

**COOPERATIVA DE TRABAJO ASOCIADO LA COMUNA**  
**NIT 811.035.705-7**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024**  
**(expresado en pesos colombianos)**

**Políticas contables y notas explicativas a los ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES al 31 de diciembre de 2024.**

**NOTA 1 - ENTIDAD REPORTANTE.**

**Constitución:** LA COOPERATIVA DE TRABAJO ASOCIADO LA COMUNA, que por acta de junio 29 de 2001, registrada inicialmente en la Cámara de Comercio de Medellín para Antioquía en octubre 1 de 2002, en el Libro 1 bajo el número 3187, se constituyó la **entidad sin ánimo de lucro** denominada COOPERATIVA DE TRABAJO ASOCIADO LA COMUNA, sigla CTA LA COMUNA, posteriormente inscrita en la Superintendencia de la Economía Solidaria, en el registro que lleva la Delegatura para la Supervisión del Ahorro y la Forma Asociativa el 6 de mayo de 2009 y, nuevamente en esta entidad, en el Registro de la Economía Solidaria, según Certificado Especial de febrero 13 de 2012, expedido por la Superintendencia de la Economía Solidaria, registrado el 22 de marzo de 2012, en el libro 3, bajo el No.41.

La Cooperativa se constituyó como consecuencia de la escisión de la COOPERATIVA MULTIACTIVA UNIVERSITARIA NACIONAL COMUNA.

**Duración:** La duración de la Cooperativa es Indefinida. Sin embargo, podrá disolverse en cualquier momento, siempre y cuando se obre de conformidad con la Ley y los Estatutos.

**Domicilio:** El domicilio principal de CTA LA COMUNA, está en la ciudad de Medellín, Departamento de Antioquia, Republica de Colombia, ubicado en la calle 50 A # 41 34.

**Reforma Estatutaria:** La última reforma de Estatutos fue aprobada en la Asamblea Ordinaria de Asociados No. XXIII del 08 marzo de 2022.

**Objeto Social:** La Cooperativa tiene como objeto social generar, mantener y promover trabajo digno para los asociados, de manera autogestionaria, con autonomía,

SIÉNTASE TRANQUILO, USTED CUENTA CON NOSOTROS

autodeterminación y autogobierno, desarrollando y apoyando procesos y subprocesos empresariales en sus diferentes niveles y actividades conexas y complementarias, lo que constituirá su actividad socioeconómica o instrumental vinculando para ello el trabajo personal de sus asociados y sus aportes económicos mediante la prestación de servicios, bajo la modalidad del trabajo asociado, asignándoles de acuerdo a sus aptitudes, capacidades y requerimientos del cargo, una labor, que les permita mantenerse ocupados, obtener justas y equitativas compensaciones para la satisfacción de sus necesidades personales y familiares, elevando su nivel de vida; así como prestarles servicios complementarios del trabajo asociado, sobre la base de la ayuda mutua como expresión de la solidaridad.

Igualmente es objetivo de la Cooperativa contribuir a dignificar y valorar el trabajo humano, la producción de la riqueza social y una equitativa distribución del ingreso, así como al desarrollo empresarial autogestionario en beneficio de la comunidad en General.

**Naturaleza:** Empresa Asociativa de trabajo Asociado, de naturaleza cooperativa, sin ánimo de lucro, de derecho privado, con fines de interés social, de responsabilidad limitada, con número de asociados y patrimonio variable e ilimitado, regida por la Ley, los principios y la doctrina universal del Cooperativismo y se denomina COOPERATIVA DE TRABAJO ASOCIADO LA COMUNA y se identificará con la sigla CTA LA COMUNA. Con personería jurídica reconocida por Resolución No. 118 del 3 de junio de 2002, registrada en la Cámara de Comercio de Medellín el 1º de octubre de 2.002, en el Libro 1 bajo el número 3187. Perteneciente al Régimen Tributario Especial (Art 19 E.T.).

Las Cooperativas, pertenecen al Régimen Tributario Especial y tributan sobre sus beneficios netos o excedentes a la tarifa única especial del veinte por ciento (20%). El impuesto será tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988.

Las Cooperativas realizarán el cálculo de este beneficio neto o excedente de acuerdo con la ley y la normativa cooperativa vigente.

**Inspección, Vigilancia y Control:** La Cooperativa se encuentra bajo la supervisión, control y vigilancia de la Superintendencia de la Economía Solidaria, perteneciendo al tercer nivel de Supervisión y efectuando los reportes de Ley.

**Administración:** El Gerente es el Representante Legal de la entidad, ejecutor de las decisiones de la Asamblea General Ordinaria de Asociados y del Consejo de Administración y actuará como superior de todos los trabajadores asociados, la vigilancia es ejercida por la Junta de Vigilancia y la Revisoría Fiscal.

SIÉNTASE TRANQUILO, USTED CUENTA CON NOSOTROS

**Declaración de Cumplimiento:** Los estados financieros fueron elaborados de acuerdo con las normas de contabilidad y de información financiera (NIIF para Pymes).

En julio de 2009, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) publicó la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES). La NIIF para las PYMES tiene como objeto aplicarse a los estados financieros con propósito de información general de entidades que no tienen obligación pública de rendir cuentas.

Las normas de información financiera globales, aplicadas coherentemente, mejoran la comparabilidad de la información financiera.

Los estados financieros fueron elaborados de acuerdo a las normas de contabilidad y de información financiera aceptados en Colombia (NIIF para Pymes), las cuales comprenden desde la ley 1314 de 2009 y mediante el Anexo N° 2, Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y su modificadorio 2496 de 2015 (incorpora el Decreto 3022 de 2013) emitido por los Ministerios de Hacienda y Crédito Público y el Ministerio de Industria, Comercio y Turismo, que incorpora la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), excepto el tratamiento de los aportes de los asociados.

El 27 de diciembre de 2013 el Gobierno nacional emitió el Decreto 3022 el cual indica las disposiciones aplicables a las entidades enmarcadas en el **GRUPO II**, en este grupo se ubicada la **CTA “La Comuna”**.

Los últimos estados financieros comparativos de la **CTA LA COMUNA**, elaborados bajo los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia e instrucciones de la Superintendencia de la Economía Solidaria para las entidades vigiladas, fueron los emitidos con corte al 31 de diciembre de 2015.

## **NOTA 2 – PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES.**

Los estados financieros fueron elaborados de acuerdo a las normas de contabilidad y de información financiera aceptados en Colombia (NIIF para Pymes), las cuales comprenden desde la ley 1314 de 2009 y mediante el Anexo N° 2, Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y su modificadorio 2496 de 2015 (incorpora el Decreto 3022 de 2013) emitido por los Ministerios de Hacienda y Crédito Público y el Ministerio de Industria, Comercio y Turismo, que incorpora la Norma Internacional de Información

SIÉNTASE TRANQUILO, USTED CUENTA CON NOSOTROS

Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB):

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados Integral
- Estado de Cambios en el Patrimonio
- Estado de Flujos de Efectivo

El período contable revelado en estas notas es anual y está comprendido desde el 01 de enero a diciembre 31 de 2024, y comparativo con el año 2023, y fueron aprobados el 13 de febrero de 2025, Acta # 263 Consejo de Administración.

**Unidad de medida:** La moneda utilizada por la Cooperativa para registrar las transacciones efectuadas en reconocimiento de los hechos económicos, es el peso colombiano. Para efectos de presentación, las cifras se muestran en pesos colombianos.

- **EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO**

Bajo esta denominación se agrupan las cuentas representativas de los recursos de liquidez inmediata con los que cuenta C.T.A. "LA COMUNA" y que puede utilizar para el desarrollo de su objeto social, dentro de los cuales se encuentran las siguientes:

- Cajas menores.
- Cuentas bancarias en moneda nacional.
- Inversiones de corto plazo y otras que cumplan las condiciones para ser efectivo.

**Equivalentes al Efectivo:** Inversiones que sean de corto plazo (hasta doce meses: porque se considera en este tiempo dinero a la vista), gran liquidez y cambios poco significativos en su valor. Ejemplo: CDT, fiducias.

La medición de los rendimientos en CDT, se reconocen afectando el resultado del periodo con acumulación al efectivo restringido.

- **CARTERA Y CUENTAS POR COBRAR**

El objetivo de esta política es establecer las bases contables para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de los saldos de cuentas por cobrar que representan derechos a favor de C.T.A. "LA COMUNA".

SIÉNTASE TRANQUILO, USTED CUENTA CON NOSOTROS

Esta política aplica para todas las cuentas por cobrar de C.T.A. “LA COMUNA” consideradas en las NIIF como un activo financiero en la categoría de *préstamos y partidas por cobrar* de la sección 11 Instrumentos Financieros, dado que representan un derecho a recibir efectivo u otro activo financiero en el futuro. En consecuencia, incluye:

- Clientes
- Cuentas por cobrar a asociados
- Otras cuentas por cobrar

- **PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO**

La aplicación de las NIIF para PYMES, en la medición posterior sólo mide los activos por su costo menos la depreciación y deterioro de valor, en caso de efectuarse el avalúo este sólo solo se revelará en las notas a los Estados Financieros.

De acuerdo a la política de Propiedad, Planta y Equipo, los activos que clasifican en esta cuenta serán aquellos activos cuyos flujos de efectivo se deriven de la utilización de los mismos en la operación.

Es necesario establecer los siguientes parámetros:

CLASE DE ACTIVO	DESDE QUE VALOR SE ACTIVA
Terrenos	Siempre se activan
Edificios	
Equipos de Computo	1 SMLMV
Muebles y enseres	1 SMLMV
Equipos de Oficina	1 SMLMV

Es importante que consideren el tema del Deterioro de valor, el cual debe ser realizado cada año, igualmente se revisa la vida útil con el fin de ajustar los elementos de Propiedad, Planta y Equipo a Valor Razonable; razón por la cual, si la vida útil del activo es por ejemplo 10 años, durante ese mismo tiempo deben calcular el Deterioro de Valor.

SIÉNTASE TRANQUILO, USTED CUENTA CON NOSOTROS

ACTIVO	TASA DE DEPRECIACIÓN ANUAL	VIDA UTIL EQUIVALENTE
EDIFICACIONES	2.22%	45 AÑOS
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	10.00%	10 AÑOS
EQUIPO DE CÓMPUTO Y COMUNICACIÓN	20.00%	5 AÑOS

#### • CUENTAS POR PAGAR

Esta política contable aplica para cuentas por pagar a proveedores y otras cuentas por pagar de C.T.A. “LA COMUNA”, que se encuentran bajo la categoría de instrumentos financieros de tipo pasivo, a saber:

- Proveedores por compras de bienes y servicios nacionales.
- Cuentas por pagar, bienes y servicios en general, honorarios y otros.
- Impuestos por pagar.

C.T.A. “LA COMUNA” reconoce como un pasivo financiero de naturaleza acreedor (cuentas por pagar) los derechos de pago a favor de terceros originados en prestación de servicios recibidos o por la compra de bienes a crédito, y en otras obligaciones contraídas a favor de terceros.

Se reconoce una cuenta por pagar en el Estado de la Situación Financiera, en la medida en que se cumplan las siguientes condiciones:

- El servicio o bien haya sido recibido a satisfacción.
- La cuantía del desembolso a realizar pueda ser evaluada con fiabilidad.
- Sea probable que como consecuencia del pago de la obligación presente se derive la salida de recursos que llevan incorporados beneficios económicos futuros.

#### • FONDOS SOCIALES Y MUTUALES

Registramos en los fondos sociales los recursos apropiados de los excedentes de ejercicios anteriores, por decisión de la Asamblea General.

Están constituidos por recursos tomados de los excedentes de la Cooperativa, de acuerdo con la ley 79 de 1988 y los estatutos de la Cooperativa. Los excedentes ejecutados en 2024, correspondientes al año 2023 se destinaron en un 8% para el Fondo de Educación, al igual que para el fondo de solidaridad un 8%, un 3.33% fondo

SIÉNTASE TRANQUILO, USTED CUENTA CON NOSOTROS

revalorización de aportes, 12.2% fondo de mantenimiento de infraestructura de sede, 18.5% para el fondo de recreación y deporte.

Cada fondo cuenta con su propio reglamento, el cual se encuentra aprobado por el Consejo de Administración.

- **BENEFICIOS A EMPLEADOS (Obligación organización Solidaria de Trabajo Asociado)**

El tratamiento descrito en la presente política contable aplica para las obligaciones laborales surgidas en virtud de la relación contractual entre C.T.A. "LA COMUNA" y sus empleados, las cuales se clasifican en beneficios de corto y largo plazo.

C.T.A. "LA COMUNA" agrupa dentro de los beneficios a corto plazo, aquellos otorgados a los empleados actuales, pagaderos en un plazo no mayor a los doce meses siguientes al cierre del periodo en el que se ha generado la obligación o prestado el servicio, a saber: compensaciones, compensación semestral, compensación anual, intereses sobre compensación anual, descanso anual compensado, aportes al sistema de seguridad social, riesgos profesionales y parafiscales.

- **PROVISIONES, ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES**

C.T.A. "LA COMUNA" aplicará esta política contable al proceder a contabilizar sus provisiones, activos y pasivos de carácter contingente, correspondiente a las demandas y litigios a favor o en contra de C.T.A. "LA COMUNA", de cualquier tipo.

**Provisión:** representa un pasivo de C.T.A. "LA COMUNA" calificado como probable, cuyo monto es estimable confiablemente pero cuyo valor exacto final y la fecha de pago es incierta.

**Pasivo contingente:** Es aquel cuyo monto es determinable o no en forma confiable pero su desenlace final es incierto o remoto. También se incluyen como pasivos contingentes aquellos cuyo desenlace final es probable pero su monto no es determinable en forma confiable.

- **CUENTAS DE ORDEN**

Comprende aquellas cuentas que reflejan hechos o circunstancias con terceros y asociados, que por su naturaleza no afectan la estructura financiera de la Cooperativa.

También comprenden las cuentas que se usan para ejercer un control interno para

SIÉNTASE TRANQUILO, USTED CUENTA CON NOSOTROS

información total, real y transparente de la administración de todas las transacciones efectuadas por la Cooperativa.

Se registran principalmente los activos totalmente depreciados castigados, y estimaciones en litigios y demandas.

- **INGRESOS**

Los ingresos son definidos en el Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de Estados Financieros, como incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como disminuciones de los pasivos, que dan como resultado aumentos del patrimonio.

El concepto de ingreso comprende tanto los ingresos de actividades ordinarias como las ganancias. Los ingresos de actividades ordinarias propiamente dichos surgen en el curso de las actividades ordinarias de C.T.A. “LA COMUNA” y adoptan una gran variedad de nombres, tales como ventas, comisiones, intereses, dividendos, rentas o plusvalías. El objetivo de esta Política es establecer el tratamiento contable de los ingresos de actividades ordinarias que surgen de ciertos tipos de transacciones y otros eventos.

El ingreso de actividades ordinarias es reconocido cuando es probable que los beneficios económicos futuros fluyan a C.T.A. “LA COMUNA” y estos beneficios puedan ser medidos con fiabilidad. Esta Política identifica las circunstancias en las cuales se cumplen estos criterios para que los ingresos de actividades ordinarias sean reconocidos.

- **RECONOCIMIENTOS DE COSTOS Y GASTOS**

La Cooperativa reconoce como costos y gastos los que surgen de las actividades ordinarias y extraordinarias procedentes de las siguientes transacciones:

- Gastos de personal (Compensaciones a empleados), administrativos, impuestos y contribuciones, depreciaciones y amortizaciones, deterioro de activos.
- Comisiones y gastos por servicios financieros.

Los costos y gastos son reconocidos con el criterio de acumulación.

SIÉNTASE TRANQUILO, USTED CUENTA CON NOSOTROS

## Características de la información financiera

- **Comprensibilidad:** información razonable de las actividades que desarrolla la cooperativa.
- **Fiabilidad:** presentación fiel de la información.
- **Comparabilidad:** comparable de un año a otro, y con empresas del mismo sector.
- **Relevancia:** influencia significativa en la toma de decisiones económicas, evaluación de sucesos pasados, presentes y futuros.
- **Materialidad:** importancia relativa, cuantía de las partidas informadas.
- **Equilibrio costo beneficio:** medición de la información bajo este contexto, concepto de juicio.
- **Esencia sobre forma:** contabilización y presentación de la información, de acuerdo a su origen.
- **Oportunidad:** momento oportuno de la presentación de la información.
- **Integridad:** presentación de la información en conjunto.
- **Prudencia:** presentación de la información real e integra, estimaciones correctas, sin excesos o defectos.

## NOTA 3 – EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

El valor registrado del equivalente al efectivo está representado por los siguientes rubros:

Saldos Conciliados a diciembre 31 de 2024:

DESCRIPCION	2,024	2,023	VARIACION (\$)	VARIACION (%)
CAJA MENOR	-	-	-	
BANCO BBVA ( CTA CTE ) 558-027074	88,519	88,519	(0)	0.00%
BANCO BBVA (AHORROS) 558-291787	603,074,548	268,632,863	334,441,685	124.50%
BANCOLOMBIA (CTA AHO) 00891110090	493,234	493,234	-	0.00%
SUDAMERIS (CTA AHO) 90630038090	132,614,023	2,772,173,455	(2,639,559,432)	-95.22%
BANCO BBVA (CTA AHO) 299003483	89,544	89,544	-	0.00%
FONDOS FIDUCIARIOS A LA VISTA	6,986,394	71,593,063	(64,606,669)	-90.24%
FAM BBVA	180,201	166,304	13,897	8.36%
CDT SUDAMERIS No 100015871	1,400,000,000		1,400,000,000	100.00%
CDT SUDAMERIS No 100015870	500,000,000		500,000,000	100.00%
<b>Total Efectivo y Equivalente al Efectivo</b>	<b>2,643,526,463</b>	<b>3,113,236,982</b>	<b>(469,710,519)</b>	<b>-15.09%</b>

SIÉNTASE TRANQUILO, USTED CUENTA CON NOSOTROS

Los valores equivalentes a efectivo corresponden a los depósitos en bancos y otras entidades financieras para atender las operaciones normales de funcionamiento. Son de mayor realización a la vista o disponibilidad inmediata para el desarrollo del objeto social.

El rubro más significativo dentro de los activos es el de efectivo y equivalentes al efectivo, el cual presenta un saldo de \$2.643.526.463, representando el 68.67% del total de los activos de la Cooperativa de Trabajo Asociado La Comuna. Este rubro no solo está constituido por los fondos disponibles en nuestra cuenta principal del BBVA, sino también por las inversiones en Certificados de Depósito a Término (CDT) que mantenemos con el Banco Sudameris. El capital de trabajo disponible para la operación actualmente asciende a \$743.526.463. Sin embargo, es importante resaltar que se ha observado una disminución de este capital en comparación con el año anterior. Esta variación se debe al aumento en la cartera que la cooperativa mantiene con la Universidad Cooperativa de Colombia. A pesar de esta reducción en el capital de trabajo, el manejo financiero continúa siendo sólido, permitiendo a la cooperativa mantener su operatividad y seguir creciendo en su estructura asociativa. Este balance refleja una adecuada gestión de recursos y una estrategia financiera enfocada en el sostenimiento y expansión de la cooperativa

#### NOTA 4 – CUENTAS POR COBRAR

La composición y clasificación de este rubro al cierre del periodo está conformado por:

DESCRIPCION	2,024	2,023	VARIACION (\$)	VARIACION (%)
OTROS SERVICIOS EMPRESARIALES ( TRABAJO ASOCIADO )	491,826,992	190,142,616	301,684,376	158.66%
OTROS CONVENIOS	8,764,507	5,346,820	3,417,687	63.92%
PROVEEDORES	46,783,544	24,655,561	22,127,983	89.75%
OTROS	179,522,116	0	179,522,116	100.00%
RETENCION EN LAS FUENTE	5,419,177	21,089,783	-15,670,606	-74.30%
PRESTAMOS DE CONTINGENCIA	0	0	0	0.00%
<b>Cuentas por Cobrar</b>	<b>732,316,336</b>	<b>241,234,780</b>	<b>491,081,556</b>	<b>203.57%</b>

Las cuentas por cobrar correspondientes al mes de diciembre presentan un saldo de \$732.316.336, lo que equivale al 19.02% del total de los activos de la Cooperativa de Trabajo Asociado La Comuna. Se observa un incremento significativo en comparación con el ejercicio anterior, lo cual es el resultado de diversos factores.

Este aumento en las cuentas por cobrar se debe principalmente a la ampliación del personal asignado al servicio integral de aseo para la Universidad Cooperativa de Colombia (UCC), lo que ha generado nuevos ingresos pendientes de cobro. Además, el desarrollo del proyecto de digitalización ha contribuido al crecimiento de este rubro, dado que varios servicios prestados aún están en proceso de pago. Otro factor importante es

SIÉNTASE TRANQUILO, USTED CUENTA CON NOSOTROS

el reconocimiento de intereses acumulados de las inversiones en CDT que aún no han sido cobrados, los cuales también forman parte de las cuentas por cobrar.

## NOTA 5 – INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO – PARTICIPACIONES SOCIALES

DESCRIPCION	2,024	2,023	VARIACION (\$)	VARIACION (%)
Participaciones Sociales: LA COMUNA SEGUROS LTDA	153,879,900	83,174,006	70,705,894	85.01%
<b>Total Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	<b>153,879,900</b>	<b>83,174,006</b>	<b>70,705,894</b>	<b>85.01%</b>

Como estrategia para el crecimiento de nuestra Cooperativa, se constituyó una sociedad comercial de responsabilidad LTDA, con unos aportes del 75% del patrimonio de la sociedad, equivalentes a \$11.250.000 Inicial en el año 2021. Para este año se cuenta con un valor de \$153.879.900. Esta participación social ha sido registrada a valor razonable, conforme a las utilidades obtenidas por La Comuna Seguros durante el año 2023. Durante la última asamblea de socios, se decidió no distribuir las ganancias obtenidas en el ejercicio anual. En su lugar, se acordó fortalecer el patrimonio de la empresa, con el objetivo de consolidar su estructura financiera y asegurar su crecimiento sostenible a largo plazo. Esta estrategia busca robustecer la capacidad de La Comuna Seguros para enfrentar los desafíos del mercado y seguir ofreciendo beneficios a sus socios en el futuro. El fortalecimiento del patrimonio asegura la estabilidad de las inversiones y refuerza la solidez de la cooperativa como accionista mayoritaria

## NOTA 6 – PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

En este rubro se registran todos aquellos bienes adquiridos por la Cooperativa, utilizados para el buen desarrollo de sus operaciones.

DESCRIPCION	2,024	2,023	Variacion \$	Variacion %
Sede CTA la Comuna	211,689,523	217,260,295	-5,570,772	-2.56%
Muebles y Equipos de Oficina	54,176,999	55,414,335	-1,237,336	-2.23%
Equipo de Computo y Comunicación	53,940,680	60,738,776	-6,798,096	-11.19%
<b>Total Propiedad Planta y Equipo</b>	<b>319,807,202</b>	<b>333,413,406</b>	<b>-13,606,204</b>	<b>-4.08%</b>

Los activos fijos de LA COMUNA al mes de diciembre de 2024 suman \$319.807.202, lo que equivale al 8.30% del total de los activos. En el año 2024 se realizó la compra de 2 tableros en vidrio templado con accesorios en acero inoxidable, maquina limpiadora de pisos; el aumento registrado se debe a las compras realizadas durante 2023 para el funcionamiento del bloque principal

SIÉNTASE TRANQUILO, USTED CUENTA CON NOSOTROS

## NOTA 7 – CUENTAS POR PAGAR

DESCRIPCIÓN	2,024	2,023	VARIACION (\$)	VARIACION (%)
Seg Social DICIEMBRE	42,746,900	39,776,400	2,970,500	7.47%
Deducciones nómina	40,790,641	32,142,813	8,647,828	26.90%
Proveedores	85,171,765	26,828,263	58,343,502	217.47%
<b>Cuentas por Pagar</b>	<b>168,709,306</b>	<b>98,747,476</b>	<b>69,961,830</b>	<b>70.85%</b>

Las cuentas por pagar de CTA LA COMUNA son por valor de \$168.709.306 teniendo un aumento en comparación con el año anterior, este aumento obedece al valor pendiente de pago a proveedores fruto de la donación que dimos a la universidad cooperativa de Colombia y que a diciembre quedo pendiente de pago, de igual forma, se aumento el valor de las deducciones a los empleados por libranza por que se les descuenta la primera cuota del mes de enero que regresan de vacaciones y el aumento de seguridad social es al incremento de personal de servicios generales trabajando todo diciembre completo.

## NOTA 8 – IMPUESTOS GRAVÁMENES Y TASAS POR PAGAR

Corresponde al valor pendiente por cancelar del impuesto sobre las ventas IVA del tercer cuatrimestre que comprende los meses de septiembre a diciembre de 2024, y la retención en la fuente que se practicó a las compras o servicios prestados por diferentes proveedores a la cooperativa, estos son cancelados de acuerdo a las fechas de vencimiento estipuladas por la DIAN en enero de 2025.

DESCRIPCIÓN	2,024	2,023	VARIACION (\$)	VARIACION (%)
Impuestos gravámenes y tasas rete fuente e iva	67,337,892	60,679,813	6,658,079	10.97%
<b>Impuestos gravámenes y tasas rete fuente e iva</b>	<b>67,337,892</b>	<b>60,679,813</b>	<b>6,658,079</b>	<b>10.97%</b>

## NOTA 9– OBLIGACIÓN ORGANIZACIÓN SOLIDARIA DE TRABAJO ASOCIADO

El siguiente es el saldo por pagar de beneficios a empleados con corte a diciembre 31 de 2024.

DESCRIPCIÓN	2,024	2,023	VARIACION (\$)	VARIACION (%)
Cuentas por pagar beneficios a empleados	155,869,584	126,715,516	29,154,068	23.01%
<b>Cuentas por pagar beneficios a empleados</b>	<b>155,869,584</b>	<b>126,715,516</b>	<b>29,154,068</b>	<b>23.01%</b>

SIÉNTASE TRANQUILO, USTED CUENTA CON NOSOTROS

Los beneficios a empleados que son de ley son cancelados en el corto plazo, a enero 30 de 2025 y febrero 14 de 2025, convenios de trabajo asociado – término indefinido y termino fijo renovados en diciembre.

## NOTA 10 – FONDOS SOCIALES Y MUTUALES

Este valor corresponde a los recursos apropiados de los excedentes de ejercicios anteriores, conforme a la ley 79 de 1988.

DESCRIPCION	2,024	2,023	VARIACION (\$)	VARIACION (%)
FONDO SOCIAL DE EDUCACION FORMAL LEY 863/03	3,630,206	6,818,293	-3,188,087	-46.76%
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	12,485,898	4,519,188	7,966,710	176.29%
FONDO SOCIAL RECREACION CULTURA Y DEPORTE	901,622	0	901,622	
FONDO RENOVACION MOBILIARIO	542,407	752,407	-210,000	-27.91%
FONDO MANTENIMIENTO INFRAESTRUCTURA	0	0	0	
<b>Total Fondo Sociales</b>	<b>17,560,133</b>	<b>12,089,888</b>	<b>5,470,245</b>	<b>45.25%</b>

Al 31 de diciembre de 2024 se han otorgado beneficios por parte de los fondos sociales valor de \$ 148.053.303 a los asociados por concepto de lentes y monturas (36), educación (18), momentos adversos (6), conmemoración día de la mujer y día del hombre administrativos y servicios generales, detalle conmemoración día del trabajo, detalles cumpleaños asociados, detalle celebración día del amor y la amistad, día Halloween de los asociados servicios generales, digitalización, mantenimiento y administrativos, mantenimiento de techos, pinta bloque principal, y división oficina para bodega uniformes, celebración y detalle fiesta fin de año asociados admon, digitalización y servicios generales, El valor faltante pendiente por ejecutar de los fondos es de \$17.560.133, en el mes de mayo se pagó la declaración de renta que fue afectado en el fondo de educación ley 863/2003 por valor de \$57.367.000

## NOTA 11 – PROVISIONES

Provisión para litigios en proceso, con el fin de cubrir procesos jurídicos en curso y otros en los que la cooperativa pueda incurrir.

Durante el año 2024 no se realizó provisión de los litigios en proceso. Al mes de diciembre de 2024 se han ejecutado \$ 9.450.348 de los cuales fueron pagados por concepto de 2 pagos de costas y 1 conciliaciones con ex asociados en procesos.

DESCRIPCION	2,024	2,023	VARIACION (\$)	VARIACION (%)
Provision para cubrir procesos judiciales	611,835,444	695,330,284	-83,494,840	-12.01%
<b>TOTAL PROVISION</b>	<b>611,835,444</b>	<b>695,330,284</b>	<b>(83,494,840)</b>	<b>-12.01%</b>

SIÉNTASE TRANQUILO, USTED CUENTA CON NOSOTROS

## NOTA 12 – APORTES SOCIALES

La composición de este rubro al cierre del periodo está conformada por:

DESCRIPCION	2,024	2,023	VARIACION (\$)	VARIACION (%)
Aportes Asociados	132,790,930	97,901,166	34,889,764	35.64%
Aportes Amortizados	708,227,433	708,227,433	0	0.00%
<b>Total Aporte Sociales</b>	<b>841,018,363</b>	<b>806,128,599</b>	<b>34,889,764</b>	<b>4.33%</b>

### Aportes Ordinarios

Se incrementan mediante el pago ordinario de los asociados y la revalorización de aportes.

### Aportes Amortizados

Corresponden a los aportes readquiridos, mediante el fondo de amortización de aportes, aprobado por la asamblea, en la distribución de los excedentes. Este valor hace parte del capital institucional de la cooperativa.

**Aportes sociales mínimos no reducibles:** durante la existencia de la Cooperativa, será de \$741.242.000, conforme al artículo 81 de los estatutos.

## NOTA 13 – RESERVAS

Fondo obligatorio constituido según lo establecido en la normatividad cooperativa vigente (Art. 54 Ley 79 de 1988) y aprobado en cada una de las Asambleas Generales Ordinarias celebradas por la cooperativa, e incrementada con el 20% de los excedentes contables cooperativos, generados en cada uno de los ejercicios. Tiene como único fin cubrir las pérdidas en caso de presentarse.

DESCRIPCION	2,024	2,023	VARIACION (\$)	VARIACION (%)
Reserva Protección Aportes	590,268,022	535,257,211	55,010,811	10.28%
<b>TOTAL Reserva proteccion Aportes</b>	<b>590,268,022</b>	<b>535,257,211</b>	<b>55,010,811</b>	<b>10.28%</b>

La reserva para el desarrollo empresarial solidario: tiene como objetivo satisfacer la necesidad de capacitación, fomento, apoyo en el desarrollo empresarial para cada uno de los asociados, facilitando las condiciones para la creación y fortalecimiento de empresas por parte de los asociados y sus beneficiarios Art 3 de la ley 1391 de 2010.

SIÉNTASE TRANQUILO, USTED CUENTA CON NOSOTROS

DESCRIPCION	2,023	2,022	VARIACION (\$)	VARIACION (%)
RESERVA DESARROLLO EMPRESARIAL SOLIDARIO	1,089,132,325	1,089,132,325	0	0.00%
<b>Total Reserva Desarrollo Empresarial Solidario</b>	<b>1,089,132,325</b>	<b>1,089,132,325</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>

## NOTA 14 – CUENTAS DE ORDEN

Las cuentas de orden son utilizadas para fines de control interno, y no presentan impacto en la información financiera.

DESCRIPCION	2,023	2,022	VARIACION (\$)	VARIACION (%)
ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS, AGOTADOS O AMORTIZADOS	287,589,246	287,589,246	0	0.00%
LITIGIOS Y/O DEMANDAS - PRETENSIONES	1,870,304,000	1,870,304,000	0	0.00%
<b>Total Cuentas de Orden</b>	<b>2,157,893,246</b>	<b>2,157,893,246</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>

Valor conformado por los muebles, equipos de oficina, equipos de cómputo y comunicación, totalmente depreciados y que no están en uso en la Cooperativa y las pretensiones en litigios y/o demandas.

## NOTA 15 – INGRESOS ORDINARIOS

Representa los ingresos obtenidos de la actividad desarrollada y el objeto social de la cooperativa.

Los ingresos más representativos en este rubro son:

Ingresos actividades empresariales corresponde a los percibidos por concepto de los servicios prestados en el contrato de acompañamiento a la Universidad Cooperativa de Colombia.

Coworking seguros y corpaeda: Nuestra asociación con La Comuna Seguros y corpaeda ha sido clave para la implementación exitosa y continua de nuestro servicio de coworking, generando ingresos adicionales de manera constante a lo largo de 2023 y con perspectivas de ejecución durante el 2024.

Servicios generales: Durante el año 2024, hemos fortalecido nuestro equipo de personal de aseo, lo que ha resultado en una mejora notable en la calidad de nuestros servicios y en un aumento significativo de los ingresos en comparación con el año anterior, en el mes de diciembre se ven disminuidos los ingresos con referencia a los meses anteriores del mismo año debido a la disminución en el presupuesto de nuestro cliente principal..

SIÉNTASE TRANQUILO, USTED CUENTA CON NOSOTROS

Proyecto de Digitalización: La implementación de nuestro proyecto de digitalización ha marcado el inicio de un flujo de ingresos adicional, que ha contribuido de manera importante a nuestros resultados financieros.

De igual forma, se tiene ingresos por concepto de intereses de préstamos de contingencia para todos los asociados ya sean administrativos o de servicios generales a una tasa del 1% E.A, los servicios de crédito que son cobrados por el estudio de los créditos de contingencia y las afiliaciones de los asociados que ingresan nuevos a la cooperativa, también, se tienen los rendimientos que generan las cuentas de ahorros de los bancos BBVA y SUDAMERIS, los intereses y el reconocimiento de los mismo de los CDT en curso y el ingreso por reintegro de incapacidades.

El crecimiento constante en nuestras fuentes de ingresos es reflejo de nuestra dedicación a la diversificación y expansión estratégica. Estamos comprometidos a seguir aprovechando oportunidades en el mercado para mantener esta tendencia positiva en el futuro.

DESCRIPCION	2,024	2,023	VARIACION (\$)	VARIACION (%)
Ingresos actividades empresariales	935,294,112	935,294,112	0	0.00%
COWORKING Corpaeda - Seguros	58,921,056	53,917,516	5,003,540	9.28%
Servicio Digitalizacion	369,862,828	251,072,042	118,790,786	47.31%
A.I.U Digitalizacion	73,972,565	50,214,409	23,758,156	47.31%
Servicio Integral de Aseo	2,923,324,551	1,875,400,739	1,047,923,812	55.88%
A.I.U Servicio Integral de Aseo	324,488,952	208,275,741	116,213,211	55.80%
Otros Ingresos Préstamo Contingencia	1,752,802	1,897,438	-144,636	-7.62%
Servicios de Crédito	285,000	340,000	-55,000	-16.18%
Afiliaciones	5,079,846	4,776,471	303,375	6.35%
Intereses por rendimientos bancos y corporaciones	54,118,263	205,499,319	-151,381,056	-73.66%
Intereses por rendimientos Inversiones	238,107,236	152,712,661	85,394,575	55.92%
Reintegro Incapacidades	32,433,329	7,035,574	25,397,755	360.99%
<b>Total Ingresos Operacionales</b>	<b>5,017,640,540</b>	<b>3,746,436,022</b>	<b>1,271,204,518</b>	<b>33.93%</b>

## Ingresos no Operacionales.

En los ingresos no operacionales, los reintegros de costas en procesos a favor de la CTA y aprovechamientos. El aumento de estos ingresos obedece al valor reconocido como donación del cierre definitivo de la cooperativa de trabajo asociado la comuna salud dejando así \$7.000.000 de ingresos para la CTA LA COMUNA. Estos ingresos no operacionales, aunque no son parte directa de las actividades comerciales centrales de la empresa, contribuyen a su situación financiera general y pueden influir en su rentabilidad y liquidez. Su registro adecuado en los estados financieros proporciona una imagen completa y precisa de la salud financiera de la organización.

SIÉNTASE TRANQUILO, USTED CUENTA CON NOSOTROS

## NOTA 16 – GASTOS ORDINARIOS

En este rubro se registran los gastos incurridos en el desarrollo y cumplimiento del objeto social de la Cooperativa.

Los gastos más representativos en este rubro son:

**Beneficio a empleados: gastos obligación organización solidaria, asociados administrativos y asociados de servicios generales.**

Corresponde a los gastos efectuados por concepto de pago de compensaciones, aportes a seguridad social y demás pagos inherentes a la prestación del servicio.

Los principales rubros de los gastos ordinarios con mayor participación de los gastos son las compensaciones asociados Administrativos por \$1.031.371.030, Servicios Generales \$2.819.144.651 proyecto digitalización \$342.091.308 en estos rubros se incluye: compensación mensual, aux. transporte, horas extras, compensaciones anuales, intereses a las compensaciones anuales, compensaciones finales, descanso anual, seguridad social, dotación de todo el año, exámenes de ingreso y egreso.

### Gastos generales

Hace referencia a todas aquellas erogaciones efectuadas e incurridas por parte de la Cooperativa en lo relacionado con las funciones administrativas y otras que son complementarias y necesarias para el desarrollo de su objeto social. Este rubro está conformado así:

El saldo de los gastos generales por Administrativos \$295.498.184 y corresponden a: Honorarios revisoría fiscal, honorarios jurídicos contentaciones demandas, asesoría en el sistema de gestión de seguridad y salud en el trabajo, impuesto predial, arrendamiento de equipos de cómputo, licencias de software DMS (nómina y contabilidad), licencias en la nube página la comuna, servicio de vigilancia mediante alarma, programa siigo (nomina electrónica, factura y documentos soporte), carpetas y cajas para la dependencia de gestión documental, elementos de aseo y cafetería bloque principal, servicios públicos, como los más representativos.

Los gastos generados por el contrato de servicio integral de aseo a diciembre de 2024 son de \$ 205.604.351 y obedecen a la compra de Kit de limpieza (10 productos), visita del coordinador a las sedes (Neiva, Ibagué, Bogotá, Villavicencio, pasto, Popayán y Cali), honorarios SGST, CompuTrabajo, envió dotación asociados en sedes.

SIÉNTASE TRANQUILO, USTED CUENTA CON NOSOTROS

Nuevo proyecto de Digitalización se han generado gastos por valor de \$59.489.600 los cuales son fruto de la coordinación proyecto, insumos de cafetería y la amortización de la compra del material fungible (12.000 tapas de carpeta 330 Grs, 3.900 hojas de adhesivos, cajas, 3000 ganchos Legajadores y papelería 17 asociados)

Los gastos financieros de intereses y comisiones tienen un saldo de \$34.278.793 por concepto de IVA, comisiones e impuesto 4\*1000 de las cuentas de ahorros.

A la Universidad Cooperativa de Colombia se le otorgo una donación de \$45.896.577 como aporte significativo para el desarrollo educativo y social de nuestro país. Este generoso recurso está destinado a promover el acceso a la educación superior para personas de bajos recursos, brindándoles oportunidades para transformar sus vidas a través del conocimiento. Con esta contribución, reafirmamos nuestro compromiso con la construcción de una sociedad más equitativa e inclusiva, en la que la educación sea el motor principal de progreso. Estos fondos permitirán financiar becas, programas de apoyo y otras iniciativas que faciliten la integración de estudiantes en condiciones vulnerables al sistema educativo

DESCRIPCION	2,024	2,023	VARIACION (\$)	VARIACION (%)
Compensaciones a empleados Apoyo logístico	1,031,371,030	896,595,561	134,775,469	15.03%
Compensaciones a empleados servicios generales	2,819,144,651	1,827,563,511	991,581,140	54.26%
Compensaciones a empleados Digitalizacion	342,091,308	221,863,316	120,227,992	54.19%
Gastos Generales Administrativos	295,498,184	296,151,845	-653,661	-0.22%
Gastos Generales Servicio Integral de Aseo	205,604,351	143,047,249	62,557,102	43.73%
Gastos Generales Digitalizacion	59,489,600	47,376,512	12,113,088	25.57%
Depreciaciones	27,760,361	21,143,634	6,616,727	31.29%
Provisiones	0	0	0	
Gastos financieros intereses y comisiones	34,278,793	31,138,983	3,139,810	10.08%
Donacion fondo educativo UCC	45,896,577	0	45,896,577	100.00%
<b>Total Gastos ordinarios</b>	<b>4,861,134,855</b>	<b>3,484,880,611</b>	<b>1,376,254,244</b>	<b>39.49%</b>

## NOTA 17 – EXCEDENTES NETOS

Al cierre de diciembre de 2024, la Cooperativa de Trabajo Asociado La Comuna ha logrado generar excedentes netos por un total de \$165.168.917. Este resultado refleja el compromiso de la cooperativa con la gestión eficiente de sus recursos y la implementación de estrategias orientadas a la sostenibilidad económica y el bienestar de sus asociados.

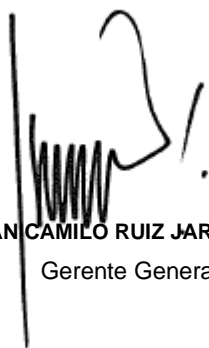
SIÉNTASE TRANQUILO, USTED CUENTA CON NOSOTROS

Dinámica de Contratación en el Servicio Integral de Aseo: Nuestro compromiso con la excelencia en el servicio de aseo ha resultado en un aumento de la demanda, lo que ha contribuido significativamente a nuestros excedentes. Coworking con Comuna Seguros: La asociación con La Comuna Seguros en nuestro servicio de coworking ha sido un éxito, generando ingresos adicionales y aumentando nuestros excedentes. Proyecto de Digitalización de Historias Académicas: La implementación de este proyecto ha demostrado ser una fuente adicional de ingresos, lo que ha tenido un impacto positivo en nuestros excedentes. Incremento en los Rendimientos Financieros: Nuestro prudente enfoque en la inversión financiera, incluyendo Certificados de Depósito a Término (CDT) y cuentas de ahorro, ha generado mayores rendimientos, contribuyendo así a nuestros excedentes.

Con gran satisfacción, compartimos que la Cooperativa ha generado excelentes excedentes durante el año 2024. Este logro destaca la eficiencia operativa, la gestión financiera sólida y el compromiso de nuestros asociados. Los excedentes positivos no solo refuerzan la estabilidad financiera de la cooperativa, sino que también abren oportunidades para reinversiones y beneficios adicionales para nuestros miembros. Agradecemos a todos los asociados por su dedicación y participación en el éxito continuo de nuestra cooperativa. Juntos, seguimos construyendo un futuro próspero.

## NOTA 18 – OTROS ASPECTOS DE INTERES

No se han presentado hechos económicos posteriores al cierre del Balance que puedan afectar la situación financiera y el cumplimiento del objeto social de la Cooperativa, ni riesgos que conlleven al detrimento del patrimonio.



JUAN CAMILO RUIZ JARAMILLO  
Gerente General



PEDRO LUIS BUSTAMANTE CARDONA  
Revisor Fiscal TP 10073-T



DANIEL ECHEVERRI URREGO  
Contadora TP 271013-T

SIÉNTASE TRANQUILO, USTED CUENTA CON NOSOTROS