

**XXIII  
ASAMBLEA  
GENERAL  
ORDINARIA  
2.024**



**ESTADOS FINANCIEROS  
2.023**



# COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

CALLE 10 NO. 5-50 LOCAL 09 CENTRO AGROBANCARIO CÚCUTA

TEL 6075491278 - 3167802738 - 304 4774477

www.coopunicentro.com

e-mail y Skype: coopunicentro@hotmail.com, Síguenos en



## ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL, RESULTADO DEL PERIODO A 31 DICIEMBRE DE 2.022 Y 31 DICIEMBRE 2.023

INGRESOS		2,022	2,023	(DISMINUCION)	%
<b>OPERACIONALES</b>					
Intereses de créditos	NOTA 1	137,774,542	164,009,696	26,235,154	19%
Derechos de Afiliación		520,000	980,000	460,000	88%
Cuotas Solidarias		6,149,314	6,440,525	291,212	5%
Cuotas de Sostenimiento		6,006,000	17,121,320	11,115,320	185%
<b>Total, Operacionales</b>		<b>150,449,856</b>	<b>188,551,541</b>	<b>38,101,686</b>	<b>25%</b>
<b>NO OPERACIONALES</b>					
Comercio de electrodomésticos		0	46,622,423	46,622,423	
Comisiones por venta de seguros		7,977,770	1,790,987	-6,186,783	-78%
Descuentos Comerciales		19,934,445		-19,934,445	-100%
Boletas de Cine		0	10,120,870	10,120,870	
Ingresos Agentes de Viaje		0	11,758,200	11,758,200	
Financieros		96,819	136,100	39,281	41%
Subsidio de Nómina		-	1,740,000	1,740,000	
Recuperaciones		1,100,302	92,600	-1,007,702	-92%
Diversos		52,990	895,059	842,069	1589%
<b>TOTAL, NO OPERACIONALES</b>		<b>29,162,326</b>	<b>73,156,239</b>	<b>43,993,913</b>	<b>151%</b>
<b>TOTAL, INGRESOS</b>		<b>179,612,181</b>	<b>261,707,780</b>	<b>82,095,599</b>	<b>0</b>
<b>Costos de ventas</b>		<b>0</b>	<b>48,941,699</b>	<b>48,941,699</b>	
<b>EGRESOS</b>					
<b>GASTOS</b>					
Gastos de personal		96,890,790	126,371,161	29,480,371	30%
Gastos Generales	NOTA 2	66,881,405	72,652,185	5,770,780	9%
Consulta Central de Riesgos		2,448,425	0	-2,448,425	-100%
Provisiones		2,045,468	1,277,403	-768,065	-38%
Depreciaciones		1,738,863	5,897,842	4,158,979	239%
Amortizaciones		0	227,605	227,605	
<b>Total, Operacionales</b>		<b>170,004,951</b>	<b>206,426,196</b>	<b>36,421,245</b>	<b>21%</b>
<b>GASTOS NO OPERACIONALES</b>					
Impuestos 4 x 1000		3,294,726	3,737,973	443,247	13%
Bancarios		361,169	361,740	571	0%
Gastos diversos		684,755	1,252,839	568,084	83%
<b>Total, no Operacionales</b>		<b>4,340,650</b>	<b>5,352,552</b>	<b>1,011,902</b>	<b>23%</b>
<b>TOTAL, EGRESOS</b>		<b>174,345,601</b>	<b>260,720,447</b>	<b>86,374,845</b>	<b>50%</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO</b>		<b>5,266,580</b>	<b>987,333</b>	<b>-4,279,246</b>	<b>-81%</b>



# COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

CALLE 10 NO. 5-50 LOCAL 09 CENTRO AGROBANCARIO CÚCUTA

TEL 6075491278 - 3167802738 - 304 4774477

www.coopunicentro.com

e-mail y Skype: coopunicentro@hotmail.com, Síguenos en



## ESTADO DE LA SITUACION FINANCIERA A 31 DICIEMBRE DE 2.022 Y 31 DICIEMBRE 2.023

		2022	2023	AUMENTO (DISMINUCION)
<b>ACTIVO</b>				
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>				
<b>Efectivo y equivalente al efectivo</b>				
Caja		4,676,792	4,807,664	130,872
Bancos		88,469,716	32,735,933	(55,733,783)
<b>Total Efectivo y equivalente al efectivo</b>		<b>93,146,508</b>	<b>37,543,597</b>	<b>(55,602,911)</b>
<b>CARTERA DE CREDITOS CORRIENTE</b>				
Creditos de Consumo	NOTA 3	1,042,094,277	1,207,098,389	165,004,112
<b>Total Cartera de Creditos Corriente</b>		<b>1,042,094,277</b>	<b>1,207,098,389</b>	<b>165,004,112</b>
<b>INVENTARIOS</b>				
De Mercancias		0	1,629,900	1,629,900
<b>Total Inventarios</b>		<b>0</b>	<b>1,629,900</b>	<b>1,629,900</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR CORRIENTE</b>				
Intereses de Creditos		33,194	0	(33,194)
Anticipo de proveedores		7,920,000	10,570,000	2,650,000
Otras cuentas por cobrar	NOTA 4	18,291,763	14,010,632	(4,281,131)
<b>Total cuentas por Cobrar Corriente</b>		<b>26,244,957</b>	<b>24,580,632</b>	<b>(1,664,325)</b>
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>1,161,485,742</b>	<b>1,270,852,518</b>	<b>109,366,776</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>				
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>				
Edificaciones		128,410,695	128,410,695	-
Muebles y Equipo de Oficina		7,303,446	7,151,126	(152,320)
Equipos de Computo		9,685,790	11,186,100	1,500,310
Depreciacion Acumulada		(45,051,875)	(49,005,207)	(3,953,332)
<b>Total Propiedad Planta y Equipo</b>		<b>100,348,056</b>	<b>97,742,714</b>	<b>(2,605,342)</b>
<b>OTRO ACTIVOS</b>				
Licencias		0	6,979,249	6,979,249
Amortizacion Acumulada		0	(4,960,700)	(4,960,700)
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>		<b>0</b>	<b>2,018,549.00</b>	<b>2,018,549</b>
<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>100,348,056</b>	<b>99,761,263</b>	<b>(586,793)</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>1,261,833,798</b>	<b>1,370,613,781</b>	<b>108,779,983</b>



# COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

CALLE 10 NO. 5-50 LOCAL 09 CENTRO AGROBANCARIO CÚCUTA

TEL 6075491278 - 3167802738 - 304 4774477

www.coopunicentro.com

e-mail y Skype: coopunicentro@hotmail.com, Síguenos en



PASIVO	2022	2023	AUMEN / DISM
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES</b>			
Proveedores	5,768,336	4,619,036	(1,149,300)
Retención en la Fuente	254,000	252,075	(1,925)
Costos y gastos por pagar	0	0	-
Póliza Plan Exequial	762,200	0	(762,200)
Retenciones y aportes de nomina	1,443,200	0	(1,443,200)
Contribuciones y afiliaciones	330,600	0	(330,600)
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES</b>	<b>8,558,336</b>	<b>4,871,111</b>	<b>(3,687,225)</b>
<b>IMPUESTOS POR PAGAR</b>			
Iva Por Pagar	1,024,288	(549,649)	(1,573,937)
<b>Total Impuestos Por Pagar</b>	<b>1,024,288</b>	<b>(549,649)</b>	<b>(1,573,937)</b>
<b>FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS</b>			
Fondo Social de Educación	1,490,356	102,531	(1,387,825)
Fondo Social de Solidaridad	614,491	-	(614,491)
Fondo Social Bienestar, recreación y deportes	1,718,058	82,535	(1,635,523)
Provisión Cartera no asegurable	14,988,290	14,988,290	-
<b>TOTAL FONDOS</b>	<b>18,811,195</b>	<b>15,173,356</b>	<b>(3,637,839)</b>
<b>OTROS PASIVOS</b>			
Beneficios a empleados	9,043,419	11,604,943	2,561,524
Intereses Recibidos por Anticipado	266,900	290,100	23,200
Valores recibidos para terceros	36,230,615	52,137,394	15,906,780
Aportes por devolver	148,430	270,000	121,570
Consignaciones por identificar	1,499,084	1,534,084	35,000
<b>Total Otros Pasivos</b>	<b>47,188,448</b>	<b>65,836,521</b>	<b>18,648,074</b>
<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>	<b>75,582,267</b>	<b>85,331,340</b>	<b>9,749,073</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Aportes de Sociales	504,117,411	553,791,950	49,674,539
Capital mínimo irreducible	504,117,411	553,791,950	49,674,539
Reservas para la protección de aportes	32,974,665	33,301,040	326,375
Valorización de Activos fijos	100,611,029	100,611,029	-
Perdida del ejercicio 2020	(3,634,704)	-	3,634,704
Superávit por Revaluación	42,799,139	42,799,139	-
Resultado Integral de Periodo	5,266,580	987,333	(4,279,246)
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1,186,251,531</b>	<b>1,285,282,442</b>	<b>99,030,910</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>1,261,833,798</b>	<b>1,370,613,781</b>	<b>108,779,983</b>



# COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

CALLE 10 NO. 5-50 LOCAL 09 CENTRO AGROBANCARIO CÚCUTA

TEL 6075491278 - 3167802738 - 304 4774477

www.coopunicentro.com

e-mail y Skype: coopunicentro@hotmail.com, Síguenos en



## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVAS A 31 DICIEMBRE DE 2.022 Y 31 DICIEMBRE 2.023

	2,022	2,023	(DIFERENCIA)
<b>Nota 1 INTERESES DE CREDITOS</b>			
Intereses Crédito Consumo "L.I"	111,103,841	134,905,601	23,801,760
Intereses de Crediya	1,342,015	2,038,018	696,003
Crediaportes	4,449,182	5,280,408	831,226
Crediaavances	5,694,317	6,597,181	902,864
Credito recreacional	4,418,717	4,259,745	(158,972)
Creditos educativos	1,159,589	1,453,800	294,211
Credito Crediconsumo	6,087,420	6,271,060	183,640
Creditiquetes	767,690	928,787	161,097
Credisoat	2,090,895	1,607,900	(482,995)
Credivital	133,883	1,148	(132,735)
Intereses Varios (Novacion de Creditos)	526,993	666,048	139,055
<b>TOTAL</b>	<b>137,774,542</b>	<b>164,009,696</b>	<b>26,235,154</b>
<b>Nota 2 GASTOS GENERALES</b>			
Honorarios	19,090,000	18,212,000	(878,000)
Impuestos	607,500	641,700	34,200
Seguros	4,012,687	5,379,629	1,366,942
Mantenimiento y Adecuaciones	695,000	874,000	179,000
Elementos de Aseo y Cafetería	829,010	840,300	11,290
Elementos de Bioseguridad	13,000	-	(13,000)
Cuotas de Administración	3,290,400	3,687,600	397,200
Otros servicios	151,000	506,690	355,690
Energía Eléctrica	2,744,570	4,074,360	1,329,790
Servicio de teléfono	971,467	968,553	(2,914)
Papelaría y útiles de Oficina	1,136,295	1,772,415	636,120
Contribuciones Supersolidaria	330,600	335,457	4,857
Transporte	36,000	19,000	(17,000)
Publicidad	691,671	3,146,840	2,455,169
Gastos Asamblea	8,630,180	2,580,520	(6,049,660)
Gastos Directivos	139,100	52,500	(86,600)
Gastos Comités	437,200	715,350	278,150
Gastos Legales	1,747,000	1,710,200	(36,800)
Gastos fondos de solidaridad	3,483,000	-	(3,483,000)
Gastos de Sistematización	3,500,226	2,805,425	(694,801)
Plataforma Web	-	4,009,500	4,009,500
Gastos Varios (Carnet)	545,450	888,658	343,208
Actividades Especiales	11,123,999	14,759,318	3,635,319
Incentivos de Créditos	2,676,050	4,658,920	1,982,870
Servicio de Mensajería	-	13,250	13,250
<b>TOTAL</b>	<b>66,881,405</b>	<b>72,652,185</b>	<b>5,770,780</b>
<b>Nota 3 CREDITO DE CONSUMOS</b>			
Créditos Libre Inversión Categoría "A"	863,549,031	978,274,450	114,725,419
Créditos Libre Inversión Categoría "B"	-	2,908,157	2,908,157
Créditos Recreacionales Categoría "A"	44,081,069	55,360,907	11,279,838
Créditos Educativos Categoría "A"	18,834,361	20,485,927	1,651,566
Créditos Crediya Categoría "A"	7,638,395	11,515,335	3,876,940
Créditos Crediaportes "A"	37,135,940	40,105,154	2,969,214
Créditos Crediaportes "B"	1,206,387	-	(1,206,387)
Créditos Crediaavances "A"	31,083,174	37,116,713	6,033,539
Créditos Crediaavances "B"	-	2,023,066	2,023,066
Créditos Creditiquetes "A"	8,365,237	13,462,931	5,097,694
Créditos Crediconsumo "A"	27,408,596	37,651,855	10,243,259
Credivital "A"	152,680	-	(152,680)
Credisoat "A"	13,548,212	19,716,302	6,168,090
Intereses por Cobrar	-	663,800	663,800
<b>Provisión General de Cartera</b>	<b>(10,908,805)</b>	<b>(12,186,208)</b>	





# COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

CALLE 10 NO. 5-50 LOCAL 09 CENTRO AGROBANCARIO CÚCUTA

TEL 6075491278 - 3167802738 - 304 4774477

www.coopunicentro.com

e-mail y Skype: coopunicentro@hotmail.com, Síguenos en



TOTAL	1,042,094,277	1,207,098,389	165,004,112
Nota 4 CUENTAS POR COBRAR			
Otras cuentas por cobrar	18,077,763	13,265,632	5,757,869
Aportes de Fondos	176,000	505,000	329,000
Cuotas de sostenimiento	38,000	240,000	202,000
TOTAL	18,291,763	14,010,632	6,288,869

## ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO 2023

MOVIMIENTO DEL PATRIMONIO	2022	2023	AUMENTO (+) DISMINUCION (-)
Aportes de Sociales	504,117,411	553,791,950	49,674,539
Capital mínimo irreducible	504,117,411	553,791,950	49,674,539
Reservas para la protección de aportes	32,974,665	33,301,040	326,375
Superávit por Revaluación	42,799,139	42,799,139	-
Valorización de Activos fijos	100,611,029	100,611,029	-
Resultado del Ejercicios anteriores	(3,634,704)	-	3,634,704
Resultado del Ejercicio Integral	5,266,580	987,333	(4,279,247)
<b>TOTAL, PATRIMONIO</b>	<b>1,186,251,531</b>	<b>1,285,282,441</b>	<b>130,532,438</b>

TOTAL INCREMENTO DEL PATRIMONIO

130,532,438



# COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

CALLE 10 NO. 5-50 LOCAL 09 CENTRO AGROBANCARIO CÚCUTA

TEL 6075491278 - 3167802738 - 304 4774477

www.coopunicentro.com

e-mail y Skype: coopunicentro@hotmail.com, Síguenos en



## ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO 2.023

### **Flujos de efectivo por actividades de operación:**

Resultados Integral del período	(4,279,246)
Aportes sociales	99,349,078
Resultados de Ejercicios anteriores	3,634,704
Reservas para la protección de aportes	326,375
Aumento en cuentas por pagar	(5,261,162)
Disminución en impuestos corrientes por pagar	15,010,235
Disminución en Beneficios a empleados	-

---

<b>Efectivo neto generado por actividades de operación</b>	<b>108,779,983</b>
--	--------------------

---

### **Flujos de efectivo por actividades de inversión:**

Compra de Inventarios	1,629,900
Valor recibido por Cartera de Créditos	165,004,112
Valor de cuentas por cobrar	(1,664,325)
Compras de propiedades, planta y equipo	(2,605,342)
Licencias	2,018,549
Valor recibido por dividendos	-

---

<b>Efectivo neto utilizado en actividades de inversión</b>	<b>164,382,894</b>
--	--------------------

---

### **Flujos de efectivo por actividades de financiación:**

Préstamos recibidos	-
Pago de préstamos e intereses	-

---

<b>Efectivo neto utilizado en actividades de financiación</b>	<b>-</b>
---	----------

---

<b>Aumento neto en el efectivo y equivalentes al efectivo</b>	<b>(55,602,911)</b>
---	---------------------


Efectivo y equivalentes al efectivo al comienzo del período	93,146,508
---	------------

<b>Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período</b>	<b>37,543,597</b>
---	-------------------

---

  
**DIOMAYRA RINCON RINCON**  
Gerente

  
**FREDY H. AVENDAÑO CÁCERES**  
CONTADOR PUBLICO  
T.P. 124761-T

  
**C.P. FANNY CECILIA SABOGAL VERGEL**  
CONTADOR PÚBLICO  
T.P. 51220-T  
REVISORA FISCAL



# COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

CALLE 10 NO. 5-50 LOCAL 09 CENTRO AGROBANCARIO CÚCUTA

TEL 6075491278 - 3167802738 - 304 4774477

www.coopunicentro.com

e-mail y Skype: coopunicentro@hotmail.com, Síguenos en



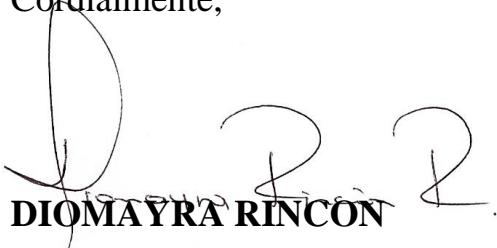
## HIPOTESIS DEL NEGOCIO EN MARCHA SEGÚN ESTADOS FINANCIEROS 2023 NIIF

En función de Representante Legal de COOPERATIVA MULTIACTIVA UNION COMERCIAL UNICENTRO CUCUTA, certifica que:

Dando cumplimiento a lo establecido en la normatividad correspondiente a las NIIF para PYMES, realice análisis económico y administrativo evidenciando que COOPUNICENTRO conserva su capacidad de generar flujos de efectivo y continuar funcionando como un negocio en marcha.

Para la evaluación de la hipótesis del negocio en marcha se ha tenido en cuenta la información disponible sobre la rentabilidad actual y la esperada, el análisis del sector local y nacional, los presupuestos necesarios para el funcionamiento de la entidad para el año siguiente con solvencia desde la fecha de corte de los estados financieros preparados y el análisis del riesgo financiero y operativo con el fin de diagnosticar una hipótesis de negocio en marcha positiva que permita una correcta toma de decisiones.

Cordialmente,

  
**DIOMAYRA RINCON**





# COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

CALLE 10 NO. 5-50 LOCAL 09 CENTRO AGROBANCARIO CÚCUTA

TEL 6075491278 - 3167802738 - 304 4774477

www.coopunicentro.com

e-mail y Skype: coopunicentro@hotmail.com, Síguenos en



## INFORME Y DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL 2.023

A los Asociados de la **COOPERATIVA MULTIACTIVA UNION COMERCIAL UNICENTRO CUCUTA LTDA.**

Informe sobre la auditoria de los estados financieros

### OPINIÓN

He auditado los estados financieros de la **COOPERATIVA MULTIACTIVA UNION COMERCIAL UNICENTRO CUCUTA LTDA**, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023, el estado de resultado integral, el estado de cambios en el patrimonio y el flop de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables aplicadas.

En mi opinión, los estados financieros adjuntos presentan fielmente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2023, así como sus resultados y el flujo de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) aplicables al Grupo 2 -Pymes

### Fundamentos de la opinión

He llevado a cabo la auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), mis responsabilidades, de acuerdo con dichas normas, se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de mi informe.*

Soy independiente de la Cooperativa de conformidad con el “Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad emitidos por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores” aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Colombia, y he cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para mi opinión.



# COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

CALLE 10 NO. 5-50 LOCAL 09 CENTRO AGROBANCARIO CÚCUTA

TEL 6075491278 - 3167802738 - 304 4774477

www.coopunicentro.com

e-mail y Skype: coopunicentro@hotmail.com, Síguenos en



---

## **Responsabilidades de la Dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros**

La Dirección es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con la NIIF, y del control interno que la Dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de desviación material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Cooperativa de continuar su funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la Cooperativa en funcionamiento y utilizando el principio contable.

## **Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros**

Mis objetivos son: obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de desviación material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene mi opinión.

Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA –Normas internacionales de Auditoría, siempre detecte una desviación material cuando existe. Las desviaciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

## **Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios**

El informe de gestión adjunto del ejercicio 2023 contiene las explicaciones que la gerencia consideran oportunas sobre la situación de la Cooperativa, la evolución de sus operaciones y sobre otros asuntos y no forma parte integrante de las cuentas anuales.

He verificado que la información contable que contiene el citado informe de gestión concuerda con la de las cuentas anuales del ejercicio 2023. Mi trabajo se limita a la verificación del informe de gestión con el alcance mencionado en este mismo párrafo y no incluye la revisión de información distinta de la obtenida a partir de los registros contables de la sociedad.



# COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

CALLE 10 NO. 5-50 LOCAL 09 CENTRO AGROBANCARIO CÚCUTA

TEL 6075491278 - 3167802738 - 304 4774477

www.coopunicentro.com

e-mail y Skype: coopunicentro@hotmail.com, Síguenos en



---

## Además, Informo que:

- 1) Durante el año 2023, la Cooperativa ha llevado su contabilidad conforme a las normas legales y a la técnica contable.
- 2) Las operaciones registradas en los libros y los actos de la administración se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea general de asociados y el consejo de administración.
- 3) La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y de registro de acciones se llevan y se conservan debidamente
- 4) . Existen medidas adecuadas de control interno para la prevención y control de lavado de activos y de la financiación del terrorismo.
- 5) La información contenida en las declaraciones de autoliquidación de aportes al sistema de seguridad social integral y sus ingresos base de cotización, ha sido tomada de los registros y soportes contables.
- 6) La Cooperativa no se encuentra en mora por concepto de aportes al sistema de seguridad social integral.

## Opinión sobre el control interno

El control interno de la entidad es un proceso efectuado por los encargados del gobierno corporativo, la administración y otro personal, designado para proveer razonable seguridad en relación con la preparación de información financiera confiable, el cumplimiento de las normas legales e internas y el logro de un alto nivel de eficiencia y efectividad en las operaciones.

Considero que los procedimientos seguidos en mi evaluación son una base suficiente para expresar mi conclusión de que el control interno es efectivo, en todos los aspectos importantes.

  
**C.P. FANNY CECILIA SABOGAL VERGEL**  
**REVISOR FISCAL**  
**T.P 51220-T**