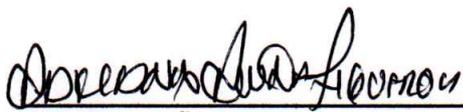




**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APORTE Y CREDITO DEL SUR
DEL TOLIMA LIMITADA "UNAMOS"
NIT. No 900.150.500-9
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA A 31/DIC/2022**

| | 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

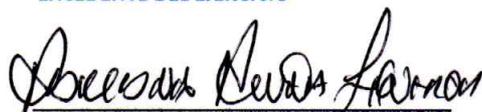


**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APORTE Y CREDITO DEL SUR
DEL TOLIMA LIMITADA "UNAMOS"**

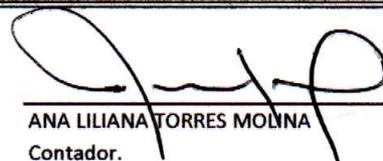
NIT. No 900.150.500-9

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

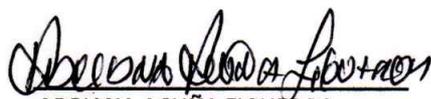


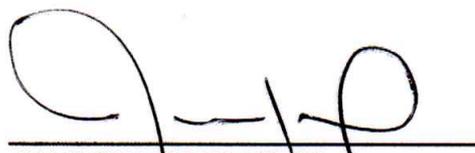
ASTRID YOLANY CRUZ
Revisor Fiscal
T.P. No 166261-T



**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>SALDO A</u> |
|--|--------------------|-------------------|----------|--------------------|
| | <u>31/12/2021</u> | <u>INCREMENTO</u> | | <u>DISMINUCION</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

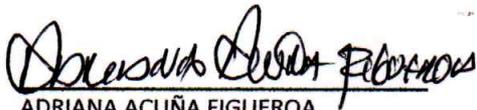

ANA LILIANA TORRES MOLINA
Contador.
T.P. 131.898-T


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 |

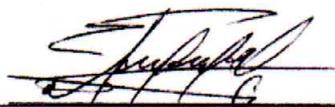

ADRIANA ACUÑA FIGUEROA
Representante Legal


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