

## COOPERATIVA MULTIACTIVA DE EMPLEADOS DE LA UNIVERSIDAD DEL NORTE

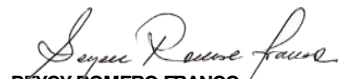
NIT. 890.108.562-2

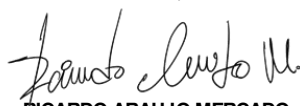
## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO

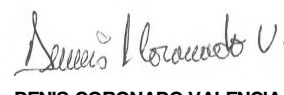
al 31 de Diciembre de

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

| ACTIVO                                             | 2022                    | NOTA | 2021                    | VARIACIÓN \$          | VARIACIÓN %   |
|----------------------------------------------------|-------------------------|------|-------------------------|-----------------------|---------------|
| <b>ACTIVO CORRIENTE</b>                            |                         |      |                         |                       |               |
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFFECTIVO             | 149.364.966,56          | 4    | 164.156.034,32          | -14.791.067,76        | (9,01)        |
| INVERSIONES                                        | 23.712.694,00           | 5    | 26.403.242,53           | -2.690.548,53         | (10,19)       |
| CARTERA DE CRÉDITOS                                | 610.435.099,30          | 6    | 559.415.267,14          | 51.019.832,16         | 9,12          |
| CUENTAS POR COBRAR                                 | 119.018.698,68          | 8    | 109.939.128,52          | 9.079.570,16          | 8,26          |
| <b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>                      | <b>902.531.458,54</b>   |      | <b>859.913.672,51</b>   | <b>42.617.786,03</b>  | <b>4,96</b>   |
| <b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>                         |                         |      |                         |                       |               |
| CARTERA A LARGO PLAZO                              | 2.670.226.763,51        | 6    | 2.657.299.313,59        | 12.927.449,92         | 0,49          |
| DETERIORO DE CARTERA                               | -124.203.415,87         | 7    | -85.267.183,41          | -38.936.232,46        | 45,66         |
| PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPOS                       | 21.877.319,12           | 9    | 27.368.466,09           | -5.491.146,97         | (20,06)       |
| OTROS ACTIVOS                                      | 19.457.772,75           | 10   | 12.210.243,17           | 7.247.529,58          | 59,36         |
| <b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>                   | <b>2.587.358.439,51</b> |      | <b>2.611.610.839,44</b> | <b>-24.252.399,93</b> | <b>(0,93)</b> |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                                | <b>3.489.889.898,05</b> |      | <b>3.471.524.511,95</b> | <b>18.365.386,10</b>  | <b>0,53</b>   |
| <b>PASIVO, FONDOS SOCIALES Y PATRIMONIO</b>        |                         |      |                         |                       |               |
| <b>PASIVO CORRIENTE</b>                            |                         |      |                         |                       |               |
| OBLIGACIONES FINANCIERAS CORTO PLAZO               | 10.569.486,77           | 11,1 | 1.516.918,00            | 9.052.568,77          | 596,77        |
| COSTOS Y GASTOS POR PAGAR                          | 61.972.695,50           | 11,2 | 35.557.894,75           | 26.414.800,75         | 74,29         |
| PROVEEDORES                                        | 24.633.902,50           |      | 10.594.597,02           | 14.039.305,48         | 132,51        |
| IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS                      | 3.085.000,00            |      | 1.423.127,00            | 1.661.873,00          | 116,78        |
| BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS                         | 20.295.990,00           | 11,3 | 17.100.514,00           | 3.195.476,00          | 18,69         |
| OTRAS CUENTAS POR PAGAR                            | 10.519.846,13           | 11,4 | 48.747.952,50           | -38.228.106,37        | (78,42)       |
| <b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>                      | <b>131.076.920,90</b>   |      | <b>114.941.003,27</b>   | <b>16.135.917,63</b>  | <b>14,04</b>  |
| <b>PASIVO NO CORRIENTE</b>                         |                         |      |                         |                       |               |
| FONDO DE BIENESTAR SOCIAL SORTEO                   | 0,00                    | 12   | 3.565.642,42            | -3.565.642,42         | (100,00)      |
| FONDO SOCIAL, MUTUAL DE INCAP, FALLEC Y DESEMPLEO. | 100.234.910,89          | 12   | 95.752.089,18           | 4.482.821,71          | 4,68          |
| <b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>                   | <b>100.234.910,89</b>   |      | <b>99.317.731,60</b>    | <b>917.179,29</b>     | <b>0,92</b>   |
| <b>TOTAL PASIVO</b>                                | <b>231.311.831,79</b>   |      | <b>214.258.734,87</b>   | <b>17.053.096,92</b>  | <b>7,96</b>   |
| <b>PATRIMONIO</b>                                  |                         |      |                         |                       |               |
| APORTES SOCIALES                                   | 2.361.361.558,87        |      | 2.359.992.987,42        | 1.368.571,45          | 0,06          |
| APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES             | 20.000.000,00           |      | 18.171.240,00           | 1.828.760,00          | 10,06         |
| RESERVAS                                           | 821.778.069,23          |      | 817.842.830,59          | 3.935.238,64          | 0,48          |
| FONDOS DE DESTINACION ESPECÍFICA                   | 60.854.715,88           |      | 60.854.715,88           | 0,00                  | -             |
| RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ | -19.272.190,00          |      | -19.272.190,00          | 0,00                  | -             |
| EXCEDENTES ACUMULADOS DEL PRESENTE EJERCICIO       | 13.855.912,28           |      | 19.676.193,19           | -5.820.280,91         | (29,58)       |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>                            | <b>3.258.578.066,26</b> | 13   | <b>3.257.265.777,08</b> | <b>1.312.289,18</b>   | <b>0,04</b>   |
| <b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>                   | <b>3.489.889.898,05</b> |      | <b>3.471.524.511,95</b> | <b>18.365.386,10</b>  | <b>0,53</b>   |
|                                                    | <b>0,00</b>             |      | <b>0,00</b>             |                       |               |

  
BEYCY ROMERO FRANCO  
Gerente

  
RICARDO ARAUJO MERCADO  
Contador T.P. 159429-T

  
DENIS CORONADO VALENCIA  
Revisor Fiscal T.P. 64801-T

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE EMPLEADOS DE LA UNIVERSIDAD DEL NORTE**  
**NIT. 890.108.562-2**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL, RESULTADO DEL PERIODO POR NATURALEZA DEL GASTO**  
**Con cifras comparativas por los periodos comprendidos entre enero 01 al 31 de Diciembre de**  
**(Expresado en pesos colombianos)**

| INGRESOS                                               | 2022                  | NOTA | 2021                  | VARIACIÓN \$          | VARIACIÓN %  |
|--------------------------------------------------------|-----------------------|------|-----------------------|-----------------------|--------------|
| INTERESES CARTERA DE CREDITO                           | 652.173.858,86        |      | 625.082.427,87        | 27.091.430,99         | 4,3          |
| <b>TOTAL INGRESOS ORDINARIOS</b>                       | <b>652.173.858,86</b> | 14   | <b>625.082.427,87</b> | <b>27.091.430,99</b>  | <b>4,3</b>   |
| <b>OTROS INGRESOS</b>                                  |                       |      |                       |                       |              |
| RENDIMIENTOS FINANCIEROS                               | 2.865.186,01          |      | 1.930.608,11          | 934.577,90            | 48,4         |
| VALORACION Y DIVIDENDOS ACCIONES ECOPETROL             | 12.203.211,00         |      | 8.720.852,00          | 3.482.359,00          | 39,9         |
| RECUPERACIONES DE DETERIORO DE CARTERA                 | 26.627.621,33         |      | 10.663.153,78         | 15.964.467,55         | 149,7        |
| DESCUENTOS PROVEEDORES - DIVERSOS                      | 20.549.190,22         |      | 18.935.582,09         | 1.613.608,13          | 8,5          |
| <b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>                            | <b>62.245.208,56</b>  | 14   | <b>40.250.195,98</b>  | <b>21.995.012,58</b>  | <b>54,6</b>  |
| <b>TOTAL INGRESOS</b>                                  | <b>714.419.067,42</b> |      | <b>665.332.623,85</b> | <b>49.086.443,57</b>  | <b>7,4</b>   |
| <b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>                        |                       |      |                       |                       |              |
| <b>BENEFICIOS A EMPLEADOS</b>                          |                       |      |                       |                       |              |
| SUELDOS                                                | 139.769.224,00        |      | 142.114.726,00        | -2.345.502,00         | -1,7         |
| HORAS EXTRAS Y RECARGOS                                | 872.756,00            |      | 610.823,00            | 261.933,00            | 42,9         |
| INCAPACIDADES                                          | 140.000,00            |      | 403.193,00            | -263.193,00           | -65,3        |
| AUXILIO DE TRANSPORTE                                  | 4.878.265,00          |      | 5.894.004,00          | -1.015.739,00         | -17,2        |
| CESANTIAS                                              | 12.892.264,00         |      | 13.515.255,00         | -622.991,00           | -4,6         |
| INTERESES SOBRE CESANTIAS                              | 1.453.490,00          |      | 1.507.941,00          | -54.451,00            | -3,6         |
| PRIMA DE SERVICIOS                                     | 13.084.677,00         |      | 13.235.087,00         | -150.410,00           | -1,1         |
| PRIMA EXTRALEGAL                                       | 675.000,00            |      | 3.999.473,00          | -3.324.473,00         | -83,1        |
| VACACIONES                                             | 10.515.427,00         |      | 7.143.942,00          | 3.371.485,00          | 47,2         |
| AUXILIO EDUCATIVO Y DE LENTES                          | 2.595.000,00          |      | 2.497.290,00          | 97.710,00             | 3,9          |
| INDEMNIZACIONES LABORALES                              | 0,00                  |      | 9.287.066,00          | -9.287.066,00         | -100,0       |
| BONIFICACIONES                                         | 3.300.000,00          |      | 2.784.000,00          | 516.000,00            | 18,5         |
| DOTACIÓN EMPLEADOS                                     | 2.398.836,00          |      | 0,00                  | 2.398.836,00          | 100,0        |
| CAPACITACIÓN EMPLEADOS                                 | 3.763.130,68          |      | 5.233.168,33          | -1.470.037,65         | -28,1        |
| ATENCION EMPLEADOS                                     | 1.363.963,85          |      | 1.037.260,00          | 326.703,85            | 31,5         |
| GASTOS MÉDICOS Y DROGAS                                | 423.250,00            |      | 448.200,00            | -24.950,00            | -5,6         |
| SEGURIDAD SOCIAL Y PARAFISCALES                        | 23.610.750,00         |      | 24.340.112,61         | -729.362,61           | -3,0         |
| <b>TOTAL BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS</b>                | <b>221.736.033,53</b> | 15   | <b>234.051.540,94</b> | <b>-12.315.507,41</b> | <b>-5,3</b>  |
| <b>GASTOS GENERALES</b>                                |                       |      |                       |                       |              |
| HONORARIOS                                             | 43.624.670,00         |      | 31.725.389,00         | 11.899.281,00         | 37,5         |
| IMPUESTOS                                              | 9.259.281,84          |      | 3.979.112,91          | 5.280.168,93          | 132,7        |
| ARRENDAMIENTOS                                         | 42.371.069,00         |      | 42.302.489,00         | 68.580,00             | 0,2          |
| SEGUROS                                                | 2.141.098,59          |      | 2.727.083,26          | -585.984,67           | -21,5        |
| MANTENIMIENTO Y REPARACIONES                           | 3.607.460,00          |      | 712.500,00            | 2.894.960,00          | 406,3        |
| REPARACIONES LOCATIVAS                                 | 674.950,00            |      | 169.000,00            | 505.950,00            | 100,0        |
| ASEO Y ELEMENTOS                                       | 848.729,02            |      | 234.960,00            | 613.769,02            | 261,2        |
| CAFETERIA                                              | 2.911.091,00          |      | 1.574.600,00          | 1.336.491,00          | 84,9         |
| SERVICIOS PUBLICOS                                     | 8.117.421,22          |      | 2.699.208,22          | 5.418.213,00          | 200,7        |
| PORTES, CABLES, FAX Y TELEX                            | 148.600,00            |      | 37.850,00             | 110.750,00            | 292,6        |
| TRANSPORTE TAXIS Y BUSES                               | 3.582.314,00          |      | 1.947.700,00          | 1.634.614,00          | 83,9         |
| PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA                          | 2.081.817,98          |      | 1.007.662,00          | 1.074.155,98          | 106,6        |
| PUBLICIDAD Y PROPAGANDA                                | 1.139.514,00          |      | 1.500.000,00          | -360.486,00           | -24,0        |
| CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES                          | 910.008,00            |      | 3.114.984,00          | -2.204.976,00         | -70,8        |
| GASTOS DE ASAMBLEA                                     | 4.508.818,00          |      | 4.663.498,06          | -154.680,06           | -3,3         |
| GASTOS DIRECTIVOS Y COMITES                            | 12.266.582,15         |      | 11.468.589,00         | 797.993,15            | 7,0          |
| LEGALES Y NOTARIALES                                   | 1.973.000,00          |      | 2.361.500,00          | -388.500,00           | -16,5        |
| SUSCRIPCIONES                                          | 154.000,00            |      | -                     | 154.000,00            | 100,0        |
| SISTEMATIZACIÓN                                        | 22.280.000,00         |      | 20.543.752,00         | 1.736.248,00          | 8,5          |
| OTROS GASTOS                                           | 366.000,00            |      | -                     | 366.000,00            | 100,0        |
| <b>TOTAL GASTOS GENERALES</b>                          | <b>162.966.424,80</b> | 15   | <b>132.769.877,45</b> | <b>30.196.547,35</b>  | <b>22,7</b>  |
| <b>OTROS GASTOS</b>                                    |                       |      |                       |                       |              |
| DETERIORO INVERSIONES, CARTERA Y CUENTAS X COBRAR      | 77.053.547,74         |      | 46.100.237,91         | 30.953.309,83         | 67,1         |
| AMORTIZACIONES Y AGOTAMIENTO                           | 6.755.183,83          |      | 3.104.172,45          | 3.651.011,38          | 117,6        |
| DEPREC. MUEBLES Y EQUIPOS, COMPUTADORES Y EQ. COMUNIC. | 7.256.500,97          |      | 7.459.175,19          | -202.674,22           | -2,7         |
| GASTOS FINANCIEROS                                     | 12.382.201,28         | 15   | 11.569.476,59         | 812.724,69            | 7,0          |
| AUXILIO, BONOS, DONACIONES Y OTROS A ASOCIADOS         | 203.144.231,99        |      | 205.966.933,13        | -2.822.701,14         | -1           |
| <b>TOTAL OTROS GASTOS</b>                              | <b>306.591.665,81</b> | 15   | <b>274.199.995,27</b> | <b>32.391.670,54</b>  | <b>11,8</b>  |
| <b>TOTAL GASTOS</b>                                    | <b>691.294.124,14</b> |      | <b>641.021.413,66</b> | <b>50.272.710,48</b>  | <b>7,8</b>   |
| <b>COSTOS POR SERVICIOS</b>                            |                       |      |                       |                       |              |
| CONSULTAS MASIVAS CENTRALES DE RIESGO                  | 9.269.031,00          |      | 4.635.017,00          | 4.634.014,00          | 100,0        |
| <b>TOTAL COSTOS POR SERVICIOS</b>                      | <b>9.269.031,00</b>   |      | <b>4.635.017,00</b>   | <b>4.634.014,00</b>   | <b>100,0</b> |

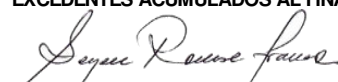
**EXCEDENTES ACUMULADOS AL FINAL DEL AÑO**

**13.855.912,28**

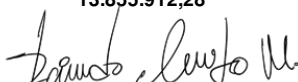
**19.676.193,19**

**5.820.280,91**

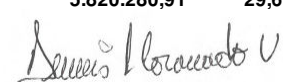
**29,6**



**BEYCY ELENA ROMERO FRANCO**  
Gerente



**RICARDO ARAUJO MERCADO**  
Contador T.P. 159429-T



**DENIS CORONADO VALENCIA**  
Revisor Fiscal T.P. 64801-T

**COOPERARIVA MULTIACTIVA DE EMPLEADOS DE LA UNIVERSIDAD DEL NORTE**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**al 31 de Diciembre de 2022**  
**(Cifras expresadas en pesos colombianos)**

| CONCEPTO                                           | 2022                                          | AUMENTO                    | DISMINUCIÓN                | 2021                                          |
|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------|
| APORTES SOCIALES                                   | 2.381.361.558,87                              | 3.197.331,45               | 0,00                       | 2.378.164.227,42                              |
| RESERVA PARA PROTECCION DE APORTES                 | 689.346.871,68                                | 3.935.238,64               | 0,00                       | 685.411.633,04                                |
| RESERVA DE ASAMBLEA                                | 36.233.308,55                                 | 0,00                       | 0,00                       | 36.233.308,55                                 |
| RESERVA ESTATUTARIA                                | 14.961.679,00                                 | 0,00                       | 0,00                       | 14.961.679,00                                 |
| OTRAS RESERVAS                                     | 81.236.210,00                                 | 0,00                       | 0,00                       | 81.236.210,00                                 |
| FONDO DESTINACION ESPECIFICA                       | 60.854.715,88                                 | 0,00                       | 0,00                       | 60.854.715,88                                 |
| RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ | -19.272.190,00                                | 0,00                       | 0,00                       | -19.272.190,00                                |
| EXCEDENTES DEL EJERCICIO                           | 13.855.912,28                                 | 0,00                       | 5.820.280,91               | 19.676.193,19                                 |
| <b>TOTAL</b>                                       | <b><u>3.258.578.066,26</u></b><br><b>0,00</b> | <b><u>7.132.570,09</u></b> | <b><u>5.820.280,91</u></b> | <b><u>3.257.265.777,08</u></b><br><b>0,00</b> |

  
**BEYCY ROMERO FRANCO**  
Gerente

  
**RICARDO ARAUJO MERCADO**  
Contador T.P. 159429-T

  
**DENIS CORONADO VALENCIA**  
Revisor Fiscal T.P. 64801-T

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE EMPLEADOS DE LA UNIVERSIDAD DEL NORTE**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**A 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

|                                                                   |            |                        |
|-------------------------------------------------------------------|------------|------------------------|
| <b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>                                    |            | <b>13.855.912,28</b>   |
| <b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>                                   |            |                        |
| <b>ENTRADAS</b>                                                   |            | <b>97.783.078</b>      |
| OBLIGACIONES FINANCIERAS CORTO PLAZO                              | 9.052.569  |                        |
| COSTOS Y GASTOS POR PAGAR                                         | 26.414.801 |                        |
| PROVEEDORES                                                       | 14.039.305 |                        |
| IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS                                     | 1.661.873  |                        |
| BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS                                        | 3.195.476  |                        |
| FONDO SOCIAL, MUTUAL DE INCAP, FALLEC Y DESEMPLEO.                | 4.482.822  |                        |
| DETERIORO DE CARTERA                                              | 38.936.232 |                        |
| <b>SALIDAS</b>                                                    |            | <b>(114.820.601)</b>   |
| CARTERA DE CRÉDITOS                                               | 63.947.282 |                        |
| CUENTAS POR COBRAR                                                | 9.079.570  |                        |
| FONDO DE BIENESTAR SOCIAL SORTEO                                  | 3.565.642  |                        |
| OTRAS CUENTAS POR PAGAR                                           | 38.228.106 |                        |
| <b>EFFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN.....</b>            |            | <b>(17.037.522,86)</b> |
| <b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>                                   |            |                        |
| <b>ENTRADAS</b>                                                   |            | <b>5.491.147</b>       |
| PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO                                       | 5.491.147  |                        |
| <b>SALIDAS</b>                                                    |            | <b>(7.247.530)</b>     |
| LICENCIAS DE COMPUTADORES                                         | 7.247.530  |                        |
| <b>EFFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN.....</b>            |            | <b>(1.756.382,61)</b>  |
| <b>ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>                                |            |                        |
| <b>ENTRADAS</b>                                                   |            | <b>7.132.570</b>       |
| APORTES SOCIALES                                                  | 1.368.571  |                        |
| APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES                            | 1.828.760  |                        |
| RESERVAS                                                          | 3.935.239  |                        |
| <b>SALIDAS</b>                                                    |            | <b>(5.820.281)</b>     |
| EXCEDENTES ACUMULADOS DEL PRESENTE EJERCICIO                      | 5.820.281  |                        |
| <b>EFFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN.....</b>         |            | <b>1.312.289,18</b>    |
| <b>FLUJO NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO</b>         |            | <b>(17.481.616,29)</b> |
| <b>SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y SU EQUIVALENTE DICIEMBRE 2021</b> |            | <b>190.559.276,85</b>  |
| <b>SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y SU EQUIVALENTE DICIEMBRE 2022</b>   |            | <b>173.077.660,56</b>  |

**NOTAS AL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**

**1. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO**

En este rubro se incluye el dinero en disponible y todas las Inversiones en montos fijos de efectivo con plazo de realización no superior de tres (3) meses.

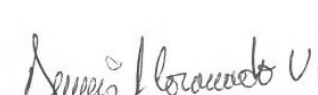
|                                         | <b>31 DICIEMBRE DE 2022</b> | <b>31 DICIEMBRE DE 2021</b> | <b>DIFERENCIA</b>      |
|-----------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------------|
| <b>CAJA, BANCOS Y FONDOS ESPECIALES</b> | 149.364.966,56              | 164.156.034,32              | (14.791.067,76)        |
| <b>INVERSIONES TEMPORALES</b>           | 23.712.694,00               | 26.403.242,53               | (2.690.548,53)         |
| <b>TOTAL</b>                            | <b>173.077.660,56</b>       | <b>190.559.276,85</b>       | <b>(17.481.616,29)</b> |



**BEYCY ROMERO FRANCO**  
Gerente



**RICARDO ARAUJO MERCADO**  
Contador T.P. 159429-T



**DENIS CORONADO VALENCIA**  
Revisor Fiscal T.P. 64801-T

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE EMPLEADOS DE LA UNIVERSIDAD DEL NORTE**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**A 31 DE DICIEMBRE DE 2022 – 2021**  
**(Cifras expresadas en pesos colombianos)**

**NOTA 1. ENTE ECONÓMICO**

La Cooperativa Multiactiva de Empleados de la Universidad del Norte “COOUNINORTE”, en adelante llamada la Cooperativa, es una empresa asociativa de derecho privado sin ánimo de lucro, de número variable de asociados, patrimonio variable e ilimitado, de duración indefinida en la cual los usuarios son simultáneamente los aportantes y gestores de la misma. El domicilio principal es el municipio de Barranquilla, Calle 106 No. 50-67 oficina 208 h, Centro Comercial Grand Boulevard.

Dicha entidad obtuvo su PERSONERIA JURIDICA mediante Resolución N° 558 el 22 de agosto de 1975 otorgada por: DANCOOP. Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas. Y por documento privado concedido por DANCOOP el 30 de diciembre de 1996, se inscribió Coouninorte el 28 de febrero de 1997 en la CAMARA DE COMERCIO DE BARRANQUILLA bajo el N° 389 del libro respectivo, fue registrada la ENTIDAD DE NATURALEZA COOPERATIVA denominada COOPERATIVA MULTIACTIVA DE EMPLEADOS DE LA UNIVERSIAD DEL NORTE.

COOUNINORTE tiene como objeto social, ofrecer eficientemente productos y servicios de crédito, de consumo, recreación, educación, realización de operaciones con libranza o descuento directo, teniendo como origen lícito de los recursos al aporte de los asociados y los créditos recibidos de entidades financieras legalmente constituidas y reconocidas y, en general todo lo que contribuya a satisfacer las necesidades económicas, sociales y culturales de los asociados, su familia y la comunidad, mediante la aplicación y practica de los valores y principios cooperativos generalmente aceptados en Colombia.

Todo asociado debe aportar mensualmente como mínimo el 3% de un SMLMV y en cumplimiento de los estatutos el primer aporte debe ser del 5%. Los aportes sociales solo se reintegran al momento del retiro del asociado, previa compensación de obligaciones a su cargo y descuento proporcional de sus aportes de las pérdidas acumuladas que no alcancen a ser cubiertas.

La entidad además suscribe convenios con proveedores de bienes y servicios en beneficio de sus asociados actuando como financiador o recaudador de los mismos.

Los recursos disponibles se utilizan para colocar créditos a los asociados en la modalidad de consumo a través de diferentes líneas que son reglamentadas por el Consejo de Administración.

Eventualmente la entidad puede requerir capital de trabajo adicional a través de apalancamiento externo con obligaciones financieras.

De los excedentes obtenidos (resultado neto) se constituye una reserva legal del 20% y se destina mínimo el 20% para el Fondo de Educación y el 10% para el Fondo de Solidaridad.

El remanente puede destinarse en todo o en parte para para revalorizar los aportes (restituir la pérdida de poder adquisitivo) o efectuar retornos a los asociados en proporción al uso de sus servicios, sin perjuicio de que también puedan destinarse sus excedentes para alimentar fondos sociales agotables que beneficien a los asociados, sus familias y la comunidad en todos los campos del bienestar o constituir fondos y reservas patrimoniales permanentes.

Coouninorte como entidad cooperativa sin ánimo de lucro , según la ley 79 de 1988 y la ley 454 de 1.998, pertenecientes al régimen tributario especial (Artículo 19 numeral 4 del Estatuto Tributario) sujeto al impuesto de Renta sobre el beneficio neto o excedente a la tarifa única del 20% siempre y cuando sus excedentes no sean distribuidos de forma distinta a la establecida en la ley cooperativa y se destine el 20% para la educación formal, de acuerdo al artículo 8 de la Ley 863 de 2.003 y el Decreto 2880 de Septiembre 7 de 2.004. Según el Decreto 4400 de 2.004 reglamentado por el decreto 640.

No está sujeta al régimen de renta presuntiva. A nivel municipal es contribuyente del impuesto de industria y comercio liquidado sobre los ingresos. No vende servicios o bienes gravados con el impuesto al valor agregado y por ende no está en obligación de facturar sus ingresos y el IVA pagado en la adquisición de bienes y servicios es un mayor valor de costo o del gasto.

La administración de la Cooperativa se encuentra a cargo de la Asamblea General, el Consejo de Administración y la Gerente. La vigilancia es ejercida por la Junta de Vigilancia y la Revisora Fiscal. La Asamblea General es el órgano máximo de administración de la Cooperativa y sus decisiones y Acuerdos son obligatorios para todos los asociados, siempre que se hayan adoptado de conformidad con la Ley y los Estatutos; La constituye la reunión de los asociados hábiles o de los Delegados elegidos por éstos. La Cooperativa es vigilada por la SUPERSOLIDARIA.

## **NOTA 2. PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES**

**COOUNINORTE** prepara los estados financieros utilizando como marco de referencia las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las Pymes); emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés). Regulada en Colombia mediante la ley 1314 de 2009 reglamentada mediante el Decreto 2420 de 2015 único reglamentario de las normas de contabilidad, de información financiera y de aseguramiento de la información.

En cumplimiento de las normas de revelaciones de Niif para Pymes se debe aclarar que en Colombia Mediante decreto 2496 de 2015 se establece que, para la preparación de los estados financieros individuales y separados, las entidades vigiladas por la Supersolidaria aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en el anexo 1 del Decreto 2420 de 2015, salvo el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro, previsto en la NIIF 9 y NIC 39.

Adicionalmente, dispone en el artículo 1.1.4.6.1 que, para la preparación de los estados financieros individuales y separados, las organizaciones de naturaleza solidaria darán a los aportes sociales el tratamiento previsto en la Ley 79 de 1988, es decir, que los aportes sociales tienen carácter patrimonial en su totalidad.

Los estados financieros de Coouninorte nos muestran información relevante para las necesidades de toma de decisiones económicas de sus asociados, y fiable, en el sentido que:

- Representan fielmente la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de la entidad;
- Reflejan la esencia económica de las transacciones, otros sucesos y condiciones, y no simplemente su forma legal.
- Son neutrales, es decir, libres de sesgos;
- Son prudentes; y Están completos en todos sus extremos significativos.

**Efectivo y Equivalentes del Efectivo:** Efectivo en caja y depósitos en entidades financieras a la vista (cuentas de ahorro, corrientes y fiducias). Los equivalentes al efectivo son inversiones a corto plazo de gran liquidez que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo más que para propósitos de inversión u otros.

**Instrumentos de Deuda al Costo Amortizado.** Todos los instrumentos de deuda que contemplan financiación se reconocen cuando la entidad se hace parte contractual. La medición inicial se hace por el costo de transacción y la medición posterior por el costo amortizado utilizando el método del interés efectivo, menos cualquier deterioro por incobrabilidad en el caso de los activos.

**Instrumentos de Deuda al costo histórico:** Los instrumentos de deuda corrientes se miden al importe no descontado, menos cualquier deterioro por incobrabilidad en el caso del activo, utilizando el método de la pérdida incurrida. La entidad considera instrumentos de deuda corrientes: cuentas por cobrar y por pagar cuyo pacto de realización está definido a menos de 12 meses.

**Instrumentos de Patrimonio a Costo Histórico:** Regularmente corresponden a aportaciones en entidades sin ánimo de lucro (cooperativas) que no pueden medirse a valor razonable y por tanto son medidas a costo histórico menos deterioro. En estas inversiones es evidencia de deterioro pérdidas recurrentes (3 años) o quebranto patrimonial (patrimonio inferior al capital social).

**Propiedad, Planta y Equipo al Costo Histórico menos Depreciación menos Deterioro:** Son activos tangibles que: (a) se mantienen para su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, para arrendarlos a terceros o con propósitos administrativos, y (b) se esperan usar durante más de un periodo. Se registran por el valor pagado más todos los costos de instalación excepto la financiación y se deprecian en línea recta según su vida útil.

**Intangibles:** Los gastos anticipados que son recuperables como seguros pagados por anticipado, se amortizan durante la vigencia de la cobertura o del servicio adquirido. El Software se amortiza según su vida útil hasta un máximo de 10 años y los demás intangibles generados internamente se reconocen directamente al gasto.

**Activos y Pasivos Contingentes:** No se reconocen en los estados financieros, pero si se revelan en notas a los estados financieros, a menos que la posibilidad de que se desembolse un flujo económico sea remota.

**Fondos Sociales y Mutuales:** corresponden a partidas medidas al costo histórico producto de excedentes o contribuciones dispuestas por los asociados para financiar actividades o servicios en su propio beneficio y que la entidad ejecuta conforme a la reglamentación expedida por el Consejo de Administración y las instrucciones emanadas de la Supersolidaria.

**Beneficios a Empleados:** Corresponde a todos los pagos efectuados a los empleados de la Cooperativa por sus servicios de acuerdo con el código laboral colombiano y auxilios educativos, así como otros auxilios, capacitación, dotación, botiquín etc. La entidad no tiene beneficios laborales de largo plazo.

**Ingresos de Actividades Ordinarias:** COOUNINORTE reconocerá los ingresos de actividades ordinarias de acuerdo con las siguientes bases: (a) Los intereses se reconocerán utilizando el método del interés efectivo.

**Partes Relacionadas:** La entidad considera partes relacionadas, aquellas personas naturales o jurídicas que ejercen control o influencia significativa en la definición de las políticas y decisiones de la Cooperativa así como sus familiares hasta tercer grado de consanguinidad, segundo de afinidad y único civil así como todas las personas jurídicas en que éstas personas sean accionistas o propietarios con más del 50% del capital.

### **NOTA 3. BASES PARA LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**Negocio en marcha:** Coouninorte ha preparado sus estados financieros sobre la base de que la cooperativa está en funcionamiento, y continuará sus actividades de operación dentro del futuro previsible.

**Base de acumulación o devengo:** Coouninorte ha reconocido los efectos de las transacciones y demás sucesos cuando ocurren y no cuando se recibe o paga dinero u otro equivalente al efectivo.

**Moneda funcional:** Los estados financieros están expresados en pesos \$ colombianos.

**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 relación, entre otros, al activo total, al activo corriente y no corriente, al pasivo total, al pasivo corriente y no corriente, al patrimonio o a los excedentes del ejercicio, según corresponda.

En términos generales, se considera como material toda partida que supere el 5% con respecto a un determinado total de los anteriormente citados.

## **BASES DE MEDICIÓN EN LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Para determinar los importes monetarios cuando se reconocen los elementos de los estados financieros, COOUNINORTE los mide de acuerdo con las siguientes bases:

**Costo histórico:** Para los activos 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, en el costo histórico se registrará el 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.

**Valor razonable:** Es el importe por el que puede ser adquirido un activo o liquidado un pasivo entre partes interesadas y debidamente informadas que realicen una transacción en condiciones de independencia mutua sin deducir gastos de transacción en su posible enajenación. En general será el valor de mercado si éste es activo y fiable, se entiende como Mercado activo aquel en que se intercambian bienes y servicios homogéneos, en todo momento hay compradores y vendedores, los precios son conocidos, accesibles, reales, actuales y regulares.

Los instrumentos de patrimonio deberán ser medidos al valor razonable del efectivo u otros recursos recibidos o por recibir, en neto de los costos directos de emisión de los instrumentos de patrimonio.

**Costo amortizado:** Es el importe al que inicialmente fue valorado un activo financiero, o un pasivo financiero, menos los reembolsos de principal (capital), más o menos la amortización acumulada calculada con el método de la tasa de Interés Efectiva, de cualquier diferencia entre el importe inicial y el valor del reembolso en el vencimiento, y menos cualquier disminución por deterioro del valor o incobrabilidad.

**Costo menos el deterioro de valor:** Se debe evaluar la existencia de evidencia sobre el deterioro de los activos y pasivos considerando:

- Dificultades financieras del emisor
- Incumplimiento en pagos
- La empresa otorga ventajas para el pago
- Quiebra o ley de intervención económica del emisor
- Cierre del mercado para el título
- Condiciones económicas desfavorables (tasa de interés, inflación, desempleo, etc.)
- Cambios en el entorno tecnológico, legal, de mercado o económico del emisor.

#### NOTA 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

El efectivo comprende lo relacionado con los recursos que Coouninorte mantiene con una disponibilidad inmediata, tales como cuentas de ahorro y corriente en entidades financieras y fiducias. Estas se reconocieron y fueron medidas por el valor existente bancos y fondos especiales. Los saldos del efectivo y equivalentes al efectivo a diciembre 31 de 2022 quedaron de la siguiente manera en el estado de situación financiera:

| CUENTA                   | 2022                  | 2021                  |
|--------------------------|-----------------------|-----------------------|
| BANCOS Y OTRAS ENTIDADES | 149.364.966,56        | 164.156.034,32        |
| FONDOS ESPECIALES        | 4.705.474,00          | 6.386.952,53          |
| <b>TOTAL:</b>            | <b>154.070.440,56</b> | <b>170.542.986,85</b> |

En bancos existen dos cuentas que se encuentran inactivas en Corbanca y Bancomeva, las cuales la de Corbanca está pendiente de cancelación y la de Bancomeva se debe mantener como requisito para las obligaciones crediticias que se tenían en esa entidad y poder mantener un cupo crediticio.

Los saldos de las cuentas de Corbanca y Bancomeva son las siguientes:

|                        |              |
|------------------------|--------------|
| <b>BANCO CORPBANCA</b> | 1.951.770,56 |
| <b>BANCOOMEVA</b>      | 161.020,31   |

Igualmente hacen parte del efectivo y su equivalente clasificado en la cuenta de fondos especiales el valor de las inversiones en fondos fiduciarios a la vista, que presenta los siguientes saldos:

| CUENTA                        | 2022                | 2021                |
|-------------------------------|---------------------|---------------------|
| FONDOS FIDUCIARIOS A LA VISTA | 4.705.474,00        | 6.386.952,53        |
| <b>TOTAL:</b>                 | <b>4.705.474,00</b> | <b>6.386.952,53</b> |

Los fondos fiduciarios en esta cuenta están en las entidades de Bancolombia y valores Bancolombia.

La disminución en el valor de las fiducias corresponde al incremento en los desembolsos de créditos a los asociados.

**CAMBIOS AL VALOR RAZONABLE RECONOCIDOS EN RESULTADOS:** Se reconocieron en los resultados del ejercicio, al ingreso por concepto de Rendimientos financieros de las fiducias la siguiente información:

| CUENTA                   | 2022         | 2021         |
|--------------------------|--------------|--------------|
| RENDIMIENTOS FINANCIEROS | 2.865.186,01 | 1.930.608,11 |

#### NOTA 5. INVERSIONES

Representa inversiones negociables las cuales son títulos adquiridos con el propósito principal de obtener utilidades por las fluctuaciones del precio de mercado en el corto plazo, estas fueron tomadas con entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia. COOUNINORTE cuenta en este momento con 7,441 acciones en Ecopetrol las cuales son medidas al valor razonable (valor de mercado) con cambios en el resultado del ejercicio. El valor unitario de cada acción cierra a diciembre 31 de 2022 en \$ 2.420

Coouninorte también posee inversiones en instrumentos de patrimonio representadas en aportes sociales en CONFECOOP por valor de \$1.000.000, esta inversión fue medida al costo menos el deterioro de valor. Las inversiones se encuentran discriminadas de la siguiente manera a diciembre 31 de 2022:

| INVERSIONES              | 2022                 | 2021                 |
|--------------------------|----------------------|----------------------|
| VALORES BANCOLOMBIA S.A. | 18.007.220,00        | 20.016.290,00        |
| CONFECOOP                | 1.000.000,00         | 908.526,00           |
| <b>TOTAL:</b>            | <b>19.007.220,00</b> | <b>20.924.816,00</b> |

**CAMBIOS AL VALOR RAZONABLE RECONOCIDOS EN RESULTADOS:** Se reconocieron en los resultados del ejercicio al ingreso por concepto de dividendos acciones Ecopetrol y al gasto por concepto de perdida en valoración de inversiones de acciones de Ecopetrol de la siguiente manera:

| INGRESOS                             | 2022              | 2021             |
|--------------------------------------|-------------------|------------------|
| VALORACIÓN ACCIONES ECOPETROL        | 10.276.021        | 8.720.852        |
| <b>GASTOS</b>                        |                   |                  |
| PERDIDA EN VALORACIÓN DE INVERSIONES | 12.285.091        | 5.409.607        |
| <b>GANACIA Y/O PERDIDA NETA:</b>     | <b>-2.009.070</b> | <b>3.311.245</b> |

## NOTA 6. CARTERA DE CRÉDITOS

Registra los créditos otorgados y desembolsados por COOUNINORTE a sus asociados, bajo las distintas modalidades de créditos, los intereses por cobrar de los créditos y seguro de vida deudores por cobrar, los convenios que toman los asociados por diferentes servicios y los créditos a empleados. Los créditos están respaldados por las siguientes garantías:

- Garantías Reales Prendarias: podrán constituirse en prenda los aportes que el deudor tiene en COOUNINORTE y pagarés.
- Garantías Personales: se considera como garantía personal la presentación de uno o más codeudores que en caso de ser asociados de COOUNINORTE, debe cumplir con los mismos requisitos que son exigidos al solicitante del crédito.

En caso de que el codeudor no sea asociado debe poseer un patrimonio suficiente que ofrezca una verdadera garantía a dicho crédito. Los asociados con contrato a término indefinido podrán reemplazar la exigencia del CODEUDOR por una contribución al Fondo Mutual de Auxilio por Desempleo, Incapacidad y Fallecimiento, reglamentado por el Consejo de Administración.

Las tasas de los créditos van desde el 1.10% para los asociados con antigüedad mayor a 5 años hasta el 1.85% para los asociados con antigüedad menor a dos años, estas tasas varían según la línea de crédito, y para la línea de transitorio se aplica la tasa de usura.

La cartera de créditos de Coouninorte cumple con las normas impartidas por la circular básica contable y financiera No. 004 de 2008, y sus modificaciones teniendo en cuenta que por medio del decreto 2496 de 2015 se excluye el tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro bajo Niif para pymes; al igual, esta se encuentra amparada con la póliza vida deudores a través de la compañía Seguros de vida Suramericana S.A., que garantiza el pago del capital de la deuda en caso de fallecimiento o incapacidad total o permanente del asociado y por los dos deterioros exigidos por la superintendencia de la economía solidaria, individual y general como se detallará en la siguiente nota.

Los asociados pueden prestar según su capacidad de descuento para contratos a término indefinido y para los contratos a término fijo hasta 4 veces sus aportes y el plazo máximo para cada préstamo es de 6 años, lo que puede variar dependiendo de la capacidad de pago de cada deudor. Dentro de la cartera de créditos se encuentran incluidos los intereses de la cartera de créditos, seguros por cobrar, convenios y créditos a empleados que a 31 de diciembre de 2022 presentan los siguientes saldos:

|                               |                      |
|-------------------------------|----------------------|
| CONVENIOS                     | 4.815.136,11         |
| CRÉDITOS A EMPLEADOS          | 5.891.784            |
| INTERESES CRÉDITOS DE CONSUMO | 27.368.454,56        |
| <b>TOTAL:</b>                 | <b>38.075.374,67</b> |

El saldo por créditos a empleados corresponde a créditos navideños contenidos en el plan de beneficios que Coouninorte ofrece a sus empleados.

Se realizó prueba de deterioro de los convenios y se determinó que los valores por cobrar son recuperables, los asociados se encuentran al día en sus obligaciones, tienen capacidad de descuento y garantía real de aportes.

#### Composición de la cartera de crédito por categorías año 2022 y 2021

| Rango Días Mora          | Tipo | 2022                    | 2021                    |
|--------------------------|------|-------------------------|-------------------------|
| 0 A 30                   | A    | 2.992.757.398,46        | 2.977.349.904,08        |
| 31 A 60                  | B    | 53.953.429,00           | 75.730.722,00           |
| 61 A 90                  | C    | 59.096.527,89           | 44.182.660,26           |
| 91 A 180                 | D    | 48.471.197,05           | 46.541.076,63           |
| 181 A 360                | E    | 93.123.071,85           | 45.028.506,36           |
| <b>Total General ...</b> |      | <b>3.247.401.624,25</b> | <b>3.188.832.869,33</b> |

La cartera y las cuentas por cobrar son activos financieros no derivados que dan derecho a pagos fijos o determinables y que no cotizan en un mercado activo. Se incluyen en el activo corriente, excepto por los de vencimiento mayor a 12 meses contados desde la fecha del estado de situación financiera. Estos últimos se clasifican como activos no corrientes.

La cartera en mora de Coouninorte arroja un índice de morosidad con relación al valor total de la cartera del 7.84%, lo que en comparación con el índice del 6.63% que arrojó el año 2021 aún representa condiciones aceptables con relación al sector cooperativo.

| Rango Días Mora          | Tipo | 2022                  | 2021                  |
|--------------------------|------|-----------------------|-----------------------|
| 31 A 60                  | B    | 53.953.429,00         | 75.730.722,00         |
| 61 A 90                  | C    | 59.096.527,89         | 44.182.660,26         |
| 91 A 180                 | D    | 48.471.197,05         | 46.541.076,63         |
| 181 A 360                | E    | 93.123.071,85         | 45.028.506,36         |
| <b>Total General ...</b> |      | <b>254.644.225,79</b> | <b>211.482.965,25</b> |

El aumento de la cartera en mora de Coouninorte corresponde al cumplimiento de la circular básica contable y financiera en lo que se refiere a la evaluación de cartera de créditos que dispone lo siguiente:

El numeral 2.4 del Capítulo II de la Circular Básica Contable establece que en la Evaluación de Cartera:

*“El objetivo es identificar el riesgo de los créditos que pueden desmejorarse por disminución de la capacidad de pago del deudor, solvencia o calidad de las garantías que los respaldan por efecto del cambio en las condiciones iniciales presentadas al momento del otorgamiento del crédito, y determinar la suficiencia en el nivel de cubrimiento de las provisiones.*

*Para tal efecto, el consejo de administración, junta directiva o quien haga sus veces, deberá establecer metodologías y técnicas analíticas que permitan medir el riesgo ante futuros cambios potenciales en las condiciones iniciales de la cartera de crédito vigente, creando un comité de evaluación de cartera de créditos, quien deberá evaluar por lo menos **una vez al año** la cartera de créditos conforme a dichas metodologías.*

*Dicha evaluación no consiste en la revisión física de las carpetas del crédito, sino en el establecimiento de metodologías estadísticas y analíticas que permitan conocer los potenciales riesgos futuros y el estado de calidad de la misma.”*

Los criterios de la evaluación realizada están contenidos en las políticas de evaluación y recalificación de cartera de Coouninorte

## **NOTA 7.DETERIORO**

COOUNINORTE debe constituir con cargo al estado de resultado dos deterioros: un deterioro general de la cartera y un deterioro individual para la protección de los créditos calificados en las diferentes categorías de riesgos y de acuerdo con la edad de vencimiento de cada crédito. Las provisiones se calculan de acuerdo al numeral 06 del capítulo II de la circular básica contable y financiera N° 004 de 2008, la cual fue modificada por la circular externa N° 003 de febrero 13 de 2013.

**DETERIORO GENERAL DE CARTERA:** Por norma general se debe realizar una provisión general del (1%) uno por ciento sobre el valor total de la cartera de créditos bruta, pero por recomendaciones de la Supersolidaria y teniendo en cuenta los cambios en las circulares contable y financiera y jurídica que nos rigen; desde el año 2020 el consejo de administración de Coouninorte decidió aumentar este deterioro del 1% al 1.25%. Incremento que afecta directamente los excedentes de la cooperativa.

**DETERIORO INDIVIDUAL DE CARTERA DE ACUERDO A LA EDAD DE VENCIMIENTO (MOROSIDAD) Y DESTINACIÓN DEL CRÉDITO:** Sin perjuicio del deterioro general, las organizaciones deben mantener en todo tiempo una provisión individual para la protección de sus créditos mínimo en los porcentajes que se relacionan en la tabla que se presenta a continuación para los créditos de consumo:

|   | CONSUMO |           |
|---|---------|-----------|
|   | DÍAS    | PROVISIÓN |
| A | 0-30    | 0%        |
| B | 31-60   | 1%        |
| C | 61-90   | 10%       |
| D | 91-180  | 20%       |
| E | 181-360 | 50%       |
|   | >360    | 100%      |

**(Circular Básica Contable y Financiera Resolución N°004 de 2.008. modificada por la Circulara Externa N° 003 de 2013 S.E.S.)**

Por lo anterior el deterioro individual, al cierre contable de diciembre 31 de 2022, asciende a la suma de \$ **83.581.280,93**

**Cuadro comparativo provisión de cartera 2022-2021**

| <b>Rango Días Mora</b>   | <b>Tipo</b> | <b>2022</b>          | <b>2021</b>          |
|--------------------------|-------------|----------------------|----------------------|
| 31 A 60                  | B           | 423.312,50           | 656.718,15           |
| 61 A 90                  | C           | 4.454.379,74         | 3.851.584,48         |
| 91 A 180                 | D           | 9.508.138,95         | 9.026.012,55         |
| 181 A 360                | E           | 69.195.449,74        | 31.890.010,64        |
| <b>Total General ...</b> |             | <b>83.581.280,93</b> | <b>45.424.325,82</b> |

El aumento del deterioro es resultado del aumento de la cartera en mora por las recalificaciones de cartera explicada en la nota anterior.

**CARGOS RECONOCIDOS EN RESULTADOS:** Se reconocieron en los resultados del ejercicio al ingreso por concepto de reintegro de deterioro de cartera y al gasto por concepto de deterioro los siguientes rubros:

|                                       | <b>2022</b>        | <b>2021</b>        |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>INGRESOS</b>                       |                    |                    |
| REINTEGRO DETERIORO DE CARTERA        | 26.627.621         | 10.663.154         |
| <b>GASTOS</b>                         |                    |                    |
| DETERIORO POR CREDITOS                | 53.205.253         | 34.542.226         |
| <b>RECUPERACIÓN Y/O PERDIDA NETA:</b> | <b>-26.577.631</b> | <b>-23.879.072</b> |

**NOTA 8. CUENTAS POR COBRAR**

Las cuentas por cobrar representan derechos a reclamar en efectivo u otros bienes y servicios como consecuencia de algunas operaciones que efectúa COOUNINORTE. se encuentran conformadas principalmente por los siguientes conceptos:

| <b>CUENTA</b>                       | <b>2022</b>           | <b>2021</b>           |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| ANTICIPOS Y CONTRATOS A PROVEEDORES | 1.069.000,00          | 10.587.246,00         |
| ADELANTOS AL PERSONAL               | 0,00                  | 616.671,00            |
| DEUDORAS PATRONALES DE EMPRESAS     | 106.411.771,96        | 92.927.345,96         |
| ANTICIPO DE IMPUESTOS               | 64.830,53             | 452.132,32            |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR            | 11.473.096,19         | 5.355.733,24          |
| <b>TOTAL:</b>                       | <b>119.018.698,68</b> | <b>109.939.128,52</b> |

Los anticipos corresponden a servicios que se espera recibir al corto plazo, los adelantos al personal corresponden a los anticipos de salario concedidos a los empleados contemplados en el plan de beneficios de Coouninorte, las demás cuentas no constituyen transacción de financiación y se miden al costo menos el deterioro de valor.

Se realizó prueba de deterioro y se determinó que los valores por cobrar son recuperables.

**NOTA 9. PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO**

Las propiedades, planta y equipos, representan los activos tangibles adquiridos para el uso permanente de Coouninorte, que no están destinados para la venta en el curso normal de los negocios y cuya vida útil excede un (1) año. Se presentan a su costo histórico, menos la depreciación subsiguiente y las pérdidas por deterioro, en caso de que existan.

El costo histórico de estos activos incluye todas las erogaciones y cargos necesarios hasta colocarlos en condiciones de utilización. La depreciación se registra utilizando el método de Línea Recta y de

acuerdo con el número de años de vida útil estimado de los activos. Los equipos de computación poseen los Software con sus licencias respectivas.

A diciembre 31 de 2022 presenta los siguientes saldos comparado con el año anterior, así:

| PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO             | 2022                 | 2021                 |
|-----------------------------------------|----------------------|----------------------|
| MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA             | 29.268.971,00        | 28.696.167,00        |
| Menos : Depreciación Acumulada          | -16.743.019,23       | -14.216.508,85       |
| EQUIPOS DE CÓMPUTO Y COMUNICACION       | 36.346.032,49        | 35.932.282,49        |
| Menos : Depreciación Acumulada          | -26.994.665,14       | -23.043.474,55       |
| <b>TOTAL ACTIVOS FIJOS DEPRECIABLES</b> | <b>21.877.319,12</b> | <b>27.368.466,09</b> |

**CARGOS RECONOCIDOS EN RESULTADOS:** Se llevó al gasto por concepto de depreciación los siguientes rubros comparativos:

| DEPRECIACIONES                    | 2022             | 2021             |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA      | 3.026.770        | 3.031.668        |
| EQUIPOS DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN | 4.229.731        | 4.427.507        |
| <b>TOTAL DEPRECIACIONES</b>       | <b>7.256.501</b> | <b>7.459.175</b> |

#### NOTA 10. OTROS ACTIVOS

| OTROS ACTIVOS              | 2022                 | 2021                 |
|----------------------------|----------------------|----------------------|
| LICENCIAS DE COMPUTADORES  | 19.457.772,75        | 12.210.243,17        |
| <b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b> | <b>19.457.772,75</b> | <b>12.210.243,17</b> |

Corresponde a la compra de licencias de software de computadores realizadas en el año 2022.

#### NOTA 11. PASIVOS

| PASIVO                         | 2022                  | 2021                  |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| CRÉDITOS ORD CORTO PLAZO (1)   | 10.569.486,77         | 1.516.918,00          |
| COSTOS Y GASTOS POR PAGAR (2)  | 61.972.695,50         | 35.557.894,75         |
| PROVEEDORES                    | 24.633.902,50         | 10.594.597,02         |
| IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS  | 3.085.000,00          | 1.423.127,00          |
| BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS (3) | 20.295.990,00         | 17.100.514,00         |
| OTRAS CUENTAS POR PAGAR (4)    | 10.519.846,13         | 48.747.952,50         |
| <b>TOTAL PASIVO</b>            | <b>131.076.920,90</b> | <b>114.941.003,27</b> |

1. Los créditos a corto plazo relacionados en la tabla anterior corresponden a una tarjeta de crédito adquirida con el banco Coopcentral.
2. El valor en costos y gastos por pagar corresponde a remanentes pendientes de devolución por retiros de asociados, seguros y otros.
3. Dentro de los beneficios a los empleados se encuentran las prestaciones sociales como son las cesantías, los intereses a las cesantías y vacaciones, al igual que la seguridad social que queda pendiente por cancelar a diciembre 31 de 2022.
4. El valor de otras cuentas por pagar corresponde a convenios por cobrar y consignaciones pendientes por legalizar.

Los pasivos anteriormente mencionados con excepción de los créditos a corto plazo (tarjeta de crédito) se miden al costo menos el deterioro de valor y no constituyen transacción de financiación.

## NOTA 12. FONDOS SOCIALES

| FONDOS                                                          | 2022                  | 2021                 |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|
| FONDO SOCIAL EDUCACIÓN                                          | 0                     | 0                    |
| FONDO DE EDUCACIÓN FORMAL                                       | 0                     | 0                    |
| FONDO DE SOLIDARIADAD                                           | 0                     | 0                    |
| FONDO DE BIENESTAR SOCIAL                                       | 0                     | 3.565.642,42         |
| FONDO DE BIENESTAR SOCIAL SORTEO                                | 0                     | 0                    |
| FONDO SOCIAL, MUTUAL DE INCAPACIDAD, FALLECIMIENTO Y DESEMPLEO. | 100.234.910,89        | 95.752.089,18        |
| <b>TOTAL:</b>                                                   | <b>100.234.910,89</b> | <b>99.317.731,60</b> |

Las Cooperativas son creadas con la finalidad de prestar servicios a sus asociados, se caracterizan por ser entidades sin ánimo de lucro. En desarrollo de su objeto social y mediante actividades en beneficio de sus miembros suplen necesidades comunes y de seguridad social a partir de los recursos de diferentes fondos, unos de carácter obligatorio y otros voluntarios.

**FONDOS OBLIGATORIOS:** De acuerdo a los artículos 54, 56 y 65 de la Ley 78 de 1988 todas las entidades Cooperativas están obligadas a crear los siguientes fondos: **Fondo de Educación, Fondo de Solidaridad y Fondo de Educación Formal**, así mismo la Circular Básica Contable y Financiera en su capítulo VII de septiembre 3 de 2.008, establece el carácter de cada fondo, su destinación y las erogaciones permitidas para cada uno de los fondos de educación y solidaridad.

Los Fondos Sociales son pasivos creados de acuerdo a la Normatividad Cooperativa y corresponde al valor de los recursos apropiados de los excedentes cooperativos de cada año; Estos fondos son agotables mediante destinación específica y están internamente reglamentados previamente por el Consejo de Administración, este órgano tiene la obligación de velar por que sus recursos sean agotados de acuerdo a la norma. Los movimientos al detalle de cada fondo se muestran a continuación:

**FONDO DE EDUCACIÓN:** De acuerdo al artículo 2.1.1 de la Circular Básica Contable y Financiera el fondo de educación es de carácter agotable, en él se colocan recursos con destino al fortalecimiento del quinto principio cooperativo orientado a brindar formación en economía solidaria con énfasis en los temas específicos relacionados con la naturaleza jurídica de cada organización y capacitación de sus administradores en la gestión empresarial. Los valores apropiados de los excedentes en la última Asamblea General, así como su ejecución se detallan en el siguiente cuadro:

|                                                        |                     |
|--------------------------------------------------------|---------------------|
| <b>Saldo a enero 1 de 2022</b>                         | <b>0,00</b>         |
| Apropiación por normatividad cooperativa               | 3.935.238,64        |
| Apropiación del remanente a disposición de la asamblea | 0,00                |
| <b>Valor Disponible año 2022</b>                       | <b>3.935.238,64</b> |
| <b>Menos (-) Erogaciones</b>                           |                     |
| Impuesto de renta DIAN 2021                            | 1.967.619,32        |
| Capacitaciones                                         | 1.967.619,32        |

|                                     |                     |
|-------------------------------------|---------------------|
| <b>Sub-Total</b>                    | <b>3.935.238,64</b> |
| <b>Saldo a diciembre 31 de 2022</b> | <b>0,00</b>         |

**FONDO DE SOLIDARIDAD:** De acuerdo al artículo 2.1.2 de la Circular Básica Contable y Financiera el fondo de solidaridad es de carácter agotable, en él se colocan recursos con destino a atender los eventos de solidaridad previstos en el respectivo reglamento. Este fondo se basa en la ayuda mutua y en la solidaridad. Los valores apropiados de los excedentes en la última Asamblea General, así como su ejecución se detallan en el siguiente cuadro:

|                                                                      |                     |
|----------------------------------------------------------------------|---------------------|
| <b>Saldo a enero 1 de 2022</b>                                       | <b>0,00</b>         |
| Apropiación por normatividad cooperativa - asamblea marzo de 2022    | 1.967.619,32        |
| Apropiación del remanente a disposición de la asamblea marzo de 2022 | 0,00                |
| <b>Valor Disponible año 2022</b>                                     | <b>1.967.619,32</b> |
| <b>Menos (-) Erogaciones</b>                                         |                     |
| Impuesto de renta DIAN 2021                                          | 1.967.619,32        |
| Otros Gastos                                                         | 0,00                |
| <b>Sub-Total</b>                                                     | <b>1.967.619,32</b> |
| <b>Saldo a diciembre 31 de 2022</b>                                  | <b>0,00</b>         |

**FONDOS VOLUNTARIOS:** El numeral 2 del artículo 54 de la ley 79 de 1988, permite además que, se creen a voluntad de la asamblea otros fondos sociales pasivos de carácter voluntario, los recursos de los fondos sociales pasivos de carácter voluntario se deben entregar a los asociados con fundamento en los respectivos reglamentos.

COOUNINORTE posee tres fondos voluntarios que son el **Fondo de bienestar social**, el **Fondo mutual y el Fondo social mutual de desempleo, fallecimiento e incapacidad**, el primero se alimenta con lo recaudado por afiliación, papelería de créditos, sorteos y actividades sociales, el segundo; del aporte mensual de cada uno de los asociados y el tercero se explica al detalle más adelante.

#### **FONDO DE BIENESTAR SOCIAL:**

|                                                              |                      |
|--------------------------------------------------------------|----------------------|
| <b>Saldo a enero 1 de 2022</b>                               | <b>0,00</b>          |
| Apropiación del remanente a disposición de la asamblea       | 9.838.096,59         |
| Recuperación por actividades                                 | 1.794.000,00         |
| Afiliaciones y papelería de créditos                         | 7.816.278,00         |
| <b>Total Recaudado por el fondo:</b>                         | <b>19.448.374,59</b> |
| <b>Menos (-) Erogaciones</b>                                 |                      |
| Actividades para asociados y grupo familiar                  | 15.896.747,59        |
| Auxilios de solidaridad (1)                                  | 500.000,00           |
| Auxilios mortuorios (6)                                      | 1.500.000,00         |
| Referidos                                                    | 775.000,00           |
| Atenciones                                                   | 344.781,00           |
| Transportes y Alimentación                                   | 431.846,00           |
| <b>Total gastos del fondo de bienestar social a la fecha</b> | <b>19.448.374,59</b> |
| <b>Saldo a diciembre 31 de 2022</b>                          | <b>0,00</b>          |

#### **FONDO DE BIENESTAR SOCIAL SORTEO:**

|                                |             |
|--------------------------------|-------------|
| <b>Saldo a enero 1 de 2022</b> | <b>0,00</b> |
|--------------------------------|-------------|

|                                                                     |                      |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------|
| Apropiación por normatividad cooperativa - asamblea marzo de 2022   | 0                    |
| PROYECTADO PARA RECAUDAR SORTEO:                                    | 55.410.000,00        |
| (-) VALOR REVERSADO POR RETIROS                                     | 7.209.993,37         |
| <b>DISPONIBLE SORTEO</b>                                            | <b>48.200.006,63</b> |
| <b>MENOS PREMIOS SECOS Y GASTOS</b>                                 |                      |
| Premios secos                                                       | 18.500.000,00        |
| Transportes y meriendas                                             | 45.755,00            |
| Compra de bolitas de PIM PONG                                       | 181.700,00           |
| <b>Total premios secos y gastos del fondo</b>                       | <b>18.727.455,00</b> |
| (-) Aporte del fondo para la integración de fin de año de asociados | 29.472.551,63        |
| <b>Saldo a diciembre 31 de 2022</b>                                 | <b>0,00</b>          |

**FONDO MUTUAL DE PREVISIÓN EXEQUIAL:** Este fondo fue creado en la Asamblea extraordinaria celebrada el 22 de noviembre de 2.008 con el objetivo de prestar a los asociados y su grupo familiar los servicios de previsión, asistencia y solidaridad. Con corte al 31 de diciembre de 2.022 el saldo es el siguiente:

| <b>FONDO MUTUAL</b>                      | <b>2022</b>       |
|------------------------------------------|-------------------|
| Saldo a diciembre 31 año anterior        | 0                 |
| (+) Aportes de los Asociados Vigencia    | 15.941.333        |
| <b>(=) Valor Disponible para el Año</b>  | <b>15.941.333</b> |
| (-) Póliza Colectiva Exequial Los Olivos | 15.941.333        |
| <b>Saldo a diciembre 31 de</b>           | <b>0</b>          |

**FONDO SOCIAL, MUTUAL DE INCAPACIDAD, FALLECIMIENTO Y DESEMPLEO:** Este fondo tiene por objeto otorgar auxilio en los casos de desempleo por terminación unilateral del contrato por parte del empleador, muerte o incapacidad temporal y/o permanente de un asociado, hasta por un monto máximo equivalente al saldo insoluto de sus créditos con COOUNINORTE (deuda menos aportes y demás valores a su favor) fortaleciendo los lazos de solidaridad y ayuda mutua entre sus asociados. Los asociados con contrato a término indefinido podrán reemplazar la exigencia del CODEUDOR por una contribución al Fondo Mutual de Auxilio por Desempleo, Incapacidad y Fallecimiento, reglamentado por el Consejo de Administración, la cual será liquidada sobre el valor NETO del crédito a desembolsar cuando sean créditos nuevos y para los créditos novados sobre el valor TOTAL del crédito cuando no se haya cobrado la contribución, según el plazo escogido y que le será descontado del valor aprobado para desembolsar de acuerdo con la siguiente tabla:

| <b>Plazo</b> | <b>Porcentaje</b> |
|--------------|-------------------|
| Hasta 12     | 2,00%             |
| > 12-36      | 2,50%             |
| > 36-48      | 3,00%             |
| > 48-72      | 3,50%             |

| <b>FONDO MUTUAL</b>                     | <b>2022</b>           | <b>2021</b>           |
|-----------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Saldo a diciembre 31 año anterior       | 95.752.089,00         | 76.920.408,00         |
| (+) Aportes de los Asociados Vigencia   | 20.989.705,46         | 28.728.078,18         |
| <b>(=) Valor Disponible para el Año</b> | <b>116.741.794,46</b> | <b>105.648.486,18</b> |

|                             |                       |                      |
|-----------------------------|-----------------------|----------------------|
| (-) Erogaciones             | 16.506.883,75         | 9.896.397,00         |
| <b>Saldo a diciembre 31</b> | <b>100.234.910,71</b> | <b>95.752.089,18</b> |

### NOTA 13. PATRIMONIO

Incluye los bienes y derechos que tiene la cooperativa, está constituido por los aportes sociales efectuados por los asociados, fondos de destinación específica, reservas de ley y estatutarias y donaciones y/o auxilios conformados de la siguiente manera:

| <b>PATRIMONIO</b>                                  | <b>2022</b>             | <b>2021</b>             |
|----------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| APORTES SOCIALES                                   | 2.381.361.558,87        | 2.378.164.227,42        |
| RESERVAS                                           | 821.778.069,23          | 817.842.830,59          |
| FONDOS DE DESTINACION ESPECÍFICA                   | 60.854.715,88           | 60.854.715,88           |
| RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ | -19.272.190,00          | -19.272.190,00          |
| EXCEDENTES ACUMULADOS DEL PRESENTE EJERCICIO       | 13.855.912,28           | 19.676.193,19           |
| <b>TOTALES</b>                                     | <b>3.258.578.066,26</b> | <b>3.257.265.777,08</b> |

Los aportes sociales a 31 de diciembre de 2022 están conformados de la siguiente manera:

| <b>CUENTA</b>             | <b>2022</b>             | <b>2021</b>             |
|---------------------------|-------------------------|-------------------------|
| APORTES ORDINARIOS        | 2.212.396.949,61        | 2.197.215.906,11        |
| REVALORIZACION DE APORTES | 62.827.132,84           | 74.346.690,89           |
| APORTES EXTRAORDINARIOS   | 1.917.800,61            | 2.381.954,61            |
| APORTES AMORTIZADOS       | 104.219.675,81          | 104.219.675,81          |
| <b>TOTALES</b>            | <b>2.381.361.558,87</b> | <b>2.378.164.227,42</b> |

Dentro del patrimonio está incluida la cuenta resultados acumulados por adopción por primera vez que corresponde al ajuste de la cuenta desvalorización de acciones de Ecopetrol, que en las nuevas normas de información financiera este movimiento se debe registrar en el resultado del ejercicio y no directamente al patrimonio.

### NOTA 14. INGRESOS

**INGRESOS OPERACIONALES:** Corresponde a los intereses recibidos por concepto de préstamos concedidos a los asociados por las diferentes líneas de créditos.

| <b>OPERACIONALES</b>          | <b>2022</b>           | <b>2021</b>           |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| INTERESES CARTERA DE CRÉDITOS | 652.173.858,86        | 625.082.427,87        |
| <b>TOTAL OPERACIONALES</b>    | <b>652.173.858,86</b> | <b>625.082.427,87</b> |

#### Ingresos por cada línea de créditos

| <b>LINEA DE CREDITO</b>            | <b>INTERESES GENERADOS</b> |
|------------------------------------|----------------------------|
| INTERESES. CRED. PRIMAS            | 5.925.344,00               |
| INTERESES CRED. SERVICIOS COMERCIO | 2.134.710,00               |
| INTERESES CREDITO LIBRE INVERSION  | 599.776.384,31             |

|                                     |                       |
|-------------------------------------|-----------------------|
| INTERESES CREDITO TRANSITORIO       | 8.194.714,55          |
| INTERESES COMPRA DE CARTERA         | 16.566.207,00         |
| INTERESES MORATORIOS                | 19.576.499,00         |
| <b>TOTAL INGRESOS POR INTERESES</b> | <b>652.173.858,86</b> |

**INGRESOS NO OPERACIONALES:** Comprende los ingresos obtenidos por COOUNINORTE, provenientes de transacciones diferentes a los del objeto social o giro normal, como son los rendimientos financieros, dividendos, descuento de proveedores, aprovechamientos y el reintegro de deterioro tanto de capital como de intereses del actual o anterior ejercicio.

| <b>NO OPERACIONALES</b>                    | <b>2022</b>          | <b>2021</b>          |
|--------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| RENDIMIENTOS FINANCIEROS                   | 2.865.186,01         | 1.930.608,11         |
| VALORACION Y DIVIDENDOS ACCIONES ECOPETROL | 12.203.211,00        | 8.720.852,00         |
| RECUPERACIONES DE DETERIORO DE CARTERA     | 26.627.621,33        | 10.663.153,78        |
| DESCUENTOS PROVEEDORES - DIVERSOS          | 20.549.190,22        | 18.935.582,09        |
| <b>TOTAL INGRESOS</b>                      | <b>62.245.208,56</b> | <b>40.250.195,98</b> |

#### NOTA 15. GASTOS

Corresponde a los gastos directamente relacionados con el normal funcionamiento de la Cooperativa como son, gastos de personal, gastos generales, deterioro, amortizaciones, depreciaciones y gastos financieros, y otros gastos discriminados en el estado de resultados integral de la siguiente manera:

| <b>CUENTA</b>                                          | <b>2022</b>           | <b>2021</b>           |
|--------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS                             | 221.736.033,53        | 234.051.540,94        |
| GASTOS GENERALES                                       | 162.966.424,80        | 132.769.877,45        |
| DETERIORO INVERSIONES, CARTERA Y CUENTAS X COBRAR      | 77.053.547,74         | 46.100.237,91         |
| AMORTIZACIONES Y AGOTAMIENTO                           | 6.755.183,83          | 3.104.172,45          |
| DEPREC. MUEBLES Y EQUIPOS, COMPUTADORES Y EQ. COMUNIC. | 7.256.500,97          | 7.459.175,19          |
| GASTOS FINANCIEROS                                     | 12.382.201,28         | 11.569.476,59         |
| AUXILIO, DONACIONES, SANCIÓN, OTROS.                   | 203.144.231,99        | 205.966.933,13        |
| <b>TOTAL GASTOS</b>                                    | <b>691.294.124,14</b> | <b>641.021.413,66</b> |

La anterior tabla nos muestra el comparativo por cada grupo de cuentas que hacen parte de los gastos de la cooperativa.

**GASTOS CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y JUNTA DE VIGILANCIA:** Para dar cumplimiento a la propuesta que consta en el acta N° 351 de la Asamblea Ordinaria General de Asociados de marzo 27 de 2010; se desglosa a continuación los gastos del Consejo de Administración.

| <b>GASTOS DIRECTIVOS</b>  | <b>2022</b>  | <b>2021</b>  |
|---------------------------|--------------|--------------|
| CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN | 9.786.208,75 | 6.541.931,00 |
| JUNTA DE VIGILANCIA       | 1.887.541,65 | 1.510.558,00 |

|               |                      |                     |
|---------------|----------------------|---------------------|
| <b>TOTAL:</b> | <b>11.673.750,40</b> | <b>8.052.489,00</b> |
|---------------|----------------------|---------------------|

A continuación, se discriminan por rubros los gastos de directivos:

| <b>CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN</b>              |                     |
|-----------------------------------------------|---------------------|
| ALIMENTACIÓN REUNIONES Y ATENCIONES           | 3.920.942,75        |
| TRANSPORTE POR REUNIONES DE CONSEJO           | 215.000,00          |
| BONIFICACIONES                                | 5.000.000,00        |
| CAPACITACIONES                                | 650.266,00          |
| <b>TOTAL GASTOS CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN</b> | <b>9.786.208,75</b> |

| <b>JUNTA DE VIGILANCIA</b>              |                     |
|-----------------------------------------|---------------------|
| SERVICIO DE ALIMENTACION EN REUNIONES   | 227.541,65          |
| TRANSPORTE POR REUNIONES                | 60.000,00           |
| CAPACITACIONES                          | 100.000,00          |
| BONIFICACIONES                          | 1.500.000,00        |
| <b>TOTAL GASTOS JUNTA DE VIGILANCIA</b> | <b>1.887.541,65</b> |

Las bonificaciones que se relacionan en los cuadros anteriores se entregaron a los cinco miembros del consejo de administración y a tres miembros de la junta de vigilancia, según lo aprobado en la reforma estatutaria realizada en asamblea de asociados el 30 de marzo de 2019, se les entregara una bonificación por un salario mínimo al consejo de administración y medio salario mínimo a junta de vigilancia.

#### **NOTA 16. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS**

En esta nota se presenta la información a revelar sobre las partes relacionadas en los estados financieros de acuerdo con la Sección 33 de la NIIF para las PYMES.

Una parte relacionada es una persona o entidad que está relacionada con la entidad que prepara sus estados financieros; para el caso de Coouninorte las partes relacionadas son:

- Quienes ejercen control sobre Coouninorte, o
- Quienes ejercen control conjunto o influencia significativa sobre Coouninorte, o tiene poder de voto significativo en ella.
- Es un miembro del personal clave de quien ejerce el control de la entidad que informa

Teniendo en cuenta el párrafo anterior los cinco miembros del Consejo de Administración y la Gerencia serían las partes relacionadas de Coouninorte. Las transacciones entre partes relacionadas en los estados financieros son:

| <b>TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS</b> |                |
|----------------------------------------------|----------------|
| <b>DESCRIPCIÓN</b>                           | <b>TOTALES</b> |
| Cartera de créditos y cuentas por cobrar (1) | 95.611.931     |
| Aportes sociales (2)                         | 65.631.143     |

|                                         |                    |
|-----------------------------------------|--------------------|
| ingreso por Intereses cartera (3)       | 15.492.350         |
| Gastos y beneficios a los empleados (4) | 84.656.967         |
| <b>TOTAL:</b>                           | <b>261.392.390</b> |

1. Hacen referencia a los saldos de los créditos que tienen los consejeros y la gerencia.
2. Hacen referencia al saldo acumulado por los miembros del Consejo de Administración y la Gerencia.
3. Los ingresos corresponden a los intereses de la cartera de créditos
4. Los gastos corresponden a bonificaciones por la labor realizada como directivos, transportes y los diferentes auxilios que reciben como asociados de Coouninorte; en los beneficios a los empleados está incluido el salario, las prestaciones sociales, los auxilios y demás gastos de personal de la Gerencia como empleada de Coouninorte.

## NOTA 17. INDICADORES

Por los años terminados al 31 de Diciembre de 2022- 2021

| <u>INDICADORES DE LIQUIDEZ</u>                                                                                                                              |                                     | 2022          | 2021           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------|----------------|
| 1). CAPITAL DE TRABAJO:                                                                                                                                     |                                     |               |                |
| ACTIVO CORRIENTE - PASIVO CORRIENTE                                                                                                                         | ACTIVO CORRIENTE - PASIVO CORRIENTE | 902.531.459   | 859.913.673    |
|                                                                                                                                                             |                                     | 131.076.921   | 114.941.003    |
|                                                                                                                                                             |                                     | = 771.454.538 | 744.972.669    |
| Representa el margen de seguridad que tiene la cooperativa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo.                                                 |                                     |               |                |
|                                                                                                                                                             |                                     | 2022          | 2021           |
| 2). RAZON CORRIENTE                                                                                                                                         | ACTIVO CORRIENTE                    | 902.531.459   | 859.913.673    |
|                                                                                                                                                             | PASIVO CORRIENTE                    | 131.076.921   | 114.941.003    |
|                                                                                                                                                             |                                     | = 6,9         | = 7,5          |
| Indica que al cierre del periodo COOUNINORTE tenia \$6,9 de respaldo por cada peso ( \$ 1 ) adeudado a corto plazo para el cumplimiento de sus compromisos. |                                     |               |                |
|                                                                                                                                                             |                                     | 2022          | 2021           |
| 3). SOLVENCIA                                                                                                                                               | ACTIVO TOTAL                        | 3.489.889.898 | 3.471.524.512  |
|                                                                                                                                                             | PASIVO TOTAL                        | 231.311.832   | 214.258.734,87 |
|                                                                                                                                                             |                                     | = 15,09       | = 16,2         |
| Indica que Coouninorte ofrece a sus acreedores un respaldo sobre sus activos de un \$15,09 por cada \$1 peso adeudado.                                      |                                     |               |                |

| <u>INDICE DE PROPIEDAD O RAZÓN DE INDEPENDENCIA FINANCIERA</u>                                                        |                        | 2022          | 2021          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------|---------------|
| 2). AUTONOMIA FINANCIERA                                                                                              | PATRIMONIO TOTAL       | 3.258.578.066 | 3.257.265.777 |
|                                                                                                                       | ACTIVO TOTAL           | 3.489.889.898 | 3.471.524.512 |
|                                                                                                                       |                        | = 93          | = 94          |
| Indica que por cada cien pesos en activos, los asociados han invertido \$ 94                                          |                        |               |               |
|                                                                                                                       |                        | 2022          | 2021          |
| 3). EFICIENCIA DE SERVICIO                                                                                            | OBLIGACIONES DE SOCIOS | 3.280.661.863 | 3.216.714.581 |
|                                                                                                                       | TOTAL ACTIVOS          | 3.489.889.898 | 3.471.524.512 |
|                                                                                                                       |                        | = 94%         | = 93%         |
| Nos indica qué porcentaje del activo está representado en servicios a los asociados que para el corte equivale al 94% |                        |               |               |

|                                    |                 |             |             |             |             |
|------------------------------------|-----------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| -                                  |                 | <b>2022</b> |             | <b>2021</b> |             |
| <b>4). MARGEN NETO DE UTILIDAD</b> | EXCEDENTES NETO | =           | 13.855.912  | =           | 19.676.193  |
|                                    | TOTAL INGRESOS  |             | 714.419.067 |             | 665.332.624 |
|                                    |                 |             |             | <b>1,94</b> | <b>2,96</b> |

**Por cada \$ 100 de ingresos, se generaron 1,94 % de utilidad**

|                                    |                  |               |               |               |               |
|------------------------------------|------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                                    |                  | <b>2022</b>   |               | <b>2021</b>   |               |
| <b>7). MARGEN NETO DE UTILIDAD</b> | EXCEDENTES NETO  | 13.855.912    |               | 19.676.193    |               |
|                                    | APORTES SOCIALES | 2.361.361.559 | = <b>0,59</b> | 2.359.992.987 | = <b>0,83</b> |

## INDICADORES FINANCIEROS EXIGIDOS EN LA CIRCULAR BÁSICA CONTABLE Y FINANCIERA CAPITULO XVI ARTICULO 2

|                                        |                                                              | 2022                                            | 2021                                            |
|----------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| <u>INDICADOR DE RIESGO DE LIQUIDEZ</u> |                                                              |                                                 |                                                 |
| 5). ENDEUDAMIENTO TOTAL                | <div> <div>PASIVO TOTAL</div> <div>ACTIVO TOTAL</div> </div> | <div>231.311.832</div> <div>3.489.889.898</div> | <div>214.258.735</div> <div>3.471.524.512</div> |
|                                        |                                                              | =                                               | 6,6                                             |
|                                        |                                                              |                                                 | = 6,2                                           |

|                               |                     |                 |   |               |      |
|-------------------------------|---------------------|-----------------|---|---------------|------|
|                               |                     | <b>2022</b>     |   | <b>2021</b>   |      |
| <b>6). EXCESO DE LIQUIDEZ</b> | VALOR TOTAL APORTES | = 2.361.361.559 | = | 72            | =    |
|                               | VALOR TOTAL CARTERA | 3.280.661.863   |   | 3.216.714.581 | = 73 |

**El crecimiento de la Cartera es superior al valor de los aportes por tanto no existe exceso de liquidez.**

| INDICADOR DE RIESGO DE CREDITO |                                                                                                            | 2022                                            | 2021                                            |
|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| 7). CARTERA VENCIDA            | <div> TOTAL CREDITOS EN MORA<br/>(CATEG. B,C,D,E.) </div> <div> TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS<br/>BRUTA </div> | <div>254.644.226</div> <div>3.285.476.999</div> | <div>212.063.155</div> <div>3.208.050.748</div> |
|                                |                                                                                                            | = 7,8                                           | = 7                                             |

**Indica el porcentaje de créditos en morosidad con la Cooperativa.**

|     |                                | 2022                                                                                                              |                                             | 2021                                      |
|-----|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------|
| 4). | COBERTURA PROVISIÓN INDIVIDUAL | $\frac{\text{DETERIORO POR CREDITOS EN MORA (CATEG. B,C,D,E.)}}{\text{TOTAL CREDITOS EN MORA (CATEG. B,C,D,E.)}}$ | $= \frac{83.581.281}{254.644.226} = 33$     | $\frac{45.424.326}{212.063.155} = 21$     |
| 5). | COBERTURA DETERIORO GENERAL    | $\frac{\text{VALOR DETERIORO GENERAL}}{\text{TOTAL CARTERA BRUTA}}$                                               | $= \frac{40.622.135}{3.285.476.999} = 1,24$ | $\frac{39.842.858}{3.208.050.748} = 1,24$ |

**Indica el porcentaje registrado por deterioro con respecto al valor total de los créditos existentes con corte a la fecha.**

|                                    |                        |                 |               |                 |               |
|------------------------------------|------------------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|
|                                    |                        | <b>2022</b>     |               | <b>2021</b>     |               |
| <b>6). DISMINUCION PATRIMONIAL</b> | TOTAL PATRIMONIO       | = 3.258.578.066 |               | = 3.257.265.777 |               |
|                                    | TOTAL APORTES SOCIALES | = 2.361.361.559 | <b>= 1,38</b> | = 2.359.992.987 | <b>= 1,38</b> |
|                                    |                        | <b>2022</b>     |               | <b>2021</b>     |               |

|                                                     |                                           |   |                      |   |    |                      |   |    |
|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------|---|----------------------|---|----|----------------------|---|----|
| 7). ACTIVO PRODUCTIVO                               | <u>.((1200+1405+1442+1441+1459+1465))</u> | = | <u>3.304.374.557</u> | = | 95 | <u>3.243.117.823</u> | = | 93 |
| (Inversión + Cartera al día / Vr.<br>Total Activos) | .((1000))                                 |   | 3.489.889.898        |   |    | 3.471.524.512        |   |    |
|                                                     |                                           |   | <b>2022</b>          |   |    | <b>2021</b>          |   |    |
| 8). EFICIENCIA OPERACIONAL                          | <u>.((510500+520500))</u>                 | = | <u>221.736.034</u>   | = | 34 | <u>234.051.541</u>   | = | 37 |
| (Beneficios a los empleados /<br>Ingresos)          | .((41000))                                |   | 652.173.859          |   |    | 625.082.428          |   |    |



**BEYCY ROMERO FRANCO**  
Gerente  
T



**RICARDO ARAUJOMERCADO**  
Contador T.P. 159429-T



**DENIS CORONADO VALENCIA**  
Revisor Fiscal T.P. 64801-