

Estados Financieros



2024

COOAPENCOM LTDA



ESTADOS FINANCIEROS COOPENCOM LTDA



**COOPENCOM LTDA.
CERTIFICACION DE ESTADOS FINANCIEROS**

Los suscritos Representante Legal y Contador Público de la cooperativa de aportes y crédito pensionados comunicación Ltda., certificamos que hemos preparado los Estados Financieros Básicos: Estado de situación financiera, Estado de Resultados Integral, Estado de Flujos de Efectivo, Estado de Cambios en el patrimonio, y la Notas a los estados financieros, preparados bajo NIIF para pymes (Grupo 2).

Los procedimientos de valuación, valoración y presentación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la Situación Financiera de la Entidad a 31 diciembre del 2023 - 2024, además:

1. Las cifras incluidas en dichos Estados Financieros son fielmente tomadas de los libros de contabilidad.
2. No se han presentado irregularidades que involucren a miembros de la Administración o empleados que puedan tener efectos de importancia relativa sobre los Estados Financieros enunciados.
3. Aseguramos la existencia de Activos y Pasivos, así como sus derechos y obligaciones registradas de acuerdo con corte de documentos y con acumulaciones y compensaciones contables de sus transacciones en el periodo y valuados bajo métodos de reconocido valor técnico.
4. Confirmamos la integridad de la información proporcionada respecto a que todos los hechos económicos han sido reconocidos.
5. Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado en los Estados Financieros Básicos incluyendo sus gravámenes, restricciones los activos y pasivos reales y contingentes como también las garantías que hemos dado a terceros.
6. En cumplimiento del artículo 1 de la ley 603 de julio 27 de 2000 informamos que **COOPENCOM LTDA.**, ha dado cumplimiento a la legalización de Software para garantizar ante sus miembros y ante las autoridades que los productos protegidos por derecho de propiedad intelectual se utilizarán en forma legal, es decir con el cumplimiento de las normas respectivas y con las debidas autorizaciones; y en el caso específico del software contable de acuerdo con las licencias de uso de cada programa.
7. No se han presentado hechos del periodo que requieran ajustes o revelaciones de los valores presentados en los Estados Financieros, que deban explicarse en las notas consecuentes.


ROSA AMELIA MIÑO DELGADO
Representante Legal


ALVARO ANTONIO POLO JURADO
Contador
T. P. No 44.709-T



**COOPERATIVA DE APORTES Y CREDITO PENSIONADOS COMUNICACIONES
LTDA
*** COOPENCOM LTDA ****

Contenido

	Página
Estado de situación financiera	2
Estado del resultado integral y ganancias acumuladas	3
Estado de flujos de efectivo	4
Estado de cambios en el patrimonio	5
Políticas contables y notas explicativas	6



ESTADOS FINANCIEROS COOPENCOM LTDA

2024

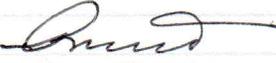
 COOPERATIVA DE APORTES Y CREDITO PENSIONADOS COMUNICACIONES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA A DICIEMBRE 31 DE 2023 Y 2024 (Pesos Colombianos)						
ACTIVO	NOTA	2024	2023	VARIACION	%	
ACTIVO CORRIENTE						
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	2	422,840,605.61	417,590,700.06	5,249,905.55	1.26%	
CAJA	2	208,400.00	0.00	208,400.00	100.00%	
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON ACTIVIDAD FINANCIERA	2	422,632,205.61	417,590,700.06	5,041,505.55	1.21%	
CARTERA DE CREDITO ASOCIADOS	3	1,256,375,068.74	1,130,272,775.52	126,102,293.22	11.16%	
CREDITOS VIGENTES - CARTERA	3	1,367,717,803.74	1,217,706,244.52	150,011,559.22	12.32%	
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS	3	(111,342,735.00)	(87,433,469.00)	-23,909,266.00	27.35%	
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	4	29,440,372.00	21,472,522.00	7,967,850.00	37.11%	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		1,708,656,046.35	1,569,335,997.58	139,320,048.77	8.88%	
ACTIVO NO CORRIENTE						
PROPIEDADES DE INVERSION	5	245,000,000.00	245,000,000.00	0.00	0.00%	
TERRENOS RURALES	5	245,000,000.00	245,000,000.00	0.00	0.00%	
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	6	503,876,898.14	516,347,608.90	-12,470,710.76	-2.42%	
TERRENOS	6	160,380,000.00	160,380,000.00	0.00	0.00%	
EDIFICACIONES	6	390,115,000.00	390,115,000.00	0.00	0.00%	
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	6	32,442,846.00	29,158,749.00	3,284,097.00	11.26%	
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	6	11,802,443.40	11,802,443.40	0.00	0.00%	
DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y QUIPO	6	(90,863,391.26)	(75,108,583.50)	-15,754,807.76	20.98%	
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		748,876,898.14	761,347,608.90	-12,470,710.76	-1.64%	
TOTAL ACTIVO		2,457,532,944.49	2,330,683,606.48	126,849,338.01	5.44%	
PASIVO						
PASIVO CORRIENTE						
CUENTAS POR PAGAR	7	16,647,146.88	14,622,810.25	2,024,336.63	13.84%	
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		8,424,100.00	7,133,660.00	1,290,440.00	18.09%	
REMANENTES POR PAGAR	7	25,400.00	25,400.00	0.00	0.00%	
VALORES POR REINTEGRAR	7	8,197,646.88	7,463,750.25	733,896.63	9.83%	
PASIVO POR IMPUESTOS		3,073,123.00	1,827,199.00	1,245,924.00	68.19%	
RETENCION EN LA FUENTE	8	204,651.00	60,905.00	143,746.00	236.02%	
RETENCION DE IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO	8	9,472.00	4,294.00	5,178.00	120.59%	
IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO, AVISO Y TABLEROS	8	2,859,000.00	1,762,000.00	1,097,000.00	62.26%	
BENEFICIOS A EMPLEADOS		0.00	881,400.00	-881,400.00	0.00%	
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	9	0.00	881,400.00	-881,400.00	0.00%	
BENEFICIOS A EMPLEADOS A CORTO PLAZO	9	0.00	0.00	0.00	0.00%	
TOTAL PASIVO CORRIENTE		19,720,269.88	17,331,409.25	2,388,860.63	13.78%	
PASIVO NO CORRIENTE						
OTROS PASIVOS		121,320,489.09	89,793,254.37	31,527,234.72	35.11%	
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	10	109,170,328.46	77,420,800.74	31,749,527.72	41.01%	
FONDO DE EDUCACION	10	676,431.01	676,431.01	0.00	0.00%	
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	10	96,412,534.07	67,696,381.35	28,716,152.72	42.42%	
FONDO SOCIAL DE RECREACION	10	12,081,363.38	9,047,988.38	3,033,375.00	33.53%	
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	11	12,150,160.63	12,372,453.63	-222,293.00	-1.80%	
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		121,320,489.09	89,793,254.37	31,527,234.72	35.11%	
TOTAL PASIVO		141,040,758.97	107,124,663.62	33,916,095.35	31.66%	

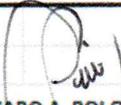


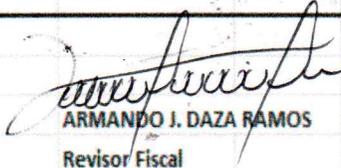
ESTADOS FINANCIEROS COOPENCOM LTDA

2024

 COOPERATIVA DE APORTES Y CREDITO PENSIONADOS COMUNICACIONES ESTADO DE SITUACION FINANCIERA A DICIEMBRE 31 DE 2023 Y 2024 (Pesos Colombianos)						
PATRIMONIO	NOTA	2024	2023	VARIACION	%	
CAPITAL SOCIAL		1,626,322,285.62	1,548,771,572.29	77,550,713.33	5.01%	
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	12	1,505,231,671.62	1,427,680,958.29	77,550,713.33	5.43%	
CAPITAL MINIMO IRREDUCIBLE	12	121,090,614.00	121,090,614.00	0.00	0.00%	
RESERVAS		217,274,780.68	216,686,317.96	588,462.72	0.27%	
RESERVA PROTECCION APORTES SOCIALES	13	173,573,318.16	172,984,855.44	588,462.72	0.34%	
RESERVA DE ASAMBLEA	13	21,304,836.44	21,304,836.44	0.00	0.00%	
RESERVA PROTECCION DE CARTERA	13	22,396,626.08	22,396,626.08	0.00	0.00%	
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA		11,628,785.21	11,628,785.21	0.00	0.00%	
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	14	1,900,000.00	1,900,000.00	0.00	0.00%	
FONDOS SOCIALES CAPITALIZADOS	14	9,728,785.21	9,728,785.21	0.00	0.00%	
SUPERAVIT		363,600.00	363,600.00	0.00	0.00%	
AUXILIOS Y DONACIONES	15	363,600.00	363,600.00	0.00	0.00%	
GANANCIA DEL PERIODO		17,736,380.19	2,942,313.58	14,794,066.61	502.80%	
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS	16	17,736,380.19	2,942,313.58	14,794,066.61	502.80%	
RESULTADOS ACUMUL. POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ	17	107,877,835.00	107,877,835.00	0.00	0.00%	
SUPERAVIT REVALUACION - OTROS	17	335,288,518.82	335,288,518.82	0.00	0.00%	
TOTAL PATRIMONIO		2,316,492,185.52	2,223,558,942.86	92,933,242.66	4.18%	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		2,457,532,944.49	2,330,683,606.48	126,849,338.01	5.44%	


ROSA AMELIA MIÑO DELGADO
 Gerente


ALVARO A. POLO J.
 Contador Público
 T.P. 44,709 - T
 (Ver Informe adjunto)


ARMANDO J. DAZA RAMOS
 Revisor Fiscal
 T.P. 154,246 - T
 (Ver Dictamen adjunto)


ESTADOS FINANCIEROS COOPENCOM LTDA
2024
COOPERATIVA DE APORTES Y CREDITO PENSIONADOS COMUNICACIONES
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
POR LOS AÑOS 2023 Y 2024
(Pesos Colombianos)

	NOTA	2024	2023	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS		229,408,491.86	159,578,071.24	69,830,420.62	43.76%
SERVICIOS DE CREDITO		214,578,491.86	145,208,071.24	69,370,420.62	47.77%
INTERESES CREDITO CONSUMO	18	214,578,491.86	144,705,161.24	69,873,330.62	48.29%
INTERESES VARIOS	18	0.00	502,910.00	(502,910.00)	-100.00%
ADMINISTRATIVAS Y SOCIALES		14,830,000.00	14,370,000.00	460,000.00	3.20%
CUOTAS DE ADMON. Y SOSTENIMIENTO	18	14,830,000.00	14,370,000.00	460,000.00	3.20%
INGRESOS POR ACTIVIDADES NO ORDINARIAS		79,223,623.56	18,782,532.62	60,441,090.94	321.79%
INGRESOS FINANCIEROS	19	30,687,000.00	0.00	30,687,000.00	100.00%
RECUPERACIONES DETERIORO	19	44,932,414.00	14,042,997.00	30,889,417.00	219.96%
RECUPERACIONES	19	0.00	3,015,333.00	-3,015,333.00	-100.00%
DIVERSOS	19	3,604,209.56	1,724,202.62	1,880,006.94	109.04%
GANANCIAS BRUTAS		308,632,115.42	178,360,603.86	130,271,511.56	73.04%
GASTOS DE ADMINISTRACION					
BENEFICIO A EMPLEADOS	20	81,777,411.00	79,234,654.00	2,542,757.00	3.21%
GASTOS GENERALES	20	120,093,801.95	71,133,882.00	48,959,919.95	68.83%
DETERIORO DE CARTERA	20	68,841,680.00	9,411,009.00	59,430,671.00	631.50%
DEPRECIACIONES	20	15,754,807.76	12,510,491.76	3,244,316.00	25.93%
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		286,467,700.71	172,290,036.76	114,177,663.95	66.27%
EXCEDENTE OPERACIONAL		22,164,414.71	6,070,567.10	16,093,847.61	265.11%
GASTOS FINANCIEROS	21	4,425,503.27	3,121,134.52	1,304,368.75	41.79%
GASTOS EXTRAORDINARIOS	21	1,039.00	1,475.00	-436.00	-29.56%
OTROS GASTOS	21	1,492.25	5,644.00	-4,151.75	-73.56%
TOTAL OTROS GASTOS		4,428,034.52	3,128,253.52	1,299,781.00	41.55%
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	22	17,736,380.19	2,942,313.58	14,794,066.61	502.80%

Rosa Amelia Miño Delgado
ROSA AMELIA MIÑO DELGADO
Gerente

Alvaro A. Polo J.
ALVARO A. POLO J.
Contador Público
T.P. 44,709 - T
(Ver Informe adjunto)

Armando J. Daza Ramos
ARMANDO J. DAZA RAMOS
Revisor Fiscal
T.P. 154,246 - T
(Ver Dictamen adjunto)



ESTADOS FINANCIEROS COOPENCOM LTDA

2024



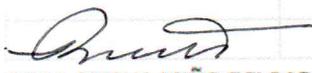
COOPERATIVA DE APORTES Y CREDITO PENSIONADOS COMUNICACIONES

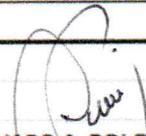
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

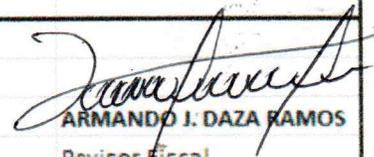
METODO INDIRECTO

AÑO 2024

SALDO INICIAL DE DISPONIBLE			
EFFECTIVO	\$	-	
BANCOS	\$	417,590,700.06	\$ 417,590,700.06
EFFECTIVO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	\$	17,736,380.19	\$ 54,116,356.95
DEPRECIACION	\$	15,754,807.76	
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	-\$	3,284,097.00	
DETERIORO DE CARTERA	\$	23,909,266.00	
VARIACION CAPITAL DE TRABAJO			-\$ 123,474,851.15
DISMINUCION EN PASIVOS POR IMPUESTOS	\$	1,245,924.00	
AUMENTO EN CUENTAS POR PAGAR	\$	2,024,336.63	
AUMENTO EN RESERVAS	\$	588,462.72	
DISMINUCION DE CARTERA	-\$	157,979,409.22	
DISMINUCION EN OTROS PASIVOS	\$	31,527,234.72	
GASTOS FINANCIEROS		\$ 4,425,503.27	\$ 4,425,503.27
TOTAL EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			-\$ 64,932,990.93
EFFECTIVO ACTIVIDADES DE FINANCIACION			
PAGO GASTOS FINANCIEROS	-\$	4,425,503.27	
UTILIDADES EJERCICIOS ANTERIORES	-\$	2,942,313.58	
AUMENTO EN APORTES SOCIALES	\$	77,550,713.33	
TOTAL EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE FINANCIACION			\$ 70,182,896.48
SALDO FINAL DE DISPONIBLE			\$ 422,840,605.61
EFFECTIVO	\$	208,400.00	
BANCOS	\$	422,632,205.61	


 ROSA AMELIA MIÑO DELGADO
 Gerente


 ALVARO A. POLO J.
 Contador Público
 T.P. 44,709 - T
 (Ver Informe adjunto)


 ARMANDO J. DAZA RAMOS
 Revisor Fiscal
 T.P. 154,246 - T
 (Ver Dictamen adjunto)



ESTADOS FINANCIEROS COOPENCOM LTDA

2024

COOPERATIVA DE APORTES Y CREDITO PENSIONADOS COMUNICACIONES
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
A 31 DE DICIEMBRE DE 2024



DESCRIPCION	APORTES SOCIALES	CAPITAL MINIMO IRREDUCIBLE	RESERVA PROTECCION APORTES SOCIALES	RESERVA DE ASAMBLEA	RESERVA PROTECCION DE CARTERA	FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	FONDOS SOCIALES CAPITALIZADOS	AUXILIOS Y DONACIONES	EXCEDENTES Y/O PERDIDAS PERIODO ANTERIOR	EXCEDENTES Y/O PERDIDAS PERIODO	SUPERAVIT REVALUACION - OTROS	RESULTADOS ACUMULADOS ADOPCION PRIMERA VEZ	SALDOS FINALES SEGUN BALANCE
SALDOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2023	\$ 1,427,680,958.29	\$ 121,090,614.00	\$ 172,984,855.44	\$ 21,304,836.44	\$ 22,396,626.08	\$ 1,900,000.00	\$ 9,728,785.21	\$ 363,600.00	\$	\$ 2,942,313.58	\$ 335,288,518.82	\$ 107,877,835.00	\$ 7,223,558,942.86
APORTES DIRECTOS DE LOS ASOCIADOS	\$ 192,842,667.16												\$ 192,842,667.16
DISMINUCION RETIRO DE ASOCIADOS	\$ 115,291,953.83												\$ 115,291,953.83
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO											\$		\$
DISTRIBUCION DE EXCEDENTES AÑOS ANTERIOR			\$ 588,462.72							\$ 2,942,313.58			\$ 3,530,776.30
EXCEDENTE DEL PRESENTE EJERCICIO										\$ 17,736,380.19			\$ 17,736,380.19
TOTAL A 31 DE DICIEMBRE DE 2024	\$ 1,505,231,671.62	\$ 121,090,614.00	\$ 173,573,318.16	\$ 21,304,836.44	\$ 22,396,626.08	\$ 1,900,000.00	\$ 9,728,785.21	\$ 363,600.00	\$	\$ 17,736,380.19	\$ 335,288,518.82	\$ 107,877,835.00	\$ 7,316,492,185.52

Rosa Amelia Miño Delgado
ROSA AMELIA MIÑO DELGADO
Gerente

Alvaro A. Polo I.
ALVARO A. POLO I.
Contador Público
T.P. 44,709 - T
(Ver Informe adjunto)

Armando J. Daza Ramos
ARMANDO J. DAZA RAMOS
Revisor Fiscal
T.P. 154,246 - T
(Ver Dictamen adjunto)

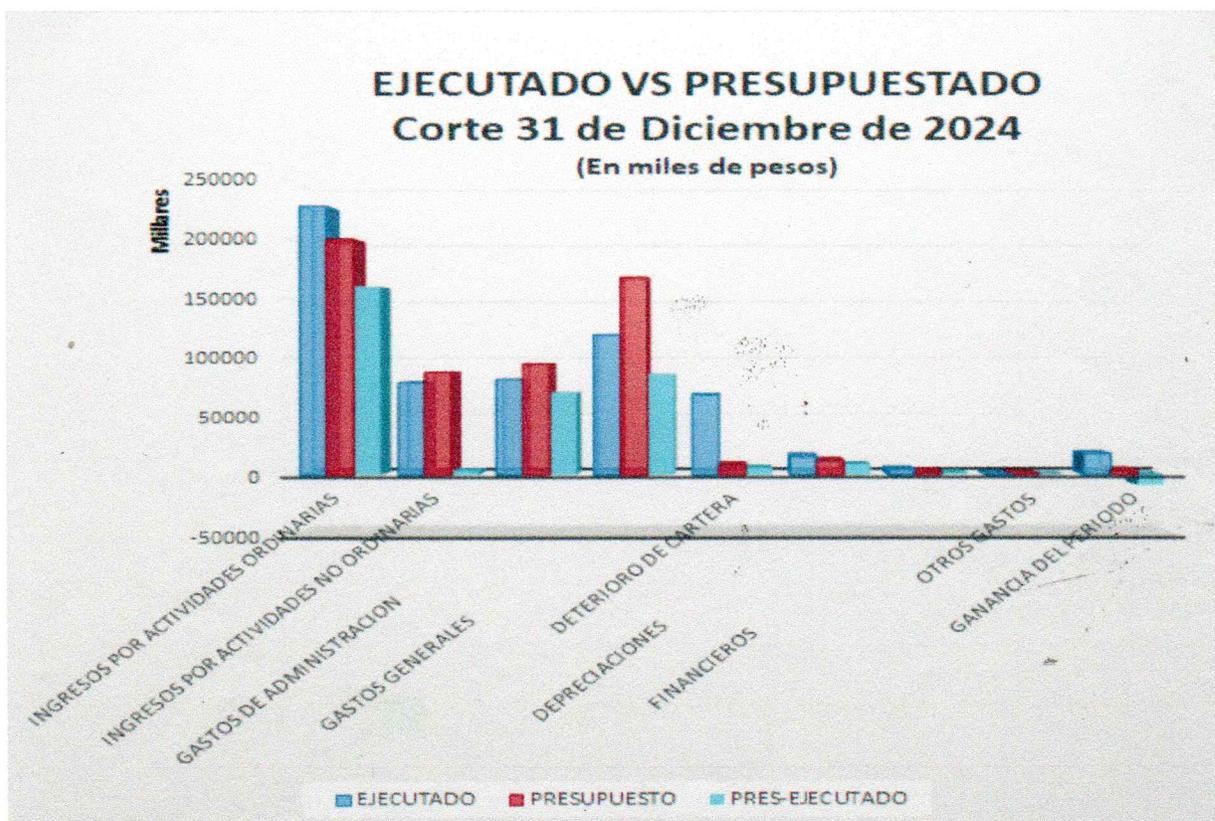


ESTADOS FINANCIEROS COOPENCOM LTDA

2024

EJECUCION PRESUPUESTAL AÑO 2024 VS PRESUPUESTO 2024

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL	EJECUTADO	PRESUPUESTO	POR EJECUTAR	% POR EJECUTAR
<i>(Cifras expresadas en miles de pesos)</i>				
INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS	229,408	200,590	-28,819	-14.4%
INGRESOS POR ACTIVIDADES NO ORDINARIAS	79,224	87,819	8,595	9.8%
INGRESOS OPERACIONALES	308,632	288,408	-20,224	-7.0%
GASTOS DE ADMINISTRACION	81,777	94,788	13,011	13.7%
GASTOS GENERALES	120,094	168,547	48,454	28.7%
DETERIORO DE CARTERA	68,842	7,800	-61,042	-782.6%
DEPRECIACIONES	15,755	11,830	-3,925	-33.2%
FINANCIEROS	4,426	2,157	-2,269	-105.2%
OTROS GASTOS	3	118	115	97.8%
TOTAL GASTOS	290,896	285,240	-5,656	-2.0%
GANANCIA DEL PERIODO	17,736	3,169	-14,568	-459.7%





ESTADOS FINANCIEROS COOPENCOM LTDA



COOPERATIVA DE APORTES Y CREDITO PENSIONADOS COMUNICACIONES LTDA
COOPENCOM LTDA

PROYECTO DE PRESUPUESTO PARA LA VIGENCIA AÑO 2025

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	VR. MENSUAL Y PARCIALES	VR. ANUAL
4000	INGRESOS		
4100	INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		
4150	Ingresos Cartera de Créditos		
415010	Intereses de Créditos Consumo	\$ 20.170.553,58	\$ 242.046.643
415040	Intereses Moratorios Cartera Consumo		\$ 636.000
423005	Cuotas de Administracion y Sostenimiento		\$ 20.633.550
423010	Otros ingresos Administrativos		\$ -
	TOTAL INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		\$ 263.316.193
4200	INGRESOS POR ACTIVIDADES NO ORDINARIAS		
4210	Financieros		
421030	Intereses Varios		\$ 23.163.906
422512	Recuperaciones		\$ 21.036.539
4220	Diversos		
422005	Productos descontados		\$ 1.667.168
4230	Sobrantes de caja menor		\$ -
433095	Ajuste al peso		\$ 5.272
	TOTAL INGRESOS POR ACTIVIDADES NO ORDINARIAS		\$ 45.872.885
	TOTAL INGRESOS		\$ 309.189.078
5000	GASTOS		
5100	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		
5105	Beneficio a Empleados		
510503	Sueldos		\$ 61.432.800
510509	Auxilio de Transporte	\$ 200.000	\$ 9.600.000
510510	Cesantías		\$ 5.917.020
510511	Intereses Sobre Ctías.		\$ 710.328
510512	Prima Legal		\$ 5.917.020
510516	Vacaciones		\$ 2.954.964
510521	Dotación y Suministro a Trabajadores		\$ 7.848.000
510523	Aportes Salud		\$ -
510524	Aportes Pensión		\$ 4.920.768
510524	Aportes ARL		\$ 396.000
510526	Aportes Cajas de Comp. Fliar.		\$ 3.009.600
510527	Aportes ICBF		\$ -
510528	Aportes SENA		\$ -
	TOTAL GASTOS BENEFICIOS A EMPLEADOS		\$ 102.706.500
5110	Gastos Generales		
511001	Honorarios		\$ 48.680.000
511002	Impuestos		\$ 4.726.949
	Arrendamientos		\$ -
511005	Seguros		\$ 1.845.000
511006	Mantenimiento y Reparaciones		\$ 4.400.300



ESTADOS FINANCIEROS COOPENCOM LTDA

2024

 COOPERATIVA DE APORTES Y CREDITO PENSIONADOS COMUNICACIONES LTDA COOPENCOM LTDA PROYECTO DE PRESUPUESTO PARA LA VIGENCIA AÑO 2025			
	Reparaciones locativas		\$ -
511010	Aseo y Elementos		\$ 1.300.000
511011	Cafetería		\$ 856.100
511012	Servicios Públicos		\$ 7.093.000
511013	Portes, Cables, Fax y Telex (Correo)		\$ 376.000
511014	Transporte, Fletes y Acarreos		\$ 254.000
511015	Papelería y Útiles de Oficina		\$ 1.500.000
511016	Fotocopias		\$ 220.799
	Publicidad y propaganda		\$ -
511019	Contribuciones y Afiliaciones		\$ 1.684.000
511020	Gastos de Asamblea		\$ 5.000.000
511021	Gastos de Directivos		\$ -
511042	Gastos de Comites (Reuniones, Conferencias, C Educación, Vigi		\$ 10.640.000
511046	Gastos legales		\$ 3.070.000
511028	Servicios Temporales		\$ -
511029	Vigilancia Privada		\$ 972.000
511030	Sistematización		\$ 600.000
511095	Otros		\$ 82.000.000
	Gastos en Educación (Auxilios Educat.)	\$ -	
	Gastos en Solidaridad (Día de la Flia.)	\$ 5.000.000	
	Gastos Recreación (Reparac. Villa)	\$ -	
	Gastos Varios Aguinaldo Asociados	\$ 70.000.000	
	Gastos Varios (Imprevistos)	\$ 7.000.000	
5115	Deterioro		\$ 10.000.000
511517	Créditos de Consumo	\$ 10.000.000	
5125	Depreciacion Propiedad, Planta y Equipo		\$ 14.844.375
512505	Edificaciones	\$ 9.916.287	
512510	Muebles y Equipos de Oficina	\$ 3.960.552	
512515	Equipo de Cómputo y Comunicación	\$ 967.536	
	Gastos Financieros		\$ 3.377.250
	Gastos Diversos		\$ 115.015
	TOTAL GASTOS GENERALES		\$ 203.554.788
	TOTAL GASTOS		\$ 306.261.288
	POSIBLES EXCEDENTES PARA EL 2025		\$ 2.927.790



ESTADOS FINANCIEROS COOPENCOM LTDA

2024



COOPERATIVA DE APORTES Y CREDITO PENSIONADOS COMUNICACIONES

PROYECTO DE DISTRIBUCION DE EXCEDENTES

AÑO 2024

EXCEDENTES DEL EJERCICIO	\$ 17,738,911.44
RESTABLECIMIENTO RESERVA DE PROTECCION DE APORTES	\$ -
EXCEDENTES NETOS BASE PARA DISTRIBUCION DE LEY (ART 54 LEY 79/1988)	\$ 17,738,911.44
RESERVA PROTECCION DE APORTES (PATRIMONIO) 20%	\$ 3,547,782.29
IMPUESTO DE RENTA (PASIVO) 20%	\$ 3,547,782.29
FONDO DE SOLIDARIDAD (PASIVO) 10%	\$ 1,773,891.14
FONDO DE EDUCACION (PASIVO)	\$ 4,434,727.86
REMANENTES A DISPOSICION DE ASAMBLEA	\$ 4,434,727.86



**COOPERATIVA DE APORTES Y CREDITO PENSIONADOS
COMUNICACIONES LTDA
*** COOPENCOM LTDA ****

Dictamen e informe de Revisoría Fiscal

marzo 2025

Señores

COOPERATIVA DE APORTES Y CREDITO PENSIONADOS COMUNICACIONES LTDA.

Ciudad

INFORME DE REVISORÍA FISCAL

Reciban un cordial saludo

Informe sobre los estados financieros a 31 de diciembre 2024

He auditado los estados financieros de **COOAPENCOM LTDA** que comprenden el estado de situación financiera a 31 de diciembre del 2024, y los estados de resultados.

La administración es responsable por la adecuada preparación y presentación de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

Mi responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos, con base en mi auditoría. He llevado a cabo mi trabajo de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia.

Opinión

En mi opinión, los estados financieros de COOAPENCOM LTDA adjuntos, tomados fielmente de los libros de contabilidad, presentan razonablemente, en todos sus aspectos de importancia, la situación financiera de la Cooperativa a 31 de diciembre del 2024, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por el año terminado en esta fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

Aspectos a resaltar durante el ejercicio

La Revisoría Fiscal resalta las siguientes actividades llevadas a cabo por la Administración durante el periodo 2024, que demuestran la Gestión adelantada para obtener los resultados que se están presentando:

- Manejo adecuado de la caja menor, en donde se realizaron arqueos de caja los cuales no presentaron faltante ni sobrante
- Diligenciamiento adecuado de los comprobantes de egreso, que permiten dar un grado de confianza y transparencia en el manejo financiero por parte de nuestra tesorera
- Se llevo a cabo reuniones de manera mensual en conjunto con la Gerencia, Contabilidad, Tesorería, secretaria y Revisoría Fiscal, para analizar los créditos que presentan mora en los pagos, y que solución se les puede dar para poder colocarlos al día, de igual manera promover créditos a nuestros asociados que tengan respaldo financiero a través de llamadas telefónicas, mensajes de texto, vía wasap.
- Para dar mayor respaldo a nuestros créditos se implementó el sistema biométrico en nuestras libranzas para asegurar nuestros créditos, de igual manera autorización al reporte ante las centrales de riesgo por el incumplimiento de los pagos si se llegase a presentar.

- Agradecer a la administración por el compromiso total, que demuestran los resultados obtenidos durante el periodo.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

En relación con la contabilidad, los actos de los administradores y la correspondencia, con base en el resultado y en el alcance de mis pruebas, conceptúo que en el periodo enero – diciembre del 2024 la **COOPERATIVA DE APORTES Y CREDITO PENSIONADOS COMUNICACIONES LTDA:**

- Ha llevado su contabilidad conforme a las normas legales y al a técnica contable
- Las operaciones registradas en los libros y los actos de los administradores de la entidad se ajustan a las disposiciones que regulan la actividad, a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea General Ordinaria
- La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y registro de asociados, en su caso, se llevan y se conservan adecuadamente
- Con respecto a la aplicación de los créditos se ha dado el cumplimiento adecuado a la circular básica contable emitida por la Supersolidaria, la clasificación de créditos por nivel de riesgo.
- Ha cumplido con lo dispuesto en el artículo 11 del Decreto 1406 de 1999 en relación con los aportes al sistema de seguridad social integral y el decreto 1770 de 2015, respecto de la implementación del sistema de gestión de seguridad social y salud en el trabajo
- Para dar cumplimiento a la ley 603 de 2000, la Cooperativa cumple con las normas de propiedad intelectual y derechos de autor del software instalado con sus respectivas licencias
- Se presentaron y pagaron oportunamente todas nuestras obligaciones tributarias
- Presentación de información a la supersolidaria

Atentamente,



Javier A. Daza R.
Revisor Fiscal
T.P. 154.246-T

San Juan de Pasto, 22 de marzo del 2025