

**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA**  
**COOPBENECUN**  
**NIT.: 860,014,825- 0**  
**ESTADO DE LA SITUACION FINANCIERA**  
**Por el Periodo comprendido entre el 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2024 y 2023**  
**(Expresados en pesos colombianos)**

<u>ACTIVO</u>	<u>NOTAS</u>	2024	2023	VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %
<b><u>CORRIENTE</u></b>					
Efectivo y Equivalente de Efectivo	4	\$ 1.422.845.597	\$ 716.633.556	\$ 706.212.041	98,55%
Inversiones	4	\$ 57.109.569	\$ 50.189.569	\$ 6.920.000	13,79%
Cartera de Asociados	5	\$ 2.212.180.189	\$ 1.961.783.324	\$ 250.396.865	12,76%
Menos Deterioro Cartera	5	-\$ 326.608.359	-\$ 352.573.216	\$ 25.964.857	-7,36%
Cuentas por Cobrar	6	\$ 73.726.323	\$ 52.413.308	\$ 21.313.015	40,66%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>\$ 3.439.253.319</b>	<b>\$ 2.428.446.541</b>	<b>\$ 1.010.806.778</b>	<b>41,62%</b>
<b><u>ACTIVO NO CORRIENTE</u></b>					
Obligaciones de Asociados	5	\$ 5.661.723.539	\$ 5.997.845.641	-\$ 336.122.102	-5,60%
<b>SUB TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>\$ 5.661.723.539</b>	<b>\$ 5.997.845.641</b>	<b>-\$ 336.122.102</b>	<b>-5,60%</b>
Terrenos		914.481.800,00	527.849.000,00	386.632.800	73,25%
Edificaciones		223.559.200,00	126.901.000,00	96.658.200	76,17%
Muebles y Equipo de Oficina	7	31.706.084,00	32.986.084,00	-1.280.000	-3,88%
Equipos de Computación y Comunic.		104.401.376,00	97.167.491,00	7.233.885	7,44%
Menos Depreciación Acumulada		-249.701.256,22	-239.719.649	-9.981.607	4,16%
<b>TOTAL PLANTA Y EQUIPO</b>		<b>\$ 1.024.447.204</b>	<b>\$ 545.183.926</b>	<b>\$ 479.263.278</b>	<b>87,91%</b>
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>\$ 6.686.170.743</b>	<b>\$ 6.543.029.566</b>	<b>\$ 143.141.176</b>	<b>2,19%</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>\$ 10.125.424.062</b>	<b>\$ 8.971.476.107</b>	<b>\$ 1.153.947.954</b>	<b>12,86%</b>
<b><u>PASIVO</u></b>					
		2024	2023	VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %
Cuentas por pagar	8	\$ 120.582.046	\$ 42.297.809	\$ 78.284.237	185,08%
Fondos Sociales	9	\$ 14.696.011	\$ 10.090.621	\$ 4.605.390	45,64%
Otros pasivos	10	\$ 66.315.229	\$ 84.138.226	-\$ 17.822.997	-21,18%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>\$ 201.593.286</b>	<b>\$ 136.526.656</b>	<b>\$ 65.066.630</b>	<b>47,66%</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>		<b>\$ 201.593.286</b>	<b>\$ 136.526.656</b>	<b>\$ 65.066.630</b>	<b>47,66%</b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>					
		2024	2023	VARIACIÓN	VARIACIÓN
Aportes Sociales		\$ 7.962.729.246	\$ 7.393.711.660	\$ 569.017.586	7,70%
Reserva Proteccion de Aportes		\$ 572.993.610	\$ 538.975.860	\$ 34.017.750	6,31%
Fondos de Destinacion Especifica		\$ 267.483.182	\$ 267.483.182	\$ -	0,00%
Excedente x Adopcion 1a. Vez Niif		\$ 464.690.000	\$ 464.690.000	\$ -	0,00%
Valorizaciones Ppy equipo		\$ 483.291.000	\$ -	\$ 483.291.000	-
Excedente Presente Ejercicio		\$ 172.643.739	\$ 170.088.750	\$ 2.554.989	1,50%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	11	<b>\$ 9.923.830.776</b>	<b>\$ 8.834.949.451</b>	<b>\$ 1.088.881.325</b>	<b>12,32%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>\$ 10.125.424.062</b>	<b>\$ 8.971.476.107</b>	<b>\$ 1.153.947.955</b>	<b>12,86%</b>

Las notas de la 1 a la 20 hacen parte integrante de los Estados Financieros.

\_\_\_\_\_  
**WILLIAM E. CIFUENTES MARTINEZ**  
**GERENTE GENERAL**  
**NIT.: 860,014,825-0**

\_\_\_\_\_  
**GABRIEL RINCON PARDO**  
**REVISOR FISCAL**  
**TP 7187-T**

\_\_\_\_\_  
**TATIANA RICARDO HERNANDEZ**  
**CONTADORA**  
**TP 209318-T**

**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA BENEFICIENCIA DE CUNDINAMARCA**  
**COOPBENECUN**  
**NIT.: 860,014,825 - 0**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL**  
**Por el Periodo comprendido entre el 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2024 y 2023**  
**(Expresados en pesos colombianos)**

INGRESOS	NOTAS	2024	2023	ABSOLUTA	RELATIVA
<b>Ingresos de Actividades Ordinarias</b>					
Intereses sobre cartera de créditos		\$ 1.133.119.823	\$ 1.009.454.904	\$ 123.664.919	12,25%
Otros Ingresos		\$ 204.121.176	\$ 176.887.239	\$ 27.233.937	15,40%
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>12</b>	<b>\$ 1.337.240.999</b>	<b>\$ 1.186.342.143</b>	<b>\$ 150.898.856</b>	<b>12,72%</b>
<b>GASTOS</b>					
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>					
Beneficios a Empleados	<b>13</b>	\$ 308.745.152	\$ 247.862.003	\$ 60.883.149	24,56%
Gastos Generales	<b>14</b>	\$ 680.652.262	\$ 571.923.547	\$ 108.728.715	19,01%
Gastos por Deterioro	<b>14</b>	\$ 107.378.729	\$ 154.279.706	-\$ 46.900.977	-30,40%
Gastos por Depreciacion	<b>14</b>	\$ 18.330.097	\$ 7.434.414	\$ 10.895.683	146,56%
Gastos Financieros	<b>14</b>	\$ 49.491.021	\$ 34.753.724	\$ 14.737.297	42,40%
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS</b>		<b>\$ 1.164.597.260</b>	<b>\$ 1.016.253.394</b>	<b>\$ 148.343.867</b>	<b>14,60%</b>
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>	<b>15</b>	<b>\$ 172.643.739</b>	<b>\$ 170.088.750</b>	<b>\$ 2.554.989</b>	<b>1,50%</b>

Las notas de la 1 a la 21 hacen parte integrante de los Estados Financieros.

(FIRMADO EN ORIGINAL)  


---

**WILLIAM E.CIFUENTES MARTINEZ**  
GERENTE GENERAL  
NIT.: 860,014,825 - 0

(FIRMADO EN ORIGINAL)  


---

**GABRIEL RINCON PARDO**  
REVISOR FISCAL  
TP 7187-T

(FIRMADO EN ORIGINAL)  


---

**TATIANA RICARDO HERNANDEZ**  
CONTADORA  
TP 209318-T

**COOPBENECUN**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**Método indirecto**

(Valores expresados en pesos colombianos)

	<b>Año terminado a 31 de diciembre de 2024</b>	<b>Año terminado a 31 de diciembre de 2023</b>
<b>Flujo de efectivo proveniente de las operaciones :</b>		
<b>Excedente o pérdida neta del ejercicio</b>	<b>172.643.739</b>	<b>170.088.750</b>
<b>Ajuste para conciliar el excedente neto y el efectivo provisto por las operaciones</b>		
(+) Depreciación de propiedades, planta y equipo	9.981.607	7.434.414
(+) Provisiones	0	0
(+) Amortización de gastos pagados por anticipado	0	0
(+) Amortización de diferidos	0	0
(+) Apropiación de fondos sociales	0	0
(+) Recuperaciones	-	-
<b>Efectivo generado en operación</b>	<b>182.625.346</b>	<b>177.523.163</b>
<b>Cambios en activos y pasivos operacionales :</b>	<b>98.056.046</b>	<b>(2.266.305.386)</b>
Cartera de créditos	17.659.096	(1.483.296.931)
Cuenta intereses	21.313.015	(27.148.139)
Otros activos	-	-
Cuentas por cobrar	-	-
Otras cuentas por cobrar	-	-
Inversiones	-	(794.411.856)
Ex asociados retiros	1.192.936	8.065.575
Cuentas por pagar	-	0
Fondos sociales	4.605.390	7.008.630
Impuestos, gravámenes y tasas	(2.991.348)	3.059.604
Otras cuentas por pagar	(5.129.792)	6.422.102
Pasivos estimados	61.406.749	13.995.629
<b>Efectivo neto (usado en) provisto por las operaciones</b>	<b>280.681.392</b>	<b>(2.088.782.222)</b>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de inversión</b>		
Disminución utilidades	0	0
Adquisición propiedades, planta y equipo	489.244.885	13.233.104
<b>Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de inversión</b>	<b>489.244.885</b>	<b>13.233.104</b>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de financiación</b>		
Aumento en propiedad planta y equipo	0	-
Aumento de aportes sociales	569.017.586	569.920.386
Aumento (disminución fondos)	0	0
Aumento de abonos diferidos	0	0
<b>Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de financiación</b>	<b>569.017.586</b>	<b>569.920.386</b>
Aumento (disminución) neto en efectivo y equivalentes de efectivo	(65.312.006)	(64.289.773)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	288.260.076	352.549.850
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año</b>	<b>222.948.070</b>	<b>288.260.077</b>

**Las notas de la 1 a la 20 hacen parte integrante de los Estados Financieros.**

**WILLIAM CIFUENTES MARTINEZ**  
GERENTE GENERAL  
VER CERTIFICACIÓN ADJUNTA

**GABRIEL RINCÓN PARDO**  
Revisor Fiscal  
**T.P. 7187 - T**  
VER DICTAMEN ADJUNTO

**TATIANA RICARDO HERNANDEZ**  
Contador  
**T.P. 209318- T**

VER CERTIFICACIÓN ADJUNTA

**COOPBENECUN**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
Con corte al 31 de Diciembre de 2024 - 2023  
(Valores expresados en pesos colombianos)

	Año terminado el 31 de diciembre de 2024	Año terminado el 31 de diciembre de 2023
<b>APORTES SOCIALES</b>		
Saldo al inicio del año	7.393.711.660	6.823.791.274
Incrementos año	569.017.586	569.920.386
Disminuciones año	0	0
<b>Saldo al final del año</b>	<b>7.962.729.246</b>	<b>7.393.711.660</b>
<b>RESERVA PROTECCIÓN APORTES SOCIALES</b>		
Saldo al inicio del año	515.442.569	475.853.580
Aumentos año	34.017.750	39.588.989
<b>Saldo al final del año</b>	<b>549.460.319</b>	<b>515.442.569</b>
<b>RESERVAS ESPECIALES</b>		
Saldo al inicio del año	34.510.901	34.510.901
Aumento año	0	0
Disminución año	0	0
<b>Saldo al final del año</b>	<b>34.510.901</b>	<b>34.510.901</b>
<b>FONDO DE AMORTIZACIÓN DE APORTES</b>		
Saldo al inicio del año	14.745.982	14.745.982
Aumento año	0	0
Disminución año	0	0
<b>Saldo al final del año</b>	<b>14.745.982</b>	<b>14.745.982</b>
<b>REVALORIZACION DE ACTIVOS</b>		
Saldo al inicio del año	483.291.000	0
Aumento año	0	0
Disminución año	0	0
<b>Saldo al final del año</b>	<b>483.291.000</b>	<b>0</b>
<b>FONDOS PATRIMONIALES</b>		
Saldo al inicio del año	706.449.558	706.449.558
Aumento año	0	0
Disminución año	0	0
<b>Saldo al final del año</b>	<b>706.449.558</b>	<b>706.449.558</b>
<b>EXCEDENTES DEL PRESENTE EJERCICIO</b>		
Saldo al Inicio del Año	170.088.750	197.944.943
Distribución de Excedentes	(170.088.750)	(197.944.943)
Excedente del ejercicio	172.643.739	170.088.750
<b>Saldo al final del año</b>	<b>172.643.739</b>	<b>170.088.750</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>9.923.830.776</b>	<b>8.834.949.451</b>

Las notas de la 1 a la 21 hacen parte integrante de los Estados Financieros.

(FIRMADO EN ORIGINAL)  
**WILLIAM CIFUENTES MARTINEZ**  
GERENTE GENERAL

(FIRMADO EN ORIGINAL)  
**GABRIEL RINCÓN PARDO**  
Revisor Fiscal  
T.P. 7187-T  
VER DICTAMEN ADJUNTO

(FIRMADO EN ORIGINAL)  
**TATIANA RICARDO HERNANDEZ**  
Contadora  
T.P. 209318 - T