

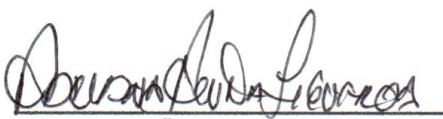


COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CREDITO DEL SUR DEL TOLIMA
LIMITADA "UNAMOS"

NIT. No 900.150.500-9

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA A 31 DE DICIEMBRE DE 2024

	NOTA	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
ACTIVOS					
ACTIVO CORRIENTES					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	3	4.914.484	15.668.710	-10.754.226	-68,64%
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	4	7.914.600	7.914.600	0	0,00%
CARTERA DE CREDITO	5	894.686.331	857.113.890	37.572.441	4,38%
PROVISION CARTERA DE CREDITO	5	-14.583.656	-14.583.656	0	0,00%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	6	2.083.200	2.256.577	-173.377	-7,68%
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		895.014.959	868.370.122	26.644.837	3,07%
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		895.014.959	868.370.122	26.644.837	3,07%


ADRIANA ACUÑA FIGUEROA
Representante Legal


CARLOS EDUARDO BEDOYA DIAZ
Contador.
T.P. No 135992-T


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

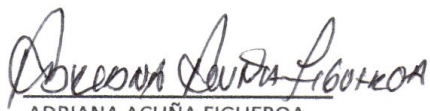


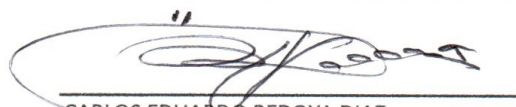
COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APORTE Y CREDITO DEL SUR DEL TOLIMA
LIMITADA "UNAMOS"

NIT. No 900.150.500-9

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA A 31 DE DICIEMBRE DE 2024

		NOTA	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
PASIVOS						
PASIVOS CORRIENTES						
OTROS PASIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	8		28.400.570	78.212.091	-49.811.521	-63,69%
CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CXP CORRIENTES	9		5.296.450	3.594.505	1.701.945	47,35%
PASIVOS POR IMPUESTOS, CORRIENTES			1.067.000	1.540.000	-473.000	-30,71%
PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	10		9.523.713	7.309.361	2.214.352	0,00%
TOTAL PASIVOS CORRIENTES			44.287.733	90.655.957	-46.368.224	-51,15%
PASIVOS NO CORRIENTES						
OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS FDOS SOCIALES			0	0	0	0,00%
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES			0	0	0	100,00%
TOTAL PASIVO			44.287.733	90.655.957	-46.368.224	-51,15%
PATRIMONIO						
APORTES SOCIALES	11		793.649.506	727.727.487	65.922.019	9,06%
RESERVAS			43.790.896	42.241.952	1.548.944	3,67%
EXCEDENTES DEL EJERCICIO			13.286.824	7.744.726	5.542.098	71,56%
TOTAL PATRIMONIO			850.727.226	777.714.164	73.013.062	1
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO			895.014.959	868.370.122	26.644.837	3,07%


ADRIANA ACUÑA FIGUEROA
Representante Legal

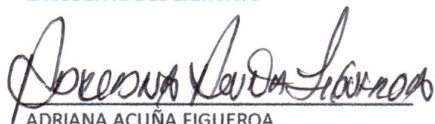

CARLOS EDUARDO BEDOYA DIAZ
Contador.
T.P. No 135992-T


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 DE DICIEMBRE DE 2024

	NOTA	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
INGRESOS					
INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS SERV.CREDITOS	12	197.980.000	189.391.854	8.588.146	4,53%
COSTO DE VENTAS		0	0	0	0,00%
INGRESOS NETOS		197.980.000	189.391.854	8.588.146	4,53%
OTROS INGRESOS					
INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	13	13.859.000	14.209.558	-350.558	-2,47%
INGRESOS FINANCIEROS		1.746	3.160	-1.414	-44,75%
OTROS INGRESOS	14	5.037.250	4.965.176	72.074	100,00%
TOTAL OTROS INGRESOS		18.897.996	19.177.894	-279.898	-1,46%
TOTAL UTILIDAD BRUTA		216.877.996	208.569.748	8.308.248	3,98%
GASTOS OPERACIONALES					
BENEFICIO A EMPLEADOS	15	68.533.779	61.513.324	7.020.455	11,41%
GASTOS DE ADMINISTRACION	15	124.335.296	127.017.250	-2.681.954	-2,11%
DETERIORO CARTERA CREDITO		0	1.155.734	-1.155.734	-100,00%
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		192.869.075	189.686.308	3.182.767	1,68%
GASTOS NO OPERACIONALES					
GASTOS FINANCIEROS	16	9.988.697	10.962.714	-974.017	-8,88%
OTROS GASTOS	16	733.400	176.000	557.400	0,00%
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES		10.722.097	11.138.714	-416.617	-3,74%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		13.286.824	7.744.726	5.542.098	71,56%


ADRIANA ACUÑA FIGUEROA
Representante Legal

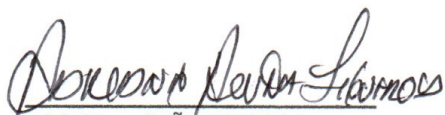

CARLOS EDUARDO BEDOYA DIAZ
Contador.
T.P. No 135992-T

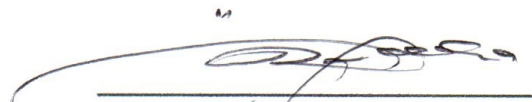

ASTRID YOLANY CRUZ
Revisor Fiscal
T.P. No 166261-T



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CREDITO DEL SUR DEL TOLIMA
LIMITADA "UNAMOS"
NIT. No 900.150.500-9
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO A 31 DE DICIEMBRE DE 2024

<u>CONCEPTO</u>	<u>SALDO A</u>			<u>SALDO A</u>	
	<u>31/12/2023</u>	<u>INCREMENTO</u>	<u>DISMINUCION</u>	<u>31/12/2024</u>	
APORTES SOCIALES	727.727.487	65.922.019	0	793.649.506	
RESERVAS	42.241.952	1.548.944	0	43.790.896	
SUPERAVIT DEL PATRIMONIO	0	0	0	0	
EXCEDENTES O PERDIDAS EJERCICIO ANTERIOR	0	0	0	0	
EXCEDENTES O PERDIDAS DEL EJERCICIO	7.744.726	5.542.098	0	13.286.824	
TOTALES	777.714.164	73.013.062	0	850.727.226	
VARIACION TOTAL DEL PATRIMONIO	777.714.164	73.013.062	0	850.727.226	


ADRIANA ACUÑA FIGUEROA
Representante Legal


CARLOS EDUARDO BEDOYA DIAZ
Contador.
T.P. No 135992-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 LIMITADA "UNAMOS"
CORTE A DICIEMBRE 31 DE 2024

Nota No. 1 Entidad Reportante

La Cooperativa Multiactiva de Aportes y Crédito del Sur del Tolima Limitada 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 diciembre de 2024 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:

Edificaciones	5%
Muebles y equipos de oficina	10%
Equipos de cómputo	20%

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 - 24	Diciembre - 23
Caja	4.390.909	15.175.253
Bancos	523.574	493.457
Totales	4.914.484	15.668.710

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 - 24	Diciembre - 23
Inversiones en instrumentos de patrimonio	7.914.600	7.914.600
Totales	7.914.600	34.914.600

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 2024.

En la cartera se presenta 1 crédito con proceso jurídico por valor de ONCE MILLONES SEISCIENTOS SETENTA Y NUEVE MIL NOVECIENTOS TREINTA Y NUEVE (\$ 11.679.939) PESOS M/CTE, el cual ya se encuentra provisionado.

Ítems	Diciembre - 24	Diciembre - 23
Cartera de crédito	885.868.846	848.309.365
Interese de crédito	8.817.485	8.804.525
Menos deterioro general	-14.583.656	-14.583.656
Total	880.102.675	842.530.234

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 el anticipo del proceso judicial

Item	Diciembre - 24	Diciembre - 23
Sanciones por inasistencia asamblea	239.800	59.377
Anticipo de proceso judicial	1.843.200	2.197.200
Totales	2.083.200	2.256.577

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 posteridad 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 - 24	Diciembre - 23
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 - 24	Diciembre - 23
Obligaciones financieras (CoopCentral)	28.400.570	78.212.091

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 - 24	Diciembre - 23
Comisiones y honorarios	2.145.772	0
Retenciones en la fuente	790.500	749.500
Retenciones y aportes laborales	912.928	816.412
Remanentes por pagar	1.447.250	2.028.593
Totales	5.296.450	3.594.505

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 2024 y por concepto de vacaciones de otras vigencias acumuladas.

Item	Diciembre - 24	Diciembre - 23
Beneficios a empleados	9.523.713	7.309.361

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 - 24	Diciembre - 23
Aportes sociales	793.649.505	727.727.486

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 - 24	Diciembre - 23
Intereses de crédito de consumo	197.980.000	189.391.854

Nota No. 13 Ingresos Administrativos y sociales.

Conformado por los ingresos de cuotas de afiliación, papelería y pagos de estudio cfin.

Item	Diciembre - 24	Diciembre - 23
Cuotas de afiliación	1.175.000	1.872.000

Papelería	7.443.000	7.209.500
Estudio cfin	5.241.000	5.128.000
Totales	13.859.000	14.209.500

Nota No. 14 Otros Ingresos.

Conformado por los ingresos de interese de mora, incapacidades, sanciones, intereses de CDT y aprovechamientos.

Item	Diciembre - 24	Diciembre - 23
Intereses de mora	2.825.215	2.237.852
Incapacidades	434.179	0
Sanciones	870.000	1.380.000
Intereses CDT	0	804.168
Aprovechamientos	907.856	543.195
Totales	5.037.250	4.965.215

Nota No. 15 Gastos operacionales

Refleja el valor de los gastos causados durante la operación de la vigencia 2024.

Beneficios a empleados: Son todos los pagos por concepto de nómina, prestaciones sociales, aportes a seguridad social y demás gastos relacionados con beneficios a empleados que son presupuestados según la ley.

Item	Diciembre - 24	Diciembre - 23
Sueldos	44.038.917	38.508.208
Viáticos	500.000	150.000
Auxilio de transporte	3.780.000	3.210.666
Cesantías	4.068.109	3.620.472
Intereses a cesantías	487.932	434.460
Prima Legal	4.066.170	3.620.472
Vacaciones	2.666.575	1.670.232
Indemnización laboral	0	1.235.658
Dotación al personal	2.200.200	2.200.200
Aporte a pensión	5.388.660	4.810.284
Aporte ARL	234.396	209.244
Aporte a la caja de compensación	1.796.220	1.603.428
SG-SST – Seguridad y salud en el trabajo	40.000	240.000
Totales	69.267.179	61.513.324

Gastos Generales: Son los gastos causados y ejecutados para el funcionamiento de la cooperativa, incluyendo los gastos de los comités.

Item	Diciembre - 24	Diciembre - 23
Honorarios	13.347.000	10.350.000
Impuestos	1.294.512	1.751.356

Arrendamientos	10.560.000	8.817.000
Seguros	9.403.242	9.051.392
Mantenimientos y reparaciones	963.420	1.082.320
Aseo y elementos	186.582	448.027
Cafetería	8.950	19.485
Servicios Públicos	1.725.588	1.932.486
Transporte, flete y acarreo	8.400	15.000
Papelería y Útiles de oficina	1.344.591	847.255
Suministros	623.700	419.900
Publicidad y propaganda	2.715.000	2.589.000
Gastos de asamblea	4.052.200	7.714.709
Gastos de Directivos	10.425.266	4.853.180
Gastos de Comité	53.860.099	61.637.692
Gastos legales	2.679.400	2.207.000
Servicios Temporales	3.842.000	3.449.800
Sistematización	836.676	1.421.273
Adecuación e instalación	0	1.454.900
Otros	6.458.670	6.955.475
Deterioro	0	1.155.734
Totales	124.335.296	128.172.984

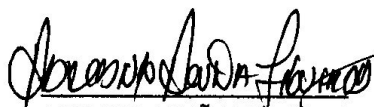
Nota No. 16 Gastos financieros

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 - 24	Diciembre - 23
Intereses de crédito	9.819.467	10.418.506
Gravamen al movimiento	169.230	544.208
Totales	9.988.697	10.962.714

Valor de donación para navidad por concepto de refrigerios.

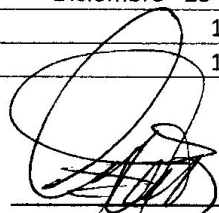
Item	Diciembre - 24	Diciembre - 23
Gastos varios	0	176.000
Totales	0	176.000



ADRIANA ACUÑA FIGUEROA
Representante Legal



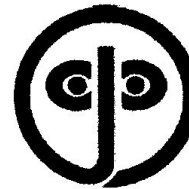
CARLOS EDUARDO BEDOYA DIAZ
Contador
T.P. 135992-9



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

UNIDAD
ADMINISTRATIVA
ESPECIAL

**JUNTA CENTRAL
DE CONTADORES**



Certificado No:



LA REPUBLICA DE COLOMBIA

MINISTERIO DE COMERCIO, INDUSTRIA Y TURISMO

UNIDAD ADMINISTRATIVA ESPECIAL

JUNTA CENTRAL DE CONTADORES

**CERTIFICA A:
QUIEN INTERESE**

Que el contador público **CARLOS EDUARDO BEDOYA DIAZ** identificado con CÉDULA DE CIUDADANÍA No 5883258 de CHAPARRAL (TOLIMA) Y Tarjeta Profesional No 135992-T SI tiene vigente su inscripción en la Junta Central de Contadores y desde los últimos 5 años.

NO REGISTRA ANTECEDENTES DISCIPLINARIOS *****

Dado en BOGOTÁ a los 23 días del mes de Enero de 2025 con vigencia de (3) Meses, contados a partir de la fecha de su expedición.


SANDRA MILENA BARRIOS PULIDO
DIRECTOR GENERAL

ESTE CERTIFICADO DIGITAL TIENE PLENA VALIDEZ DE CONFORMIDAD CON LO ESTABLECIDO EN EL ARTICULO 2 DE LA LEY 527 DE 1999, DECRETO UNICO REGLAMENTARIO 1074 DE 2015 Y ARTICULO 6 PARAGRAFO 3 DE LA LEY 962 DEL 2005

Para confirmar los datos y veracidad de este certificado, lo puede consultar en la página web www.jcc.gov.co digitando el número del certificado