

COOPERATIVA DE TEMPORALES DEL ATLANTICO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS.
31 DE DICIEMBRE 2024 Y 2023.
(Pesos Colombianos)

NOTA 6 – EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

Para propósitos del estado de flujo de efectivo, el efectivo y equivalentes de efectivo incluyen efectivo de caja, Bancos, cuentas de ahorro, fondos fiduciarios e inversiones de alta liquidez. El efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo sobre el que se informa como se muestra en el estado de flujo de efectivo puede ser conciliado con las partidas relacionadas en el estado de la situación financiera de la siguiente manera:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Caja		
Bancos Nacionales	76.122.176.93	32.633.642.62
Cuentas de Ahorro	77.939.84	77.903.24
Inversiones	3.181.264.30	2.904.025.97
Efectivo y Equivalentes*	79.381.381.07	35.615.571.83

Cuenta corriente en Bancolombia saldo a 31 de diciembre 2024.

Cuenta de ahorro en Bancolombia saldo a 31 de diciembre 2024.

Fondo de Inversión colectiva saldo a 31 de diciembre 2024.

NOTA 7 – DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Microcrédito a cooperados	299.437.643.33	273.743.412.55
Otros convenios a socios.	18.159.870.28	21.952.469.03
Patronales	<u>44.997.579.75</u>	<u>113.703.859.00</u>
Deudores Netos	362.595.093.36	409.399.740.58

El valor razonable y el valor contable no difieren de forma significativa

- Microcréditos a los cooperados: Crédito corriente a corto plazo, crédito para educación y crédito para la cuota inicial en compra de vivienda.
- Convenio de los cooperados: Funerarios, Seguros y Otros
- Patronales: saldo de los outsourcing, por los descuentos a los cooperados via nomina, para cancelar las obligaciones con la cooperativa.

NOTA 08 – OTROS ACTIVOS

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Activo Intangibles:	1.428.000.00	1.904.000.00

Compra de Licencia de Sistema Contable Sicad.

NOTA 09 – PROVEEDORES Y CUENTAS POR PAGAR

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Deposito de ahorro corto plazo.	428.419.504.82	433.790.865.60
Costo y Gasto por pagar	8.367.961.00	11.867.961.00
Retención en la fuente-CREE	327.286.00	652.750.00
Provisión Impuesto a la Renta	604.748.00	129.289.27
Fondo Social		

- Deposito de ahorro a corto plazo de los cooperados.
- Costo y gasto por pagar Este rubro incluye préstamos otorgados por acondesa y cargos a los socios, otros convenios a cargo de los cooperados.
- Retención practicada y impuesto de Renta y Complementarios Régimen Especial.

NOTA 10 – PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS

Excedente o Perdida del Ejercicio.	1.151.858.16
Perdida Acumulada.	-1.002.320.29

Reserva legal.

La compañía está obligada a apropiar como reserva legal el 10% de sus ganancias netas anuales, La reserva no es distribuible antes de la liquidación de la compañía, pero debe utilizarse para absorber o reducir perdidas. Son de libre disponibilidad para la asamblea general.

Reserva: 363.300.61

NOTA11 – INGRESOS OPERACIONALES

El siguiente es el detalle de los Intereses por microcréditos, por los años terminados el 31 de diciembre de:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Intereses Microcréditos	49.259.295.00	30.966.449.00
Intereses de Inversión	242.975.61	
Costo Intereses	<u>14.107939.73</u>	<u>5.395.672.00</u>
	35.394.330.88	25.570.777.00
- Ingresos por los microcréditos otorgados a los cooperados - Ingresos Financieros por la inversión en Bancolombia de la inversión colectiva - Costo de intereses a favor de los cooperados por el depósito de Ahorros de los retirados y renuncia Voluntaria a la Cooperativa.		

NOTA 12 – GASTO OPERACIONALES

GASTO DE ADMINISTRACION

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Servicios	10.920.000.00	9.750.000.00
Taxis y Buses	4.800.000.00	
Compra de chequera	5.284.932.00	
Legales	65.900.00	504.400.00
Solidaridad	13.678.000.00	
Amortización	2.476.0000.00	5.476. 000.00
Diversos	<u>16.525.011.03</u>	<u>16.525.011.03</u>
	37.807.932.00	32.255.411.03

NOTA 13 – INGRESOS FINANCIEROS/OTROS INGRESOS

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Otros ingresos	7.077.024.97	8.809.730.74
	7.077.024.97	8.809.730.74
Descuento de papelería y financieros.		

NOTA 14 – OTROS GASTOS Y COSTOS FINANCIEROS

Otros Gasto

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Gastos bancarios	402.810.28	286.560.00
Gmf	2.473.743.71	2.384.180.73
Diversos.	30.011.70	327.387.00

Gastos de Cuatro por mil, gastos bancarios.

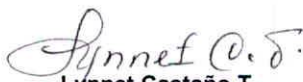
COOPERATIVA DE TEMPORALES DEL ATLANTICO

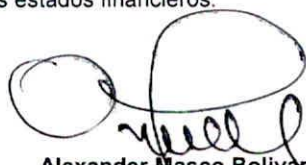
ESTADO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA

(pesos colombianos)

		A 31 de Diciembre de 2024	A 31 de Diciembre de 2023
<u>Activos</u>	<u>Notas</u>		
Activos corrientes			
Efectivo y Bancos	6	76,200,116.77	32,711,545.86
Inversiones	6	3,181,264.30	2,904,025.97
Cartera de Credito	7	299,437,643.33	273,743,412.55
Cuentas por Cobrar Convenios	7	18,159,870.28	21,952,469.03
Deudores Patronales	7	44,997,576.75	113,703,859.00
Total de activos corrientes		441,976,471.43	445,015,312.41
Otros Activos			
Activos Intangibles	8	1,428,000.00	1,904,000.00
Total Otros Activos		1,428,000.00	1,904,000.00
Total Activos		443,404,471.43	446,919,312.41
<u>Pasivos y patrimonio de los socios</u>			
Pasivos corrientes			
Deposito de Ahorros	9	428,419,504.82	433,790,865.60
cuentas por pagar	9	8,695,247.00	11,867,961.00
Impuestos Gravamen y Tasa		605,000.00	782,039.27
Fondos Sociales		-	-
Total de los pasivos corrientes	#	437,719,751.82	446,440,865.87
Total de los pasivos		437,719,751.82	446,440,865.87
Patrimonio de los accionistas	10		
Aporte Social ahorros		5,171,591.86	900,000.00
Resultado del ejercicio		1,151,858.16	-1,002,031.02
Utilidad o Perdida acumulada		-1,002,031.02	-
Reservas		363,300.61	580,766.83
Total patrimonio	#	5,684,719.61	478,735.81
Total de los pasivos y patrimonio		443,404,471.43	446,919,601.68

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros.


Lynnet Castaño T.
Gerente General


Alexander Masco Bolívar
Contador
TP 123177-T

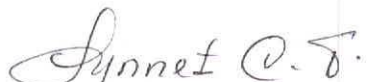

Pedro Mercado Utría
Revisor Fiscal
TP 90816-T

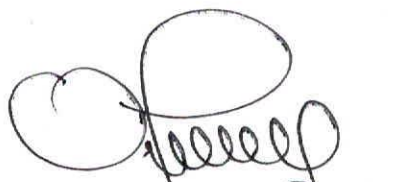
COOPERATIVA DE TEMPORALES DEL ATLANTICO**ESTADO SOCIAL DE RESULTADOS**

Pesos Colombianos

		Por el año terminado el 31 de Diciembre de 2023	Por el año terminado el 31 de Diciembre de 2023
	<u>Nota</u>		
Ingresos de actividades Social de Microcreditos	11	49,259,295.00	30,966,449.00
Ingresos por Inversion a Corto Plazo		242,975.61	
Costo (Intereses Pgados x Ahorros)		14,107,939.73	5,395,672.00
Utilidad bruta		35,394,330.88	25,570,777.00
Gastos de administración	12	37,807,932.00	32,255,411.03
Utilidad (pérdida) operacional		-2,413,601.12	-6,684,634.03
Otros Ingresos	13	7,077,024.97	8,809,730.74
Gastos financieros	14	2,876,553.99	2,998,127.73
Otros Gastos		30,011.70	
Utilidad (pérdida) antes de la provisión para impuesto sobre la renta		1,756,858.16	-873,031.02
Provisión para Impuesto sobre la Renta	9	605,000.00	129,289.27
Utilidad (pérdida) neta procedente de Beneficio	10	1,151,858.16	-1,002,320.29
Excedente o Perdida Neta		1,151,858.16	-1,002,320.29

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros.


Lynnet Castaño Tarazona
Gerente General


Alexander Masco Bolivar
Contador
TP 123177-T

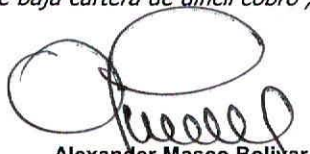

Pedro Mercado Utria
Revisor Fiscal
TP 90816-T

COOPERATIVA DE TEMPORALES DEL ATLANTICO
NIT: 900.969.683-4
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
A DICIEMBRE 31 DE 2024

	2023	AUMENTO	DISMINUCION	2024
PATRIMONIO				
APORTES SOCIAL	900,000	4,271,592	-	5,171,592
RESERVA ESTATUTARIAS	580,766	-	217,466	363,300
UTILIDAD DEL EJERCICIO	-1,002,031	1,151,858	0	149,827
UTILIDAD ACUMULADA	0	0	0	0
TOTAL PATRIMONIO	478,736	5,423,450	217,466	5,684,720
PASIVOS SOCIAL				
DEPOSITO DE AHORROS PAS.	433,790,866	211,739,449	217,110,810	428,419,505
FONDO DE SOLIDARIDAD PAS.	0	-	-	0
TOTAL PASIVO SOCIAL	433,790,866	211,739,449	217,110,810	428,419,505

* reserva para la proteccion de aportes : se baja cartera de dificil cobro , microcredito de los socios


 Lynnet Castaño T.
 Gerente General


 Alexander Masco Belivar
 Contador
 TP 123177-T


 Pedro Mercado Utria
 Revisor Fiscal
 TP 90816-T

COOPERATIVA DE TEMPORALES DEL ATLANTICO

Estado de flujo de efectivo

periodo del 1 de enero al 31 de diciembre 2024

ACTIVIDAD DE OPERACIÓN

Utilidad del Ejercicio	1,756,858.16
Amortizacion, Depreciacion	476,000.00
Inversiones en bancolombia corto Plazo	(277,238.33)
Cartera de Credito y Convenios a los cooperados	46,804,650.22
mas o menos	
Deposito de ahorros de los Cooperados	(5,371,360.78)
Cuentas por Pagar Empresa patronal	(3,825,464.00)
Fondo de solidaridad Auxilio a los cooperados	-
Total Actividades de Operación	39,563,445.27

ACTIVIDAD DE INVERSION

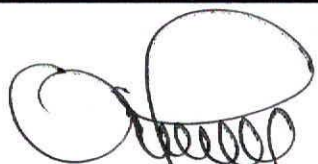
Sistema Contable Programa Contable	-
Terreno	-
Vehiculos	-
Total Actividades de Inversion	-

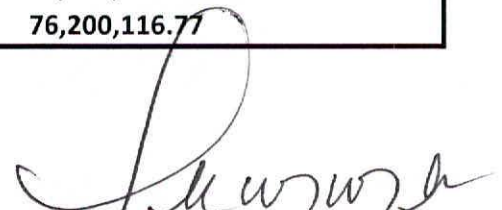
ACTIVIDAD DE FINANCIACION

Aportes de los Socios	4,271,591.86
Reservas	(217,466.22)
Reinversion y Reservas Otros	(129,000.00)
Total Actividades de Financiacion	3,925,125.64

Movimiento de Efectivo	43,488,570.91
Saldo de Efectivo Inicial	32,711,545.86
Saldo de Efectivo Actual	76,200,116.77


Lynnet Castaño Tarazona
Gerente General


Alexander Masco Bolivar
Contador
TP 123177-T


Pedro Mercado Utria
Revisor Fiscal
TP 90816-T

COOPERATIVA DE TEMPORALES DEL ATLANTICO

[illegible]