

**CERTIFICACION DEL REPRESENTANTE LEGAL Y DE LA CONTADORA DE LA CORPORACION
SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**Señores
CORPORACION GRUPO MONTESOL**

Los estados financieros de LA CORPORACION GRUPO MONTESOL han sido presentados de acuerdo con lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pymes (NIIF para las Pymes) emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB) en el año 2009 y puestas en vigencia en Colombia a través del Decreto 3022 del año 2013 y el decreto vigente Único Reglamentario 2496 de 2015 por medio del cual modifica el decreto 2420 de 2015 Único Reglamentario de las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información y se dictan otras disposiciones.

Los estados financieros han sido preparados bajo la normatividad del decreto 2649, sobre la base del costo histórico, el costo amortizado y el valor razonable de acuerdo a la naturaleza de la partida como se explica en las notas contables descritas posteriormente.

1. Todos los activos y pasivos incluidos en los estados financieros de la Corporación al 31 de diciembre de **2024-2023**, existen y todas las transacciones incluidas en dichos estados se han realizado durante los años terminados en esas fechas.
2. Todos los hechos económicos realizados por la Compañía durante los años terminados el 31 de diciembre de **2024-2023**, han sido reconocidos en los estados financieros.
3. Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo de la Compañía al 31 de diciembre de **2024-2023**
4. Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia.
5. Todos los hechos económicos que afectan la Compañía han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros, asimismo los estados financieros han sido autorizados para su divulgación por el representante legal, siendo puesto a consideración del máximo órgano social el 14 marzo de 2024

Lo anterior para efectos de dar cumplimiento al artículo 37 de la Ley 222 de 1995.

Atentamente,

DEIMER MARIN ARGUELLO
Representante Legal
C.C 1040366977

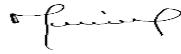
MARIA TERESA GONGORA ROMANOS
Contadora
T.P. No. 177979-TP

CORPORACION GRUPO MONTESOL
NIT 900493386-7
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
(En miles de pesos Colombianos, al 31 de diciembre de 2024 y 2023)

ACTIVO	REVELACION	ACUMULADO		ANALISIS HORIZONTAL	
		2024	2023	Absoluta	Relativa
ACTIVOS CORRIENTES:					
Efectivo y equivalentes en efectivo		2.520.093	1.660.766	859.327	51,7%
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar		1.628.151	1.295.962	332.189	25,6%
Instrumentos Financieros		3.945.115	4.476.310	(531.195)	-11,9%
Inversiones proyectos		1.100.000	1.100.000		0,0%
Total activos corrientes		<u>9.193.359</u>	<u>8.533.038</u>	<u>660.321</u>	<u>7,7%</u>
ACTIVOS NO CORRIENTES:					
Propiedades de inversión		3.114.053	3.855.419	(741.366)	-19,2%
propiedad planta y equipo					
Total activos no corrientes		3.114.053	3.855.419	(741.366)	-19,2%
Depreciacion					
Total activos		<u>\$ 12.307.412</u>	<u>\$ 12.388.457</u>	<u>\$ (81.045)</u>	<u>-0,7%</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO NETO					
PASIVOS CORRIENTES:					
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar		726.214	587.969	138.245	23,5%
Total pasivos corrientes		<u>726.214</u>	<u>587.969</u>	<u>138.245</u>	<u>23,5%</u>
Total pasivos		<u>\$ 726.214</u>	<u>\$ 587.969</u>	<u>\$ 138.245</u>	<u>23,5%</u>
PATRIMONIO NETO					
Asignaciones Permanentes		9.299.410		9.299.410	0,0%
Asignaciones Permanentes		2.181.788	11.284.481	(9.102.693)	-80,7%
Resultado ejercicio			505.462	(505.462)	-100,0%
Donaciones recibidas		100.000	10.545		
Excedentes					
Total patrimonio neto		<u>11.581.198</u>	<u>11.800.488</u>	<u>(219.290)</u>	<u>-1,9%</u>
Total pasivos y patrimonio		<u>\$ 12.307.412</u>	<u>\$ 12.388.457</u>	<u>81.045</u>	<u>0,7%</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros


DEIMER MARIN ARGUELLO LANDERO
Representante legal
CC 1040366977


MARIA TERESA GONGORA
Contadora Publica
Tatjeta 1797979-T


Revisora Fiscal
Tarjeta 76264-T

CORPORACION GRUPO MONTESOL
NIT 900493386-7
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRAL
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023
(En miles de pesos Colombianos)

	REVELACION	2024	2023	ANALISIS HORIZONTAL	
				Absoluta	Relativa
Ingresos operacionales		\$ 1.564.595	\$ 1.336.343	228.252	17,1%
Ingresos operacionales		1.564.595	1.336.343	228.252	17,1%
Gastos de administración		(264.675)	(258.484)	(6.191)	2,4%
Otros Gastos para la ejecucion de proyectos		(1.217.908)	(1.023.438)	(194.470)	19,0%
Gastos no operacionales		(72.612)	(54.420)	(18.192)	33,4%
Otros ingresos		737.023	505.461	231.562	45,8%
Excedente antes de impuesto		746.423	505.462	240.961	47,7%
Excedentes del año		\$ 746.423	\$ 505.462	\$ 240.961	47,7%

Las Revelaciones adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

Deimer Arguello Landero

DEIMER MARIN ARGUELLO LANDERO
Representante legal
CC 1040366977

Maria Teresa Gongora

MARIA TERESA GONGORA
Contadora Publica
Tatjeta 1797979-T

[Firma]

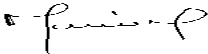
Revisora Fiscal
Tarjeta 76264-T

CORPORACION GRUPO MONTESOL
NIT 900493386-7
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023-2022
(En miles de pesos colombianos)

	Ganancias acumuladas	Total
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	9.662.251	9.662.251
Asignaciones Permanentes		
Otro resultado integral del año		
Utilidad del año 2022	<u>1.950.933</u>	<u>1.950.933</u>
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023	11.613.184	
Apropiaciones por la Asamblea		
Aplicación de Reserva		
Resultado del ejercicio	<u>\$ 746.423</u>	<u>\$ 746.423</u>
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024	12.359.607	12.359.607

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.


DEIMER MARIN ARGUELLO LANDERO
Representante legal
CC 1040366977


MARIA TERESA GONGORA
Contadora Publica
Tatjeta 1797979-T


Revisora Fiscal
Tarjeta 76264-T

CORPORACION GRUPO MONTESOL

NIT 900493386-7

ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO

POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

ACUMULADO

(En miles de pesos colombianos)

	2023	2022
FLUJO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Ganancia del año	\$ 746.423	\$ 1.950.933
Cargos (abono) a resultado que no representan flujo de efectivo:		
Depreciación		
Diferencias de cambio		
Impuesto a la renta e impuestos diferidos		
Otros cargos (abonos) a resultado que no representan flujo		
Disminuciones (aumentos) de activos que afectan el flujo de efectivo:		
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	(28.475)	659.899
Inventarios		
Otros activos no financieros		
Activos intangibles distintos de la plusvalía		
Activos por impuestos corrientes		
Otros activos financieros corrientes	2.176.310	1.241.486
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas		
Disminuciones de pasivos que afectan el flujo de efectivo:		
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar		
Otros pasivos no financieros	174.493	37.295
Otras provisiones		
Cuentas por pagar a entidades relacionadas y otros		
Flujo neto de efectivo procedente de (utilizados en) actividades de la operación	<u>3.068.751</u>	<u>3.889.613</u>
FLUJO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Dividendos pagados		
Obtención y pago de préstamos bancarios, neto		
Obtención de préstamos de entidades relacionadas		
Préstamos otorgados y pagados a entidades relacionadas		
Flujo neto de efectivo (utilizado en) procedente de actividades de financiamiento		
FLUJO DE EFECTIVO ORIGINADO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Adquisición de activos fijos	<u>312.298</u>	<u>115.814</u>
Flujo neto de efectivo utilizado en actividades de inversión	<u>312.298</u>	<u>115.814</u>
INCREMENTO NETO EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	2.956.728	4.005.427
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO, AL PRINCIPIO DEL PERIODO	2.908.169	3.674.795
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO, AL FINAL DEL PERIODO	\$ <u>5.864.897</u>	\$ <u>7.680.222</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros individuales

Deimer Arguello Landero

DEIMER MARIN ARGUELLO LANDERO

Representante legal

CC 1040366977

Maria Teresa Gongora

MARIA TERESA GONGORA

Contadora Publica

Tatjeta 1797979-T

Revisora Fiscal

Revisora Fiscal

Tarjeta 76264-T

CORPORACION GRUPO MONTESOL

ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2024 -2023

CORPORACION GRUPO MONTESOL

REVELACIONES A LOS ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA AÑOS TERMINADOS EN DICIEMBRE 31 DE 2024-2023 *Miles de pesos*

NOTA 1. ENTE ECONÓMICO Y OBJETO SOCIAL

El objeto principal de esta entidad es recibir la prima de comercio justo y emplearla en la búsqueda compartida del mejoramiento continuo de la calidad de vida y bienestar social de los trabajadores, sus familias y comunidad en general, mediante la administración de la prima de comercio justo, en nombre de los trabajadores de la empresa; bajo un marco de confianza, retroalimentación y capacitación entre empresa y trabajadores.

NOTA 2. BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

a) MARCO TECNICO.

Estos estados financieros están preparados, en todo aspecto significativo, de conformidad con el Decreto 3022 del 2013, compilado en el anexo 2 del Decreto 2420 del 2015, el cual es congruente con la Norma Internacional de Información Financiera para Pymes. A la fecha de corte de estos estados financieros, el IASB había emitido el documento Norma Internacional de Información Financiera para Pymes, el cual fue incorporado en la legislación colombiana mediante el Decreto 2496 del 2015. La entidad no aplica aún esta NIIF para pymes modificada, pues se encuentra presentando sus primeros estados financieros bajo NIIF para pymes, por lo cual debe usar, en esta fecha de corte, las mismas políticas utilizadas en su Estado de Situación Financiera de Apertura.

Para el corte siguiente (2017), la entidad evaluará la nueva NIIF para Pymes, e incorporará los cambios requeridos, así como los cambios opcionales que permitan una presentación más razonable o más fiable de la información contenida en sus estados financieros.

Hasta el 31 de diciembre del 2015, de conformidad con la legislación vigente a la fecha, la Entidad preparó y presentó sus estados financieros de acuerdo con lo dispuesto por los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Colombia, en adelante PCGA, establecidos en el Decreto 2649 de 1993.

La información financiera correspondiente a períodos anteriores, incluida en los presentes estados financieros con propósitos comparativos, se presenta también de acuerdo con la NIIF para pymes.

b) Base de Medición.

Estos estados financieros fueron preparados sobre la base del costo histórico, con excepción de los instrumentos financieros con cambios en resultados, los activos biológicos y las propiedades de inversión¹, los cuales se miden a valor razonable, por disposición de las secciones 11, 18 y 34, respectivamente.

c) Moneda Funcional y de Presentación.

Las partidas incluidas en estos estados financieros se expresan en pesos colombianos (COP). El Peso colombiano es la moneda funcional y la moneda de presentación. Toda la información contenida en los presentes estados financieros y en las notas se encuentra presentada en miles de pesos (\$.000) y fue redondeada a la unidad de mil más cercana.

d) Uso de estimación y Juicios.

La preparación de los estados financieros de conformidad con la NIIF para Pymes, requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos en general y pasivos contingentes en la fecha de corte, así como los ingresos y gastos del año. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado, a menos que se encuentre evidencia de un error en la estimación en un periodo anterior, en cuyo caso se ajusta la partida correspondiente con cargo a ganancias retenidas, y se reexpresan los estados financieros de los periodos en los cuales se hubiera incurrido en el error.

NOTA 3. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS.

Por requerimiento del párrafo 8.2 de la NIIF para pymes, las notas presentarán información sobre las políticas contables específicas utilizadas por la entidad. Esto no significa que la entidad tenga que transcribir todas las políticas en sus notas, sino aquellos aspectos que sean relevantes para entender los principales aspectos de los estados financieros.

No es necesario incluir los motivos por los cuales se seleccionaron las políticas contables, solo mencionar las políticas utilizadas.

No existe un modelo único de políticas contables, pero en el proceso de elaboración de políticas se puede resumir en lo siguiente:

Entender el negocio, transacción, evento o hecho económico sobre el cual se va a elaborar la política, teniendo en cuenta las prácticas de negocio propias de la empresa.

- Consultar los requerimientos de la NIIF para Pymes
- Establecer el tratamiento contable del evento, hecho económico o transacción, en congruencia con los requerimientos de la NIIF para pymes.

Las principales políticas contables detalladas a continuación fueron aplicadas en la preparación de los estados financieros bajo NIIF para Pymes, a menos que se indique lo contrario.

a) Moneda Extranjera.

Las transacciones en moneda extranjera son convertidas a pesos colombianos usando la tasa de cambio prevaleciente en la fecha de la transacción. Los Activos y pasivos monetarios en moneda extranjera son convertidos a la moneda funcional usando la tasa de cambio prevaleciente en la fecha de corte del estado de situación financiera. Los ingresos y gastos incurridos en moneda extranjera, así como los flujos de efectivo se reconocen a la tasa de cambio del día en el cual estas transacciones tienen lugar. Las ganancias o pérdidas que resulten en el proceso de conversión de transacciones en moneda extranjera son incluidas en el estado de resultados, y no se capitalizan como parte de ningún activo.

Las diferencias generadas en la conversión de estados financieros de negocios en el extranjero se reconocen en el Otro Resultado Integral (ORI).

b) Instrumentos Financieros.

• **Efectivo y equivalente de efectivo**

El efectivo y los equivalentes de efectivo incluyen el disponible, los depósitos en bancos y otras inversiones de corto plazo en mercados activos con vencimientos de tres meses o menos.

Los equivalentes de efectivo se reconocen cuando se tienen inversiones cuyo vencimiento sea inferior a tres (3) meses desde la fecha de adquisición, de gran liquidez y de un riesgo poco significativo de cambio en su valor; se valoran con el método del costo amortizado, que se aproxima a su valor razonable por su corto tiempo de maduración y su bajo riesgo.

Es usual que se presenten diferencias entre los saldos reportados en la cuenta de bancos y el extracto generado por la entidad financiera, estas diferencias se concilian mensualmente, y se llevan a resultados (o a la cuenta de balance correspondiente) cuando se identifica su procedencia, o cuando tienen una antigüedad mayor a 1 año, en cuyo caso se siguen revelando hasta tanto prescriba cualquier acción legal por parte de un tercero reclamante.

- **Activos Financieros.**

En su reconocimiento inicial, los activos financieros se miden al valor razonable; adicionando los costos de transacción para los activos financieros clasificados en la categoría de costo amortizado, cuando estos son materiales. Después del reconocimiento inicial, los activos financieros se reconocen de acuerdo a su clasificación inicial al valor razonable o al costo amortizado.

Los activos financieros se clasifican al costo amortizado o al valor razonable, dependiendo del modelo de negocio establecido para gestionar los activos financieros y también de las características de los flujos de efectivo contractuales que corresponderán a este tipo de activos.

La Administración clasifica el activo financiero al costo amortizado con base en el modelo de negocio definido para la transacción.

La Administración mide un activo financiero al costo amortizado cuando la transacción procura obtener los flujos de efectivo contractuales y las condiciones contractuales dan lugar a flujos de efectivo que son únicamente pagos del capital e intereses sobre el valor del capital pendiente. Los activos financieros que no son clasificados a costo amortizado se clasifican a valor razonable con cambios en resultados, cuyos cambios posteriores en la medición del valor razonable se reconocen en el estado de resultados como ingreso o costo financiero según corresponda.

Los activos financieros se clasifican al costo amortizado o al valor razonable dependiendo del modelo de negocio para gestionar los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero; cuando el activo financiero se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es obtener los flujos de efectivo contractuales y las condiciones contractuales dan lugar a flujos de efectivo que son únicamente pagos del capital e intereses sobre el valor del capital pendiente, se clasifica al costo amortizado.

Una inversión en un instrumento de capital de otra entidad que no sea mantenida para negociar se clasifica al valor razonable con cambios en el patrimonio.

Los cambios posteriores en la medición del valor razonable se presentan en el patrimonio dentro de otro resultado integral. Sin embargo en circunstancias concretas cuando no es posible obtener información suficiente para determinar el valor razonable, el costo es la mejor estimación del valor razonable. Los dividendos procedentes de esas inversiones se reconocen en el resultado del período, cuando se establece el derecho a recibir el pago del dividendo.

- **Cuentas por cobrar**

Las cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo y se clasifican las cuentas de corto plazo al costo y las que superen los tiempos de créditos establecidos por la empresa se medirán al método del costo amortizado a una tasa de descuentos que se aplique a transacciones similares, con el fin de determinar el valor presente de la transacción que se está realizando, pues este valor será, el que se reconozca como cuenta por cobrar, ya que se mantienen dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es obtener los flujos de caja contractuales.

Periódicamente y siempre al cierre del año, la Entidad evalúa técnicamente la recuperabilidad de sus cuentas por cobrar.

- **Pasivos financieros**

Un pasivo financiero es cualquier obligación contractual para entregar efectivo u otro activo financiero a otra entidad o persona, o para intercambiar activos financieros o pasivos financieros en condiciones que sean potencialmente desfavorables para la empresa, o un contrato que será o podrá ser liquidado utilizando instrumentos de patrimonio propios de la entidad. Los instrumentos financieros se identifican y clasifican como instrumentos de patrimonio o pasivos en el reconocimiento inicial. Los pasivos financieros se miden inicialmente al valor razonable; para los pasivos financieros al costo amortizado, los costos iniciales directamente atribuibles a la obtención del pasivo financiero son asignados al valor del pasivo en caso de ser materiales. Después del reconocimiento inicial, los pasivos financieros se reconocen al costo amortizado utilizando el método del interés efectivo.

Los pagos de dividendos sobre instrumentos financieros que se han reconocido como pasivos financieros, se reconocen como gastos; la ganancia o pérdida relacionada con los cambios en el importe en libros de un pasivo financiero se reconoce como ingresos o gastos en el resultado del ejercicio.

Los pasivos financieros sólo se dan de baja del balance cuando se han extinguido las obligaciones que generan, cuando se liquidan o cuando se readquieren (bien sea con la intención de cancelarlos, bien con la intención de recolocarlos de nuevo).

c) Propiedad, planta y equipo

- **Reconocimiento y medición**

Las propiedades, planta y equipo son valoradas al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro. El costo incluye precio de compra, importaciones, impuestos no recuperables, costos de instalación, montaje y otros, menos los descuentos por pronto pago, rebajas o cualquier otro concepto por el cual se disminuya el costo de adquisición.

Las diferencias entre el precio de venta y su costo neto ajustado se llevan a resultados. Las reparaciones y mantenimiento de estos activos se cargan a resultados, en tanto que las mejoras y adiciones se agregan al costo de los mismos, siempre que mejoren el rendimiento o extiendan la vida útil del activo.

Cuando un elemento de propiedades, planta y equipo es adquirido por medio de un intercambio total o parcial con otro elemento de propiedades, planta y equipo o a cambio de otro activo cualquiera, el activo recibido se mide al valor razonable. Si no es posible medir el valor razonable del activo adquirido, se medirá por el importe en libros del activo entregado.

Cuando un elemento de propiedades, planta y equipo es recibido de un tercero (ejemplo una donación) la medición inicial se hace al valor razonable del bien recibido, simultáneamente reconociendo un ingreso por el valor razonable del activo recibido, o un pasivo, de acuerdo con los requerimientos de la sección 24 del anexo 2 del Decreto 2420 del 2015.

La utilidad o pérdida por el retiro y/o baja de un elemento de propiedades, planta y equipo es determinada por la diferencia entre los ingresos netos por venta, si los hay, y el valor en libros del elemento. La utilidad o pérdida es incluida en el resultado del período.

Depreciación

La depreciación de las propiedades, planta y equipo se inicia a partir del período en que el activo está disponible para su uso. La base de la depreciación es el costo (o el valor en libros) menos el valor residual que técnicamente se estime. Los valores residuales se estiman cada año, de acuerdo con la evaluación de las condiciones de mercado existentes, y teniendo en cuenta cualquier variación previsible en el futuro.

Las vidas útiles se asignarán de acuerdo con el periodo por el cual la entidad espere beneficiarse de cada uno de los activos. Una vez estimada la vida útil, se debe estimar también el valor residual.

a) Activos intangibles.

Los activos intangibles son medidos al costo menos la amortización acumulada y pérdidas por deterioro. Los activos intangibles tienen vida útil definida, y se amortizan en su vida útil estimada, la cual no superará 10 años, a menos que se derive una vida útil superior de un documento o Norma Legal, y sólo son sometidos a pruebas de indicios de deterioro cuando existe un evento que así lo indique necesario.

La amortización se incluye como parte de los gastos operativos netos, en las cuentas de resultados. No se considerará ningún activo intangible como de vida útil indefinida.

Amortización

El valor sujeto a amortización está representado por el costo histórico del activo o el valor que lo sustituya, menos su valor residual. La amortización de un activo intangible comienza cuando el activo está disponible para ser usado.

El método de amortización usado es el lineal (salvo en los casos en los cuales los beneficios económicos fluyan de otra forma hacia la entidad) y el cargo por amortización de cada período es reconocido como parte del estado de resultados. Para reconocer la pérdida por deterioro, el valor en libros de los intangibles es reducido a través del uso de una cuenta de deterioro y la pérdida es reconocida en resultados.

b) Activos no financieros

Para mantener los activos no financieros contabilizados por un valor que no sea superior a su valor recuperable, es decir, que su valor en libros no exceda el valor por el que se puede recuperar a través de su utilización continua o de su venta, se evalúa en cada fecha de cierre de los estados financieros individuales o en cualquier momento que se presenten indicios, si existe evidencia de deterioro.

Si existen indicios se estima el valor recuperable del activo, el cual se mide al mayor entre el valor razonable del activo menos el costo de venderlo y el valor en uso; si el valor en libros excede el valor recuperable, se reconoce una pérdida por deterioro.

La pérdida por deterioro del valor se reconoce inmediatamente en el estado de resultados. Si se presenta un cambio en las estimaciones usadas para determinar el valor recuperable del activo desde que se reconoció la última pérdida por deterioro, se revierte en el estado de resultados la pérdida por deterioro que se había reconocido; el valor en libros del activo es aumentado a su valor recuperable, sin exceder el valor en libros que habría sido determinado, neto de depreciación, si no se hubiese reconocido una pérdida por deterioro del activo en años anteriores.

Ingresos.

- **Prima de comercio**

La Corporación revelará:

Las políticas contables adoptadas para el reconocimiento de los ingresos de actividades ordinarias, incluyendo los métodos utilizados para determinar el grado de realización de las operaciones de prestación de servicios.

La cuantía de cada categoría significativa de ingresos de actividades ordinarias, reconocida durante el periodo, con indicación expresa de los ingresos de actividades ordinarias procedentes de:

- Fairtrade.
- La prestación de servicios.
- Intereses.
- Otros operacionales.

Esta política contable debe ser aplicada al reconocer ingresos procedentes de las siguientes transacciones:

- Ingresos Fairtrade
- Ingresos por intereses sobre préstamos otorgados.
- Ingresos por comisiones en servicios de recaudo y pagos de nómina de terceros.
- Ingresos por rendimientos y valoración de inversiones, efectivo y equivalente al efectivo.
- Ingreso en relación con las demás Corporaciones.
- Ingresos por recuperaciones del deterioro de valor operacionales.
- Ingresos por procesos operacionales varios: como, recuperaciones costos y gastos, cuotas de administración y sostenimiento u otros.

Otros ingresos o ganancias que obtiene la Corporación, son:

- Ingresos por venta de propiedades, planta y equipo.
- Ingresos por concepto recuperaciones de cartera castigada, aprovechamientos, entre otros.

No están bajo el alcance de esta política las cantidades recibidas por cuenta de terceros, tales como impuestos, ingresos a favor de terceros (como el servicio de recaudo por convenios), dado que no constituyen entradas de beneficios económicos para la Corporación y no producen aumentos en su patrimonio.

NOTA 4. IMPUESTOS

- **Impuestos sobre la renta**

El gasto por impuestos sobre la renta comprende el impuesto corriente y el impuesto diferido. El gasto por impuesto se reconoce en el estado de resultados excepto en la parte que corresponde a partidas reconocidas en la cuenta de otro resultado integral en el patrimonio. En este caso el impuesto es también reconocido en dicha cuenta.

a) Impuesto corriente reconocido como pasivo

El impuesto corriente es la cantidad a pagar (recuperar) por el impuesto sobre la renta relativo a la ganancia (pérdida) fiscal del período corriente. Se reconoce como un pasivo en la medida en que no haya sido pagado; y como un activo si la cantidad ya pagada, que corresponda al período presente y a los anteriores, excede el importe del gasto por esos períodos.

El gasto por impuesto sobre la renta corriente, se reconoce en el año, de acuerdo con la depuración efectuada entre la ganancia (pérdida) contable, para determinar la ganancia (pérdida) fiscal, multiplicada por la tarifa del impuesto sobre la renta del año corriente y conforme con lo establecido en las normas tributarias vigentes, o sobre un sistema de renta especial según la normatividad aplicable.

Su reconocimiento se efectúa mediante el registro de un gasto y un pasivo en las cuentas por pagar denominado impuesto sobre la renta por pagar.

En períodos intermedios se reconoce una estimación del impuesto sobre la renta corriente, con base en los cálculos de los resultados fiscales periódicos, por lo cual durante el año se maneja la cuenta del pasivo denominada provisión impuesto sobre la renta.

Los pasivos o activos por los impuestos corrientes del período y de períodos anteriores deben valorarse por el importe que se espere pagar o recuperar de las autoridades fiscales, utilizando las tasas de impuestos y las leyes fiscales vigentes o prácticamente promulgadas a la fecha del estado de situación financiera, los que sean aplicables según las autoridades fiscales.

El impuesto sobre la renta corriente es calculado sobre la base de las leyes tributarias vigentes en Colombia a la fecha de corte de los estados financieros.

La gerencia evalúa periódicamente posiciones tomadas en las declaraciones tributarias con respecto a situaciones en las cuales la regulación fiscal aplicable es sujeta a interpretación y establece provisiones cuando sea apropiado sobre la base de montos esperados a ser pagados a las autoridades tributarias.

La Entidad calcula la provisión del impuesto sobre la renta con base al mayor valor entre la renta líquida gravable y la renta presuntiva, es decir, 3% del patrimonio líquido del año gravable inmediatamente anterior, a una tarifa del 25%. Igualmente se calcula una provisión de impuesto de renta para la equidad (CREE) a una tarifa del 9%. Los responsables del CREE tienen la exoneración de los pagos de aportes parafiscales (SENA - ICBF) y aporte a salud.

b) Impuesto diferido

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se valoran utilizando las tasas de impuestos esperadas para los períodos en que los activos se vayan a realizar o los pasivos se vayan a liquidar con base en las tasas y en las leyes vigentes o prácticamente promulgadas a la fecha del estado de situación financiera.

Cuando hay distintas tasas de impuestos según los niveles de beneficios fiscales, los activos y pasivos por impuestos diferidos se valoran a las tasas conocidas para cada uno de los períodos futuros en los cuales se espera se revertirán las diferencias temporarias.

Se reconoce un activo por impuestos diferidos derivado de diferencias temporarias deducibles, en la medida en que resulte probable que se disponga de ganancias fiscales futuras contra las cuales se puedan cargar esas diferencias temporarias deducibles, aunque correspondan a diferencias temporarias deducibles relacionadas con inversiones en entidades subsidiarias, sucursales y asociadas, así como con participaciones en acuerdos conjuntos.

Se reconoce un pasivo de naturaleza fiscal por causa de cualquier diferencia temporaria imponible, a menos que la diferencia haya surgido por el reconocimiento inicial de una plusvalía o de un activo o pasivo en una transacción que no es una combinación de negocios y en el momento en que fue realizada no afectó ni a la ganancia contable ni a la ganancia (pérdida) fiscal, aunque corresponda a diferencias temporarias imponibles asociadas con inversiones en entidades subsidiarias, sucursales y asociadas, o con participaciones en acuerdos conjuntos.

Los impuestos diferidos activos y pasivos son compensados cuando existe un derecho legal para compensar impuestos diferidos corrientes contra pasivos por impuestos corrientes y cuando el impuesto diferido activo y pasivo se relaciona a impuestos gravados por la misma autoridad tributaria sobre una misma entidad o diferentes entidades cuando hay una intención para compensar los saldos sobre bases netas.

e) Compensación fiscal o tributaria

Se presentan por el valor neto los activos y pasivos a corto plazo (corrientes) por impuestos, cuando se tiene un derecho legalmente reconocido a compensar dichas partidas frente a la autoridad fiscal, y la intención de liquidar por el valor neto o a realizar el activo y a liquidar el pasivo de forma simultánea.

Se presentan por el neto los activos y pasivos por impuestos diferidos, cuando se tiene un derecho legalmente reconocido a compensar por activos y pasivos a corto plazo por impuestos, y los activos y los pasivos por impuestos diferidos se refieren a impuestos sobre beneficios gravados por la misma autoridad tributaria.

f) Impuesto Complementario de Normalización Tributaria

Mediante los artículos 35 a 40 de la Ley 1739 se dispuso que durante los años 2015, 2016 y 2017 los contribuyentes que deseen empezar a declarar los activos que han mantenido ocultos y que por tanto han sido omitidos en las declaraciones de renta o del CREE de años anteriores, los podrán incluir dentro de los mismos formularios en que se liquidará el Impuesto a la Riqueza, y sobre ellos liquidarán adicionalmente el *Impuesto Complementario de Normalización Tributaria* con tarifas especiales del 10%, o 11.5%, o 13%, dependiendo del año en que decidan empezar a declararlos.

“los activos omitidos sobre los cuales se liquide el impuesto de normalización tributaria podrán ser incluidos también en los formularios de la declaración de renta del mismo año gravable por el cual liquidaron el impuesto de

normalización tributaria”

De esta forma, los activos omitidos sobre los cuales se liquide el impuesto de normalización tributaria podrán ser incluidos también en los formularios de la declaración de renta del mismo año gravable por el cual liquidaron el impuesto de normalización tributaria, y en tal caso no se les obligará a liquidar la renta líquida gravable especial por activos omitidos y el consecuente mayor impuesto de renta que ordenaría el artículo 239-1 del E.T. Ante estos casos.

NOTA. 5 Determinación de valores razonables

El valor razonable es el precio que se recibiría por vender un activo o se pagaría por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición (es decir, un precio de salida).

El valor razonable es una medición basada en el mercado. Al medir el valor razonable, la Entidad utiliza los supuestos que los participantes del mercado utilizarían al fijar el precio del activo o pasivo en condiciones de mercado presentes, incluyendo supuestos sobre el riesgo. Para medir el valor razonable, la Entidad determina en primer lugar el activo o pasivo concreto a medir; para un activo no financiero, el máximo y mejor uso del activo y si el activo se utiliza en combinación con otros, el mercado en el que una transacción ordenada tendría lugar para el activo o pasivo y por último, las técnicas de valoración apropiadas a utilizar al medir el valor razonable.

A continuación, se describen los niveles de la jerarquía del valor razonable y su aplicación a los activos y pasivos de la Entidad.

- a) **Nivel 1:** Precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos. El valor razonable de los activos y pasivos comercializados en el mercado activo está basado en los precios cotizados de mercado a la fecha del balance. Un mercado es considerado activo si los precios cotizados se encuentran inmediata y regularmente disponibles desde una bolsa de valores, un agente, un corredor, un grupo de la industria, un servicio de precios o un regulador de valores, y si esos precios representan transacciones de mercado reales y que ocurren con regularidad en igualdad de condiciones. El precio cotizado de mercado utilizado para los activos financieros de la Entidad es el precio de la oferta actual.
- b) **Nivel 2:** Entradas distintas a los precios cotizados que son observables para el activo o pasivo, ya sea directamente o indirectamente. Los valores razonables de los instrumentos financieros que no se negocian en un mercado activo son determinados por medio de técnicas de valorización. Estas técnicas de valorización maximizan el uso de los datos observables de mercado, si están disponibles, y dependen lo menos posible de estimaciones específicas de la entidad. Si todas las entradas significativas para medir un instrumento al valor razonable son observables, el instrumento es incluido en el nivel 2. Los valores razonables de los derivados incluidos en el nivel 2 incorporan varias entradas incluyendo la calidad crediticia de las contrapartes, los tipos de cambio de contado y al plazo, y las curvas de las tasas de interés. Las técnicas de valoración de los demás instrumentos del nivel 2 podrían incluir modelos estándar de valorización basados en parámetros de mercado para las tasas de interés, curvas de rendimiento o tipos de cambio, cotizaciones o instrumentos similares de las contrapartes financieras, o el uso de transacciones equiparables en igualdad de condiciones y flujos de caja descontados.
- c) **Nivel 3:** Las entradas para el activo o pasivo no están basadas en datos observables de mercado. Se utilizan técnicas específicas de valorización, tales como análisis del flujo de caja descontado, a fin de

determinar el valor razonable de los instrumentos financieros restantes.

NOTA 6. CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS Y ACREEDORAS

Deudora: Se registran en cuentas de orden deudoras, hechos o circunstancias de las cuales se pueden generar derechos que afecten la estructura financiera de la Compañía, cuentas para efectos de control interno de activos, también incluye cuentas utilizadas para conciliar diferencias entre los registros contables de los activos y de las declaraciones tributarias.

Acreedoras: Se registran en cuentas de orden acreedoras los compromisos o contratos que se relacionan con posibles obligaciones que pueden llegar afectar la estructura financiera de la Compañía, también incluye cuentas utilizadas para efectos de control interno de pasivos y patrimonio, así como para conciliar diferencias entre los registros contables de estos rubros y las declaraciones tributarias.

NOTA 7.EFECTIVO EQUIVALENTE AL EFECTIVO.

El disponible a 31 de diciembre comprendía en miles de pesos

CUENTA	2024	2023
Caja y bancos	365.125	1.178.556
Inversiones Fiducia	2.154.966	482.204
Inversiones CDT	2.998.596	3.617.242
Inversiones Virtuales	946.518	859.069
TOTAL, DISPONIBLE	6.465.207	6.137.071

Nota:

Caja menor \$ 1.000

Saldos cuenta ahorro confiar \$ 165.141.

Saldos cuenta Corriente Bancolombia \$ 198.984.

Saldo Fiducia Bancolombia \$ 2.154.966.

Saldos Cdt confiar \$ 2.300.000 # 1628005006-1628005459-1628005115

Saldo Cdt Bancolombia \$ 698.596.886

Inversiones Virtual tuya (Bancolombia) \$ 946.518

Las partidas registradas en libros se encuentran totalmente conciliadas con los registros de los extractos bancarios, Los recursos disponibles no tuvieron restricción alguna que limitara su uso o disponibilidad, en lo correspondiente a las vigencias 2024 y 2023.

NOTA 8. INSTRUMENTOS FINANCIEROS DEUDORES

A diciembre 31 las inversiones comprendían lo siguiente:

CUENTA	2023	2023
Cuentas por cobrar	1.628.152.	1.295.962
Proyecto inversiones	1.1.000.000	1.100.000
TOTAL	2.728.152	2.395.962

La corporacion cuenta con una inversión en una sociedad llamada TMC SAS
 Deudores Patronales (cuentas por pagar a la compañía por descuentos de nomina ct 25 y 26) \$ 37.565
 Cuentas por cobrar Fairtrade (uniban) saldo de ct 51 y 52 \$ 112.698
 Anticipo de auxilio para corporados \$ 13.737
 Anticipo de Retención en la fuente (Dian) \$ 15.881
 Anticipo de Impueto de Renta (Dian) \$ 22.529
 Cuentas por cobrar a terceros \$ 117.412

CEDULASOCI	CUENTAS POR COBRAR	SALDOANTER	DEBITOMES	CREDITOMES	SALDOACTUA
		112.163.541	45.151.837	39.903.016	117.412.362
11830142	SERNA RENTERIA JUAN	26.000.000	-	-	26.000.000
35890304	MENA DIAZ SONIA	26.000.000	-	-	26.000.000
43148076	LOPEZ GARCIA DIONNYS MARCELA	450.000	-	450.000	-
890900842	CAJA COMPENSACION FAMILIAR COMFENALCO ANTIOQUIA	52.668.180	-	26.334.090	26.334.090
890929329	SUPERMERCADO LOS IBAÑEZ CIA S.A	165.439	-	165.439	-
900493386	CORPORACION GRUPO MONTESOL	6.879.922	-	6.879.922	-
901062267	GRUPO MONTOYA & ALVAREZ AQRQUITECTURA Y CONSTRUCCI	-	43.750.919	4.768.878	38.982.041
901825358	CONSTRUCCIONES Y SERVICIOS ENIYAL ZOMAC SAS	-	1.304.687	1.304.687	-
1028016769	MUÑOZ JHONATAN	-	96.231	-	96.231
999999999998	[TERCEROS CUADRADOS]	112.163.541	45.151.837	39.903.016	117.412.362

Las cuentas por cobrar de la Corporación, se encuentran registradas por los créditos que se hacen a los asociados según su capacidad de endeudamiento y bajo ciertos requisitos del reglamento de la

NOTA 9. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO.

Los saldos de propiedades, planta y equipo y depreciación acumulada al 31 de diciembre eran los siguientes:

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	2024	2023
PROPIEDAD DE INVERSION	3.114.053	3.855.419
TOTAL	3.855.419	3.543.120

Terreno Urbanización Montesol \$ 486.283
 Terreno Urbanización las Américas \$ 483.369
 Proyecto de vivienda en curso \$ 2.139.243
 Equipos de oficina \$ 15.96.364
 Depreciación Acumulada \$ -31.993

NOTA 10. INSTRUMENTOS FINANCIEROS-CUENTAS POR PAGAR

Los saldos de cuentas por pagar comprendían lo siguiente:

INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2024	2023
CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	726.214	587.969

Costos y gastos por pagar \$8.730

CEDULASOCI	NOMBRECUEN	NOMBREASOC	SALDOANTER	DEBITOMES	CREDITOMES	SALDOACTUA
	HONORARIOS		10.529.440	8.969.440	7.170.000	8.730.000
32355430	HONORARIOS	GONGORA ROMANOS MARIA TERESA	2.633.000	2.633.000	2.633.000	2.633.000
43142148	HONORARIOS	MOSQUERA RENTERIA YULMAN AMPARO	3.120.000	1.560.000	3.120.000	4.680.000
70519099	HONORARIOS	RODRIGUEZ GARCIA ALVARO ANTONIO	4.776.440	4.776.440	1.417.000	1.417.000
999999999998		[TERCEROS CUADRADOS]	10.529.440	8.969.440	7.170.000	8.730.000

Cuentas por pagar a proveedores

CEDULASOCI	NOMBRESOC	SALDOANTER	DEBITOMES	CREDITOMES	SALDOACTUA
		424.750.404	422.307.185	132.413.514	134.856.733
16800877	CASTRO SANCHEZ JOSE ALJAI	101.775	-	4.920.310	5.022.085
32289509	USUGA CECILIA MARTHA	1.311.360	1.311.360	-	-
43145558	DAVID SEPULVEDA LUZ AIDA	5.724.000	5.724.000	-	-
70078368	CARDENAS CORREA GUILLERMO	2.250.000	-	-	2.250.000
71944013	BRAVO PADILA RAMIRO ENRIQUE	-	-	320.250	320.250
98497841	ATEHORTUA LUIS FERNANDO	264.410	264.410	-	-
800180884	SOCIEDAD ANTIOQUIEÑA DE TRANSPORTE URBANOS Y RUALE	-	-	5.548.750	5.548.750
811028521	FUNDACION DE ESTUDIOS SUPERIORES UNIVERSITARIOS DE	4.094.006	4.094.006	-	-
890900842	CAJA COMPENSACION FAMILIAR COMFENALCO ANTIOQUIA	-	-	18.428.399	18.428.399
900362623	DIGNAMAR SAS	613.658	448.412	-	165.246
900493386	CORPORACION GRUPO MONTESOL	-	5.576.250	5.576.250	-
900503799	FUNDACION DE COMERCIO JUSTO DE URABA	42.836.054	-	11.366.807	54.202.861
900892410	ICONO CONSTRUCCIONES ARQ.S.A.S	6.480.000	6.480.000	12.960.000	12.960.000
901062267	GRUPO MONTOYA & ALVAREZ AQRQUITECTURA Y CONSTRUCCI	211.427.162	255.178.081	43.750.919	-
901388776	EMANUELA ZOMAC SAS	2.188.446	2.188.446	-	-
901418317	AGROTIENDA URABA ZOMAC SAS	331.400	331.400	-	-
901485407	AUDIT SERVIACTUAL SAS	7.722.000	-	-	7.722.000
901803408	INMOBILIARIA MACEUS ESPINOSA	1.514.620	1.514.620	1.514.621	1.514.621
901825358	CONSTRUCCIONES Y SERVICIOS ENIYAL ZOMAC SAS	137.891.513	139.196.200	27.854.608	26.549.921
1028013725	ORTIZ SEBASTIAN	-	-	172.600	172.600
99999999998	[TERCEROS CUADRADOS]	424.750.404	422.307.185	132.413.514	134.856.733

Auxilio por pagar

CEDULASOCI	NOMBRESOC	SALDOANTER	DEBITOMES	CREDITOMES	SALDOACTUA
		41.537.905	1.000.000	20.800.000	61.337.905
3640809	SARMIENTO COGOLLO EDILBERTO	1.020.000	-	-	1.020.000
8324363	MONTOYA EDILBERTO	1.130.000	-	-	1.130.000
8336977	MARQUEZ CABADIA ALBERTO SAATH	2.465.000	-	-	2.465.000
9737297	SALDARRIAGA RENGIFO ADRIAN DE JESUS	1.000.000	-	-	1.000.000
15029274	LOPEZ MADRID EDILBERTO	1.325.000	-	-	1.325.000
15672492	PINTO BERROCAL RUBEN DARIO	567.905	-	-	567.905
16505014	RIVAS LOZANO LUIS CARLOS	1.000.000	-	-	1.000.000
32253270	MADRID MOLINA LUZ ELEIDA	1.900.000	500.000	-	1.400.000
71255618	CARMONA BORJA ARLEY	3.800.000	500.000	-	3.300.000
71256765	REYES CARDONA CARLOS HUMBERTO	300.000	-	-	300.000
71257502	BEJARANO QUIÑONEZ DAVISON ENRIQUE	1.080.000	-	-	1.080.000
71257554	RIOS HINESTROZA EDINSON	750.000	-	-	750.000
71257800	RIVERA BERRIO DARIO	1.000.000	-	-	1.000.000
71942716	BAENA TOVAR JORGE ELIECER	-	-	16.600.000	16.600.000
71988194	TERAN PRIOLO MARTIN	420.000	-	-	420.000
78746966	RUIZ MORELO JOSE CLEMENTE	1.000.000	-	-	1.000.000
84355460	LOPEZ MOGROBEJO CARLOS ALFONSO	585.000	-	-	585.000
92601591	SALAS PELUFFO JORGE ISAAC	-	-	1.400.000	1.400.000
1007722933	JULIO BRAVO ENILSO MANUEL	1.000.000	-	-	1.000.000
1027951496	HERNANDEZ ORTIZ ISAIR ANTONIO	15.000.000	-	-	15.000.000
1038818271	VARGAS ARIAS ANDREA MERCEDES	600.000	-	-	600.000
1040356340	TORDECILLA REINALDO	3.100.000	-	-	3.100.000
1040356951	BALLESTEROS GONZALES JOSE ALFREDO	1.035.000	-	-	1.035.000
1040356985	PARRA ZUÑIGA JESUS ARLEY	650.000	-	-	650.000
1040366424	VARGAS AVENDAÑO RAFAEL	-	-	2.800.000	2.800.000
1040370070	RIVAS HINESTROZA WILINTON	300.000	-	-	300.000
1152448407	LOPEZ LANZ CARLOS ANDRES	510.000	-	-	510.000
99999999998	[TERCEROS CUADRADOS]	41.537.905	1.000.000	20.800.000	61.337.905

Cuentas mayor valor descontado cesantías , arriendos, mayor valor descontado

CEDULASOCI	NOMBREASOC	SALDOANTER	DEBITOMES	CREDITOMES	SALDOACTUA
		155.740.162	63.406.074	8.457.004	100.791.092
4804808	MOSQUERA PALACIO MANUEL DE LOS SANTOS	-	-	64.891	64.891
7487759	ROMERO HERAZO JOSE MIGUEL	-	17.619	17.619	-
8322587	FUENTE MENDOZA FAISER ENRIQUE	36.638	-	-	36.638
8336977	MARQUEZ CABADIA ALBERTO SAATH	-	-	450.000	450.000
8339529	ALMARIO AYALA MANUEL JOSE	-	514	514	-
8438432	FLOREZ BENITEZ LUIS FERNANDO	117.813	-	-	117.813
15318962	CHICA SOTO HUGO ALBERTO	151.281	151.281	-	-
15672492	PINTO BERROCAL RUBEN DARIO	184.185	-	-	184.185
32253270	MADRID MOLINA LUZ ELEIDA	7.849.867	-	-	7.849.867
39302431	PEREA LEUDO DAMARIS	68.533	-	-	68.533
39414349	VALENCIA ANA JULIA	10.697.000	-	-	10.697.000
71252212	MOSQUERA PALACIO JHON WILLIAM	8.400.000	-	-	8.400.000
71254489	GOEZ MORENO CARLOS ENRIQUE	8.355.319	-	-	8.355.319
71254969	IBARGUEN IBARGUEN JOHN JEILER	9.665.642	-	-	9.665.642
71257800	RIVERA BERRIO DARIO	-	39.996	39.996	-
71313837	VASQUEZ ZAPATA LUIS EDUARDO	28.165	28.165	-	-
71395727	MESA PEÑA JOAQUIN EMILIO	8.054.246	-	-	8.054.246
71938022	ALMARIO FUENTES ALBEIRO	-	-	300.000	300.000
71943736	BANGUERA ROQUEME KRETSSER	8.308.010	-	-	8.308.010
71944013	BRAVO PADILA RAMIRO ENRIQUE	1.813.708	812.520	-	1.001.188
71944380	GARCES MURILLO EVER ENRIQUE	-	-	26.704	26.704
71944623	FERNANDEZ VELASQUEZ EVER LUIS	27.547	27.547	-	-
71948676	BERTEL VEGA EVER ENRIQUE	-	15.059	15.059	-
71985770	CHAVARRIA MARIN JOSE ISAI	8.786.800	-	-	8.786.800
78024380	HOYOS ESCOBAR DOMINGO CARMELO	223.748	-	-	223.748
900305092	AGRICOLA MONTESOL S.A.S	- 3.063.728	213.604	3.277.332	-
900493386	CORPORACION GRUPO MONTESOL	21.285.014	22.806.750	1.521.736	-
900493445	CORPORACION GRUPO UNIDO GUAIMARAL	9.945.991	10.165.512	457.301	237.780
900645788	BANANERAS AGROFUTURO SAS	27.220.960	29.070.405	2.268.362	418.917

1001598807	OVIEDO LOPEZ ORLANDO	10.352.946	-	-	10.352.946
1002086797	MURILLO CARRILLO ROMEL	39.608	39.608	-	-
1003459131	GUERRA GUERRA LUIS CARLOS	4	4	-	-
1028006558	VELASQUEZ JESUS	144.239	-	-	144.239
1028026301	MOSQUERA PARRA JORGE ISAAC	41.892	-	-	41.892
1039092681	YANEZ POLO RIGORBETO	8.329.905	-	-	8.329.905
1039100459	RAMOS GUERRA WILBERTO	-	182	182	-
1040365809	FURNIELES MACHADO DEIBER JOSE	8.674.829	-	-	8.674.829
1063135634	MEDINA HERNADEZ LILIANA PATRICIA	-	17.308	17.308	-
99999999998	[TERCEROS CUADRADOS]	155.740.162	63.406.074	8.457.004	100.791.092

Cuentas por proyecto de vivienda

CEDULASOCI	NOMBREASOC	SALDOANTER	DEBITOMES	CREDITOMES	SALDOACTUA
		364.489.391	11.372.609	52.000.000	405.116.782
7487759	ROMERO HERAZO JOSE MIGUEL	12.100.000	-	-	12.100.000
8322308	ESPINOSA OREJUELA YEISON	5.500.000	-	-	5.500.000
8322587	FUENTE MENDOZA FAISER ENRIQUE	9.050.000	-	-	9.050.000
8336977	MARQUEZ CABADIA ALBERTO SAATH	13.300.000	-	-	13.300.000
11809303	PALACIOS IBARGUEN MARCELO	20.500.000	-	-	20.500.000
11830142	SERNA RENTERIA JUAN	11.047.499	-	26.000.000	37.047.499
32253270	MADRID MOLINA LUZ ELEIDA	23.180.185	-	-	23.180.185
35890304	MENA DIAZ SONIA	10.557.033	-	26.000.000	36.557.033
39414349	VALENCIA ANA JULIA	24.699.416	-	-	24.699.416
71252212	MOSQUERA PALACIO JHON WILLIAM	21.061.386	-	-	21.061.386
71254489	GOEZ MORENO CARLOS ENRIQUE	13.324.721	823.721	-	12.501.000
71254969	IBARGUEN IBARGUEN JOHN JEILER	5.901.082	-	-	5.901.082
71395727	MESA PEÑA JOAQUIN EMILIO	20.217.758	-	-	20.217.758
71938022	ALMARIO FUENTES ALBEIRO	17.514.368	-	-	17.514.368
71943736	BANGUERA ROQUEME KRETSSER	9.876.497	-	-	9.876.497
71944623	FERNANDEZ VELASQUEZ EVER LUIS	7.000.000	-	-	7.000.000
71985770	CHAVARRIA MARIN JOSE ISAI	8.999.158	-	-	8.999.158
78746966	RUIZ MORELO JOSE CLEMENTE	7.709.704	-	-	7.709.704

82382606	SAAVEDRA JOSE LEONEL	1.356.020	1.356.020	-	-
98686996	MACHADO HERRERA ROIMER JOSE	10.791.260	-	-	10.791.260
1001598807	OVIEDO LOPEZ ORLANDO	8.924.391	823.720	-	8.100.671
1039092681	YANEZ POLO RIGORBETO	13.663.698	5.000.000	-	8.663.698
1040353912	YANEZ CADAVID NASIR	14.669.922	-	-	14.669.922
1040354673	USUGA SALGADO JOEL DARIO	5.250.000	-	-	5.250.000
1040357800	TORDECILLA MACHADO FERNANDO	10.786.130	-	-	10.786.130
1040365809	FURNIELES MACHADO DEIBER JOSE	15.415.244	1.124.251	-	14.290.993
1040368643	PALACIOS CORDOBA LUIS ENRIQUE	8.362.060	-	-	8.362.060
1040798347	CUADRADO RAMOS EMANUEL	14.946.077	-	-	14.946.077
1041255176	ROMERO FLOREZ LUIS FERNANDO	10.000.000	-	-	10.000.000
1045516578	ARROYO GOMEZ YORDY ALEXANDER	230.413	230.413	-	-
1063135634	MEDINA HERNADEZ LILIANA PATRICIA	6.540.884	-	-	6.540.884
1152448407	LOPEZ LANZ CARLOS ANDRES	30	30	-	-
1193560330	CONTRERAS GUZMAN JUAN CARLOS	2.014.454	2.014.454	-	-
99999999998	[TERCEROS CUADRADOS]	364.489.391	11.372.609	52.000.000	405.116.782

Retención y seguridad enlace operativo \$ 1.315

Obligaciones laborales \$ 5.215

Retención en la fuente (Dian) \$ 5.209

Consignación por identificar \$ 3.642

NOTA 11. PATRIMONIO

PATRIMONIO	2023	2023
ASIGNACIONES PERMANENTES	2.976.539	
RESERVA DE FONDO DE VIVIENDA	4.378.409	7.774.593
RESERVA DE FONDO DE EMPRENDIMIENTO	1.944.461	1.545.608
RESERVA DE FONDO DE EDUCACION	0	842.098
DONACIONES RECIBIDAS	1.1568.364	10.545
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	743.422	505.482

En las asignaciones permanentes de fondo se designo en vivienda \$ 2.626.045.853 Educación \$ 243.883.755 y en emprendimientos \$ 106.609.894 para un total \$ 2.976.539 de los cuales queda como una reserva de la corporación la cual tendrá como objetivo prestar para los comparados créditos de diferentes líneas vivienda , educación , salud , line blanca entre otras.

NOTA 12. INGRESOS OPERACIONALES

Los ingresos de operación provienen del desarrollo de la actividad de recaudo de cartera de crédito de la Corporación, al 31 de diciembre comprendía lo siguiente:

INGRESOS OPERACIONALES	2024	2023
PRIMA FAITRADE	1.564.595	1.336.343

13. GASTOS OPERACIONALES

Son los ocasionados en el desarrollo del objeto social principal del ente económico y se contabilizan sobre la base de causación; al 31 de diciembre comprendía lo siguiente:

Costos y Gastos Operacionales	2024	2023			
Gastos personal	78.618.553	69.897.635		8.720.918	89%
Honorarios Revisor Fiscal	14.040.000	16.784.000		-2.744.000	120%
Honorarios auditoria externa	16.100.700	7.592.200		8.508.500	47%
Honorarios Asesoría Jurídica	18.607.960	23.874.400		-5.266.440	128%
Honorarios Asesoría técnica	4.250.000	4.620.800		-370.800	109%
Honorarios Asesoría contable	31.596.000	32.256.000		-660.000	102%
Impuesto predial	2.475.248	2.173.010		302.238	88%
Arrendamientos	16.759.390	13.241.600		3.517.790	79%
Seguros	8.089.426	7.876.423		213.003	97%
Telefono fijo y internet	2.254.164	2.563.657		-309.493	114%
Telefono celular	5.610.690	5.660.042		-49.352	101%
Energía Eléctrica	9.453.990	7.249.623		2.204.367	77%
Transporte , flete y acarreo	74.500	396.800		-322.300	533%
Publicidad y propaganda	110.000	77.350		32.650	70%
Afiliaciones y sostenimiento	2.348.400	-		2.348.400	0%
Comunicadora social	-	922.000		-922.000	0%
Gastos legales	8.921.007	5.485.924		3.435.083	61%
Tramites y licencias	-	661.668		-661.668	0%
Matenimiento y reparacion equipos ofic	3.307.105	2.111.600		1.195.505	64%
Elementos de aseo y cafeteria	7.119.029	5.630.444		1.488.585	79%
Utiles de papaleria	8.481.094	9.778.952		-1.297.858	115%
Viaticos de Taxis y buses	2.020.000	2.146.000		-126.000	106%
Muebles y enseres de menor cuantia	12.490.000	17.094.500		-4.604.500	137%
Refrigerios comité prima	2.047.287	2.327.000		-279.713	114%

Viaticos de capacitacion corporados		1.695.000	2.270.000		-575.000	134%
Viaticos de comité prima		4.910.000	5.040.500		-130.500	103%
Dotacion comité prima		1.224.320	3.430.000		-2.205.680	280%
Gastos de asamblea		2.974.700	4.681.304		-1.706.604	157%
Gastos no deducible	807.988		1.351.424		-543.436	167%
Depreciacion de equipos		1.289.166	1.289.166		0	100%
Total Costos y Gastos		267.675.717	258.484.022		9.191.695	4%

14. GASTOS PARA LA EJECUCION DEL PROYECTO

Los gastos corresponden a las donaciones y a los gastos incurridos para la ejecución de este proyecto. Clasificados así:

	2024	2023		
Auxilio de Asociados				
Capacitacion y Educacion				
Educacion Superior	386.620.653	337.987.396		48.633.257 87%
Especializaciones o posgrados	11.378.196	3.243.000		8.135.196 29%
Capacitacion comité prima	6.069.000	6.208.260		-139.260 102%
Capacitacion de corporados	9.242.950	8.887.219		355.731 96%
Kit escolar	75.060.443	72.064.817		2.995.626 96%
Apoyo derecho a grado	11.840.626	6.041.381		5.799.245 51%
Viaticos de estudio	14.034.642	28.483.789		-14.449.147 203%
Cursos talleres y seminarios	8.994.200	9.099.000		-104.800 101%
Tarjeta profesional	2.416.000	812.000		1.604.000 34%
Apoyo economico estudiantes	30.108.078	10.440.000		19.668.078 35%
Cursos de ingles	11.117.400	9.329.400		1.788.000 84%
Maestrias	4.915.325	4.320.000		595.325 88%
Preuniversitario	380.000	608.000		-228.000 160%
Auxilio computador	16.986.575	-		16.986.575 0%
Visitas Domiciliarias	9.000.000	-		9.000.000 0%
Total Capacitacion y Educacion	598.164.088	497.524.262		100.639.826 20%
Salud				
Copagos y Medicamentos	22.484.622	10.792.799		11.691.823 48%
Incapacidad mayor a 180 dias	8.200.000	9.988.221		-1.788.221 122%
Traslado a otras ciudades	1.822.800	13.409.598		-11.586.798 736%
Protesis y ayudas tecnicas	94.639.892	84.344.229		10.295.663 89%
Cetro de Rehabilitacion	3.900.000	-		3.900.000 0%
Auxilio de pensionado	7.498.999	4.640.000		2.858.999 62%
Malformacion-ortodoncia	15.953.000	13.521.458		2.431.542 85%
Terapias		5.809.280		-5.809.280 0%

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2024-2023

Vacunas		5.249.222		-5.249.222	0%
Examen medicos	212.148				0%
Total Salud	154.711.461	147.754.807	6.744.506		5%
FONDO DE VIVIENDA					
Interventoria vivienda	81.300.000	27.403.392		53.896.608	34%
Gastos legalizacion lote	3.865.076	5.454.623		-1.589.547	141%
Legalizacion proyectos	2.472.523	-		2.472.523	0%
Auxilio del 20% vivienda	-	13.088.792		-13.088.792	0%
Donacion de proyecto las americas	110.586.730	23.931.110		86.655.620	22%
Urbanismo de proyecto vivienda	35.276.651	23.838.001		11.438.650	68%
Legalalizacion de Hipotecas	21.725.702	-		21.725.702	0%
Certificado libertad y tradicion	459.800	-		459.800	0%
Matenimiento lote	1.181.400	-		1.181.400	0%
Total vivienda	256.867.882	93.715.918		163.151.964	174%
				-	
FONDO DE CALAMIDAD					
Calamidad domestica	88.000	8.060.000		-7.972.000	9159%
Total fondo Calamidad	88.000	8.060.000		-7.972.000	-99%
FONDO AYUDA A LA COMUNIDAD					
Apadrinamiento educacion	4.767.805	5.101.677		-333.872	107%
Fruntrajusto	69.920.468	166.844.465		-96.923.997	239%
Ayuda a la comunidad	20.615.896	11.967.500		8.648.396	58%
Total Fondo a la comunidad	95.304.169	183.913.642		(88.609.473)	-48%
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL					
Recreacion y deporte	107.950.116	88.679.618		19.270.498	22%
Actividad deportival y cultural	4.822.500	3.790.000		1.032.500	0%
Total fondo recreqacion y deporte	112.772.616	92.469.618		20.302.998	22%

NOTA 15. GASTOS NO OPERACIONALES

Comprenden las sumas pagadas y/o causadas por gastos no relacionados directamente con el objeto social, al 31 de diciembre comprendía lo siguiente:

	2024	2023		
Gastos no Operacionales				
Gravamen financiero	18.961.557	18.300.359	661.198	4%
Gastos bancarios sucursal virtual	1.228.306	275.796	952.510	345%
Iva bancario	110.406	86.786	23.620	0%
Comision bancaria	1.603.425	2.130.209	-526.784	-25%
Intereses	244.500	197.300	47.200	0%
Gastos ejercicios anteriores		2.109.401	-2.109.401	0%
Gastos impuesto renta	3.157.000	582.699	2.574.301	442%
Impuestos asumidos	464.283	2.378.965	-1.914.682	0%
Ajuste al peso	-	323.995	-323.995	0%
Provision cartera	46.842.731	28.035.441	18.807.290	67%
Total Gastos no Operacionales	72.612.208	54.420.951	18.191.257	33%

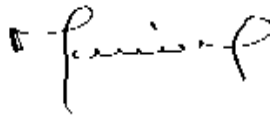
NOTA 16. INGRESOS NO OPERACIONALES

	2024	2023		
Ingresos No Operacionales				
Intereses Cuenta de Ahorro	13.554.179	14.037.271	-483.092	-3%
Intereses de Fiducia	75.415.537	36.050.547	39.364.990	109%
Intereses Cdt	411.611.325	274.108.830	137.502.495	50%
Intereses fondo valores bancolombia	124.157.898	138.109.812	-13.951.914	0%
Intereses de Credito	48.558.945	43.155.713	5.403.232	13%
Recuperacion de cartera	12.196.200	-	12.196.200	0%
Recuperacion de Costos y Gastos	51.511.139	-	51.511.139	0%
Ingresos del ejercicio años anterior	18.363			
Total Ingresos No Operacionales	737.023.586	505.462.173	231.543.050	46%

Comprenden los ingresos provenientes de transacciones diferentes a las del objeto social, al 31 de diciembre comprendían lo siguiente:



DEIMER MARIN ARGUELLO LANDERO
Representante Legal



MARIA GONGORA R
Contadora Publica
Tarjeta 177979-T



YULMAN AMPARO MOSQUERA
Revisora Fiscal
Tarjeta 119912-T