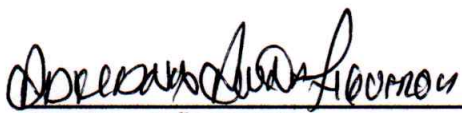





**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APORTE Y CREDITO DEL SUR
DEL TOLIMA LIMITADA "UNAMOS"
NIT. No 900.150.500-9
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA A 31/DIC/2022**

	NOTA	31/12/2022	31/12/2021	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
ACTIVOS					
ACTIVO CORRIENTES					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	3	185.112	8.496.419	-8.311.307	-97,82%
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	4	34.914.600	43.854.648	-8.940.048	-20,39%
CARTERA DE CREDITO	5	784.667.866	704.178.335	80.489.531	11,43%
PROVISION CARTERA DE CREDITO	5	-13.427.921	-12.629.856	-798.065	6,32%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	6	359.377	1.491.689	-1.132.312	-75,91%
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		806.699.034	745.391.235	61.307.799	8,22%
ACTIVOS NO CORRIENTES					
ACTIVOS MATERIALES					
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO					
Muebles y Equipo de Oficina	7	4.482.900	4.482.900	0	100,00%
Equipo de Computo y Comunicación	7	1.540.350	1.540.350	0	0,00%
DEPRECIACION ACUMULADA	7	-6.023.250	-6.023.250	0	0,00%
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		0	0	0	100,00%
TOTAL ACTIVO		806.699.034	745.391.235	61.307.799	8,22%


 ADRIANA ACUÑA FIGUEROA
 Representante Legal



 ANA LILIANA TORRES MOLINA
 Contador.
 T.P. 131.898-T

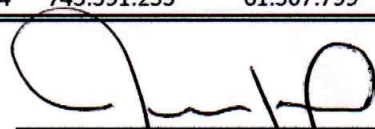

 ASTRID YOLANY CRUZ
 Revisor Fiscal
 T.P. No 166261-T




**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APORTE Y CREDITO DEL SUR
DEL TOLIMA LIMITADA "UNAMOS"
NIT. No 900.150.500-9
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA A 31/DIC/2022**

	NOTA	31/12/2022	31/12/2021	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
<u>PASIVOS</u>					
<u>PASIVOS CORRIENTES</u>					
OTROS PASIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	8	48.691.767	96.270.256	-47.578.489	-49,42%
* CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CXP CORRIENTES	9	25.841.707	4.839.311	21.002.396	434,00%
PASIVOS POR IMPUESTOS, CORRIENTES		1.351.000	1.091.000	260.000	23,83%
PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	10	7.012.860	6.589.429	423.431	0,00%
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		82.897.334	108.789.996	-25.892.662	-23,80%
<u>PASIVOS NO CORRIENTES</u>					
OTROS PASIVOS FINANCIEROS, NO CORRIENTES		0	0	0	0,00%
OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS FDOS SOCIALES		123.791	982.422	-858.632	-87,40%
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		123.791	982.422	-858.632	100,00%
TOTAL PASIVO		83.021.125	109.772.418	-26.751.293	-24,37%
<u>PATRIMONIO</u>					
APORTES SOCIALES	11	673.224.132	577.864.793	95.359.339	16,50%
RESERVAS		40.188.996	35.797.739	4.391.257	12,27%
EXCEDENTES DEL EJERCICIO		10.264.781	21.956.285	-11.691.504	-53,25%
TOTAL PATRIMONIO		723.677.909	635.618.816	88.059.092	0
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		806.699.034	745.391.235	61.307.799	8,22%


ADRIANA ACUÑA FIGUEROA
Representante Legal


ANA LILIANA TORRES MOLINA
Contador.
T.P. 131.898-T


ASTRID YOLANY CRUZ
Revisor Fiscal
T.P. No 166261-T

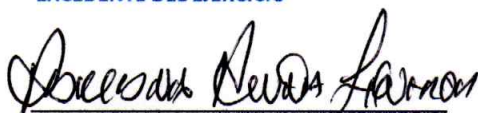


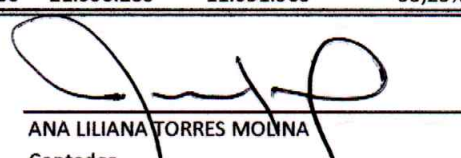
**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APORTE Y CREDITO DEL SUR
DEL TOLIMA LIMITADA "UNAMOS"**


NIT. No 900.150.500-9

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL COMPARATIVO A 31/DIC/2022

	NOTA	31/12/2022	31/12/2021	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
INGRESOS					
INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS SERV.CREDITOS	12	166.011.735	147.485.462	18.526.273	12,56%
COSTO DE VENTAS		0	0	0	0,00%
INGRESOS NETOS		166.011.735	147.485.462	18.526.273	12,56%
OTROS INGRESOS					
INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		12.672.300	9.512.200	3.160.100	33,22%
INGRESOS FINANCIEROS	22		1.350	-1.328	-98,38%
OTROS INGRESOS	13	4.269.110	3.745.010	524.100	100,00%
TOTAL OTROS INGRESOS		16.941.432	13.258.560	3.682.872	27,78%
TOTAL UTILIDAD BRUTA		182.953.167	160.744.022	22.209.145	13,82%
GASTOS OPERACIONALES					
BENEFICIO A EMPLEADOS	14	53.412.689	49.591.989	3.820.700	7,70%
GASTOS DE ADMINISTRACION	14	109.746.419	77.635.866	32.110.553	41,36%
DETERIORO CARTERA CREDITO		798.066	449.614	348.452	77,50%
DEPRECIACIONES		0	741.729	-741.729	0,00%
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		163.957.174	128.419.198	35.537.976	27,67%
GASTOS NO OPERACIONALES					
GASTOS FINANCIEROS	15	8.731.212	10.172.703	-1.441.491	-14,17%
OTROS GASTOS	15	0	195.836	-195.836	0,00%
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES		8.731.212	10.368.539	-1.637.327	-15,79%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		10.264.780	21.956.285	-11.691.505	-53,25%


ADRIANA ACUÑA FIGUEROA
Representante Legal


ANA LILIANA TORRES MOLINA
Contador.
T.P. 131.898-T

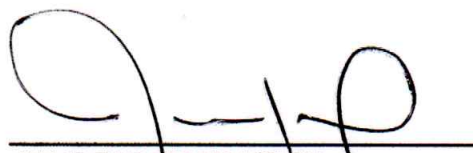

ASTRID YOLANY CRUZ
Revisor Fiscal
T.P. No 166261-T




**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APORTE Y CREDITO DEL SUR
DEL TOLIMA LIMITADA "UNAMOS"**
NIT. No 900.150.500-9
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO A 31/DIC/2022

<u>CONCEPTO</u>	<u>SALDO A</u> <u>31/12/2021</u>	<u>INCREMENTO</u>	<u>DISMINUCION</u>	<u>SALDO A</u> <u>31/12/2022</u>
APORTES SOCIALES	577.864.793	95.359.339	0	673.224.132
RESERVAS	35.797.739	4.391.257	0	40.188.996
SUPERAVIT DEL PATRIMONIO	0	0	0	0
EXCEDENTES O PERDIDAS EJERCICIO ANTERIOR	0	0	0	0
EXCEDENTES O PERDIDAS DEL EJERCICIO	21.956.285	-11.691.504	0	10.264.781
TOTALES	635.618.816	88.059.092	0	723.677.909
 VARIACION TOTAL DEL PATRIMONIO	 635.618.816	 88.059.092	 0	 723.677.909


ADRIANA ACUÑA FIGUEROA
Representante Legal

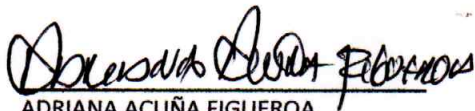

ANA LILIANA TORRES MOLINA
Contador.
T.P. 131.898-T



ASTRID YOLANY CRUZ
Revisor Fiscal
T.P. No 166261-T




**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APORTE Y CREDITO DEL SUR
DEL TOLIMA LIMITADA "UNAMOS"**
NIT. No 900.150.500-9
ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA A 31/DIC/2022

<u>FUENTES</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>VARIACION</u>
UTILIDAD NETA	10.264.781	21.956.285	-11.691.504
DEPRECIACIONES	0	965.662	-965.662
PROVISIONES	798.065	1.765.799	-967.734
TOTAL GENERACION INTERNA DE RECURSOS	11.062.846	24.687.746	-13.624.900
<u>OTRAS FUENTES</u>			
AUMENTO OTROS PASIVOS	-26.751.293	35.710.206	-62.461.499
APORTES SOCIALES	95.359.339	49.707.797	45.651.542
RESERVAS	4.391.257	1.065.167	3.326.090
CUENTAS POR COBRAR (DISMINUCION)	0	0	0
TOTAL OTRAS FUENTES	72.999.303	86.483.170	-13.483.867
TOTAL FUENTES	84.062.149	111.170.916	-27.108.767
<u>USOS</u>			
CARTERA DE CREDITO	80.489.531	90.225.916	-9.736.385
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	-1.132.312	604.134	-1.736.446
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	0	2.277.900	-2.277.900
INVERSIONES	-8.940.048	0	-8.940.048
FONDOS SOCIALES	0	0	0
CUENTAS POR PAGAR (DISMINUCION)	0	4.745.389	-4.745.389
PROVISIONES	0	0	0
UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTERIOR	21.956.285	5.325.836	16.630.449
TOTAL USOS	92.373.456	103.179.175	-10.805.719
CAMBIOS EN EL EFECTIVO	-8.311.307	7.991.741	-16.303.048


ADRIANA ACUÑA FIGUEROA
Representante Legal


ANA LILIANA TORRES MOLINA
Contador.
T.P. 131.898-T


ASTRID YOLANY CRUZ
Revisor Fiscal
T.P. No 166261-T

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CREDITO DEL SUR DEL TOLIMA
CORTE A DICIEMBRE 31 DE 2022

Nota No. 1 Entidad Reportante

La cooperativa de aportes y crédito del sur del Tolima Ltda UNAMOS fue reconocida como entidad de derecho privado sin ánimo de lucro inscrita en la cámara de comercio del sur del Tolima el 15 de mayo de 2007 bajo el número 00004681 del libro I de las personas jurídicas sin ánimo de lucro, vigilancia que hoy ejerce la superintendencia de la economía solidaria.

La cooperativa es una entidad de responsabilidad limitada, número de asociados y patrimonio variable e ilimitado, su duración es indefinida; tiene su domicilio principal establecido en el municipio de Chaparral Tolima, su actividad principal es la prestación de servicios de crédito y posee una planta de personal establecida para 2 personas.

Nota No. 2 Declaración de Cumplimiento de la NIIF.

Los estados financieros de la cooperativa Unamos Ltda entidad sin ánimo de lucro, corresponden a abril de 2021 han sido preparados de conformidad con las normas internacionales de información financiera para las pequeñas y mediana entidades (IFRSs, por sus siglas en inglés, para PYMES) emitidas por el consejo internacional de normas de contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) y adoptadas en Colombia mediante el decreto 3022 del 27 de diciembre de 2013. Estos estados financieros se presentan en pesos Colombianos, moneda funcional de la cooperativa.

Efectivo y equivalente de efectivo.

Se incluye dentro del efectivo todos los dineros que la cooperativa tiene disponible para su uso inmediato en caja, cuentas de ahorro y corriente, las cuales se mantienen a su valor nominal.

Cartera de crédito.

Comprende las operaciones de créditos otorgadas y desembolsadas a sus asociados bajo las distintas modalidades, aprobadas con los reglamentos y expuestas a un riesgo crediticio que debe ser permanentemente evaluado. Se reconocerá un deterioro de cuentas por cobrar, individualmente consideradas o acumulada si y solo si existe evidencia objetiva del deterioro, como consecuencia de la existencia de riesgos debidamente documentados tales como el vencimiento del periodo normal de crédito.

Propiedad planta y equipo

La propiedad planta y equipo se miden al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulado. La depreciación se reconoce sobre la base de línea recta para reducir el costo menos su valor residual estimado de la propiedad, planta y equipo.

Para el cálculo de la depreciación de la propiedad, planta y equipo se utilizan las siguientes vidas útiles y tasa anuales:

<u>Edificaciones</u>	<u>5%</u>
<u>Muebles y equipos de oficina</u>	<u>10%</u>
<u>Equipos de cómputo</u>	<u>20%</u>

A los bienes inmuebles se le debe obtener un avalúo comercial practicado por personas o firmas de reconocida especialidad e independencia

Obligaciones financieras.

Las obligaciones financieras se reconocen inicialmente a su precio de transacción menos cualquier costo de transacción. Después del reconocimiento inicial se miden a los costos amortizados utilizando el método de interés efectivo. Los gastos por intereses se reconocen sobre la base del método del interés efectivo y se presentan en los resultados como gastos financieros.

Fondos sociales

Corresponde al valor de los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio anterior, por decisión de la asamblea general. Los fondos sociales que tiene la cooperativa tales como: fondo de educación, fondo de solidaridad y educación formal están reglamentados.

Capital social

El capital incluye los aportes de los asociados de la cooperativa, cuando tales aportes han sido formalizados desde el punto de vista legal, en dinero o en especie, cuyo objetivo es proveer recursos para la actividad empresarial.

Reconocimiento de ingresos y gastos

La empresa reconocerá ingresos por actividades ordinarias siempre que sea probable que los beneficios económicos futuros fluyan a la entidad y que los ingresos ordinarios se pueden medir con fiabilidad. El importe de los ingresos de actividades ordinarias derivados de una transacción se determina normalmente por acuerdo entre la empresa y el asociado. Se medirán al valor razonable de la contrapartida recibida o por recibir.

Se reconocerá los gastos de ventas y de administración que estén relacionados con la gestión administrativa de la empresa, adicionalmente se deberá reconocer junto a ello la participación a los trabajadores, según las normas internacionales de contabilidad (NIC 19).

(Valor expresado en miles de pesos)

Nota No. 3 Efectivo y equivalente.

Está compuesto por todos los recursos monetarios disponible en caja y bancos, este rubro no presenta partidas pendientes por conciliar a diciembre; cabe anotar que sobre dichos recursos no existen restricciones tales como embargos o pignoraciones.

Item	Diciembre - 22	Diciembre - 21
Caja	136.640	8.447.489
Bancos	48.471	48.929
Totales	185.112	8.496.418

Nota No. 4 Otros activos financieros corrientes.

Los otros activos financieros corrientes comprenden las inversiones a valor razonable con cambios en los resultados y el patrimonio; se contabilizan al valor razonable y los cambios en dicho valor son reconocidos como ingresos o costos financieros en el estado de resultados.

Ítems	Diciembre - 22	Diciembre - 21
Inversiones	27.000.000	35.940.048
Inversiones en instrumentos de patrimonio	7.914.600	7.914.600
Totales	34.914.600	43.854.648

Nota No. 5 Cartera de crédito.

Las cuentas por cobrar se reconocen inicialmente a su valor nominal que constituye el valor razonable, que es generalmente igual a su costo. Después de su reconocimiento inicial las cuentas por cobrar se medirán al costo amortizado. Representa el saldo de los créditos e intereses realizados por los asociados con corte diciembre de 2022.

Ítems	Diciembre - 22	Diciembre - 21
Cartera de crédito	776.466.104	696.666.485
Interese de crédito	8.201.762	7.511.850
Menos deterioro general	-13.427.922	-12.629.856
Total	771.239.944	691.548.479

Nota No. 6 Cuentas por cobrar.

Representa el saldo de las cuentas por cobrar a los asociados por concepto de sanciones de inasistencia a la asamblea y tercero

Item	Diciembre - 22	Diciembre - 21
Cuentas por cobrar	359.377	1.491.689

Nota No. 7 Propiedad - Planta y equipo.

Son las propiedades y/o elementos que ha adquirido la cooperativa para el desempeño de sus actividades operativas y administrativas, se reconocen a su costo de adquisición. Con posterioridad a su reconocimiento como activo, se mostrara en los estados financieros a su costo menos su depreciación acumulada y el importe acumulado de las partidas por su deterioro.

Ítems	Diciembre - 22	Diciembre - 21
Muebles y equipo de oficina	4.482.900	4.482.900
Equipo de computo	1.540.350	1.540.350
Depreciación		
Muebles y equipo	-4.482.900	-4.482.900
Equipo de computo	-1.540.350	-1.540.350
Totales	0	0

Nota No. 8 Obligaciones financieras

Representa los valores adeudados a Coopcentral por concepto de créditos adquiridos para capital de trabajo en la colocación de créditos a nuestros asociados

Ítem	Diciembre - 22	Diciembre - 21
Obligaciones financieras (Coopcentral)	48.691.767	96.270.256

Nota No. 9 Cuentas por pagar

Representa las obligaciones pendientes de pago por parte de la cooperativa a terceros por diferentes conceptos tales como impuestos, aportes laborales y remanentes.

Item	Diciembre - 22	Diciembre - 21
Costos y gastos por pagar	21.129.161	0
Retenciones en la fuente	776.321	651.884
Retenciones y aportes laborales	705.200	694.100
Remanentes por pagar	3.231.025	3.493.327
Totales	25.841.707	4.839.311

Nota No. 10 Provisiones por beneficios a empleados.

En este rubro están los saldos de los pagos a empleados por concepto de vacaciones, cesantías e intereses a cesantías por pagar de la vigencia 2022 y por concepto de vacaciones de otras vigencias acumuladas.

Item	Diciembre - 22	Diciembre - 21
Beneficios a empleados	7.012.860	6.589.429

Nota No. 11 Aportes sociales.

El capital social está representado por cuotas o partes ordinarias, se clasifica como patrimonio en el estado de situación financiera.

Item	Diciembre - 22	Diciembre - 21
Aportes sociales	673.224.132	577.864.793

Nota No. 12 Ingresos operacionales

Son los valores recibidos por concepto de intereses en la colocación de la cartera de créditos a los asociados de la cooperativa.

Item	Diciembre - 22	Diciembre - 21
Intereses de crédito de consumo	166.011.735	147.485.462

Nota No. 13 Otros ingresos.

Son los valores recibidos por ingresos de intereses de mora, intereses financieros del CDT y multas de inasistencia de asamblea.

Item	Diciembre - 22	Diciembre - 21
Otros Ingresos	4.269.110	3.745.010
Totales	4.269.110	3.745.010

Nota No. 14 Gastos operacionales

Refleja el valor de los gastos causados durante la operación de la vigencia 2022.

Beneficios a empleados

Item	Diciembre - 22	Diciembre - 21
Sueldos	32.290.203	30.759.343
Viáticos	450.000	200.000
Auxilio de transporte	2.632.461	2.480.378
Cesantías	3.112.812	2.828.462
Intereses a cesantías	373.668	339.502
Prima Legal	3.112.812	2.864.136
Vacaciones	2.469.683	2.610.668
Indemnización laboral	998.450	0
Dotación al personal	2.100.000	1.290.000
Aporte a pensión	4.147.200	4.425.500
Aporte ARL	182.400	165.600
Aporte a la caja de compensación	1.368.000	1.309.200
SG-SST – Seguridad y salud en el trabajo	175.000	319.200
Totales	53.412.689	49.591.989

Gastos Generales


Item	Diciembre - 22	Diciembre - 21
Honorarios	8.900.000	8.442.000
Impuestos	1.546.292	2.442.170
Arrendamientos	5.880.000	5.585.580
Seguros	7.980.964	7.165.560
Mantenimientos y reparaciones	873.023	1.946.578
Aseo y elementos	342.900	364.451
Cafetería	812.000	3.518.528
Servicios Públicos	1.671.880	1.632.351
Transporte, flete y acarreos	362.300	208.349
Papelería y Útiles de oficina	1.950.980	3.594.604
Publicidad y propaganda	4.062.000	3.489.200
Gastos de asamblea	5.612.000	2.805.400
Gastos de Directivos	3.513.800	120.000
Gastos de Comité	49.899.280	24.539.539
Reuniones y conferencias	2.237.400	0
Gastos legales	2.172.500	2.015.950
Gastos de representación	270.000	270.000
Servicios Temporales	4.022.500	2.869.972
Sistematización	316.000	678.000
Otros	7.320.200	5.957.634
Totales	109.746.419	77.635.866

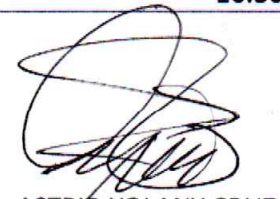
Nota No. 15 Gastos financieros

Son los valores pagados a Coopcentral por el crédito y los descuentos financieros por parte de Bancolombia, entidad donde tenemos la cuenta de ahorros.

Item	Diciembre - 22	Diciembre - 21
Intereses de crédito	8.731.212	10.172.703
Otros financieros (Bancolombia)	0	195.836
Totales	8.731.212	10.368.539


ADRIANA ACUÑA FIGUEROA
Representante Legal


ANA LINIANA TORRES MOLINA
Contador
T.P. 131.898-T


ASTRID YOLANY CRUZ
Revisor Fiscal
T.P. 166261-T

PROYECTO DE DISTRIBUCION DE EXCEDENTES AÑO 2022

UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$	10.264.780
TOTAL EXCEDENTE NETO	\$	10.264.780
DISTRIBUCION DE LEY		
RESERVA PARA PROTECCION DE APORTES (10.264.780x20%)	\$	2.052.956
FONDO DE EDUCACION (10.264.780x 20%)	\$	2.052.956
FONDO DE SOLIDARIDAD (10.264.780X 10%)	\$	1.026.478
SUBTOTAL	\$	5.132.390
EXCEDENTE A DISPOSICION DE LA ASAMBLEA	\$	5.132.390
TOTAL DISTRIBUIDO	\$	10.978.142



PEDRO MARIA ARAOS RAMIREZ
Presidente Consejo de Administración