Estados Financieros Correspondientes al año 2024-2023

70 AÑOS CECATOL

Estado de Situación Financiera a 31 de Diciembre de 2024-2023

CUENTA	NOTA	2024	2023	VARIACIÓN	
				VALOR	%
ACTIVO					
ACTIVO CORRIENTE					
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	N.3	42.721.776	37.988.693	4.733.083	12,46%
ACTIVO FINANCIERO					
INVERSIONES	N.4	29.753.672	12.725.697	17.027.975	133,81%
Instrumentos del Patrimonio		11.159.000	11.159.000	0	0,00%
Contabilizadas a Vr. Razonable con Cambio en el Resultado		18.594.672	1.566.697	17.027.975	1.086,87%
CARTERA DE CRÉDITO	N.5	518.228.537	474.129.533	44.099.004	9,30%
Créditos Consumo Con Libranza		155.812.144	180.062.138	-24.249.994	-13,47%
Créditos Consumo Sin Libranza		396.592.424	316.160.643	80.431.781	25,44%
Intereses		12.690.972	13.227.651	-536.679	-4,06%
Pagos por Cuenta de Asociados		273.900	290.900	-17.000	-5,84%
Deterioro Créditos de Consumo		-26.561.851	-17.914.053	-8.647.798	48,27%
Deterioro Intereses Créditos de Consumo		-295.934	-867.585	571.651	-65,89%
Deterioro Por Cuenta de Asociados		-273.900	-290.900	17.000	-5,84%
Deterioro General de la Cartera		-20.183.913	-18.610.697	-1.573.216	8,45%
Créditos Empleados		0	1.390.502	-1.390.502	-100%
Convenios por Cobrar		174.695	680.934	-506.239	-74,34%
CUENTAS POR COBRAR	**N.6**	**1.198.935**	**54.352**	**1.144.583**	**2.105,87%**
Arrendamientos		1.154.750	0	1.154.750	100,00%
Anticipo Impuestos		44.185	54.532	-10.167	-18,71%
TOTAL ACTIVO FINANCIERO		**549.181.144**	**486.909.582**	**62.271.562**	**12,79%**
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		**591.902.920**	**524.898.275**	**67.004.645**	**12,77%**

CUENTA	NOTA	2024	2023	VARIACIÓN	
				VALOR	%
ACTIVO NO CORRIENTE					
ACTIVO FINANCIERO					
CARTERA DE CRÉDITO	**N.5**	**1.465.986.736**	**1.363.456.394**	**102.530.342**	**7,52%**
Créditos Consumo Con Libranza		415.534.547	485.893.441	-70.358.894	-14,48%
Créditos Consumo Sin Libranza		1.050.452.189	877.562.953	172.889.236	19,70%
TOTAL ACTIVO FINANCIERO		**1.465.986.736**	**1.363.456.394**	**102.530.342**	**7,52%**
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		**1.465.986.736**	**1.363.456.394**	**102.530.342**	**7,52%**

CUENTA	NOTA	2024	2023	VARIACIÓN	
				VALOR	%
ACTIVOS MATERIALES					
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	**N.7**	**265.182.926**	**269.341.643**	**-4.158.717**	**-1,54%**
TOTAL ACTIVOS MATERIALES		**265.182.926**	**269.341.643**	**-4.158.717**	**-1,54%**
TOTAL ACTIVO		**2.323.072.582**	**2.157.696.312**	**165.376.270**	**7,66%**
CUENTAS DE REVELACIÓN - DEUDORAS	**N.17**	**0**	**0**	**0**	**0,00%**

CUENTA	NOTA	2024	2023	VARIACIÓN	
				VALOR	%
PASIVO					
PASIVO CORRIENTE					
PASIVO FINANCIERO					
CRÉD. DE BANCOS Y OTRAS OBLIG. FCIERAS	**N.8**	**86.185.507**	**75.879.824**	**10.305.683**	**13,58%**
Créditos Ordinarios a Corto Plazo		85.000.040	74.999.960	10.000.080	13,33%
Intereses		1.185.467	879.864	305.603	34,73%
TOTAL PASIVO FINANCIERO		**86.185.507**	**75.879.824**	**10.305.683**	**13,58%**
PASIVO NO FINANCIERO					
CUENTAS POR PAGAR	**N.9**	**6.116.391**	**6.210.325**	**-93.933**	**-1,51%**
FONDO SOCIALES Y MUTUALES	**N.10**	**0**	**0**	**0**	**0,00%**
OTROS PASIVOS		**9.265.942**	**10.049.355**	**-783.413**	**-7,80%**
Obligaciones Laborales por Beneficios a Empleados	**N.11**	8.353.368	8.908.581	-555.213	-6,23%
Ingresos Recibidos para Terceros	**N.12**	912.574	1.140.774	-228.200	-20,00%
TOTAL PASIVOS NO FINANCIEROS		**15.382.333**	**16.259.680**	**-877.346**	**-5,40%**
TOTAL PASIVO CORRIENTE		**101.567.840**	**92.139.504**	**9.428.337**	**10,23%**

CUENTA	NOTA	2024	2023	VARIACIÓN	
				VALOR	%
PASIVO					
PASIVO NO CORRIENTE					
PASIVO FINANCIERO					
CRÉD. DE BANCOS Y OTRAS OBLIG. FCIERAS	**N.8**	**84.999.960**	**45.833.260**	**39.166.700**	**85,45%**
Créditos Ordinarios a Largo Plazo		84.999.960	45.833.260	39.166.700	85,45%
TOTAL PASIVO FINANCIERO		**84.999.960**	**45.833.260**	**39.166.700**	**85,45%**
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		**84.999.960**	**45.833.260**	**39.166.700**	**85,45%**
TOTAL PASIVO		**186.567.800**	**137.972.764**	**48.595.037**	**35,22%**

CUENTA	NOTA	2024	2023	VARIACIÓN	
				VALOR	%
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL	N.13	1.843.341.332	1.716.556.051	126.785.281	7,39%
RESERVAS	N.14	270.183.000	265.805.842	4.377.158	1,65%
FONDO DE DESTINACIÓN ESPECIFICA	N.15	11.425.864	6.717.697	4.708.167	70,09%
RESULTADO DEL EJERCICIO		7.504.585	26.593.958	-19.089.373	-71,78%
Excedente del Ejercicio		7.504.585	26.593.958	-19.089.373	-71,78%
RESULTADO ACUMULADO CONVERGENCIA A NIIF	N.16	4.050.000	4.050.000	0	0,00%
TOTAL PATRIMONIO		2.136.504.782	2.019.723.548	116.781.233	5,78%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		2.323.072.582	2.157.696.312	165.376.270	7,66%
CUENTAS DE REVELACIÓN - ACREEDORAS	N.17	0	0	0	0,00%

MILADY REYES CORTES
Gerente

DARLY YAZMIN RODRIGUEZ PALACIO
Contador T.P. No. 156135 - T

ALBERTO AGUDELO MORENO
REVISOR FISCAL T.P. No. 23203-T
Ver Opinión Adjunta.

Estado de Resultado Integral
De Enero a Diciembre de 2024-2023

CUENTA	NOTA	2024	2023	VARIACIÓN	
				VALOR	%
INGRESOS					
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		**267.634.716**	**236.850.108**	**30.784.608**	**13,00%**
INGRESOS CARTERA DE CRÉDITO	**N.18**	**252.953.928**	**223.830.844**	**29.123.084**	**13,01%**
Ingresos Créditos de Consumo		252.953.928	223.830.844	29.123.084	13,01%
INGRESOS DE ACTIVIDADES INMOBILIARIAS	**N.19**	**14.680.788**	**13.019.264**	**1.661.524**	**12,76%**
Actividades Inmobiliarias		14.680.788	13.019.264	1.661.524	12,76%
OTROS INGRESOS	**N.20**	**7.423.093**	**26.783.118**	**-19.360.025**	**-72,28%**
TOTAL INGRESOS		**275.057.809**	**263.633.226**	**11.424.583**	**4,33%**

CUENTA	NOTA	2024	2023	VARIACIÓN	
				VALOR	%
GASTOS					
OPERACIONALES					
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		**241.819.756**	**221.266.657**	**20.553.099**	**9,29%**
Beneficios a Empleados	**N.21**	85.175.528	79.444.211	5.731.317	7,21%
Generales	**N.22**	138.962.146	132.299.727	6.662.419	5,04%
Deterioro	**N.23**	13.523.364	5.363.999	8.159.365	152,11%
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo	**N.24**	4.158.717	4.158.720	-3	0,00%
OTROS GASTOS	**N.25**	**25.733.469**	**15.772.611**	**9.960.858**	**63,15%**
Gastos Financieros		25.733.469	15.772.611	9.960.858	63,15%
TOTAL GASTOS		**267.553.225**	**237.039.268**	**30.513.957**	**12,87%**
EXCEDENTE/PERDIDA OPERACIONAL		**7.504.585**	**26.593.958**	**-19.089.373**	**-71,78%**
UTLIDAD BRUTA		**7.504.585**	**26.593.958**	**-19.089.373**	**-71,78%**
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		**7.504.585**	**26.593.958**	**-19.089.373**	**-71,78%**

MILADY REYES CORTES
Gerente

DARLY YAZMIN RODRIGUEZ PALACIO
Contador T.P. No. 156135 - T

ALBERTO AGUDELO MORENO
REVISOR FISCAL T.P. No. 23203-T
Ver Opinión Adjunta.

Estado de Cambio en el Patrimonio a 31 de Diciembre de 2024-2023

	2024	2023
APORTES SOCIALES	**1.843.341.332**	**1.716.556.051**
Saldo Anterior	1.716.556.051	1.648.647.143
Capitalizacion de Aportes de Asociados	279.584.705	253.226.211
Revalorización de Aportes	10.942.895	7.867.299
Devolución de Aportes por Retiro de Asociados	-163.742.319	-193.184.602
RESERVAS	**270.183.000**	**265.805.842**
Saldo Anterior	265.805.842	262.658.923
Distribución Excedentes Ejercicio	4.377.158	3.146.919
EXCEDENTE PRESENTE EJERCICIO	**7.504.585**	**26.593.958**
Saldo Anterior	26.593.958	15.734.597
Excedente Presente Ejercicio	7.504.585	26.593.958
Distribución Excedentes Ejercicio Anterior	-26.593.958	-15.734.597
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECIFICA	**11.425.864**	**6.717.697**
RESULTADO POR CONVERGENCIA A NIIF	**4.050.000**	**4.050.000**
TOTAL	**2.136.504.782**	**2.019.723.548**

MILADY REYES CORTES
Gerente

DARLY YAZMIN RODRIGUEZ PALACIO
Contador T.P. No. 156135 - T

ALBERTO AGUDELO MORENO
REVISOR FISCAL T.P. No. 23203-T
Ver Opinión Adjunta.

Estado de Flujo de Efectivo de Enero a Diciembre de 2024-2023

MÉTODO INDIRECTO	2024	2023
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Excedente/Pérdida del Ejercicio	**7.504.585**	**26.593.958**
Partidas que no afectan al Efectivo:	**4.158.717**	**4.158.720**
Depreciación	4.158.717	4.158.720
EFECTIVO GENERADO EN OPERACIÓN	**11.663.302**	**30.752.678**
CAMBIO EN PARTIDAS OPERACIONALES:	**-172.244.988**	**-221.304.659**
Menos Incremento en Inversiones (Neto)	-17.027.975	-885.865
Más Disminución en Inversiones (Neto)	0	0
Menos Incremento en Cartera de Asociados (Neto)	-146.629.346	-217.656.572
Menos Incremento en Cuentas por Cobrar (Neto)	-1.144.583	0
Mas Disminución en Cuentas por Cobrar (Neto)	0	1.331.079
Menos Disminución en Fondos Sociales	-6.565.738	-4.860.636
Menos Disminución en Cuentas por Pagar (Neto)	-877.346	0
Mas Aumento en Cuentas por Pagar (Neto)	0	767.335
FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES OPERACIONALES	**-160.581.686**	**-190.551.981**

MÉTODO INDIRECTO	2024	2023
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Compra Propiedad Planta y Equipo	0	0
FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	**0**	**0**
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Más Incremento en Obligaciones Financieras	49.472.383	121.713.084
Incremento en Fondos Sociales	0	140.257
Incremento en Aportes Sociales	279.584.705	253.226.211
Disminución en Aportes Sociales	-163.742.319	-193.184.602
FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	**165.314.769**	**181.894.950**
AUMENTO / DISMINUCIÓN EN EFECTIVO	**4.733.083**	**-8.657.031**
EFECTIVO A 31 DE DICIEMBRE DE 2023	**37.988.693**	**46.645.724**
EFECTIVO A 31 DE DICIEMBRE DE 2024	**42.721.776**	**37.988.693**

MILADY REYES CORTES
Gerente

DARLY YAZMIN RODRIGUEZ PALACIO
Contador T.P. No. 156135 - T

ALBERTO AGUDELO MORENO
REVISOR FISCAL T.P. No. 23203-T
Ver Opinión Adjunta.

Notas a los Estados Financieros

NOTA 1. GENERALIDADES

La Cooperativa Multiactiva del Sector Cafetero “CECATOL”, es una persona jurídica de derecho privado, empresa asociativa sin ánimo de lucro, multiactiva, de número de asociados y patrimonio social variable e ilimitado.

Por resolución No 0349 del 30 de mayo de 1955 expedida por el DANCOOP, se reconoció su personería jurídica.

El domicilio principal de la Cooperativa es la ciudad de Ibagué departamento del Tolima.

La Cooperativa tiene como objetivos generales colaborar en la satisfacción de las diversas necesidades de los asociados, procurar el mejoramiento permanente de sus condiciones económicas, sociales y culturales; promover el desarrollo, proteger el ingreso económico de sus asociados, fortalecer su capitalización en la Cooperativa, impulsar la solidaridad y la ayuda mutua entre sus afiliados y procurar en general la prestación de diversos servicios tendientes a satisfacer necesidades personales y familiares de sus asociados y de la comunidad en general.

Las principales reformas estatutarias se han dado así:

Acta de Asamblea el día 19 de marzo de 2000
Acta de Asamblea el día 25 de marzo de 2001
Acta de Asamblea el día 03 de marzo de 2002
Acta de Asamblea el día 26 de noviembre de 2006
Acta de Asamblea el día 18 de diciembre de 2010
Acta de Asamblea el día 27 de febrero de 2011
Acta de Asamblea el día 11 de marzo de 2012
Acta de Asamblea el día 03 de marzo de 2013
Acta de Asamblea el día 31 de marzo de 2014
Acta de Asamblea el día 29 de marzo de 2015
Acta de Asamblea el día 13 de marzo de 2016
Acta de Asamblea el día 12 de marzo de 2022
Acta de Asamblea el día 05 de marzo de 2023

A 31 de diciembre del 2024 la Cooperativa contaba con 2 empleados y una oficina ubicada en la ciudad de Ibagué.

NOTA 2. POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Bases de Preparación

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus correspondientes interpretaciones (CINIIF) emitidas por la International Accounting Standards Board (IASB). Con fecha de 27 de diciembre de 2013 el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo emitió el Decreto 3022 aplicable a las empresas clasificadas en el denominado Grupo 2 al cual pertenece CECATOL, y que toma como referencia las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas entidades (PYMES).

Base de Contabilidad de Causación

La Cooperativa prepara sus estados financieros, excepto el estado de flujos de efectivo, mediante contabilidad de causación.

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 resultados 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.

Efectivo y Equivalentes del Efectivo

Se reconocerá como efectivo o equivalentes de efectivo, aquellas inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo no significativo de cambios en su valor. Su convertibilidad en efectivo circulante está sujeta a un plazo no mayor a tres meses o menos desde la fecha de adquisición.

Este rubro está compuesto por las siguientes cuentas: cajas, bancos, equivalentes de efectivo.

Activos Financieros

La Cooperativa clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías: Activos Financieros a valor razonable, préstamos medidos al costo amortizado e Inversiones. La clasificación depende del propósito para el cual se adquirieron los activos financieros.

La Administración determina la clasificación de sus activos financieros a la fecha de su reconocimiento inicial.

a. **Activos Financieros Medidos al Valor Razonable.** Los activos financieros medidos al valor razonable son los convenios y las cuentas por cobrar. Un activo Financiero se clasifica en esta categoría si es adquirido principalmente para efectos de ser cobrados en el corto plazo.

b. **Préstamos Medidos al Costo Amortizado.** Los préstamos 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.

Reconocimiento y Medición

Se medirán las cuentas por cobrar, más los costos de la transacción. Si el acuerdo constituye una transacción de financiación se medirá el activo financiero por el valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar (Interés implícito, para las cuentas por cobrar en condiciones anormales de crédito).

Las cuentas por cobrar posteriormente se medirán al costo amortizado bajo el método del interés efectivo.

Una cuenta por cobrar deberá medirse al costo amortizado, si se cumplen las dos condiciones siguientes:

a) La cuenta por cobrar se mantiene con el fin de obtener flujos de efectivo futuros, producto de la recuperación del capital y los intereses de la misma.

b) Las condiciones contractuales de la cuenta por cobrar dan lugar, en fechas especificadas a pagos que corresponden a capital e intereses de acuerdo a las condiciones normales de crédito descritas en el numeral de reconocimiento, para cada una de las líneas de crédito.

Las cuentas por cobrar en condiciones normales de crédito se medirán al importe no descontado del efectivo que se espera recibir.

En el momento que se presente mora en el pago, o la línea de crédito establezca una tasa de interés, esta cuenta por cobrar se medirá al costo amortizado.

Se revisarán las estimaciones de cobros, y se ajustará el importe en libros de las cuentas por cobrar para reflejar los flujos de efectivo reales y estimados ya revisados.

Se dará de baja la cuenta por cobrar si expira o se liquidan los derechos contractuales adquiridos (prescripción de la deuda), o que se, transfiera sustancialmente a terceros todos los riesgos y ventajas inherentes.

Deterioro Del Valor

• Al final de cada período sobre el que se informa se evaluará si existe evidencia objetiva de incobrabilidad y cuando exista, la Cooperativa reconocerá inmediatamente una estimación para cuentas incobrables (deterioro).

• Se evaluará la existencia del deterioro en las cuentas por cobrar, realizando mensualmente un análisis de cartera por edades, estableciendo las cuentas por cobrar vencidas, que a su vez la Gerencia verificará y procederá a hacer la gestión de cobro.

• Se medirá el valor por la estimación para cuentas incobrables (deterioro) a la fecha de los estados financieros (por lo menos anualmente a 31 de diciembre) de acuerdo a la diferencia resultante entre el importe en libros de la cuenta por cobrar y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados utilizando la tasa de interés efectivo original de la cuenta por cobrar. Esta diferencia será calculada de acuerdo a la probabilidad de cobro estimada basada en la experiencia del negocio.

• Cuando en períodos posteriores, el importe de la estimación de cuentas incobrables disminuya y pueda relacionarse objetivamente con un hecho ocurrido con posterioridad al reconocimiento de la primera estimación por incobrabilidad, se revertirá la estimación reconocida con anterioridad y reconocerá el importe de la reversión en resultados inmediatamente.

• El Consejo de Administración el 30 de junio de 2021, según consta en Acta 479 de la misma fecha, aprobó el Manual del Sistema de Administración del Riesgo de Crédito-SARC, se le efectuó un ajuste normativo el 28 de marzo de 2022 según consta en Acta No.488 de la misma fecha; y se viene ejecutando desde el 1 de Julio de 2021.

c. Inversiones. Se reconocerá inversión en instrumentos de patrimonio a una inversión en asociada, incluyendo entidades sin forma jurídica definida, cuando realice una inversión con fines asociativos y empresariales, sobre la que el inversionista posee influencia significativa y que no es una subsidiaria ni una participación en un negocio conjunto e Inversión medidas a valor razonable con cambio en el resultado a la inversión en carteras colectivas.

Medición Inicial. Se medirán las inversiones en asociadas al precio de la transacción incluyendo los costos de transacción o costos directamente atribuibles a su adquisición.

Medición Posterior. Todas las inversiones en instrumentos de patrimonio de otra entidad, se medirán al costo, menos el deterioro.

Deterioro. Al final de cada periodo sobre el que se informa (31 de diciembre), evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos. Si existe deterioro del valor, se reconocerá una pérdida por deterioro del valor en resultados.

Los siguientes son indicios de que existe evidencia objetiva de deterioro del valor:

- Dificultades Financieras significativas del emisor.
- Infracciones del contrato, tales como incumplimiento en el pago de intereses o de capital.
- Probabilidad que el emisor entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera.

Propiedad Planta y Equipo

La propiedad planta y equipo se presenta por su costo, menos la depreciación y las pérdidas por deterioro, en caso de que existan.

El costo de los elementos de Propiedades Planta y Equipo:

a) Precio de adquisición, incluidos los aranceles de importación y los impuestos indirectos no recuperables que recaigan sobre la adquisición, después de deducir cualquier descuento o rebaja del precio.
b) Todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista.
c) La estimación inicial de los costos de desmantelamiento y retiro del elemento, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta, la obligación en que se incurre cuando se adquiere el elemento o como consecuencia de haber utilizado dicho elemento durante un determinado periodo, con propósitos distintos al de producción de inventarios.

Se reconocerán los costos de mantenimiento de un elemento de Propiedad Planta y Equipo en los resultados del período en el que se incurran.

La depreciación de la propiedad planta y equipo, se calcula por el método de línea recta. La vida útil para calcular la depreciación es:

CUENTA	VIDA UTIL	VALOR RESIDUAL
Edificios	45 años	10%
Maquinaria y Equipo	10 años	0%
Vehículos	10 años	0%
Muebles y Enseres	10 años	0%
Equipos de Cómputo	5 años	0%
Equipo de Comunicaciones	5 años	0%
Bienes de Fondos Sociales	De acuerdo al tipo de bien	0%

El valor depreciable de un elemento de Propiedad Planta y Equipo se determina después de deducir su valor residual. Generalmente, el valor residual de un activo es insignificante, y por tanto irrelevante en el cálculo del valor depreciable.

El valor residual de un activo podría aumentarse hasta igualar o superar el valor en libros del activo. Si esto sucediese, el cargo por depreciación del activo será nulo, a menos que – y hasta que – ese valor residual disminuya posteriormente y se haga menor que el valor en libros del activo.

Obligaciones Financieras

Las obligaciones financieras se reconocen inicialmente a su valor razonable, neto de los costos incurridos en la transacción. Posteriormente se registran a su costo amortizado. Cualquier diferencia entre los fondos recibidos (neto de los costos de la transacción) y el valor de redención, se reconoce en el estado de resultado del período y otro resultado integral durante el período del préstamo, usando el método de interés efectivo.

El método del interés efectivo es un mecanismo de cálculo del costo amortizado de un pasivo financiero y de asignación de gasto por intereses durante el período relevante. La tasa de interés efectiva es la tasa que descuenta exactamente los futuros pagos de efectivo (incluyendo todas las comisiones y puntos básicos pagados o recibidos que forman parte integrante de la tasa de interés efectiva, los costos de transacción y otras primas o descuentos) a través de la vida esperada de la obligación, o (si procede) un período más corto.

Las obligaciones financieras se clasifican en el pasivo corriente a menos que se tenga derecho incondicional de diferir el pago de la obligación por lo menos 12 meses contados desde la fecha del balance. La Cooperativa da de baja los pasivos financieros cuando, y sólo cuando, las obligaciones se liquidan, cancelan o expiran. La diferencia entre el valor del pasivo financiero dado de baja y la contraprestación pagada y por pagar se reconocerá en el resultado.

Cuentas por Pagar

Se reconocerán como cuentas por pagar, todas las obligaciones que surgen por operaciones de compra de bienes materiales, servicios recibidos, gastos incurridos y adquisición de activos o contratación de inversiones en proceso.

Se reconocerá una cuenta y documento por pagar cuando hace parte de un contrato y como consecuencia tiene la obligación legal de pagarlo, esta se medirá inicialmente una cuenta y documento por pagar al precio de la transacción incluidos los costos de ella. Se medirá la cuenta y documento por pagar al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para este tipo de pasivos financieros, siempre y cuando el acuerdo constituye una transacción de financiación.

La Cooperativa medirá las cuentas y documentos por pagar al final de cada período al costo amortizado, utilizando el método del interés efectivo, cuando estas sean a largo plazo.

Se medirán las cuentas y documentos por pagar al final de cada período sobre el que se informa al importe no descontado del efectivo u otra contraprestación que se espera pagar, siempre que no constituya una transacción de financiación.

Beneficio a Empleados

Se reconocerán como cuentas por pagar por beneficios a empleados, todos los tipos de contraprestaciones que la Cooperativa proporciona a los trabajadores, a cambio de sus servicios.

Beneficios a corto plazo:

Salarios: Son las remuneraciones por sueldos, jornales, horas extras, viáticos y auxilio de transporte.

Prestaciones sociales: Cesantías, intereses a las cesantías, vacaciones, prima de servicios y dotaciones.

Seguridad social: Aportación a favor de los empleados en entidades promotoras de salud EPS, a Fondos de pensión y a las administradoras de riesgos laborales ARL.

Parafiscales: Aportaciones de ley que realiza la Cooperativa en Caja de Compensación Familiar.

Se reconocerá el costo de beneficios a empleados como:

- Un pasivo, después de deducir los importes que hayan sido pagados directamente a los empleados o como una contribución a un fondo de beneficios para los empleados. Si el importe pagado excede a las aportaciones que se deben realizar según los servicios prestados hasta la fecha sobre la que se informa, se reconocerá ese exceso como un activo en la medida en que el pago anticipado vaya a dar lugar a una reducción en los pagos a efectuar en el futuro o a un reembolso en efectivo.

- Como un gasto, a menos que las NIIF requiera que el costo se reconozca como parte del costo de un activo, tal como inventarios o propiedades, planta y equipo.

Capital Social

Se reconoce como capital social, todos aquellos aportes que realizan los asociados ya sean de forma ordinaria o extraordinaria en dinero o especie.

Se reconoce como aportes ordinarios aquellos que obligatoriamente debe pagar el asociado mensualmente y que están establecidos en los estatutos, como también los aportes adicionales que hacen los asociados. Se reconoce como aportes extraordinarios aquellos aprobados por la Asamblea General de Asociados de acuerdo a las necesidades de recursos financieros que tenga la Cooperativa y son de obligatorio cumplimiento. Se reconoce como aportes ordinarios la revalorización aprobada por la asamblea de los excedentes económicos de cada periodo. El aporte social deberá ser medido al valor razonable del efectivo u otros recursos recibidos o por recibir. Los aportes sociales de un asociado que se retire de la Cooperativa deberán devolverse teniendo en cuenta la participación proporcional en las pérdidas que presente la organización.

De acuerdo a la Circular Externa 01 del 08 de febrero de 2016, la Superintendencia de Economía Solidaria determina que los aportes sociales no se evaluaran bajo los nuevos marcos normativos, sino que se siguen valorándose de acuerdo a la Circular Básica Contable 022 de 2020.

Ingresos

Se reconocerá como Ingresos por servicio de crédito, arrendamientos de Bienes Inmuebles, por actividades de turismo y otros conceptos.

La Cooperativa reconocerá un ingreso por actividades ordinarias siempre que sea probable que los beneficios económicos futuros fluyan a la entidad, y que los ingresos ordinarios se pueden medir con fiabilidad. Los ingresos provenientes de las actividades ordinarias de la entidad se medirán al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, teniendo en cuenta cualquier importe por concepto de rebajas y descuentos.

Se reconocerán ingresos financieros por intereses cuando exista diferencia resultante entre el valor razonable y el importe de la contraprestación. Se reconocerá los ingresos ordinarios procedentes de intereses utilizando el método del interés efectivo.

Siempre que el pago de una venta a crédito se aplaza más allá de los términos comerciales normales, se medirá al valor presente de los ingresos (cobros) futuros descontados a una tasa de interés de mercado.

Los ingresos de actividades de no operación, se medirán en el momento en que se devenguen, considerando el traslado de los beneficios y riesgos a valor razonable de la negociación.

Gastos

Se reconocerán como Gastos de administración los de personal, Generales, Deterioro, Depreciaciones, Financieros y otros gastos administrativos en los que incurre la Cooperativa para el desarrollo de su objeto social.

La Cooperativa reconocerá un gasto, cuando surja un decremento en los beneficios económicos futuros en forma de salida o disminuciones del valor de activos o bien del surgimiento de obligaciones, y que pueda ser medido con fiabilidad. Los gastos se medirán al costo y su medición debe ser fiable.

Administración y Gestión del Riesgo.

CECATOL dentro de su modelo de negocio, se expone a diferentes riesgos, los cuales tienen la posibilidad de incurrir en pérdidas que disminuyan el valor económico de su patrimonio. Es así como el Consejo de Administración en conjunto con el Comité de Riesgos, estudian constantemente la exposición a los diferentes riesgos, con el fin de tomar decisiones oportunas que contribuyan a mitigar los efectos de los mismos, para lo cual ha adoptado y ejecutado los siguientes sistemas de administración de riesgos:

- Sistema de Administración de Riesgo de Crédito SARC.

El riesgo de crédito es la posibilidad que tiene la Cooperativa de incurrir en pérdidas, disminuyendo el valor de sus activos, a raíz del incumplimiento en el pago de sus obligaciones por parte del deudor.

CECATOL dentro de su marco de exposición al riesgo de crédito, tiene definido un perfil conservador, donde periódicamente realiza un seguimiento continuo de los niveles de exposición, sus implicaciones y las propuestas para mitigar el riesgo de crédito.

El Sistema de Administración de Riesgo de Crédito (SARC) definido en la Cooperativa sigue los lineamientos legales para la gestión del riesgo y, es así como el Consejo de Administración, el 30 de junio de 2021, según consta en Acta 479 de la fecha, aprobó y viene aplicando el Manual del Sistema de Administración del Riesgo de Crédito-SARC, el cual se ha venido ajustando a los lineamientos legales. En el Manual se establecen las políticas, procedimientos y responsables que se deben de tener en cuenta en el proceso de otorgamiento, seguimiento, control, recuperación, evaluación, cálculo y registro de deterioros de la cartera de crédito.

Constantemente se realiza monitoreo a los indicadores de riesgo de crédito. El indicador de cartera en mora de la Cooperativa continúa siendo inferior a la media del sector solidario y del sector financiero, lo que de alguna manera lo entendemos como un riesgo sistémico que hemos logrado controlar en buena medida.

- **Sistema de Administración de Riesgo del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo SARLAFT**

Se entiende por riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo (LA/FT), la probabilidad de pérdida o daño que puede sufrir CECATOL por su propensión a ser utilizada directamente o a través de sus operaciones, como instrumento para el lavado de activos, canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas, y/o financiación de armas de destrucción masiva, o cuando se pretenda el ocultamiento de activos provenientes de dichas actividades.

CECATOL tiene constituido un Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT) que sigue los lineamientos para la gestión del riesgo de LA/FT en el titulo V de la Circular Básica Jurídica, lo anterior permite prevenir que sea utilizada para lavar dinero o financiar el terrorismo. Dentro del SARLAFT se tienen definidas políticas, metodologías y procedimientos para la administración del riesgo que permiten identificar, medir, evaluar, controlar y monitorear los riesgos inherentes la actividad económica. Periódicamente la Representante Legal con funciones de Oficial de Cumplimiento realiza el seguimiento al sistema y emite los informes pertinentes al Comité de Riesgos y al Consejo de Administración para su mejoramiento. Durante el año se realizaron los reportes externos a la Unidad de Información de Análisis Financiero (UIAF) en los tiempos establecidos por la normatividad.

Otros Requerimientos Legales y Reglamentarios.

CECATOL certifica que no se obstaculizó la libre circulación de las facturas emitidas por los vendedores o proveedores.

Sobre Protección de Datos Personales, CECATOL cumple estrictamente con las disposiciones sobre el tratamiento de la información proporcionada por nuestros diferentes grupos de interés a través de los diversos medios utilizados para cumplir con nuestro objeto social, sin que se hayan reportado incidentes que afecten a terceros o que pongan en riesgo los datos sensibles de las personas con las que realizamos operaciones.

Negocio en Marcha.

CECATOL se ha mantenido libre de sucesos que puedan tener un impacto material en su situación financiera y administrativa. Por consiguiente, podemos afirmar que durante el ejercicio de 2024 y lo que va del 2025, la Cooperativa ha llevado a cabo sus actividades misionales en condiciones de normalidad y no tenemos conocimiento de ningún evento que pueda afectar su funcionamiento como negocio en marcha.

NOTA 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El saldo está representado así:

Caja	3.300.000	3.160.000
Bancos	38.121.776	33.828.694
Equivalentes al efectivo	1.300.000	1.000.000
Total	42.721.776	37.988.694

El efectivo no tiene ninguna restricción. El equivalente al efectivo son aportes en Confecoop Tolima.

NOTA 4. INVERSIONES

El saldo está representado por 1050 acciones ordinarias suscritas y pagadas en Indecare SAS y el manejo de los excedentes de liquidez a través del Fondo Fiduciario Davivienda.

Inversiones en Instrumentos del Patrimonio Valor Nominal	10.500.000	10.500.000
Inversiones en Instrumentos del Patrimonio Valor Prima de Colocación	659.000	659.000
Fondo Fiduciario Renta Líquida Davivienda	18.594.672	1.566.696
Total	29.753.672	12.725.696

NOTA 5. CARTERA DE CREDITOS

La Cartera de Crédito son las cuentas por cobrar a los asociados por préstamos, intereses y convenios tales como servicio funerario, seguro de vida y otras cuentas por cobrar.

Las líneas de crédito aprobadas en la Cooperativa son suministros, avances, libre inversión, recreación, solidaridad, educación, impuestos, SOAT, Créditos de Ocasión; pagaderos en cuotas mensuales y semestrales y se revelan de acuerdo con su garantía y vencimiento.

CREDITOS DE CONSUMO CON LIBRANZA		
Categoría A Riesgo Normal	571.346.691	665.955.579
Subtotal	571.346.691	665.955.579
CREDITOS DE CONSUMO SIN LIBRANZA		
Categoría A Riesgo Normal	1.360.315.221	1.106.013.330
Categoría B Riesgo Aceptable	14.003.932	53.779.425
Categoría C Riesgo Apreciable	11.872.912	0
Categoría D Riesgo Significativo	39.531.298	6.911.373
Categoría E Riesgo de Incobrabilidad	21.321.250	27.019.468
Subtotal	1.447.044.613	1.193.723.596
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO		
Categoría A Riesgo Normal	11.849.286	11.004.345
Categoría B Riesgo Aceptable	545.752	1.355.721
Categoría C Riesgo Apreciable	295.934	0
Categoría E Riesgo Incobrabilidad	0	867.585
Subtotal	12.690.972	13.227.651
PAGOS POR CUENTA DE ASOCIADOS		
Categoría E Riesgo de Incobrabilidad	273.900	290.900
Subtotal	273.900	290.900
DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO		
Categoría B Riesgo Aceptable	-11.179	-292.696
Categoría C Crédito Apreciable	-162.607	0
Categoría D Riesgo Significativo	-5.066.815	-484.632
Categoría E Riesgo de Incobrabilidad	-21.321.250	-17.136.725
Subtotal	-26.561.851	-17.914.053
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO		
Categoría C Riesgo Apreciable	-295.934	0
Categoría E Riesgo de incobrabilidad	0	-867.585
Subtotal	-295.934	-867.585

	2024	2023
DETERIORO PAGO POR CUENTA DE ASOCIADOS		
CREDITOS DE CONSUMO		
Categoría E Riesgo de Incobrabilidad	-273.900	-290.900
Subtotal	-273.900	-290.900
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS		
Deterioro General de Cartera de Créditos	-20.183.913	-18.610.697
Subtotal	-20.183.913	-18.610.697
CREDITO A EMPLEADOS		
Categoría A Riesgo Normal	0	1.390.502
Subtotal	0	1.390.502
CONVENIOS POR COBRAR		
Servicios Funerarios	71.400	216.000
Otros Convenios	103.295	464.934
Subtotal	174.695	680.934
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	1.984.215.273	1.837.585.927

La cartera y su deterioro se contabilizan de acuerdo a las instrucciones impartidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria en la Circular Básica Contable y Financiera No 022 de diciembre 28 de 2020, teniendo en cuenta los criterios para la evaluación, clasificación, calificación y régimen de provisiones.

La cartera se encuentra clasificada de acuerdo al vencimiento real de los asociados y de acuerdo a éste se calculó su deterioro.

El Comité de Riesgos evalúa mensualmente la cartera de crédito y presenta su informe al Consejo de Administración, donde se analiza en forma individual los casos que presentan algún tipo de riesgo, para tomar alternativas de recaudo. En caso de que se estime necesario, inicia el proceso con persuasión escrita o personal al deudor y deudor solidario, si no surte efecto se procede al cobro jurídico.

Para garantizar el recaudo de la cartera, al otorgar los créditos se exige tanto al deudor como al Deudor Solidario: Diligenciamiento de la solicitud de crédito, Capacidad de endeudamiento, Capacidad de Pago, Solidez Económica, Constitución de Garantías.

La cartera sólo es castigada por aprobación del Consejo de Administración, una vez se hayan agotado todos los medios para el recaudo y se tenga concepto jurídico referente a la imposibilidad de efectuar el recaudo, es decir que se aplica el debido proceso.

NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR

ARRENDAMIENTOS		
De Bienes Propios	1.154.750	0
Subtotal	1.154.750	0
ANTICIPOS DE IMPUESTOS		
Retención en la Fuente	44.185	54.352
Subtotal	44.185	54.352

NOTA 7. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Terreno	119.000.000	119.000.000
Edificaciones	171.535.830	171.535.830
Muebles y Equipo de Oficina	10.755.000	10.755.000
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	13.978.140	13.978.140
Depreciación Acumulada	-50.086.044	-45.927.327
Total	265.182.926	269.341.643

Los muebles, equipo de oficina, de cómputo y de comunicaciones están asegurados contra todo riesgo, con la Aseguradora Solidaria y no tienen ninguna restricción.

El terreno y la edificación corresponde al inmueble ubicado en la Carrera 9 # 29-33/35 Barrio la Granja, en la ciudad de Ibagué, con matrícula inmobiliaria No. 350-35089, está asegurada con Seguros Suramericana y en sus Instalaciones funciona la oficina de la Cooperativa.

NOTA 8. CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

Crédito con el Banco Coopcentral para fortalecer el capital de trabajo, y tiene como garantía la pignoración de los descuentos de nómina que le efectúa la Federación Nacional de Cafeteros de Colombia a los asociados de CECATOL.

Créditos Ordinario corto plazo	86.185.507	75.879.824
Créditos Ordinarios Largo Plazo	84.999.960	45.833.260
Total	171.185.467	121.713.084

NOTA 9. CUENTAS POR PAGAR

Obligaciones pendientes de cancelar originadas por el normal funcionamiento de la Cooperativa, son pagadas en su mayoría dentro del mes siguiente.

Costos y Gastos por Pagar	0	1.425.537
Proveedores	1.624.950	0
Retención en la Fuente	25.674	343.573
Impuestos Gravámenes y Tasas por Pagar	3.493.667	3.280.815
Retenciones y Aportes de Nómina	972.100	1.160.400
Total	6.116.391	6.210.325

NOTA 10. FONDOS SOCIALES MUTUALES.

Corresponde a la ejecución de los recursos dispuestos por CECATOL, para adelantar su gestión social, basados en los principios y valores de Educación, Solidaridad, Ayuda Mutua y Responsabilidad Social que son apropiados de los excedentes del 2023 y con cargo al ejercicio económico 2024, autorizados por la Asamblea General Ordinaria de Asociados y de acuerdo a las disposiciones legales vigentes.

Estos fondos son ejecutables de acuerdo a la reglamentación de cada fondo.

FONDO DE EDUCACION

Apropiaciones Asamblea	4.377.158	3.146.919
Apropiaciones del Periodo	8.464.278	2.660.281
Capacitación Directivos	-1.610.000	0
Capacitación Asociados	-4.478.750	-1.180.200
Capacitación Empleados	-119.000	-230.000
Impuesto de Renta	-4.377.158	-3.147.000
Página Web	-2.256.528	-1.250.000
Subtotal	-	-

FONDO DE SOLIDARIDAD

Apropiación Asamblea	2.188.580	1.573.460
Apropiación del Periodo	14.489.762	18.599.282
Intereses Crédito de Calamidad	0	140.257
Seguro de Vida Directivos	1.384.022	1.302.775
Auxilio por Calamidad	-3.840.000	-3.740.000
Auxilio por Lentes y Montura	-1.680.000	-1.870.000
Auxilio Servicio Funerario	-10.216.500	-9.703.000
Auxilio Muerte Asociado	0	-4.400.000
Atención Asociados	0	-600.000
Seguro de vida Directivos	-1.384.022	-1.302.774
Impuesto de Renta	-941.842	0
Subtotal	-	-
Total Fondos Sociales	-	-

NOTA 11. OBLIGACIONES LABORALES.

Valores pendientes de pago por concepto de prestaciones sociales a los empleados de la Cooperativa.

Cesantías	5.464.000	4.871.106
Intereses a las Cesantías	655.680	584.533
Vacaciones	2.233.688	3.452.942.
Total	8.353.368	8.908.581

NOTA 12. INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS.

Valores recibidos de asociados y ex asociados pendientes de transferir.

Serfuncoop Los Olivos	0	123.000
Honorarios	912.574	1.017.774
Total	912.574	1.140.774

NOTA 13. CAPITAL SOCIAL

Representa la capitalización de los asociados, de acuerdo a lo establecido en los estatutos, más las revalorizaciones de aportes provenientes de los excedentes cooperativos de años anteriores y los aportes extraordinarios aprobados por la Asamblea.

Aportes Ordinarios	1.582.104.332	1.483.261.051
Aportes Extraordinarios	1.237.000	1.295.000
Aportes Ordinarios No Reducibles	260.000.000	232.000.000
Total	1.843.341.332	1.716.556.051

El capital mínimo no reducible de la Cooperativa de acuerdo a los Estatutos de Cecatol es de 200 S.M.M.L.V que para el año 2024 equivale a $260.000.000.

NOTA 14. RESERVAS.

Son recursos apropiados de excedentes de ejercicios anteriores, para proteger, apalancar y fortalecer patrimonialmente a la Entidad, de acuerdo con las disposiciones legales y las decisiones de la Asamblea General.

Reserva Protección de Aportes	187.541.842	183.164.684
Reserva de Asamblea	2.234.707	2.234.707
Reserva Especial	80.406.451	80.406.451
Total	270.183.000	265.805.842

NOTA 15. FONDOS DE DESTINACION ESPECÍFICA.

Son excedentes con terceros de ejercicios anteriores.

Actividad inmobiliaria	11.425.864	6.717.697
Total	11.425.864	6.717.697

NOTA 16. RESULTADO ACUMULADO POR CONVERGENCIA A NIIF

Obedece al resultado de la conversión de la Contabilidad de PCGA a NIIF, por no reconocer como parte del patrimonio los auxilios y donaciones sino como un ingreso y la Inversión en Recreacafé como un gasto.

Auxilios y Donaciones	5.000.000	5.000.000
Otras Inversiones (Recreacafé)	-950.000	-950.000
Total	4.050.000	4.050.000

NOTA 17. CUENTAS DE REVELACION DE INFORMACION FINANCIERA

Saldos de cuentas reveladoras informativas de control

DEUDORAS		
DEUDORAS CONTINGENTES		
Intereses Cartera de Crédito	10.249.212	15.989.699
DEUDORAS DE CONTROL		
Activos Castigados	25.295.365	25.295.365
Propiedad Planta y Equipo Totalmente Depreciado	19.343.140	19.343.140
Otras Cuentas Deudoras de Control (Aportes Sociales)	31.668.706	28.919.527
	76.307.211	73.558.032
DEUDORAS CONTINGENTES POR CONTRA	-10.249.212	-15.989.699
DEUDORAS DE CONTROL POR CONTRA	-76.307.211	-73.558.032
Total	-	-
ACREEDORAS		
ACREEDORAS CONTINGENTES		
Bienes y Valores Recibidos en Garantía		
Pagarés	2.018.391.304	1.861.069.677
Hipotecas	50.000.000	50.000.000
	2.068.391.304	1.911.069.677
ACREEDORAS CONTINGENTES POR CONTRA.	-2.068.391.304	-1.911.069.677
Total	-	
Total Cuentas de Revelación	-	-

NOTA 18. INGRESOS CARTERA DE CREDITO.

Son Intereses generados por los créditos otorgados en las diferentes líneas que ofrece la Cooperativa.

Intereses de Créditos Consumo	252.953.928	223.830.844
Total	252.953.928	223.830.844

NOTA 19. INGRESOS DE ACTIVIDADES INMOBILIARIAS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER.

Corresponde a los inagresos obtenidos por la parte del bien inmueble, de propiedad de la Cooperativa, que se encuentre arrendada.

Actividades Inmobiliarias	14.680.788	13.019.264
Total	14.680.788	13.019.264

NOTA 20. OTROS INGRESOS

INGRESOS POR VALORIZACION DE INVERSIONES.

Ingresos obtenidos por la valorización del efectivo en entidades financieras.

Instrumentos Equivalentes a Efectivo	1.235.473	1.333.762
Subtotal	1.235.473	1.333.762

OTROS INGRESOS
Retorno por seguros de vida grupo.

Retorno por seguros de vida grupo.		
Comisiones	0	723.481
Subtotal	0	723.481

RECUPERACION DETERIORO

Valores recuperados por cartera de crédito deteriorada, en ejercicios anteriores.

Valores recuperados por cartera de crédito deteriorada, en ejercicios anteriores.

De Créditos de Consumo	3.874.001	22.190.548
De Intereses Crédito de Consumo	0	150.200
De Pago por Cuenta de Asociados	17.000	0
Subtotal	3.891.001	22.340.748

ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES

Cuotas de admisión de 24 asociados.

Cuotas de Admisión	2.080.008	1.082.662
Subtotal	2.080.007	1.082.662
INDEMNIZACIONES		
Por Incapacidades	216.611	1.302.465
Subtotal	216.611	1.302.465
Total	7.423.093	26.783.118
Total Ingresos	275.057.809	263.633.226

NOTA 21. GASTOS DE PERSONAL.

Las retribuciones económicas efectuadas al personal vinculado a la Cooperativa se reconocen de acuerdo a la legislación laboral vigente, a los compromisos adquiridos dentro de la contratación y las políticas establecidas por Cecatol para el desarrollo de las actividades de los empleados.

Sueldos	56.280.933	51.744.900
Incapacidades	541.500	2.136.750
Auxilio de Transporte	1.674.000	1.410.748
Cesantías	5.464.000	4.871.106
Intereses a las Cesantías	655.680	584.533
Prima de Servicios	5.464.000	4.871.106
Vacaciones	5.759.046	3.700.728
Dotación y Suministro a Trabajadores	654.600	609.680
Aportes a Pensión	5.678.368	6.813.460
Aportes A.R.L.	292.400	276.400
Aportes Caja de Compensación Familiar	2.553.700	2.271.800
Otros Beneficios a Empleados	157.301	153.000
Total	85.175.528	79.444.211

NOTA 22. GASTOS GENERALES.

Corresponden a las erogaciones realizadas por la Cooperativa para el desarrollo de su objeto social.

Honorarios	28.897.500	27.102.100
Impuestos	11.281.424	10.378.616
Administración de Bienes	2.096.413	1.578.187
Seguros	3.795.361	3.362.480
Mantenimiento y Reparaciones	180.000	624.000
Reparaciones Locativas	0	2.669.005
Aseo y Elementos	1.157.951	1.451.612
Cafetería	552.900	282.660
Servicios Públicos	3.542.748	3.029.471
Correo	939.000	801.800
Transportes, Fletes y Acarreos	114.000	154.600
Papelería y Útiles de Oficina	980.552	998.223
Publicidad y Propaganda	552.500	0
Suministros	0	1.123.900
Contribuciones y Afiliaciones	565.316	511.764
Gastos de Asamblea	9.641.400	7.361.200
Gastos de Directivos	4.596.844	5.232.647
Gastos Comités	3.888.828	3.912.628
Gastos Legales	4.828.632	5.411.370
Vigilancia Privada	1.596.004	1.524.009
Sistematización	1.401.474	3.950.499
Cuota de Sostenimiento	2.100.000	1.956.000
Gastos Varios	56.253.300	48.882.958

*Aproximaciones	3.012		
*Atención a Empleados	139.900		
*Fondo de Educación	8.464.278		
*Fondo de Solidaridad	14.489.762		
*Fondo de Recreación	31.928.220		
*Promoción Cooperativa	1.028.128		
*Eventos Especiales	200.000		
Total		138.962.146	132.299.727

NOTA 23. DETERIORO.

Comprende el valor de los deterioros por concepto de cartera vencida y al deterioro que se debe registrar, de acuerdo a lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera No 022 de 2020.

Créditos de Consumo	11.654.214	2.267.723
Intereses Créditos de Consumo	295.934	867.585
Pago por cuenta de Asociados	0	17.000
Deterioro Gral. de Cartera de Crédito	1.573.216	1.959.500
Otras cuentas por cobrar	0	252.191
Total	13.523.364	5.363.999

NOTA 24. DEPRECIACION.

Corresponde al gasto por depreciación que tuvieron los bienes muebles e inmuebles de la Cooperativa.

Edificaciones	3.430.717	3.430.716
Muebles y Equipo de Oficina	350.000	350.004
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	378.000	378.000
Total	4.158.717	4.158.720

NOTA 25. OTROS GASTOS.

Corresponde a los gastos financieros generados en las transacciones bancarias.

Gastos Bancarios	25.656.794	15.772.611
Gravámenes Certif. y Constancias	59.500	-
Gastos Varios	17.175	0
Total	25.733.469	15.772.611

MILADY REYES CORTES
Gerente

DARLY YAZMIN RODRIGUEZ PALACIO
Contador T.P. No. 156135 - T

ALBERTO AGUDELO MORENO
REVISOR FISCAL T.P. No. 23203-T
Ver Opinión Adjunta.