	295.411	0%
Convenio de Fondo de Garantías				
Codelco	4.739.175	-	4.739.175	0%
Orbiscoop	1.737.400	-	1.737.400	0%
Comudem	-	3.177.199	-3.177.199	-100%
Otros convenios				
Happu	2.579.221	-	2.579.221	0%
Universidad Luis Amigo	-	549.974	-549.974	-100%
Segtics	2.677.440	1.691.100	986.340	58%
Itsense	2.977.737	-	2.977.737	0%
Convenio de Biometría en línea				
Enalco	988.637	1.317.184	- 328.547	-25%
Jfk	-	16.358.525	- 16.358.525	-100%
Agaval	-	3.895.596	- 3.895.596	-100%
Electrobello	1.819.117	13.029.622	- 11.210.505	-86%
Coopcreciendo	53.490	-	53.490	0%
Colanta	3.447.192	-	3.447.192	0%
Arrienda en línea	705.693	-	705.693	0%
Coopprogres	1.921.195	-	1.921.195	0%
Playa rica	21.301	-	21.301	0%
Deterioro de deudores				
Copicol	-	-1.284.359	1.284.359	-100%
Total deudores por prestación de servicios	23.963.009	40.019.200	-16.056.191	59,88%

CONCEPTO	SALDOS		VARIACION	
	2023	2022	\$	%
Otros impuestos - Retención ICA				
Servicredito	49.594	49.594	-	0%
Jfk	196.992	196.992	-	0%
Hogar y moda	154.112	154.112	-	0%
Total activos por impuestos corrientes	400.698	400.698	0	0,00%

NOTA 9 – ACTIVOS MATERIALES

Las Propiedades, Planta y Equipo son bienes que contribuyen directa o indirectamente a la generación de beneficios económicos para la entidad, además, poseen y emplean en la prestación de su objeto social o para propósitos administrativos. La característica principal de estos bienes es que su vida útil es superior a un período y que no son destinados para la venta.

Las adquisiciones de elementos podrán ser clasificados así:

Bienes que se llevarán directamente a resultados.

Son aquellos que por sus características se reconocerán en el Estado de Resultados en el momento de adquisición, tales como:

Los bienes que no se esperan utilizar por más de un período, dado que se consideran como un elemento de consumo, independientemente de la cuantía de la compra individual o global.

Los bienes que se esperan utilizar por más de un periodo, pero el monto de su compra no es significativo. Dicho monto será evaluado de forma independiente por cada clase de activos.

Los bienes que se esperan utilizar por más de un periodo, su cuantía es significativa, pero no se espera recibir beneficios económicos de ellos, ni prestan un apoyo administrativo.

Bienes objeto de capitalización.

Son los que:

Se esperan utilizar por más de un periodo, su cuantía es significativa y generan beneficios económicos futuros o prestan un apoyo administrativo en la generación de estos beneficios.

El costo neto de las propiedades planta y equipo estaba determinado de la siguiente manera para cada período:

ACTIVOS MATERIALES	2023	2022	Variación	%
Edificaciones	372.684.567	372.684.567	-	0%
Muebles Equipo y oficina	15.638.837	15.638.837	-	0%
Equipo Computo y Comunicación	26.301.132	7.494.974	18.806.158	251%
Depreciación				
Edificacion	-47.407.708	-28.773.484	- 18.634.224	65%
Muebles y equipo de oficina	-3.779.396	-2.215.508	- 1.563.888	71%
Equipo Computo y Comunicación	-5.691.700	-1.998.656	- 3.693.044	185%
Saldo Final	357.745.732	362.830.730	-5.084.998	-1,40%

PASIVOS**NOTA 10 – CUENTAS POR PAGAR Y OTROS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se presentaron los siguientes saldos:

CUENTAS POR PAGAR				
CONCEPTO	SALDOS		VARIACION	
Proveedores	2023	2022	\$	%
Claudia Vera	-	216.000	- 216.000	-100%
Total proveedores	0	216.000	-216.000	-100,00%
Otros costos y gastos por pagar				
Maria Mercedes Jaramillo	315.000	-	315.000	0%
Total otros costos y gastos por pagar	315.000	0	315.000	100,00%
Retencion en la fuente				
Retencion en la fuente	4.701.670	2.492.399	2.209.271	89%
Total Rte fuente	4.701.670	2.492.399	2.209.271	88,64%
Impuestos, gravámenes y tasas por pagar				
IVA	95.433.101	64.692.857	30.740.244	48%
Rte IVA	3.975.540	1.728.232	2.247.308	130%
Total impuestos, grav y tasas	91.457.561	62.964.625	32.987.552	52,39%
Participacion entidades por retorno x pagar				
Fodes	-	1.835.015	- 1.835.015	-100%
Bankventura	302.951	201.851	101.100	50%
Fecom	172.778	-	172.778	0%
Fomevi	172.778	-	172.778	0%
Pio XII de cocorna	110.668	-	110.668	0%
Coosanluis	87.229	-	87.229	0%
Crearcoop	482.276	-	482.276	0%
Comfamigos	275.440	-	275.440	0%
Coofrasa	275.440	-	275.440	0%
Gomez plata	192.296	-	192.296	0%
Fermad	172.778	-	172.778	0%
Total participacion retorno	1.377.336.552	1.177.677.883	199.658.669	16,95%
Retenciones y aportes laborales				
Retenciones y aportes laborales	0	1.772.600	- 1.772.600	-100%
Total retenciones y aportes lab	0	1.772.600	-1.772.600	-100,00%
Total cuentas por pagar y otras	1.473.810.783	1.245.123.507	228.687.276	18,37%

<u>CONCEPTO</u>	<u>SALDOS</u>		<u>VARIACIONES</u>		<u>PARTICIPACION</u>	
<u>Participación Fondo de Garantías código PUC 24459501</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>\$</u>	<u>%</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Coonecta	304.717.861	270.356.579	34.361.282	12,71%	22,12%	22,96%
Cootraunion	240.375.871	166.193.919	74.181.952	44,64%	17,45%	14,11%
Cooban	109.623.769	66.005.334	43.618.435	66,08%	7,96%	5,60%
Cootramed	103.731.004	113.922.717	- 10.191.713	-8,95%	7,53%	9,67%
Fondelco	88.449.390	63.424.396	25.024.994	39,46%	6,42%	5,39%
Yarumal	79.616.919	111.003.489	- 31.386.570	-28,28%	5,78%	9,43%
Codelco	67.049.674	54.003.731	13.045.943	24,16%	4,87%	4,59%
Avancop	65.072.860	32.320.400	32.752.460	101,34%	4,72%	2,74%
Coosanroque	62.563.825	56.267.671	6.296.154	11,19%	4,54%	4,78%
Coomunion	53.831.125	17.899.054	35.932.071	200,75%	3,91%	1,52%
Orbiscoop	37.881.394	75.997.840	- 38.116.446	-50,15%	2,75%	6,45%
Coperenka	33.161.390	33.181.627	- 20.237	-0,06%	2,41%	2,82%
Cidesa	28.534.501	-	28.534.501	0,00%	2,07%	0,00%
Fondo KILCP	25.021.344	21.882.139	3.139.205	14,35%	1,82%	1,86%
Coosvicente	24.909.305	42.853.811	- 17.944.506	-41,87%	1,81%	3,64%
Amusse	21.303.743	24.305.543	- 3.001.800	-12,35%	1,55%	2,06%
F.E Continental Gold	17.557.397	14.407.321	3.150.076	21,86%	1,27%	1,22%
Comudem	-	10.989.518	- 10.989.518	-100,00%	0,00%	0,93%
Coofinep	7.996.580	150.228	7.846.352	5222,96%	0,58%	0,01%
Soycoop	5.938.600	2.512.566	3.426.034	136,36%	0,43%	0,21%
Total participaciones fondo de garantias	1.377.336.552	1.177.677.883	199.658.669	16,95%	100,00%	100,00%

NOTA 11 – FONDOS SOCIALES

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se presentaron los siguientes saldos por concepto de:

<u>Fondos Sociales</u>				
<u>CONCEPTO</u>	<u>2023</u>	<u>2.022</u>	<u>Variación</u>	<u>%</u>
Movimientos fondo de solidaridad				
FONDO DE SOLIDARIDAD	15.196.424	9.565.604	5.630.820	59%
EROGACIONES	-2.150.216	-1.184.190	- 966.026	82%
IMPUESTO	-13.046.208	-7.890.708	- 5.155.500	65%
Total fondo solidaridad	0	490.706	-490.706	-100,00%
FONDO DE EDUCACION	31.408.991	26.476.384	4.932.607	19%
EROGACIONES	-16.017.073	-16.017.073	-	0%
IMPUESTO	-15.391.918	-10.236.418	- 5.155.500	50%
Total fondo de educacion	0	222.893	-222.893	-100,00%
Total fondos	0	713.599	-713.599	-100,00%

NOTA 12 – OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS

El pasivo laboral, al corte presentó un saldo de \$ 17.477.514 que correspondió a los tres empleados vinculados a la entidad y que se detallan:

- Cesantías \$ 9.646.804
- Prima de vacaciones por \$ 3.934.979
- Vacaciones \$ 3.895.731

NOTA 13 – PATRIMONIO.

En este grupo se encuentra el capital social que corresponde a los aportes sociales de las entidades asociadas. El saldo de las reservas protección de aportes, es el acumulado que por Ley cooperativa debe distribuirse anualmente de los excedentes de la entidad, en el porcentaje del 20%. El saldo del fondo de amortización de aportes en virtud de la Ley, provienen del remanente de los excedentes, de acuerdo con la apropiación que apruebe la Asamblea.

Capital Social

Capital Social				
CONCEPTO	2023	2.022	Variación	%
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRI	24.167.924	17.000.000	7.167.924	42,2%
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLE	26.680.000	23.000.000	3.680.000	16,0%
Total capital social	50.847.924	40.000.000	10.847.924	27,12%

Reservas

Reservas				
CONCEPTO	2023	2.022	Variación	%
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	74.613.221	49.274.530	25.338.691	51,4%
Total reservas	74.613.221	49.274.530	25.338.691	51,42%

Fondo de Destinación Especifica

Fondo Destinación Especifica				
CONCEPTO	2023	2.022	Variación	%
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	4.253.927	1.080.792	3.173.135	293,6%
Total destinacion especifica	4.253.927	1.080.792	3.173.135	293,59%

NOTA 14 - RESULTADO DEL EJERCICIO: (EXCEDENTE O PÉRDIDA).

Para este año se obtuvo un resultado positivo a título de **EXCEDENTES** de \$103.593.126. Se presentó un aumento significativo de \$ 47.284.923 durante el año 2023, producto de la buena dinámica de crecimiento de sus ingresos por servicios y de los rendimientos financieros resultantes de la oportuna gestión de colocación de los recursos en inversiones en entidades vigiladas por la Supersolidaria y la Superfinanciera, a tasas promedio entre el 8 y el 13%.

Resultado del Ejercicio				
CONCEPTO	2023	2.022	Variación	%
EXCEDENTES	103.593.126	56.308.203	47.284.923	84,0%
Total excedentes	103.593.126	56.308.203	47.284.923	83,98%

NOTA 15 – INGRESOS COMISIONES DE SERVICIOS.

A continuación, detallamos comparativamente los ingresos por cada una de sus unidades de negocios, para los períodos 2023 y 2022:

CONCEPTO	2023	2022	Variación	%
	Valor	Valor		
Banda ancha	77.413.319	69.744.528	7.668.791	11%
Comisiones OPA Ltda.	102.950.000	84.715.095	18.234.905	22%
Comisiones Fondo de Garantías	720.011.376	702.818.367	17.193.009	2%
Comisiones seguros y Convenios	24.853.038	22.917.545	1.935.493	8%
Servicios Biometrica	811.798.611	495.295.813	316.502.798	64%
Servicios Fimas Digitales	-	1.030.700	- 1.030.700	-100%
Facturacion Electronica	7.367.500	3.951.680	3.415.820	86%
Otros convenios	6.316.291	5.404.906	911.385	17%
Asesoría Digital	0	4.563.880	- 4.563.880	-100%
Comision por servicio	62.542.275	7.120.014	55.422.261	778%
Nomina Electronica	3.800.000	432.000	3.368.000	780%
Gestion de cartera (No gravados)	3.744.400	2.350.400	1.394.000	59%
Industria y comercio (Devolucion)	0	9.828.028	- 9.828.028	-100%
Total ingresos	1.820.796.810	1.410.172.956	410.623.854	29,12%

NOTA 16 – COSTOS ACTIVIDAD SERVICIOS.

El concepto referente a costos corresponde al costo de transmisión de datos del servicio de tarjeta débito Pagados a la Corporación Unioncoop, y los Servicios de Autenticación Biométrica correspondientes a costos pagados a Gear Electric y Empresas Eficientes.

CONCEPTO	TOTAL OTROS GASTOS			
	2023	2022	Variación	%
Servicios de trasmision de datos tarejta Debito	12.374.880	11.749.146	625.734	100%
Servicios de Autenticacion Biometrica	179.783.426	124.319.756	55.463.670	45%
Total otros gastos	192.158.306	136.068.902	56.089.404	41,22%

NOTA 17 – GASTOS DE ADMINISTRACION.

Son los gastos en los que debió incurrir la entidad para desarrollar su objeto social, tanto en el 2023 como en el 2022:

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN				
CONCEPTO	2023	2022	Variación	%
Beneficios a Empleados	193.651.517	146.855.007	46.796.510	32%
Generales	681.078.831	471.427.533	209.651.298	44%
Amortizacion y agotamiento	5.734.172	2.269.347	3.464.825	153%
Depreciacion propiedad planta y equipo	23.891.156	21.572.188	2.318.968	11%
Total gastos de administracion	904.355.676	642.124.074	262.231.602	244,87%

A continuación, se detallan cada cuenta de los gastos por concepto de beneficios a empleados, dentro de los gastos de administración, de los años 2023 y 2022:

GASTOS DE PERSONAL				
CONCEPTO	2023	2022	Variación	%
Sueldos	106.736.032	95.332.533	11.403.499	12%
Auxilio de transporte	5.121.373	2.758.444	2.362.929	86%
Cesantias	9.678.047	8.463.688	1.214.359	14%
Intereses sobre cesantias	1.142.153	1.001.891	140.262	14%
Prima legal	9.668.151	8.436.865	1.231.286	15%
Prima de vacaciones	8.025.479	2.525.500	5.499.979	218%
Prima navideña	4.790.500	2.848.000	1.942.500	68%
Vacaciones	9.955.165	4.527.931	5.427.234	120%
Bonificaciones	12.816.500	-	12.816.500	100%
Dotacion y suministro a trabajadores	1.199.921	480.000	719.921	150%
Aportes salud	-	49.021	- 49.021	-100%
Aportes pension	14.911.275	12.639.348	2.271.927	18%
Aportes A.R.L	578.095	509.500	68.595	13%
Aportes cajas de compensacion familiar	4.705.200	3.831.847	873.353	23%
Capacitacion personal	1.690.000	1.400.000	290.000	21%
Gastos medicos	1.255.327	2.050.439	- 795.112	-39%
Plan complementario	1.378.299	-	1.378.299	100%
Total de Gastos de Personal	193.651.517	146.855.007	46.796.510	31,87%

A continuación, se discrimina cada cuenta de los gastos generales de Administración, de los años 2023 y 2022:

GASTOS GENERALES				
CONCEPTO	2023	2022	Variación	%
Honorarios junta directiva	78.770.000	63.500.000	15.270.000	24%
Honorarios revisoria fiscal	18.900.880	17.007.604	1.893.276	11%
Honorarios procesos contables	11.208.000	9.700.420	1.507.580	16%
Honorarios asesoria legal	1.416.800	350.000	1.066.800	305%
Honorarios asesoria tecnica	11.600.000	3.331.464	8.268.536	248%
Seguros	1.033.395	1.264.198	- 230.803	-18%
Mantenimiento y reparaciones	1.240.000	80.000	1.160.000	1450%
Costo administracion	8.497.272	7.611.310	885.962	12%
Aseo y elementos	495.663	1.233.105	- 737.442	-60%
Cafeteria	10.699.243	12.260.837	- 1.561.594	-13%
Servicios publicos	8.048.120	7.089.861	958.259	14%
Transporte, fletes y acarreos	9.297.339	6.262.434	3.034.905	48%
Papeleria y utiles de oficina	5.332.576	1.839.104	3.493.472	190%
Suministros	2.267.188	2.327.052	- 59.864	-3%
Publicidad y propaganda	38.491.900	22.274.860	16.217.040	73%
Contribuciones supersol	369.460	323.996	45.464	14%
Gastos de asamblea	7.699.275	10.849.426	- 3.150.151	-29%
Reuniones y conferencias	39.695.648	-	39.695.648	100%
Gastos legales	3.279.100	1.912.000	1.367.100	72%
Gastos de representacion	15.922.633	29.202.826	- 13.280.193	-45%
Gastos de viajes	2.357.922	1.898.473	459.449	24%
Servicios temporales	1.460.177	3.024.140	- 1.563.963	-52%
Sistematización	27.011.181	3.357.834	23.653.347	704%
Asistencia tecnica	39.659.887	6.088.987	33.570.900	551%
Otros (comision biometria)	336.325.171	258.637.601	77.687.570	30%
Total gastos generales	681.078.831	471.427.533	209.651.298	44,47%

En los años 2023 y 2022 los gastos por concepto de amortización fueron:

Amortizacion y Agotamiento				
CONCEPTO	2023	2022	Variación	%
Poliza seguro todo riesgo	2.389.347	2.269.347	120.000	5%
Licencias microsoft	3.344.825	-	3.344.825	100%
Total amortización	3.464.825	1.159.412	2.305.413	198,84%

Asimismo, se detallan los gastos por depreciación de la PPyE, para los años 2023 y 2022:

Depreciacion Propieda, planta y equipo				
CONCEPTO	2023	2022	Variación	%
Edificacion	18.634.224	18.634.224	-	0%
Muebles y equipo de oficina	1.563.888	1.563.888	-	0%
Equipo Computo y comunicaci3n	3.693.044	1.374.076	2.318.968	169%
Total depreciacion	23.891.156	21.572.188	2.318.968	10,75%

NOTA 18 – OTROS INGRESOS

Corresponden a los rendimientos de las Inversiones, que se poseían en las diferentes entidades cooperativas y financieras, los cuales fueron discriminados en la Revelación o Nota No. 7.

INGRESOS POR RENDIMIENTOS DE INVERSIONES				
CONCEPTO	2023	2022	Variación	%
Intereses de Inversiones	98.459.739	39.329.475	-59.130.264	-150%
Total otros ingresos	98.459.739	39.329.475	-59.130.264	-150%

Fueron evidentes los recursos provenientes a título de rendimientos financieros de las inversiones en entidades vigiladas por la Supersolidaria y Superfinanciera en CDAT y CDT, respectivamente, que poseía **UNIONCOOP**, durante el 2023, cuando las tasas alcanzaron cotizaciones superiores al 15% E. A. en el mercado financiero tradicional, y los recursos disponibles de UNIONCOOP, presentaron saldos significativos. Gestión favorable de la relación costo-beneficio del riesgo de mercado.

NOTA 19– GASTOS POR VENTAS DE SERVICIOS:

Reúne los saldos por conceptos de gastos de los servicios del fondo de garantías, biometría, tarjeta débito, servicios funerarios y otros menores como la participación en seguros e impuestos asumidos:

GASTOS DE VENTAS				
Concepto	2023	2022	Variación	%
Gastos financieros	9.719.040	6.737.503	- 2.981.537	-44%
Participacion Seguros	477.330	2.218.368	1.741.038	78%
Participaci3n Fondo de garantías	618.350.048	603.040.172	- 15.309.876	-3%
Participacion Servicios de Biometria	32.526.058	-	32.526.058	100%
Participaci3n Servicios Funerarios	5.410.019	-	5.410.019	100%
Participaci3n Servicios Tarjeta Debito	19.688.089	-	19.688.089	100%
Participaci3n asistencias	2.470.194	-	2.470.194	100%
Participaci3n retorno FG	24.400.639	-	24.400.639	100%
Participaci3n retorno seguro	2.088.896	-	2.088.896	100%
Participaci3n otros servicios	443.271	-	443.271	100%
Donaciones	900.000	380.000	- 520.000	-137%
Impuestos asumidos	- 4.930	272.289	277.219	102%
Impusto predial	2.680.788	2.352.921	- 327.867	-14%
Total gastos de ventas	719.149.441	615.001.252	-104.148.189	-16,93%

NOTA 20 – INFORMACION ADICIONAL

20.1. ARTICULO 291 DEL CODIGO DE COMERCIO

- a) Cada nota explica la importancia en relación con el Estado de Situación Financiera del periodo anterior.
- b) Índices financieros.

20.2. ACTUACIÓN DE ENTIDADES PÚBLICAS

- a) Durante el periodo gravable 2023, no se presentaron visitas de órganos de control.
- b) No hubo sanciones ejecutorias del orden administrativo, contencioso o civil, impuestas por autoridades competentes del orden nacional, departamental o municipal.
- c) Tampoco hubo sentencias condenatorias de carácter penal o sanciones de orden administrativo, proferidas contra funcionarios o entidades de la **UNION DE ENTIDADES DE ECONOMÍA SOLIDARIA - UNIONCOOP**, por hechos sucedidos en el desarrollo de sus funciones o actividades.

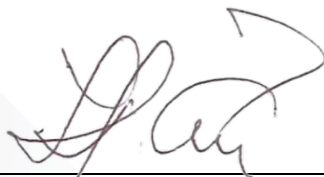
Atentamente,



JUAN CARLOS SEGURA GOMEZ
Representante Legal



DIEGO ALEJANDRO ARBOLEDA BEDOYA
Contador T.P. 124866-T



JOSÉ ALBERTO VARGAS PENAGOS
Revisor Fiscal Designado de Auditoría y
Consultoría Integrales E.C. "ACI"
T. P. 9658-T