



NIT. 805.018.942 - 2

COOPERATIVA NUEVO MILENIO
Nit. 805.018.942-2
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
DICIEMBRE 2022 vs. DICIEMBRE 2021
CIFRAS EN PESOS

ACTIVOS				
ACTIVO CORRIENTE				
		dic-22	dic-21	VARIACION
Bancos y Otras Entidades		155.469.558	1.188.547.035	-1.033.077.477
Fondos Fiduciarios		25.525.091	21.899.927	3.625.164
Fondos Especiales		733.560	733.560	0
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	Nota 2	181.728.209	1.211.180.522	-1.029.452.313
Cartera de Credito -Asociados Corto Plazo	Nota 3	2.058.520.540	2.169.108.263	-110.587.723
Interés Cartera de Crédito - Asociados Corto Plazo	Nota 3	13.237.554	949.104	12.288.450
Deterioro Cartera Individual	Nota 3	-70.436.960	-40.308.699	-30.128.261
Deudores Patronales - Cuentas por Cobrar	Nota 4	798.016.133	11.557.991	786.458.142
TOTAL CREDITO CARTERA CORTO PLAZO		2.799.337.267	2.141.306.659	658.030.608
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		2.981.065.476	3.352.487.181	-371.421.705
ACTIVO NO CORRIENTE				
Cartera de Credito -Asociados Largo Plazo	Nota 3	1.261.673.878	1.167.981.372	93.692.506
Interés Cartera de Crédito - Asociados largo Plazo	Nota 3	3.954.074	74.805	3.879.269
Deterioro General de Cartera	Nota 3	-22.243.251	-9.355.505	-12.887.746
Cuentas por Cobrar y Otras	Nota 4	497.120.145	4.151.800	492.968.345
TOTAL CREDITO CARTERA LARGO PLAZO		1.740.504.846	1.162.852.472	577.652.374
Muebles y equipo de Oficina		570.384	570.384	0
Equipo de Computo y Comunicación		8.186.380	6.171.380	2.015.000
Depreciación Acumulada		-6.057.924	-5.104.096	-953.828
TOTAL ACTIVOS MATERIALES	Nota 5	2.698.840	1.637.668	1.061.172
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		1.743.203.686	1.164.490.140	578.713.546
TOTAL ACTIVOS		4.724.269.162	4.516.977.321	207.291.841

John Escalante Arias
Representante Legal

Hermann Carlos Mayers Caicedo

Hermann Carlos Mayers Caicedo
Revisor Fiscal: T.P. 66959 -T

Luis Carlos Arguilo Taimal
Contador: T.P. 91024 -T



NIT. 805.018.942 - 2

COOPERATIVA NUEVO MILENIO
Nit. 805.018.942-2
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
DICIEMBRE 2022 vs. DICIEMBRE 2021
CIFRAS EN PESOS

PASIVOS					
PASIVO CORRIENTE			dic-22	dic-21	VARIACION
Creditos de Bancos y Otras Oblig. Financ. Corto Plazo	Nota 6		155.126.624	127.611.433	27.515.191
Honorarios -Comisiones	Nota 7		39.627.449	44.538.314	-4.910.865
Costos y Gastos por Pagar	Nota 8		623.759.271	587.808.431	35.950.840
Impuestos Nacionales y Municipales	Nota 9		6.185.827	4.181.208	2.004.619
Obligaciones Laborales -Beneficio de Empleados	Nota 10		19.368.479	14.908.861	4.459.618
TOTAL PASIVO CORRIENTE			844.067.650	779.048.247	65.019.403
PASIVO NO CORRIENTE					
Creditos de Bancos y Otras Oblig. Financ. Largo Plazo	Nota 6		337.333.336	32.459.960	304.873.376
TOTAL PASIVO CORRIENTE			337.333.336	32.459.960	304.873.376
TOTAL PASIVOS			1.181.400.986	811.508.207	369.892.779
PATRIMONIO					
Capital Social			2.510.654.308	2.742.487.637	(231.833.329)
Reservas			909.493.461	784.688.090	124.805.371
Excedentes Presente Ejercicio			122.720.407	178.293.387	(55.572.980)
TOTAL PATRIMONIO	Nota 11		3.542.868.176	3.705.469.114	(162.600.938)
TOTAL PASIVOS MAS PATRIMONIO			4.724.269.162	4.516.977.321	207.291.841


John Escalante Arias
 Representante Legal


Luis Carlos Angulo Tajmal
 Contador: T.P. 91024 -T


Hermann Carlos Mayers Caicedo
 Revisor Fiscal: T.P. 66959 -T



NIT. 805.018.942 - 2

COOPERATIVA NUEVO MILENIO
Nit. 805.018.942-2
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
AÑO 2022 vs. AÑO 2021
CIFRAS EN PESOS

INGRESOS	AÑO 2022	AÑO 2021	VARIACION
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS			
Ingresos Cartera de Créditos	821.764.706	873.335.535	-51.570.829
Interes Inversiones Fondo de Liquidez	1.615.793	413.802	1.201.991
Recuperaciones de Crédito de Consumo	75.269.446	1.565.769	73.703.677
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	Nota 12 898.649.945	875.315.106	23.334.839
TOTAL INGRESOS	898.649.945	875.315.106	23.334.839
GASTOS			
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
Beneficio a Empleados	257.871.674	188.921.921	68.949.753
Gastos Generales	298.237.248	279.832.278	18.404.970
Depreciaciones	953.828	511.004	442.824
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	Nota 13 557.062.750	469.265.203	87.797.547
OTROS GASTOS			
Gastos Financieros	32.926.642	27.991.305	4.935.337
Impuestos Asumidos	1.578.294	4.871.951	-3.293.657
Otros	5.437.338	63.199	5.374.139
TOTAL OTROS GASTOS	Nota 14 39.942.274	32.926.455	7.015.819
TOTAL GASTOS	597.005.024	502.191.658	94.813.366
COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS			
Intereses de Depositos, de Créditos de Bancos y otras Obligaciones	178.924.514	194.830.061	-15.905.547
TOTAL COSTO DE VENTAS	Nota 15 178.924.514	194.830.061	-15.905.547
TOTAL GASTOS Y COSTOS	775.929.538	697.021.719	78.907.819
EXCEDENTE PRESENTE EJERCICIO	122.720.407	178.293.387	-55.572.980

John Escalante Arias
Representante Legal

Luis Carlos Angulo Tainal
Contador: T.P/91024 -T

Hermann Carlos Mayers Calcedo

Hermann Carlos Mayers Calcedo
Revisor Fiscal: T.P. 66959 -T



NIT. 805.018.942 - 2

COOPERATIVA NUEVO MILENIO NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2022 vs. AÑO 2021

NOTA No. 1 PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

“COOPNUMIL” es una entidad privada sin ánimo de lucro, con domicilio principal en la ciudad de Santiago de Cali, en la calle 25 Norte No.5AN-75, identificada con el NIT No. 805.018.942-2. Que, por documento privado del 19 de octubre de 1999 de Cali, inscrita en la Cámara de comercio el 29 de octubre 1999, bajo el No. 4422 del libro I, se constituyó la Entidad denominada **COOPERATIVA NUEVO MILENIO**. El Objetivo Social de la cooperativa es aporte y crédito, colaborar en la solución de las necesidades económicas, sociales, culturales, y educativas de los asociados, fomentar y proteger el aporte, promover el bienestar social, el desarrollo económico y fortalecer los lazos de solidaridad, integración y ayuda mutua.

La principal fuente de los ingresos de la Cooperativa está constituida por los rendimientos financieros generados por los créditos otorgados a los asociados.

POLÍTICAS CONTABLES: los registros contables de la Cooperativa se efectuaron siguiendo las normas del sector solidario, conforme a la legislación Cooperativa Ley 79 de 1988, atendiendo las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para las PYMES) que corresponde al grupo 2, emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, con base en la Ley 1314 de 2009 y el Decreto 3022 de diciembre de 2013, según resolución 1515 del 27 de noviembre de 2001 de la Superintendencia de la Economía Solidaria; ente que ejerce en la actualidad la inspección, vigilancia y control al sector solidario de acuerdo a la Ley 454 de 1998 y la calificación del TERCER NIVEL de supervisión.

Se cuenta con un software aplicativo de Sistemas de Información Integrado CGUNO en su última versión 8.5. Se efectuó la provisión de cartera conforme a la resolución 1507 de noviembre 27 de 2001, emitida por la Supersolidaria; de la misma se ha presentado la información financiera ante Confecoop de todos los reportes de rendición de cuentas, conforme a nuestro código de entidad No. 5942.

En la parte tributaria se ha cumplido con todas las declaraciones de Renta, Retenciones de ICA y medios magnéticos.



NIT. 805.018.942 - 2

NOTA No. 2. EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO

Se realizaron conciliaciones bancarias mensuales, existe permanente control del efectivo por parte de la Administración.

	AÑO 2.022	AÑO 2.021
Bancos y Otras Entidades	\$155.469.558	\$1.188.547.034
Fondos Fiduciarios –Efectivo vista	\$25.525.091	\$21.899.927
Fondos Sociales –Aportes Confecoop Valle	\$733.560	\$733.560
Total Efectivo y Equivalente al Efectivo	\$181.728.209	\$1.211.180.522

NOTA No. 3. CARTERA DE CREDITOS

La Cooperativa clasifica el riesgo de la cartera de acuerdo a las siguientes categorías:

CREDITOS DE CONSUMO:

- Categoría A -Riesgo Normal 1 a 30 días
- Categoría B -Riesgo Aceptable..... 31 a 60 días
- Categoría C -Riesgo Apreciable..... 61 a 90 días
- Categoría D -Riesgo Significativo..... 91 a 180 días
- Categoría E -Riesgo de Incobrabilidad Más de 181 días

	AÑO 2.022	AÑO 2.021
Riesgo Normal (Categoría A)	\$2.596.969.266	\$3.209.059.698
Riesgo Aceptable (Categoría B)	\$414.261.173	\$49.201.854
Riesgo Apreciable (Categoría C)	\$135.041.418	\$43.410.277
Riesgo Significativo (Categoría D)	\$44.943.619	\$16.781.605
Riesgo de Incobrabilidad (Categoría E)	\$128.978.942	\$18.636.201
Intereses Cartera Crédito Consumo	\$17.191.628	\$1.023.909
Total Cartera	\$3.337.386.046	\$ 3.338.113.544
(-) Deterioro cartera de Consumo	\$(91.124.949)	\$(49.598.067)
(-) Deterioro Interés Consumo	\$(1.555.262)	\$(66.137)
CARTERA NETA	\$ 3.244.705.835	\$ 3.288.449.340



NIT. 805.018.942 - 2

La provisión para deudores de dudoso recaudo se revisa y actualiza al final de cada periodo, con base en análisis de edades de saldos y evaluaciones de la cobrabilidad de las cuentas individuales, efectuadas por la administración.

NOTA No. 4. CUENTAS POR COBRAR

Corresponde a convenios (deudas patronales pendientes de cobrar en el mes siguiente), préstamos a empleados y Otros.

	AÑO 2.022	AÑO 2.021
Cuentas por Cobrar	\$1.295.136.278	\$15.709.791
Total Cuentas por Cobrar	\$1.295.136.278	\$15.709.791

NOTA No. 5. ACTIVOS MATERIALES

Son los bienes que posee la Cooperativa para el desarrollo normal de sus operaciones.

	AÑO 2.022	AÑO 2.021
Equipo de Computación	\$2.698.840	\$1.637.668
Total Activos Materiales	\$2.698.840	\$1.637.668

NOTA No. 6. OBLIGACIONES FINANCIERAS

Corresponde al saldo de préstamos con Banco de Occidente y Bancomeva al cierre del periodo.

	AÑO 2.022	AÑO 2.021
Créditos Ordinarios Corto Plazo	\$155.126.624	\$127.611.433
Créditos Ordinarios Largo Plazo	\$337.333.336	\$32.459.960
Total Obligaciones Financieras	\$492.459.960	\$160.071.393



NIT. 805.018.942 - 2

La provisión para deudores de dudoso recaudo se revisa y actualiza al final de cada periodo, con base en análisis de edades de saldos y evaluaciones de la cobrabilidad de las cuentas individuales, efectuadas por la administración.

NOTA No. 4. CUENTAS POR COBRAR

Corresponde a convenios (deudas patronales pendientes de cobrar en el mes siguiente), préstamos a empleados y Otros.

	AÑO 2.022	AÑO 2.021
Cuentas por Cobrar	\$1.295.136.278	\$15.709.791
Total Cuentas por Cobrar	\$1.295.136.278	\$15.709.791

NOTA No. 5. ACTIVOS MATERIALES

Son los bienes que posee la Cooperativa para el desarrollo normal de sus operaciones.

	AÑO 2.022	AÑO 2.021
Equipo de Computación	\$2.698.840	\$1.637.668
Total Activos Materiales	\$2.698.840	\$1.637.668

NOTA No. 6. OBLIGACIONES FINANCIERAS

Corresponde al saldo de préstamos con Banco de Occidente y Bancomeva al cierre del periodo.

	AÑO 2.022	AÑO 2.021
Créditos Ordinarios Corto Plazo	\$155.126.624	\$127.611.433
Créditos Ordinarios Largo Plazo	\$337.333.336	\$32.459.960
Total Obligaciones Financieras	\$492.459.960	\$160.071.393



NIT. 805.018.942 - 2

NOTA No.7. COMISIONES Y HONORARIOS POR PAGAR

Corresponde a Honorarios Administrativos, Honorarios Revisoría Fiscal, Comisiones y otros.

	AÑO 2.022	AÑO 2.021
Honorarios	\$1.199.384	\$1.096.715
Otros	\$38.428.065	\$43.441.599
Total Comisiones y Honorarios por Pagar	\$39.627.449	\$44.538.314

NOTA No.8. COSTOS Y GASTOS POR PAGAR

Comprende el valor de las obligaciones a cargo de la entidad, por concepto de celebración de contratos en beneficio de los asociados y familiares, se incluyen también los gastos, suministros de bienes y servicios causados en operaciones normales de la Cooperativa pendientes de cancelar al final del ejercicio.

	AÑO 2.022	AÑO 2.021
Proveedores	\$620.877.877	\$587.513.596
Servicios Públicos	\$304.734	\$294.835
Otros	\$2.576.660	-0-
Total Costos y gastos por pagar	\$623.759.271	\$587.808.431

NOTA No.9 IMPUESTOS NACIONALES Y MUNICIPALES

	AÑO 2.022	AÑO 2.021
Declaración Mensual de RTE. FTE. (Dian)	\$643.636	\$1.036.611
Declaración RTE ICA retenido (Cali)	\$122.191	\$137.597
Declaración de ICA -Año 2022	\$5.420.000	\$3.007.000
Total Retenciones Impuestos Nacionales e Mun.	\$6.185.827	\$4.181.208



NIT. 805.018.942 - 2

NOTA No.10 RETENCIONES Y APORTES NOMINA

Corresponde a pagos pendientes por pagar al Sistema General Seguridad Social (SGSST) y obligaciones laborales por beneficio empleados (cesantías, intereses/cesantías, vacaciones)

	AÑO 2.022	AÑO 2.021
Retenciones y Aportes laborales	\$2.615.700	\$1.727.600
Obligaciones laborales por beneficio empleados	\$16.752.779	\$13.181.261
Total Otros Pasivos	\$19.368.479	\$14.908.861

NOTA No. 11. PATRIMONIO

Representa el Valor de los Aportes de los Asociados, la Reserva para Protección de Aportes y Excedente del Periodo.

	AÑO 2.022	AÑO 2.021
Capital Social	\$2.510.654.308	\$2.742.487.637
Reservas Para Protección de Aportes	\$909.493.461	\$784.688.090
Excedente del Periodo	\$122.720.407	\$178.293.387
Total Patrimonio	\$3.542.868.176	\$3.705.469.114

NOTA No. 12. INGRESOS OPERACIONALES

Reflejados por los ingresos generados en desarrollo de la actividad económica en préstamos a los asociados tanto ordinarios como especiales.

	AÑO 2.022	AÑO 2.021
Intereses de Créditos de Consumo	\$821.764.706	\$873.335.535
Intereses Inversión Fondo de Liquidez	\$1.615.793	\$413.802
Recuperaciones de Crédito de Consumo	\$75.269.446	\$1.565.769
Total Ingresos Operacionales	\$898.649.945	\$875.315.106



NIT. 805.018.942 - 2

NOTA No.13 GASTOS DE ADMINISTRACION

Comprende las Comisiones, salarios y demás obligaciones para bienestar social de todo el personal administrativo.

	AÑO 2.022	AÑO 2.021
Beneficio a Empleados	\$257.871.674	\$188.921.921
Gastos Generales	\$298.237.248	\$279.832.278
Depreciación	\$953.828	\$511.004
Total Gastos de Administración	\$557.062.750	\$469.265.203

NOTA No.14. OTROS GASTOS

Comprende los gastos financieros, las sumas pagadas y/o causadas, que por tratarse de gastos extraordinarios son registrados como otros gastos.

	AÑO 2.022	AÑO 2.021
Gastos Financieros	\$32.926.642	\$27.991.305
Impuestos Asumidos	\$1.578.294	\$4.871.951
Otros	\$5.437.338	\$63.199
Total Otros Gastos	\$39.942.274	\$32.926.455

NOTA No.15. COSTO DE VENTAS

Comprende el valor de los intereses en que se incurre, para el desarrollo de objeto social de la Cooperativa.

	AÑO 2.022	AÑO 2.021
Intereses de depósito de créditos de Bancos	\$178.924.514	\$194.830.061
Total Costo de Ventas	\$178.924.514	\$194.830.061

John Escalante Arias
Representante Legal

Luis Carlos Angulo Taimal
Contador/TP. 91024-T

Hernán Carlos Moya Caicedo
Revisor Fiscal TP. 66959-T



**DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL A LA HONORABLE
ASAMBLEA DE LA
COOPERATIVA NUEVO MILENIO
COOPNUMIL**

A los Asociados de COOPNUMIL.

Introducción.

He auditado los Estados de Situación Financiera de la Cooperativa Nuevo Milenio - Coopnumil por los años terminados al 31 de Diciembre del año 2022 y 2021, y los correspondientes Estados de Resultados Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujo de Efectivo, con sus respectivas notas que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa por los años terminados en esas fechas.

En mi opinión, los estados financieros adjuntos de COOPNUMIL han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con el Decreto 2483 de 2018 en el que los anexos técnicos compilatorios No.2 y 2.1, que incorporan las Normas Internacionales de Información Financiera – Grupo 2, compila las normas que reúne el DUR 2420 de 2015 y sus modificaciones.

Los estados financieros terminados en 31 de diciembre de 2022, fueron auditados por mí emitiendo una opinión favorable.

Fundamento de la Opinión.

He llevado a cabo mi auditoria de conformidad con el artículo 7 de la Ley 43 de 1990 y las Normas Internacionales de Auditoria (NIA).

Según la preparación y presentación fiel de los estados financieros por la entidad. Mi responsabilidad se ajusta a la normatividad establecida para ello. Soy independiente de la entidad auditada de conformidad con los requerimientos de ética y demás responsabilidades aplicables a mi auditoria de los estados financieros. Considero que la evidencia que he obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para mi opinión.

Responsabilidad de la administración y Gobierno Corporativo en relación con los estados financieros.

La administración de Coopnumil es responsable por la adecuada preparación y presentación de los estados financieros de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, así como las disposiciones emitidas por las entidades de vigilancia y control que la regulen. Esa responsabilidad incluye diseñar, implementar y mantener el control interno fortalecido para que los estados financieros estén libres de errores de importancia relativa debido a fraude o error; seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas, así como establecer los estimados contables que sean razonables según las circunstancias.

En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de la valoración de la capacidad de la Entidad de continuar como empresa en funcionamiento.

El concejo de Administración de la entidad es responsable de la supervisión del proceso de información financiera de la entidad.



Responsabilidad del revisor fiscal en relación con la auditoria de los estados financieros.

Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre dichos estados financieros con base en mis auditorias. Obtuve las informaciones necesarias para cumplir mis funciones y efectué mis exámenes de acuerdo con las normas de auditoria generalmente aceptadas en Colombia. Tales normas requieren que cumpla con los requisitos éticos, planifique y efectué la auditoria para obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de errores de importancia material.

Una auditoria comprende, entre otras cosas, el examen con base en pruebas selectivas de las evidencias que soportan los montos y las correspondientes revelaciones en los estados financieros; además, incluye el análisis de las normas contables utilizadas y de las estimaciones hechas por la Administración de Coopnumil, así como la evaluación de la presentación de los estados financieros en conjunto.

Considero que mis auditorias proporcionan una base razonable para fundamentar mi opinión.

Como parte del trabajo de auditoria, aplique mi juicio profesional. De igual forma tuve en cuenta lo siguiente:

- Evalué la adecuada aplicación de las políticas contables y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Identifique y valore los riesgos de incorrección material de los estados financieros, diseñando y aplicando procedimientos de auditoria para responder a dichos riesgos, obteniendo evidencia de auditoria suficiente y adecuada para proporcionar una base para mi opinión.
- Evalué sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándome en la evidencia de auditoria obtenida, concluí sobre si o no incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como empresa en funcionamiento.
- Mis conclusiones se basan en la evidencia de auditoria obtenida hasta la fecha de mi informe de auditoria. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Comuniqué a los responsables de la administración de la entidad, el alcance y el momento de realización de la auditoria planificada y los hallazgos significativos, así como cualquier deficiencia significativa del control interno identificada en el transcurso de la auditoria.

Informe sobre los requerimientos legales y regulatorios.

Con base en el resultado de mis pruebas para los años en mención, en mi concepto:

1. La contabilidad de Coopnumil ha sido llevada conforme a las normas legales y a la técnica contable.
2. Las operaciones registradas en los libros y los actos de los administradores se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea de asociados.
3. La correspondencia, los comprobantes de las cuentas, los libros de actas se conservan debidamente.
4. La entidad ha efectuado la liquidación y pago oportuno al Sistema de Seguridad Social integral.
5. Existe concordancia entre los estados financieros que se acompañan y el informe de gestión preparado por los administradores.
6. Los administradores dejaron constancia en el informe de gestión el estado de cumplimiento de las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor por parte de la entidad, informe aprobado por el concejo de administración.



Opinión sobre los estados financieros, control interno y cumplimiento legal y normativo.

Mi trabajo se efectuó mediante la aplicación de pruebas para evaluar el grado de cumplimiento de las disposiciones legales y normativas por la administración de la entidad, así como del funcionamiento del proceso del proceso de control interno, el cual es igualmente responsabilidad de la administración. Para efectos de la evaluación del cumplimiento legal y normativo utilice los siguientes criterios:

- Normas legales que afectan la actividad de la entidad.
- Estatutos de la Cooperativa.
- Actas de asamblea, Consejo de Administración y Junta de vigilancia.
- Otros documentos relevantes.

Con base a lo anterior indico que en mi opinión los estados financieros presentan fielmente, en todos los aspectos materiales la situación financiera de la COOPERATIVA NUEVO MILENIO - COOPNUMIL, que la entidad ha seguido medidas adecuadas de control interno y de conservación y custodia de sus bienes y de los bienes de terceros que están en su poder.

Esta conclusión se ha formado con base en las pruebas practicadas para establecer si la entidad ha dado cumplimiento a las disposiciones legales y estatutarias, y a las decisiones de la asamblea y concejo de administración, y mantiene un sistema de control interno que garantice la efectividad y eficiencia de las operaciones, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables. Las pruebas efectuadas, especialmente de carácter cualitativo, pero también incluyendo cálculos cuando lo considere necesario de acuerdo con las circunstancias, fueron desarrolladas por mí durante el transcurso de mi gestión como revisor fiscal. Considero que los procedimientos seguidos en mi evaluación son una base suficiente para expresar mi conclusión.

Para constancia de lo anterior se firma en la ciudad de Santiago de Cali, a los (03) días del mes de febrero del año 2023.


HERMANN CARLOS MAYERS CAICEDO
Revisor Fiscal T.P. No. 66959-T
MIEMBRO DE ACTUALIZAMOS CONSULTORES EMPRESARIALES S.A

COOPERATIVA NUEVO MILENIO

Nit. 805.018.942-2

ANALISIS DE VENCIMIENTOS POR EDADES A LA FECHA
A DICIEMBRE 31 DE 2022

Pagaduría	RIESGO					Mas de 180 Dias	Total Cartera
	NORMAL	ACEPTABLE	APRECIABLE	SIGNIFICATIVO	INCOBRABILIDAD		
	A	B	C	D	E		
Secretaria de Educación Manizales	103.809.309	18.113.152	5.834.035	0	10.848.231	138.604.727	
Secretaria de Educación Caldas	228.949.503	46.255.295	19.224.872	18.331.609	13.566.042	326.327.321	
Positiva Compañía de Seguros S.A.	2.045.915	0	0	0	0	2.045.915	
FOPEP	284.908.948	43.752.726	8.705.177	2.102.766	13.552.981	353.022.598	
COLPENSIONES	491.605.554	68.031.179	15.257.505	10.150.198	16.162.938	601.207.374	
Secretaria de Educación Distrital Bogota	178.221	0	1.487.435	0	0	1.665.656	
Secretaria de Educación Medellín	162.785.496	45.859.063	17.881.691	1.016.441	17.327.730	244.870.421	
Fiduprevisora	157.919.209	17.747.735	6.842.035	6.160.000	28.095.842	216.764.821	
Secretaria de Educación Cali	178.168.623	30.787.026	8.246.304	4.653.943	0	221.856.896	
Secretaria de Educación Bello	118.958.119	21.953.915	19.410.211	315.607	6.428.650	167.066.502	
Secretaria de Educación de Envigado	11.528.453	7.828.187	0	0	0	19.356.640	
Secretaria de Educación de Itagüí	21.024.073	0	0	0	0	21.024.073	
Departamento de Antioquia	555.417.776	63.785.616	25.014.630	2.213.055	22.996.528	669.427.605	
Departamento del Valle	59.288.353	2.806.101	656.708	0	0	62.751.162	
Departamento de Quindío	152.888.841	26.888.584	5.128.631	0	0	184.906.056	
Secret. Educación Armenia	67.492.873	20.452.594	1.352.184	0	0	89.297.651	
TOTAL CARTERA	2.596.969.266	414.261.173	135.041.418	44.943.619	128.978.942	3.320.194.418	
Intereses Cartera Credito	4.361.176	7.625.083	2.005.067	1.072.159	2.128.143	17.191.628	
Deterioro Cartera Credito	0	4.142.612	13.504.142	8.988.724	64.489.471	91.124.949	
Deterioro Intereses Cartera Credito	0	76.251	200.507	214.432	1.064.072	1.555.262	
TOTAL CARTERA NETO	2.601.330.442	417.667.393	123.341.836	36.812.622	65.553.542	3.244.705.835	

Hermann Ospina

HERMANN CARLOS MAYERS CAICEDO
Revisor Fiscal