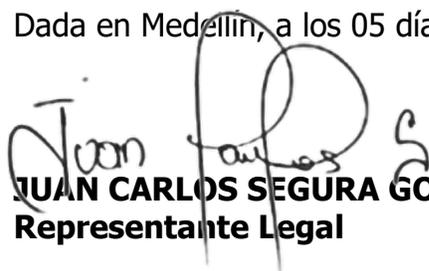


CERTIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los suscritos Representante Legal y Contador Público Titulado, de la Corporación Unión Cooperativa, certificamos que los Estados Financieros correspondientes al año 2023 y 2022, 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 **Corporación Unión Cooperativa**, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 **Corporación**, durante los años terminados al 31 de diciembre 2023 y 2022, 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 **Corporación**, al 31 de diciembre de 2023 y 2022.
- **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
Contador T. P. 124866 – T

ESTADOS FINANCIEROS 2023

CORPORACION UNION COOPERATIVA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE 2023-2022 (En Pesos)

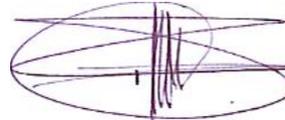
CODIGO	NOMBRE DE CUENTA	NOTAS	dic-23	dic-22	CRECIMIENTO		
			SALDO	SALDO	PESOS	%	
1	ACTIVO						
	ACTIVO CORRIENTE						
11	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	6					
1105	CAJA		-	214.034 -	214.034		-100,0%
1110	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS		4.936.330	16.966.456 -	12.030.126		-70,9%
1120	CUENTAS DE AHORRO		233.336	1.113.053 -	879.717		-79,0%
11	TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO		5.169.666	18.293.543 -	13.123.877		-71,7%
12	INVERSIONES	7					
1225	CERTIFICADOS		84.511.777	74.877.731	9.634.046		12,9%
1295	OTRAS INVERSIONES		9.451.105	8.374.739	1.076.366		12,9%
12	TOTAL INVERSIONES		93.962.882	83.252.470	10.710.412		12,9%
13	DEUDORES	8					
1305	CLIENTES		2.907.399	-	2.907.399		#DIV/0!
1355	ANTICIPO DE IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONE		323.028	323.028	-		0,0%
13	TOTAL DEUDORES		3.230.427	323.028	2.907.399		900,0%
15	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	9					
1524	EQUIPO DE OFICINA		-	28.796.006 -	28.796.006		-100,0%
1528	EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION		-	19.308.733 -	19.308.733		-100,0%
1592	DEPRECIACION ACUMULADA		-	48.104.739 -	48.104.739		0,0%
15	TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		-	-	-		0,0%
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE		102.362.975	101.869.041	493.934		0,48%
	TOTAL ACTIVO		102.362.975	101.869.041	493.934		0,48%

CODIGO	NOMBRE DE CUENTA	NOTAS	AL 31 DE DICIEMBRE 2022	AL 31 DE DICIEMBRE 2021	CRECIMIENTO		
			SALDO	SALDO	PESOS	%	
2	PASIVO						
24	CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	11					
2408	IMPUESTO A LAS VENTAS POR PAGAR		2.355.473	2.258.647	96.826		4,29%
24	TOTAL CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS		2.355.473	2.258.647	96.826		4,29%
	TOTAL PASIVO CORRIENTE		2.355.473	2.258.647	96.826		4,29%
	TOTAL PASIVO		2.355.473	2.258.647	96.826		0,00%
3	PATRIMONIO						
31	CAPITAL SOCIAL						
3105	APORTES SOCIALES		54.130.536	54.130.536	-		0,00%
31	TOTAL CAPITAL SOCIAL		54.130.536	54.130.536	-		0,00%
32	RESERVAS						
3205	RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES		2.647.390	2.647.390	-		0,00%
32	TOTAL RESERVAS		2.647.390	2.647.390	-		0,00%
33	FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA						
3305	FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES		42.296.356	40.151.908	2.144.448		5,34%
33	TOTAL FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA		42.296.356	40.151.908	2.144.448		5,34%
35	EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO	12					
3505	EXCEDENTES		933.220	2.680.560	1.747.340		-65,19%
35	TOTAL EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO		933.220	2.680.560	1.747.340		-65,19%
	TOTAL PATRIMONIO		100.007.502	99.610.394	397.108		0,40%
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		102.362.975	101.869.041	493.934		0,48%

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



JUAN CARLOS SEGURA GOMEZ
Representante Legal
Ver Certificación Adjunta



DIEGO ALEJANDRO ARBOLEDA BEDOYA
Contador T.P. 124866-T
Ver Certificación Adjunta


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

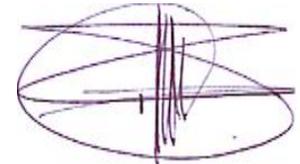
CORPORACION UNION COOPERATIVA
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL 2023-2022 (en pesos)

CODIGO	NOMBRE DE CUENTA	Notas	SALDOS		VARIACION	
			2.023	2.022	PESOS	%
41	INGRESOS COMISIONES POR SERVICIOS	13				
4145	INGRESOS COMISIONES POR SERVICIOS		25.075.631	2.000.000	23.075.631	1153,78%
4165	ACTIVIDADES CONEXAS		-	66.452	66.452	-100,00%
4170	OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNE		29.152.102	29.352.183	200.081	-0,68%
41	TOTAL INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		54.227.733	31.418.635	22.809.098	72,60%
51	GASTOS DE ADMINISTRACION	15				
5110	GASTOS GENERALES		63.217.288	31.824.105	31.393.183	98,65%
5135	SERVICIOS		13.104	65.351	52.247	-79,95%
51	TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION		63.431.322	32.823.456	30.607.866	93,25%
	EXCEDENTE OPERACIONAL		9.203.589	1.404.821	7.798.768	555,14%
42	OTROS INGRESOS	16				
4210	INGRESOS POR VALORACION INVERSIONES		11.060.888	4.482.712	6.578.177	146,75%
4295	DIVERSOS		-	1.143.315	1.143.315	-100,00%
42	TOTAL OTROS INGRESOS		11.060.888	5.626.027	5.434.862	96,60%
53	OTROS GASTOS	17				
5305	GASTOS FINANCIEROS		890.058	1.501.221	611.163	-40,71%
5315	GASTOS EXTRAORDINARIOS		34.021	39.425	5.404	-13,71%
52	TOTAL OTROS GASTOS		924.079	1.540.646	616.567	-40,02%
	UTILIDAD NO OPERACIONAL		10.136.809	4.085.381	6.051.428	148,12%
	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		933.220	2.680.560	1.747.340	-65,19%

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



JUAN CARLOS SEGURA GOMEZ
Representante Legal
Ver Certificación Adjunta



DIEGO ALEJANDRO ARBOLEDA BEDOY
Contador T.P. 124866-T
Ver Certificación Adjunta



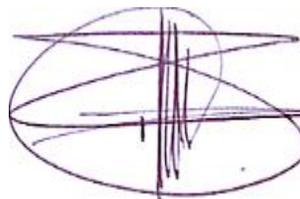
JOSÉ ALBERTO VARGAS PENAGOS
Revisor Fiscal Designado de Auditoría y Consultoría Integrales E.C. "ACI"
T. P. 9658-T
Ver Dictamen Adjunto

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
CORPORACION UNION COOPERATIVA
Período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023
Método Directo

Utilidad del Ejercicio		\$ 933.220
Actividades de Operación		
Entradas		\$ (13.123.877)
Efectivo y Equivalente al efectivo	\$ (13.123.877)	
Salidas		\$ 536.112
Impuesto Renta	\$ 536.112	
Efectivo Neto de las Actividades de Operación		\$ (13.520.985)
Actividades de Financiamiento		
Entradas		\$ 2.144.448
Capital Social	\$ -	
Reservas	\$ -	
Fondos de destinación Específica	\$ 2.144.448	
Salidas		\$ (2.680.560)
Distribución de Excedentes año 2022	\$ (2.680.560)	
Efectivo Neto de las Actividades de Financiamiento		\$ (536.112)
Flujo neto de Efectivo y equivalentes de efectivo		\$ (13.123.877)
Saldo de Efectivo y equivalentes de efectivo a Diciembre 31 de 2022		\$ 18.293.543
Saldo de Efectivo y equivalentes de efectivo a Diciembre 31 de 2023		\$ 5.169.666
Véanse las notas-revelaciones que se acompañan a los estados financieros. Ver Dictamen Adjunto		



JUAN CARLOS SEGURA GOMEZ
Representante Legal
Ver Certificación Adjunta



DIEGO ALEJANDRO ARBOLEDA BEDOYA
Contador T.P. 124866-T
Ver Certificación Adjunta



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

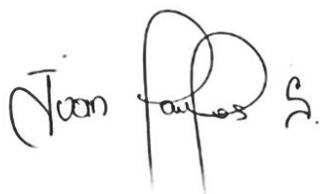
CORPORACION UNION COOPERATIVA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO 2022- 2023 (en pesos)

CUENTA	SALDOS INICIALES	MOVIMIENTO 2022		SALDOS A	MOVIMIENTO 2023		SALDOS A
	2022	DEBITOS	CREDITOS	31/12/2022	DEBITOS	CRÉDITOS	31/12/2023
3105 APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRI	54.130.536	0	0	54.130.536	0	0	54.130.536
3205 RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	647.444	0	1.999.946	2.647.390	0	0	2.647.390
3305 FONDO PARA AMORTIZACIÓN DE APORTES	40.151.908	0	0	40.151.908	0	2.144.448	42.296.356
RESULTADO DEL EJERCICIO	2.499.932	2.499.932	2.680.560	2.680.560	2.680.560	933.220	933.220
TOTAL PATRIMONIO	97.429.820	2.499.932	4.680.506	99.610.394	2.680.560	3.077.668	100.007.502

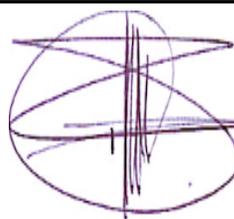
0

0

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



JUAN CARLOS SEGURA GOMEZ
 Representante Legal
 Ver Certificación Adjunta



DIEGO ALEJANDRO ARBOLEDA BEDOYA
 Contador T.P. 124866-T
 Ver Certificación Adjunta



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

CORPORACIÓN UNIÓN COOPERATIVA

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS

31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 1 – ENTE ECONOMICO

Fue constituida mediante Acta del 01 de diciembre de 2005, registrada en la Cámara de Comercio de Medellín el día 25 de enero de 2006, en el Libro 1, bajo el número 160 como Entidad Sin Ánimo de Lucro denominada CORPORACIÓN UNIÓN COOPERATIVA.

Tiene por objeto el desarrollo de complementariedades entre las entidades socias (las fundadoras y las incorporadas con posterioridad a la constitución), 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 Corporación, usuarios y la comunidad en general.

El término o vigencia de la CORPORACIÓN expira el 25 de enero de 2026, y desde ya se inicia una prospectiva económica y estructurar qué expectativas se pueden viabilizar en esta entidad.

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 control y/o Administración 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 directiva en sus reuniones ordinarias sobre los análisis de los datos más relevantes de los estados financieros y la gestión que se ha desarrollado.

3.3. INFRAESTRUCTURA TECNOLÓGICA.

La corporación cuenta con una infraestructura tecnológica apoyada por el aplicativo contable OPA (ordenamientos profesionales automatizados) con el cual se procesa la información y se emiten los diferentes informes.

3.4. ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL.

El organigrama de la corporación 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.

3.5. AUDITORÍA.

La revisoría fiscal está al tanto de las operaciones de la Entidad, períodos de revisión y cumplimiento de las 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 Corporación 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 los que hasta el momento se han reportado, DIAN, Municipio de Medellín, Gobernación de Antioquia y Cámara de Comercio.

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 y al Decreto 2483 del 28 de diciembre de 2018. 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).

Bases de Medición

Valor razonable: La Corporación 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 Corporación, 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 Corporación, 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 espera 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 se 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 Corporación 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 Corporación

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 y estimaciones y juicios contables realizados

La elaboración de los estados financieros de la Corporación 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 por la Corporación son los siguientes:

- Provisiones y contingencias

Negocio en marcha

El director prepara los estados financieros sobre la base la hipótesis de negocio en marcha. En la realización de este juicio considera la posición financiera actual de la Corporación, la presunción de existencia continua y que seguirá en operación en el futuro previsible, con el acceso a los recursos en el mercado financiero y el análisis del 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 Corporación no tenga la habilidad para continuar como negocio en marcha.

Activos y pasivos corrientes y no corrientes

La Corporación 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 Corporación clasificará todos los demás activos como no corrientes.

El término "no corriente" incluye activos tangibles, intangibles y financieros que por su naturaleza son a largo plazo.

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

La Corporación 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 Corporación, 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 CORPORACION

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, según el propósito para la que se adquirió).

Se deben considerar a 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.

Los inventarios deben medirse al costo o al Valor Neto de Realización, el que sea menor. Se debe realizar ajuste afectando los inventarios y el estado de resultados integral.

El costo de los inventarios comprenderá todos los costos derivados de su adquisición y transformación, así como los otros costos en los que se haya incurrido para darle su condición y ubicación actuales.

Cuentas por cobrar: La Corporación 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 Corporación reconocerá para futuras adquisiciones el costo de un elemento de propiedades, planta y equipo como un activo si, y solo si:

1. Es probable que la corporación obtenga los beneficios económicos durante más de un año.
2. El costo del elemento pueda medirse con fiabilidad, es decir que la corporación 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.

Al corte del periodo informado no se cuenta con saldos a informar.

PASIVOS

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

Provisiones, Pasivos Contingentes: Sólo se reconocerá un pasivo cuando la Corporación 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.

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.

Dentro de las reservas la Corporación cuenta con recursos para reservas para protección de aportes y fondo para amortización de aportes, recursos que buscan proteger el patrimonio de la entidad.

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 Corporación.

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 Corporación, lo que proporcione una información que sea fiable y más relevante y, 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 Corporación, sus resultados y flujo de efectivo, como también los cambios en el patrimonio.

NOTA 6 – EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

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

<u>CONCEPTO</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>Variación</u>	<u>%</u>
Caja	0	214.034	-214.034	-100,00%
Bancos				
Cuenta Bco Bogota Renta Ya Nro 16902259	2.083.603	2.083.603	0	0,00%
Cuenta Banco de Bogota Cte Nro 169001948	2.852.727	14.882.853	-12.030.126	-80,83%
Cuentas de ahorro Cooperativas				
Ahorros Cooperativa Cidesa	0	879.717	-879.717	-100,00%
Ahorros Cooperativa Coopcentral	233.336	233.336	0	0,00%
Saldo Final	5.169.666	18.293.543	13.123.877	71,74%

Las cuentas de ahorros y corrientes son propiedad de **Corporación Unión Cooperativa** y no presentan limitaciones en su disponibilidad.

NOTA 7 - INVERSIONES

Las inversiones están constituidas en saldos por concepto de Aportes y en saldos de certificados de depósito a término en entidad de reconocida solvencia económica, para respaldar el Fondo de Garantías. Los saldos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, con sus variaciones fueron:

<u>CONCEPTO</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>Variación</u>	<u>%</u>
Aportes Cooperativa Cidesa	0	374.739	-374.739	-100,00%
Aportes Coopcentral	9.451.105	8.000.000	1.451.105	18,14%
Cdat Coopcentral	82.909.434	74.877.731	8.031.703	10,73%
Rendimientos coopcentral	1.602.343	0	1.602.343	100,00%
Total efectivo y equivalente	93.962.882	83.252.470	-10.710.412	-12,86%

Los aportes en la Cooperativa CIDESA, obedeció a una afiliación previa y su saldo debe estar acorde con las exigencias de cada entidad. Los títulos CDT en COOPCENTRAL (para efectos de comparación), están a nombre de la Corporación, sin medidas cautelares y de libre disponibilidad.

NOTA 8 – DEUDORES

8.1 CLIENTES NACIONALES:

CLIENTES NACIONALES				
<u>CONCEPTO</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>Variación</u>	<u>%</u>
Convenios por cobrar	2.907.399	0	2.907.399	100%
Anticipos de impuestos	323.028	323.028	0	0,0%
Total cuentas por cobrar Clientes	3.230.427	323.028	-2.907.399	-11,11%

El saldo del rubro de Convenios por cobrar, es el resultado de la sumatoria de los saldos de los diferentes productos que posee la entidad y en cabeza de cada una de las entidades adscritas a los convenios.

El anticipo de impuestos, corresponde al saldo por retención en la fuente practicada por concepto de servicios y comisiones.

NOTA 9– PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

9.1 COMPORTAMIENTO DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO, DURANTE EL AÑO 2023

El saldo de la cuenta Activos fijos P.P. y E., al 31 de diciembre de 2023 está en \$ - 0-, como resultado de la causación de la depreciación en su totalidad del costo de los bienes existentes.

NOTA 10 – CUENTA POR PAGAR Y OTRAS

CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS				
CONCEPTO	2023	2022	Variación	%
Impuesto a las ventas por pagar	2.355.473	2.258.647	96.826	4,29%
Total, Cuentas por pagar y otras	2.355.473	2.258.647	96.826	4,29%

El saldo de Impuesto a las ventas por pagar corresponde al período del cuatrimestre 3 de 2023, que se liquida y cancela en el mes de enero de 2024.

El pasivo laboral, al final de la vigencia del año 2023, no presentó saldo, producto de la liquidación del personal al servicio de la Corporación de vigencias anteriores.

NOTA 11 - RESULTADO DEL EJERCICIO: UTILIDAD (PÉRDIDA) Y RESULTADOS DE EJERCICIOS

CONCEPTO	2023	2022	Variación	%
Excedentes	933.220	2.680.560	-1.747.340	-65,19%
Total, excedentes	933.220	2.680.560	-1.747.340	-65,19%

NOTA 12 INGRESOS

Hacen referencia a los ingresos obtenidos por las diferentes unidades de negocio que desarrolla la Corporación, recuperación de saldo provisionado para pago de ICA y rendimiento de ahorros.

CONCEPTO	2023	2022	Variación	%
	Valor	Valor		
Comisiones servicios funerarios	29.152.102	29.352.183	-200.081	-0,68%
Ingreso servicios de banda ancha	25.075.631	2.000.000	23.075.631	1153,78%
Recuperacion Provisiones	0	66.452	-66.452	-100,00%
Otros ingresos	0	1.326	-1.326	-100,00%
Total, ingresos ordinarios	54.227.733	31.419.961	22.807.772	72,59%

NOTA 13 – GASTOS DE ADMINISTRACION

Los gastos de administración se discriminan así:

A continuación, se detallan y comparan los gastos en 2023 y 2022 con sus variaciones:

GASTOS DE ADMINISTRACION				
CONCEPTO	2022	2021	Variacion	%
Gastos Generales				
Capacitacion al personal	-	1,943,720	-1,943,720	-100.00%
Honorarios	31,824,105	19,304,970	12,519,135	64.85%
Impuestos	-	2,341,640	-2,341,640	-100.00%
Servicios publicos y de Vigilancia	-	3,000,000	-3,000,000	-100.00%
Telefonia	65,351	-	65,351	100.00%
Tramites y licencias	934,000	-	934,000	100.00%
Total gastos de Administración	32,823,456	26,590,330	6,233,126	23.44%

NOTA 14– OTROS INGRESOS

Corresponden a ingresos por concepto de rendimientos de las inversiones, que se poseen en las diferentes entidades financieras, propiedad de Corporación Unión Cooperativa.

OTROS INGRESOS				
CONCEPTO	2023	2022	Variación	%
	Valor	Valor		
Financieros	11.060.888	4.481.386	6.579.503	146,82%
Industria y comercio	0	1.143.315	-1.143.315	100,00%
Total otros ingresos	11.060.888	5.624.701	5.436.188	96,65%

NOTA 15– OTROS GASTOS

Su composición reúne los gastos financieros, participación en seguros e impuestos asumidos:

CONCEPTO	TOTAL OTROS GASTOS			
	2023	2022	Variación	%
Gastos financieros	890.058	1.501.221	-611.163	-40,71%
Gastos extraordinarios	34.021	39.425	-5.404	-13,71%
TOTAL OTROS GASTOS	924.079	1.540.646	-616.567	-40,02%

NOTA 16– INFORMACION ADICIONAL

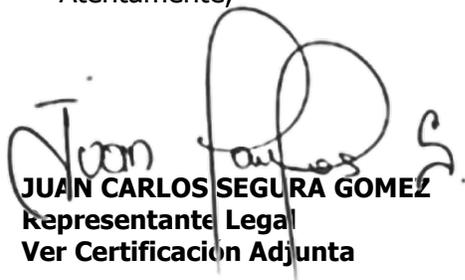
16.1. ARTICULO 291 DEL CODIGO DE COMERCIO

- a)** Cada nota explica la importancia en relación con los saldos del Estado de Situación Financiera y del Estado de Resultados comparados en los años 2023 respecto a 2022.
- b)** Índices financieros.

16.2. ACTUACIÓN DE ENTIDADES PÚBLICAS

- a)** Durante el periodo gravable 2023, no se presentaron visitas de órganos de control ni amonestaciones o sanciones.
- 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 a entidades miembros de la Corporación Unión Cooperativa, por hechos sucedidos en el desarrollo de sus funciones o actividades.

Atentamente,



JUAN CARLOS SEGURA GOMEZ
Representante Legal
Ver Certificación Adjunta



DIEGO ALEJANDRO ARBOLEDA BEDOYA
Contador T.P. 124866-T
Ver Certificación Adjunta

JOSÉ ALBERTO VARGAS PENAGOS
Revisor Fiscal Designado de ACI E.C.
T. P.9658-T
Ver Dictamen Adjunto