

**ESTADOS
FINANCIEROS**

**UNIÓN DE ENTIDADES
DE ECONOMIA
SOLIDARIA**

2021

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 2021, 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 2021 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 2021, 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 2021.
- **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 26 días del mes de enero de 2022


Original Firmado
JUAN CARLOS SEGURA GOMEZ
Representante Legal


Original Firmado
Diego Alejandro Arboleda Bedoya
Contador T. P. 124866 - T

ESTADOS FINANCIEROS

UNIONCOOP

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE 2021-2020
(En Pesos)**


CÓD.	NOMBRE DE CUENTA	NOTAS	Diciembre 2021	Diciembre 2020	Crecimiento	
			SALDO	SALDO	PESOS	%
1	ACTIVO					
	ACTIVO CORRIENTE					
11	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	6				
1105	CAJA		-	-	-	
1110	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS		395.016.365	320.173.163	74.843.202	23,4%
11	TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO		395.016.365	320.173.163	74.843.202	23,4%
12	INVERSIONES	7				
1208	INVERSIONES PARA MANTENER HASTA EL VE		370.381.628	430.165.448	-59.783.820	
1226	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIM		6.422.178	5.975.378	446.800	7,5%
12	TOTAL INVERSIONES		376.803.806	436.140.826	-59.337.020	-13,6%
16	CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	8				
1615	DEUDORES POR PRESTACION DE SERVICIOS		52.176.278	80.342.405	-28.166.127	100,0%
1630	ANTICIPOS		-	38.646	-38.646	100,0%
1640	ANTICIPO DE IMPUESTOS		400.698	372.792	27.906	100,0%
1660	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		10.749.854	14.819.191	-4.069.337	100,0%
16	TOTAL CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS		63.326.830	95.573.034	-32.246.204	-33,7%
			-	-	-	
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE		835.147.001	851.887.023	-16.740.022	-1,97%
	ACTIVO NO CORRIENTE					
17	ACTIVOS MATERIALES	9	384.402.918	-	384.402.918	100,0%
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		384.402.918	-	384.402.918	100,00%
	TOTAL ACTIVO		1.219.549.919	851.887.023	367.662.896	43,16%

CÓD.	NOMBRE DE CUENTA	NOTAS	Diciembre 2021	Diciembre 2020	Crecimiento	
			SALDO	SALDO	PESOS	%
2	PASIVO				-	0
24	CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	10			-	
2410	COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		-	295.142	-295.142	-100,00%
2420	PROVEEDORES		15.384.022	49.558.717	-34.174.695	-68,96%
2435	RETENCION EN LA FUENTE		3.058.215	3.690.838	-632.623	-17,14%
2440	IMPUESTOS, GRAV-MENES Y TASAS POR PAG		67.038.281	57.635.207	9.403.073	16,31%
2445	VALORES POR REINTEGRAR		1.006.000.695	653.132.576	352.868.120	54,03%
2450	RETENCIONES Y APORTES LABORALES		4.052.500	1.607.100	2.445.400	152,16%
24	TOTAL CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS		1.095.533.713	765.919.580	329.614.133	43,04%
26	FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	11			-	
2610	FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD		490.706	1.101.131	-610.425	-55,44%
2648	FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES		-	8.854.730	-8.854.730	100,00%
26	TOTAL FONDOS SOCIALES Y MUTUALES		490.706	9.955.862	-9.465.156	-95,07%
27	OTROS PASIVOS	12			-	
2710	OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS		13.522.651	11.712.757	1.809.894	15,45%
27	TOTAL OTROS PASIVOS		13.522.651	11.712.757	1.809.894	15,45%
	TOTAL PASIVO CORRIENTE		1.109.547.069	787.588.199	321.958.871	40,88%
	TOTAL PASIVO		1.109.547.069	787.588.199	321.958.871	0,00%

CÓD.	NOMBRE DE CUENTA	NOTAS	Diciembre 2021	Diciembre 2020	Crecimiento	
			SALDO	SALDO	PESOS	%
3	PATRIMONIO	13				
31	CAPITAL SOCIAL					
3105	APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRI		15.503.896	14.930.552	573.344	3,84%
3110	APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLE		20.896.104	20.189.448	706.656	3,50%
31	TOTAL CAPITAL SOCIAL		36.400.000	35.120.000	1.280.000	3,64%
32	RESERVAS					
3205	RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES		20.860.885	3.974.209	16.886.676	424,91%
32	TOTAL RESERVAS		20.860.885	3.974.209	16.886.676	424,91%
33	FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA					
3305	FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES		1.080.792	1.080.792	-	
33	TOTAL FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA		1.080.792	1.080.792	-	0,00%
35	EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO					
3505	EXCEDENTES		51.661.171,68	24.123.823	27.537.349	114,15%
35	TOTAL EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO	14	51.661.172	24.123.823	27.537.349	114,15%
	TOTAL PATRIMONIO		110.002.849	64.298.824	45.704.025	71,08%
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		1.219.549.918	851.887.023	367.662.896	43,16%

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


Original Firmado
JUAN CARLOS SEGURA GOMEZ
REPRESENTANTE LEGAL
Ver certificación adjunta


Original Firmado
DIEGO ALEJANDRO ARBOLEDA B.
CONTADOR PUBLICO T.P. 124866 T
Ver certificación adjunta



Original Firmado
JOSE ALBERTO VARGAS PENAGOS
Revisor Fiscal Delegado
Auditoría y Consultoría Integrales E.C.
T.P:9658 -T -Ver certificación adjunta

CÓD.	NOMBRE DE CUENTA	NOTAS	Diciembre 2021	Diciembre 2020	Variación	
			SALDO	SALDO	PESOS	%
41 4230	INGRESOS COMISIONES POR SERVICIOS INGRESOS COMISIONES POR SERVICIOS	15	1.426.536.629	1.036.677.745	389.858.884	37,61%
41	TOTAL INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		1.426.536.629	1.036.677.745	389.858.884	37,61%
51	GASTOS DE ADMINISTRACION	17				
5105	BENEFICIO A EMPLEADOS		150.256.976	117.807.979	32.448.997	27,54%
5110	GASTOS GENERALES		194.207.911	179.313.518	14.894.393	8,31%
5115	DETERIORO		3.659.359	-	3.659.359	100,00%
5120	AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO		1.109.935	3.822.490	-2.712.555	-70,96%
5125	DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		9.040.460	-	9.040.460	100,00%
51	TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION		358.274.641	300.943.987	57.330.654	19,05%
61	COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVICIOS					
6145	TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICA		8.884.623	-	8.884.623	100,00%
6170	OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNE		525.537.062	397.903.815	127.633.247	32,08%
61	TOTAL COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVICIOS		534.421.685	397.903.815	136.517.870	34,31%
	EXCEDENTE OPERACIONAL		533.840.303	337.829.943	196.010.360	58,02%
52	GASTOS DE VENTAS	19				
5210	GASTOS FINANCIEROS		491.638.721	330.680.296	160.958.425	48,67%
5230	GASTOS VARIOS		4.884.325	2.094.304	2.790.021	133,22%
52	TOTAL OTROS GASTOS		496.523.046	332.774.600	163.748.446	49,21%
42	OTROS INGRESOS	18				
4220	INGRESOS POR RENDIMIENTO INVERSIONES		14.343.914	19.068.480	-4.724.566	-24,78%
42	TOTAL OTROS INGRESOS		14.343.914	19.068.480	-4.724.566	-24,78%
	UTILIDAD NO OPERACIONAL		-482.179.132	-313.706.120	-168.473.012	53,70%
	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		51.661.172	24.123.823	27.537.349	114,15%

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

Original Firmado

JUAN CARLOS SEGURA GOMEZ
 REPRESENTANTE LEGAL
 Ver certificación adjunta


Original Firmado

DIEGO ALEJANDRO ARBOLEDA B.
 CONTADOR PUBLICO T.P. 124866 T
 Ver certificación adjunta


Original Firmado

JOSE ALBERTO VARGAS PENAGOS
 Revisor Fiscal Delegado
 Auditoría y Consultoría Integrales E.C.
 T.P.:9658 -T -Ver certificación adjunta

Utilidad del Ejercicio			\$ 51.661.172
Actividades de Operación			
Entradas			\$ (64.253.941)
Cuentas por Pagar	\$ 329.614.133		
Fondos sociales	\$ (9.465.156)		
Salidas			\$ 34.056.098
Cuentas x cobrar	\$ 32.246.204		
Otros Pasivos	\$ 1.809.894		
Efectivo Neto de las Actividades de Operación			\$ (30.197.843)
Actividades de Inversión			
Entradas			\$ -
Salidas			\$ 59.337.020
Inversiones	\$ 59.337.020		
Efectivo Neto de las Actividades de Inversion			\$ 59.337.020
Actividades de Financiamiento			
Entradas			\$ 18.166.676
Capital Social	\$ 1.280.000		
Reservas	\$ 16.886.676		
Fondos de destinación Especifica	\$ -		
Salidas			\$ (24.123.823)
Distribución de Excedentes año 2020	\$ (24.123.823)		
Efectivo Neto de las Actividades de Financiamiento			\$ (5.957.147)
Flujo neto de Efectivo y equivalentes de efectivo			\$ 74.843.202
Saldo de Efectivo y equivalentes de efectivo a Diciembre 31 de 2020		\$ 320.173.163	
Saldo de Efectivo y equivalentes de efectivo a Diciembre 31 de 2021		\$ 395.016.365	

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

Original Firmado

JUAN CARLOS SEGURA GOMEZ
 REPRESENTANTE LEGAL
 Ver certificación adjunta

Original Firmado

DIEGO ALEJANDRO ARBOLEDA B.
 CONTADOR PUBLICO T.P. 124866 T
 Ver certificación adjunta

Original Firmado

JOSE ALBERTO VARGAS PENAGOS
 Revisor Fiscal Delegado
 Auditoría y Consultoría Integrales E.C.
 T.P:9658 -T -Ver certificación adjunta

CUENTA	SALDOS INICIALES 2020	MOVIMIENTO 2020		SALDOS A 31/12/2020	MOVIMIENTO 2021		SALDOS A 31/12/2021
		DEBITOS	CREDITOS		DEBITOS	CRÉDITOS	
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRI	14.685.500	7.571.043	7.816.095	14.930.552	706.656	1.280.000	15.503.896
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLE	18.442.500	5.824.095	7.571.043	20.189.448	0	706.656	20.896.104
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	432.317	0	3.541.892	3.974.209	0	16.886.676	20.860.885
FONDO PARA AMORTIZACIÓN DE APORTES	1.080.792	0	0	1.080.792	0	0	1.080.792
RESULTADO DEL EJERCICIO	17.709.461	17.709.461	24.123.823	24.123.823	24.123.823	51.661.172	51.661.172
TOTAL PATRIMONIO	52.350.570	31.104.599	43.052.853	64.298.824	24.830.479	70.534.504	110.002.849

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


Original Firmado
JUAN CARLOS SEGURA GOMEZ
REPRESENTANTE LEGAL
Ver certificación adjunta


Original Firmado
DIEGO ALEJANDRO ARBOLEDA B.
CONTADOR PUBLICO T. P. 124866 T
Ver certificación adjunta


Original Firmado
JOSE ALBERTO VARGAS PENAGOS
Revisor Fiscal delegado
Auditoría y Consultoría Integrales E.C.
T.P:9658 -T -Ver certificación adjunta

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS

31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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, UNION DE ENTIDADES DE ECONOMIA SOLIDARIA - 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 a favor o beneficio de las mismas, sus respectivos asociados y la comunidad en general.

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

El término o vigencia de la Entidad 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 2020, bajo la misma metodología.

NOTA 3 - GOBIERNO CORPORATIVO.

JUNTA DIRECTIVA, COORDINADOR, 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.

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.

INFRAESTRUCTURA TECNOLÓGICA.

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

METODOLOGÍAS PARA MEDICIÓN DE RIESGOS:

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

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 de contabilización.

RECURSO HUMANO.

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

AUDITORÍA.

La Revisoría Fiscal está al tanto de las operaciones de la Entidad, períodos de revisión y cumplimiento de las recomendaciones, 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 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 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 y 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

El director prepara los estados financieros sobre la base de un negocio en marcha. En la realización de este juicio considera la posición financiera actual de la entidad, sus intenciones, el resultado de las operaciones y el acceso a los recursos financieros en el mercado financiero y analiza el impacto de tales factores en las operaciones futuras. A

la fecha de este informe no tenemos conocimiento de ninguna 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:

- Espera realizar el activo, o tiene la intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operaciones.
- Mantiene el activo principalmente con fines de negociación.
- Espera realizar el activo dentro de los doce meses siguientes después del período sobre el que se informa.
- 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 tangibles, intangibles y financieros que por su naturaleza son a largo plazo.

La entidad clasifica un pasivo como corriente cuando:

- Espera liquidar el pasivo en su ciclo normal de operación.
- Mantiene el pasivo principalmente con fines de negociación.

- El pasivo debe liquidarse dentro de los doce meses siguientes a la fecha del período sobre el que se informa.
- 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.

Unión de Entidades de Economía Solidaria - UNIONCOOP 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.

PRINCIPALES POLÍTICAS NIIF PARA PYMES DE UNIÓN DE ENTIDADES DE ECONOMÍA SOLIDARIA - UNIONCOOP

ACTIVOS

Sólo se reconocerán cómo 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 debe de tener presente el reglamento de inversiones contemplado para tal fin

Se deben valorizar 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 recuperan y se retirarán de los estados financieros, por medio de los castigos respectivos.

Inventarios: La medición de los inventarios es el proceso de identificar si los inventarios o existencias han sufrido algún deterioro, y de existir, realizar el ajuste correspondiente.

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 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:

- Es probable que la entidad obtenga los beneficios económicos durante más de un año.
- 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.
- 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:

- 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.
- El capital institucional acumulado en las reservas legales serán medidos a valor razonable y/o su importe en efectivo y tendrán carácter de irrepantibles 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.

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 2021 y 2020, 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 sados del Disponible Efectivo y equivalentes de efectivo, para los períodos 2021 y 2020, presentan el siguiente detalle con sus variaciones, por cada uno de sus componentes:

<u>CONCEPTO</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>Variacion</u>	<u>%</u>
Bancos				
Cuenta Banco de Bogota Crrte Nro 169001906	134.038.030	185.181.190	- 51.143.160	-28%
Cuentas de ahorro Cooperativas				
Ahorros Cooperativa Cootradepartamentales	166.361.077	124.627.295	41.733.782	33%
Ahorros Cooperativa Coopcentral	7.971.969	3.310.365	4.661.604	141%
Ahorros Cooperativa Cootrased	4.655.013	4.608.277	46.736	1,0%
Ahorros Cooperativa Coosvicente	623.490	144.209	479.281	332%
Ahorros Cooperativa Cooyarumal	2.509.646	2.190.268	319.378	14,6%
Ahorros Cooperativa Comudem	114.294	111.559	2.735	2%
Ahorros Cooperativa Coofinep	78.742.846	0	78.742.846	100%
Saldo Final	395.016.365,00	320.173.163	74.843.202	23,38%

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 y certificados de depósito a término en entidades de reconocida solvencia económica, para respaldar el Fondo de Garantías. Los saldos al 31 de diciembre de 2021 y 2020 son los siguientes:

CONCEPTO	2021	2020	Variacion	%
Aportes Cooperativa Cootradepartamentales	3.626.634	3.351.634	275.000	8%
Aportes Cootramed	1.000.000	828.200	171.800	21%
Aportes Coosvicente	1.466.092	1.466.092	-	0%
Aportes Cooyarumal	145.452	145.452	-	0%
Aportes Coomudem	184.000	184.000	-	0%
Cdat Cootradepartamentales	135.984.832	104.229.602	31.755.230	30%
Cdat Coopcentral	0	60.731.330	- 60.731.330	-100%
Cdat Coosvicente	16.546.375	61.219.444	- 44.673.069	-73%
Cdat Cooyarumal	44.164.590	68.037.910	- 23.873.320	-35%
Cdat Coomudem	0	23.627.069	- 23.627.069	-100%
Cdat Cootramed	73.134.271	61.545.000	11.589.271	19%
JFK	70.361.142	50.775.093	19.586.049	39%
Coofinep	30.190.418	-	30.190.418	100%
Saldo Final	376.803.806	436.140.826	- 59.337.020	-14%

CONCEPTO	2021	2020	Variacion	%
Aportes Cooperativa Cootradepartamentales	3.626.634	3.351.634	275.000	8%
Aportes Cootramed	1.000.000	828.200	171.800	21%
Aportes Coosvicente	1.466.092	1.466.092	-	0%
Aportes Cooyarumal	145.452	145.452	-	0%
Aportes Coomudem	184.000	184.000	-	0%
Cdat Cootradepartamentales	135.984.832	104.229.602	31.755.230	30%
Cdat Coopcentral	0	60.731.330	- 60.731.330	-100%
Cdat Coosvicente	16.546.375	61.219.444	- 44.673.069	-73%
Cdat Cooyarumal	44.164.590	68.037.910	- 23.873.320	-35%
Cdat Coomudem	0	23.627.069	- 23.627.069	-100%
Cdat Cootramed	73.134.271	61.545.000	11.589.271	19%
JFK	70.361.142	50.775.093	19.586.049	39%
Coofinep	30.190.418	-	30.190.418	100%
Saldo Final	376.803.806	436.140.826	- 59.337.020	-14%

NOTA 8 – CUENTAS POR COBRAR

En esta cuenta se registran los saldos pendientes por cobrar y a continuación se detalla:

<u>CONCEPTO</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>Variacion</u>	<u>%</u>
Convenio de Banda Ancha				
Opa S.a.s	15.957.170	14.343.368	1.613.802	11%
Fondelco	0	7.370.433	- 7.370.433	-100%
Cooyarumal	1.445.030	0	1.445.030	100%
Coomudem		222.048	- 222.048	-100%
Federacion Nacional	1.353.744	0	1.353.744	100%
Credito Hogar y Moda	20.022.368	44.661.176	- 24.638.808	-55%
Jfk		9.767.520		100%
Servicio Integral (sicro)	2.190.847	1.762.746	428.101	24%
Universidad Luis Amigo	9.130.000	0	9.130.000	100%
Fondo de empleados Comfenalco	0	2.100.874	-2.100.874	-100%
R taxi	1.767.150	0	1.767.150	100%
Facturacion Electronica				
Cidesa	0	38.080	-38.080	-100%
Grupo empresarial	0	76.160	-76.160	-100%
Nómina Electronica				
Mutual	299.880	0		100%
coobelmira	10.080	0		100%
ANTICIPOS LABORALES				
Ana Luisa Portillo Carmona	0	38.646	- 38.646	-100%
OTROS IMPUESTOS RETE ICA				
Servicredito	49.602	38.104	11.498	30%
JKF	196.992	180.576	16.416	9%
HOGAR Y MODA	154.112	154.112	0	0%
Otras cuentas por cobrar				
Segura Gomez Juan Carlos	8.849.855	14.620.191	- 5.770.336	-39%
Ana Luisa Portillo Carmona	0	199.000	- 199.000	-100%
Luisa Fernanda Yepes	1.900.000			100%
Saldo Final	63.326.830	95.573.034	- 24.489.644	-26%

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, posee y emplea 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 clasificadas 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 espere utilizar por más de un periodo, dado que se consideran como un elemento de consumo, independientemente de la cuantía de la compra individual o global.

Los bienes que se esperen 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 espera 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 espera 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 y equipo estaba compuesto de la siguiente manera para cada período:

ACTIVOS MATERIALES	2021	2020	Variación	%
Edificaciones	372.684.567	0	372.684.567	100%
Muebles Equipo y oficina	15.638.837	0	15.638.837	100%
Equipo Computo y Comunicación	7.494.974	0	7.494.974	100%
Depreciación				
Edificacion	-10.139.260	0	- 10.139.260	100%
Muebles y equipo de oficina	-651.620	0	- 651.620	100%
Equipo Computo y Comunicación	-624.580	0	- 624.580	100%
Saldo Final	384.402.918		- 384.402.918	100%

PASIVOS

NOTA 10 – CUENTAS POR PAGAR Y OTROS

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se presentaron los siguientes saldos:

CUENTAS POR PAGAR				
CONCEPTO	2021	2.020	Variación	%
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR				
Union Cooperativa	-	117.472 -	117.472	-100%
Fondelco	-	27.870 -	27.870	-100%
Codelco	-	149.800 -	149.800	-100%
Saldo Final	0	295.142	-295.142	100%
PROVEEDORES				
Gear Electric S.A.S	15.384.022	49.558.717 -	34.174.695	-69%
Saldo Final	15.384.022	49.558.717	-34.647.507	-70%
RETENCION EN LA FUENTE				
RETENCION EN LA FUENTE	3.058.215	3.690.838 -	632.623	-17%
Saldo Final	3.058.215	3.690.838	-632.623	-17%
IMPUESTOS, GRAV-MENES Y TASAS POR PAG				
Retención en la fuente, Renta e IVA	67.038.281	57.635.207	9.403.074	16%
Saldo Final	67.038.281	57.635.207	9.403.074	16%
Participación Fondo de Garantías				
Cooban	87.193.378	48.754.441	38.438.937	79%
Coopicol	14.527.662	13.344.816	1.182.846	9%
Cooyarumal	69.291.354	50.715.729	18.575.625	37%
Codelco	48.188.047	54.655.756 -	6.467.709	-12%
Cootraunion	160.607.334	48.552.610	112.054.724	231%
Coperenka	27.275.793	39.401.169 -	12.125.376	-31%
Orbiscoop	70.509.426	68.075.839	2.433.587	4%
Cootradepartamentales	244.359.050	185.810.265	58.548.785	32%
Comudem	6.392.364	5.492.275	900.089	16%
Fondo de Empleados Continental Gold	11.231.347	8.893.202	2.338.145	26%
Coosvicente	36.114.355	18.810.667	17.303.688	92%
Cootramed	88.734.541	70.824.066	17.910.475	25%
Fondelco	57.881.207	29.119.260	-	0%
Fondo KILCP	16.214.477	9.562.476	6.652.001	70%
Coofinep	53.944.273	0	53.944.273	100%
Sna Roque	12.160.610	0	12.160.610	100%
Participacion entidades por retorno x pagar				
Fodes	1.191.946	674.749	517.197	77%
Coobelmira	0	236.902 -	236.902	-100%
Cooperativa Leon XIII Maceo	29.000	29.000	-	100%
Coomunion	0	179.354 -	179.354	-100%
Bankabentura	154.531	0	154.531	100%
Saldo Final	1.006.000.695	653.132.576	352.868.119	54%
RETENCIONES Y APORTES LABORALES				
Retenciones y aportes laborales	4.052.500	1.607.100	2.445.400	152%
Saldo Final	4.052.500	1.607.100	2.445.400	152%
Total cuentas por pagar y otras	1.095.533.713	765.919.580	329.614.133	43%

NOTA 11 – FONDOS SOCIALES

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se presentaron los siguientes saldos por concepto de:

Fondos Sociales				
<u>CONCEPTO</u>	<u>2021</u>	<u>2.020</u>	<u>Variación</u>	<u>%</u>
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	490.706	1.101.131	- 610.425	-55%
FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES		8.854.730	- 8.854.730	-100%
Saldo Final	490.706	9.955.862	- 9.465.156	-95%

NOTA 12 – OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS

El pasivo laboral, al corte presenta un saldo de \$ 13.522.651 que corresponde a los tres empleados vinculados a la entidad y que se detalla:

Cesantías	\$ 6.601.325
Intereses a las cesantías	\$ 792.159
Prima de vacaciones	\$ 3.094.500
Vacaciones	\$ 3.034.667.

NOTA 13 - PATRIMONIO.

En este grupo se encuentra el capital social que corresponde a los aportes sociales de las entidades asociadas, las Reservas corresponden la partida asignada en la pasada asamblea, El saldo del fondo de amortización de aportes corresponde a la partida asignada de la asamblea, este fondo tiene como objetivo comprar los aportes de las entidades que se retiren de la entidad.

Capital Social

Capital Social				
CONCEPTO	2021	2.020	Variación	%
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRI	15.503.896	14.930.552	573.344	3,8%
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLE	20.896.104	20.189.448	706.656	3,5%
Saldo Final	36.400.000	35.120.000	1.280.000	3,6%

Reservas

Reservas				
CONCEPTO	2021	2.020	Variación	%
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	20.860.885	3.974.209	16.886.676	424,9%
Saldo Final	20.860.885	3.974.209	16.886.676	424,9%

Fondo de Destinación Especifica

Fondo Destinación Especifica				
CONCEPTO	2021	2.020	Variación	%
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	1.080.792	1.080.792	-	0,0%
Saldo Final	1.080.792	1.080.792	-	0,0%

NOTA 14 - RESULTADO DEL EJERCICIO: UTILIDAD (PÉRDIDA).

Para este año se obtuvo un resultado de \$51.661.172, se presenta un aumento considerable de \$ 27.537.349 dado que para el año 2021, la entidad presento una buena dinámica de crecimiento de servicios.

Resultado del Ejercicio				
CONCEPTO	2021	2020	Variación	%
EXCEDENTES	51.661.172	24.123.823	27.537.349	114,2%
Saldo Final	51.661.172	24.123.823	27.537.349	114,2%

NOTA 15 – INGRESOS COMISIONES DE SERVICIOS.

Durante del 2021 presentó los siguientes ingresos por:

CONCEPTO	2021	2020	Variación	%
	Valor	Valor		
Banda ancha	81.424.895	69.714.329	11.710.566	17%
Comisiones OPA Ltda.	86.510.815	84.956.513	1.554.302	2%
Comisiones Fondo de Garantías	489.145.674	279.362.518	209.783.156	75%
Comisiones seguros y Convenios	22.336.361	37.071.617	- 14.735.256	-40%
Servicios Biometrica	637.000.871	376.966.658	260.034.213	69%
Servicios Fimas Digitales	78.458.520	156.261.600	- 77.803.080	-50%
Facturacion Electronica	3.760.400	2.224.000	1.536.400	69%
Otros convenios No Gravados	13.247.914	19.316.496	- 6.068.582	-31%
Asesoría Digital	4.950.000	3.850.000	1.100.000	29%
Listas Restrictivas	0	1.750.000	- 1.750.000	-100%
Curso Educacion	1.491.597	1.651.429	- 159.832	-10%
Comision por servicio	4.562.581	3.552.585	1.009.996	28%
Nomina Electronica	3.647.001	0	3.647.001	100%
Total	1.426.536.629	1.036.677.745	386.211.883	37%

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN				
CONCEPTO	2021	2020	Variación	%
Beneficios a Empleados	150.256.976	117.807.979	32.448.997	28%
Generales	194.207.911	179.313.518	14.894.393	8%
Amortizacion y agotamiento	1.109.935	3.822.490	- 2.712.555	-71%
Deterioro	3.659.359	0	3.659.359	100%
Depreciacion propiedad planta y equipo	9.040.460	0	9.040.460	100%
TOTAL GASTOS	358.274.641	300.943.987	44.630.835	674%

NOTA 16 – C O S T O S ACTIVIDAD SERVICIOS.

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

CONCEPTO	TOTAL OTROS GASTOS			
	2021	2020	Variación	%
Servicios de transmision de datos tarjeta Debito	8.884.623	0	8.884.623	100%
Servicios de Autenticacion Biometrica	525.537.062	397.903.815	127.633.247	32%
TOTAL GASTOS	534.421.685	397.903.815	136.517.870	34%

NOTA 17 – GASTOS DE ADMINISTRACION.

Son los gastos en los que debe incurrir la entidad para desarrollar su objeto social, en el 2021.

A continuación, se detallan cada cuenta de los gastos de administración beneficios a empleados:

GASTOS DE PERSONAL				
CONCEPTO	2021	2020	Variación	%
SUELDOS	87.379.547	73.203.694	14.175.853	19%
AUXILIO DE TRANSPORTE	2.381.021	2.252.502	128.519	6%
CESANTIAS	7.626.938	6.539.985	1.086.953	17%
INTERESES SOBRE CESANTIAS	891.985	768.719	123.266	16%
PRIMA LEGAL	7.577.067	6.517.268	1.059.799	16%
PRIMA DE VACACIONES	3.700.396	3.289.048	411.348	13%
VACACIONES	5.205.530	4.615.437	590.093	13%
BONIFICACIONES	12.374.312	5.146.500	7.227.812	140%
DOTACION Y SUMINISTRO A TRABAJADORES	2.427.872	805.000	1.622.872	202%
APORTES SALUD	1.629.321	22.820	1.606.501	7040%
APORTES PENSION	12.751.861	9.761.956	2.989.905	31%
APORTES A.R.L.	514.900	392.800	122.100	31%
APORTES CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR- ICBF- SENA	4.014.300	3.105.900	908.400	29%
APORTES ICBF	573.500	-	573.500	100%
CAPACITACION PERSONAL	120.000	-	120.000	100%
GASTOS MEDICOS	58.000	390.000	- 332.000	-85%
PLAN COMPLEMENTARIO	1.030.426	996.350	34.076	3%
Total de Gatos de Personal	150.256.976	117.807.979	32.448.997	28%

A continuación, se detallan cada cuenta de los gastos de administración Generales:

GASTOS GENERALES				
CONCEPTO	2021	2020	Variación	%
HONORARIOS JUNTA DIRECTIVA	42.248.367	30.733.080	11.515.287	37%
HONORARIOS REVISORIA FISCAL	16.353.468	15.180.680	1.172.788	8%
HONORARIOS PROCESOS CONTABLES	8.617.500	7.255.606	1.361.894	19%
HONORARIOS ASESORIA LEGAL	1.437.789	550.000	887.789	161%
HONORARIOS ASESORIA TECNICA	3.727.758	3.515.432	212.326	6%
IMPUESTOS	4.737.250	18.307.846	- 13.570.596	-74%
ARRENDAMIENTOS	14.429.068	26.502.372	- 12.073.304	-46%
SEGUROS	2.518.922	2.532.639	- 13.717	-1%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1.322.064	2.526.101	- 1.204.037	-48%
COSTO ADMINISTRACION	5.468.322	-	5.468.322	100%
ASEO Y ELEMENTOS	1.224.782	1.021.449	203.333	20%
CAFETERIA	10.657.908	3.205.716	7.452.192	232%
SERVICIOS PUBLICOS	6.577.053	5.846.583	730.470	12%
TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	4.875.742	13.785.962	- 8.910.220	-65%
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	5.493.461	1.551.187	3.942.274	254%
SUMINISTROS	7.412.925	152.848	7.260.077	4750%
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	6.715.582	3.025.500	3.690.082	122%
GASTOS DE ASAMBLEA	4.865.543	6.042.018	- 1.176.475	-19%
REUNIONES Y CONFERENCIAS	240.000	2.056.975	- 1.816.975	-88%
GASTOS LEGALES	3.154.728	4.046.070	- 891.342	-22%
GASTOS DE REPRESENTACION	20.632.237	11.457.732	9.174.505	80%
SERVICIOS TEMPORALES	3.801.566	3.544.390	257.176	7%
VIGILANCIA PRIVADA	204.000	401.500	- 197.500	-49%
SISTEMATIZACIÓN	1.847.542	2.045.797	- 198.255	-10%
ASISTENCIA TECNICA	15.644.334	14.026.035	1.618.299	12%
TOTAL	194.207.911	179.313.518	14.894.393	8%

A continuación, se detallan cada cuenta de los gastos por deterioro

DETERIORO				
CONCEPTO	2021	2020	Variación	%
DETERIORO	3.659.359	0	3.659.359	100%
TOTAL	3.659.359	-	3.659.359	100%

A continuación, se detallan cada cuenta de los gastos por amortización

Amortizacion y Agotamiento				
CONCEPTO	2021	2020	Variación	%
POLIZA MULTIRRIESGO	1.009.030	1.322.490	313.460	100%
AMOR. CONTRATO IMPLEMEN. PR	-	2.500.000	2.500.000	100%
TOTAL	1.009.030	1.322.490	- 313.460	100%

A continuación, se detallan cada cuenta de los gastos por depreciación:

Depreciación Propieda, planta y equipo				
CONCEPTO	2021	2020	Variación	%
Edificación	7.764.260	-	7.764.260	100%
Muebles y equipo de oficina	651.620	-	651.620	100%
Equipo Computo y comunicación	624.580	-	624.580	100%
TOTAL	9.040.460	-	9.040.460	100%

NOTA 18 – OTROS INGRESOS

Corresponden a los rendimientos de las inversiones, que se poseen en las diferentes entidades las cuales fueron discriminadas en la Revelación número 7.

INGRESOS POR RENDIMIENTOS DE INVERSIONES				
CONCEPTO	2021	2020	Variación	%
Intereses de Inversiones	14.343.914	19.068.480	4.724.566	25%
TOTAL OTROS INGRESOS	14.343.914	19.068.480	4.724.566	25%

NOTA 19– GASTOS POR VENTAS DE SERVICIOS:

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

GASTOS DE VENTAS				
Concepto	2021	2020	Variación	%
Gastos financieros	6.454.111	4.579.806	-1.874.305	-41%
Participación Seguros	1.450.081	14.457.760	13.007.679	90%
Participación Fondo de garantías	447.875.027	277.861.988	-170.013.039	-61%
Participación Servicios de Biometria	16.490.167,00	17.372.346,00	882.179	5%
Participación Servicios Funerarios	6.223.361,00	4.117.981,00	-2.105.380	-51%
Participación Servicios Tarjeta Debito	13.145.975,00	12.290.415,00	-855.560	-7%
Donaciones	0,00	585.450,00	585.450	100%
Impuestos asumidos	4.884.326	1.508.854	-3.375.472	-224%
TOTAL GASTOS	496.523.047	332.774.600	-163.748.447	-303%

NOTA 18 – INFORMACION ADICIONAL

ARTICULO 291 DEL CODIGO DE COMERCIO

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

ACTUACIÓN DE ENTIDADES PÚBLICAS

Durante el periodo gravable 2021, no se presentaron visitas de órganos de control.

No hubo sanciones ejecutorias del orden administrativo, contencioso o civil, impuestas por autoridades competentes del orden nacional, departamental o municipal.

Tampoco hubo sentencias condenatorias de carácter penal o sanciones de orden administrativo, proferidas contra funcionarios o entidades de **UNION DE ENTIDADES SOLIDARIA - UNIONCOOP**, por hechos sucedidos en el desarrollo de sus funciones o actividades.

Atentamente,



Original Firmado

JUAN CARLOS SEGURA GOMEZ

Representante Legal

Ver Certificación Adjunta



Original Firmado

DIEGO ALEJANDRO ARBOLEDA BEDOYA

Contador T.P. 124866-T

Ver Certificación Adjunta



Original Firmado

JOSÉ ALBERTO VARGAS PENAGOS

'Revisor Fiscal Designado de Auditoría y Consultoría Integrales E.C. "ACI"

T. P.9658-T

Ver Dictamen Adjunto

PROYECTO DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES

TOTAL EXCEDENTES DEL EJERCICIO 2021			100%	51.661.171,79		
CÁLCULO TRIBUTACION RENTA						
Art. 19-4 Tributación sobre la renta de las Cooperativas			20%	10.332.234,36		
DIAN		\$ 10.332.234				
APLICACIÓN DEL ARTICULO 54 DE LA LEY 79 DE 1988						
50% De ley				25.830.585,90		
RESERVA PROTECCION DE APORTES			20%	10.332.234,36	1	
FONDO DE EDUCACION			20%	10.332.234,36	2	
*** Tributación Renta cooperativa (Art 19-4 ET)		\$ 5.166.117				
Fondo de Educación		\$ 5.166.117				
FONDO DE SOLIDARIDAD			10%	5.166.117,18	3	
*** Tributación Renta cooperativa (Art 19-4 ET)		\$ 5.166.117				
Fondo de Solidaridad		\$ 0				
50% Distribución de la Asamblea				50%	25.830.585,90	4
RESERVA PROTECCION DE APORTES	70,00%	\$ 18.081.410				
FONDO EDUCACION	30,00%	\$ 7.749.176				
TOTAL A DISTRIBUIR (1+2+3+4)				51.661.171,79		

Amilvia Rios M.
Original Firmado

AMILVIA RIOS MARTINEZ

Presidente Junta Directiva

Juan Carlos Segura G.
Original Firmado

JUAN CARLOS SEGURA GOMEZ

director ejecutivo