RED COOPERATIVA
DE MEDIOS DE COMUNICACION
COMUNITARIOS DE SANTANDER LIMITADA
RESANDER

ESTADOS FINANCIEROS

A 31 DE DICIEMBRE DE LOS AÑOS 2024 Y 2023

RED COOPERATIVA
DE MEDIOS DE COMUNICACION
COMUNITARIOS DE SANTANDER LIMITADA RESANDER

RED COOPERATIVA DE MEDIOS DE COMUNICACION DE SANTANDER LTDA - RESANDER
NIT. 804.011.421-1
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA A DICIEMBRE 31 DE:
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

	Nota	2024		2023		VARIACIONES $	%
ACTIVO		**455.450.325**	**100%**	**656.959.505**	**100%**	**-201.509.180**	**-30,7%**
ACTIVO CORRIENTE							
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	**N.5**	**103.146.663**	**22,6%**	**88.251.716**	**13,4%**	**14.894.947**	**16,9%**
CAJA		187.267	0,2%	2.754.827	3,1%	-2.567.560	-93,2%
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES		102.959.396	99,8%	85.496.889	96,9%	17.462.507	20,4%
INVERSIONES	**N.6**	**85.778.635**	**18,8%**	**83.892.300**	**12,8%**	**1.886.335**	**2,2%**
INVERSIONES PARA MANTENER HASTA EL VENCIMIENTO		71.420.397	83,3%	70.640.198	84,2%	780.199	1,1%
INVERSIONES EN INTRUMENTOS DE PATRIMONIO		14.358.238	20,1%	13.252.102	15,8%	1.106.136	8,3%
CUENTAS POR COBRAR	**N.7**	**14.891.897**	**3,3%**	**219.766.323**	**33,5%**	**-204.874.426**	**-93,2%**
DEUDORES POR PRESTACION DE SERVICIOS		9.447.356	63,4%	173.879.718	79,1%	-164.432.362	-94,6%
AVANCES Y ANTICIPOS ENTREGADOS		0	0,0%	974.000	0,4%	-974.000	-100,0%
ANTICIPOS POR IMPUESTO CORRIENTE		5.361.278	36,0%	4.575.066	2,1%	786.212	17,2%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		83.263	0,6%	40.337.539	18,4%	-40.254.276	-99,8%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		**203.817.195**	**44,8%**	**391.910.339**	**59,7%**	**-188.093.144**	**-48,0%**
ACTIVO NO CORRIENTE							
ACTIVOS MATERIALES	**N.8**	**251.633.130**	**55,2%**	**265.049.166**	**40,3%**	**-13.416.036**	**-5,1%**
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		251.633.130	100%	265.049.166	100%	-13.416.036	-5,1%
PASIVO		**12.070.633**	**100%**	**186.858.823**	**100%**	**-174.788.190**	**-93,5%**
PASIVO CORRIENTE							
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	**N.9**	**11.396.586**	**94,4%**	**178.104.853**	**95,3%**	**-166.708.267**	**-93,6%**
COMISIONES Y HONORARIOS		0	0,0%	1.034.614	0,6%	-1.034.614	-100,0%
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		350.000	3,1%	128.703.042	72,3%	-128.353.042	-99,7%
RETENCION EN LA FUENTE		25.387	0,2%	43.064	0,0%	-17.677	-41,0%
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		10.677.598	93,7%	47.476.134	26,7%	-36.798.536	-77,5%
RETENCIONES Y APORTES LABORALES		343.601	3,0%	848.000	0,5%	-504.399	-59,5%
OTROS PASIVOS	**N.10**	**674.047**	**5,6%**	**8.753.970**	**4,7%**	**-8.079.923**	**-92,3%**
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS EMPLEADOS		674.047	100%	8.753.970	100%	-8.079.923	-92,3%
PATRIMONIO	**N.11**	**443.379.692**	**100,0%**	**470.100.681**	**100,0%**	**-26.720.989**	**-5,7%**
CAPITAL SOCIAL		**131.219.522**	**29,6%**	**125.270.103**	**26,6%**	**5.949.419**	**4,7%**
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTINGIDOS		87.019.522	66,3%	85.830.103	68,5%	1.189.419	1%
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES		44.200.000	33,7%	39.440.000	31,5%	4.760.000	12%
RESERVAS		**193.539.335**	**43,7%**	**193.369.296**	**41,1%**	**170.039**	**0,1%**
RESERVA PROTECCION DE APORTES		193.539.335	100%	193.369.296	100%	170.039	0,1%
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA		**141.966.643**	**32,0%**	**141.966.643**	**30,2%**	**0**	**0,0%**
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES		24.337.050	17,1%	24.337.050	17,1%	0	0,0%
FONDO PARA REVALORIZACIÓN DE APORTES		241.908	0,2%	241.908	0,2%	0	0,0%
FONDO ESPECIAL		113.897.306	80,2%	113.897.306	80,2%	0	0,0%
FONDOS SOCIALES CAPITALIZADOS		3.490.379	2,5%	3.490.379	2,5%	0	0,0%
SUPERAVIT		**9.251.726**	**2,1%**	**9.251.726**	**2,0%**	**0**	**0,0%**
DONACIONES Y AUXILIOS		9.251.726	100%	9.251.726	100%	0	0,0%
RESULTADOS DEL EJERCICIO		**-32.597.534**	**-7,4%**	**242.913**	**0,1%**	**-32.840.447**	**-13519,4%**
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO		-32.597.534	100%	242.913	100%	-32.840.447	-13519,4%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		**455.450.325**		**656.959.505**		**-201.509.179**	**-30,7%**

LINA MARCELA PICO
Gerente

LORAINE E. ORTIZ PUENTES
Contador Público T.P. 183861-T

JOSE JAIR GONZALEZ GAMBA
Revisor Fiscal T.P 63055-T
Delegado A&G AUDITORIA Y GESTION SAS
Tarjeta de Registro No. 3268
Ver Opinión Adjunta

RED COOPERATIVA DE MEDIOS DE COMUNICACIÓN DE SANTANDER LTDA - RESANDER
NIT. 804.011.421-1
ESTADO DE RESULTADOS DEL PERIODO
DE ENERO 01 A DICIEMBRE 31 DE:
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

	Nota	2024		2023		VARIACIONES $	VARIACIONES %
INGRESOS		**351.471.614**	**100%**	**434.030.523**	**100%**	**-82.558.909**	**-19,0%**
ACTIVIDADES ORDINARIAS	**N. 12**	**338.077.832**	**96,2%**	**415.779.401**	**95,8%**	**-77.701.569**	**-18,7%**
INGRESOS DE OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS		376.873.321	111,5%	427.824.398	102,9%	-50.951.077	-11,9%
DEVOLUCIONES		-38.795.489	-11,5%	-12.044.997	-2,9%	-26.750.492	222,1%
GASTOS DE ADMINISTRACION	**N.14**	**380.950.554**	**108,4%**	**432.021.447**	**99,5%**	**-51.070.893**	**-11,8%**
BENEFICIO A EMPLEADOS		29.166.278	7,7%	81.649.079	18,9%	-52.482.801	-64,3%
GASTOS GENERALES		338.170.732	88,8%	336.421.899	77,9%	1.748.832	0,5%
DETERIORO		197.510	0,1%	0	0,0%	197.510	100,0%
DEPRECIACIONES		13.416.035	3,5%	13.950.469	3,2%	-534.434	-3,8%
EXCEDENTE OPERACIONAL		**-42.872.722**	**-12,2%**	**-16.242.046**	**-3,7%**	**-26.630.676**	**164,0%**
OTROS INGRESOS	**N. 13**	**13.393.782**	**3,8%**	**18.251.122**	**4,2%**	**-4.857.340**	**-26,6%**
OTROS INGRESOS		0	0,0%	398.452	3,0%	-398.452	-100,0%
RENDIMIENTOS FINANCIEROS		9.421.075	70,3%	10.311.797	56,5%	-890.722	-8,6%
RECUPERACION POR DETERIORO		699.934	5,2%	0	0,0%	699.934	100,0%
SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL		10.231	0,1%	4.453	0,0%	5.778	129,8%
INCAPACIDADES EPS		0	0,0%	5.743.080	31,5%	-5.743.080	-100,0%
DIVERSOS		3.262.542	24,4%	1.793.340	9,8%	1.469.202	81,9%
OTROS GASTOS	**N.15**	**3.118.593**	**0,9%**	**1.766.162**	**0,4%**	**1.352.431**	**76,6%**
GASTOS FINANCIEROS		1.854.405	59,5%	1.400.858	79,3%	453.547	32,4%
GASTOS VARIOS		1.264.188	40,5%	365.304	20,7%	898.884	246,1%
EXCEDENTE O PERDIDA NO OPERACIONAL		**10.275.189**		**16.484.959**		**-6.209.771**	**-37,7%**
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO		**-32.597.534**	**-9,3%**	**242.913**	**0,1%**	**-32.840.447**	**-13519,4%**

LINA MARCELA PICO
Gerente

LORAINE E. ORTIZ FUENTES
Contador Público T.P. 183861-T

JOSE JAIR GONZALEZ GAMBA
Revisor Fiscal T.P 63055-T
Delegado A&G AUDITORIA Y GESTIÓN SAS
Tarjeta de Registro No. 3268
Ver Opinión Adjunta

RED COOPERATIVA DE MEDIOS DE COMUNICACIÓN DE SANTANDER LTDA - RESANDER
NIT. 804.011.421-1
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
A DICIEMBRE 31 DE:
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos
Nota 16

PATRIMONIO A DICIEMBRE 31 DE 2024	443.379.692
PATRIMONIO A DICIEMBRE 31 DE 2023	470.100.681
AUMENTO	**(26.720.989)**

	SALDO A Dic. 31/23	Aumento	Disminución	SALDO A Dic. 31/24	VARIACIÓN
CAPITAL SOCIAL	**125.270.103**			**131.219.522**	**5.949.419**
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDO	85.830.103	1.189.419	0	87.019.522	1.189.419
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	39.440.000	4.760.000	0	44.200.000	4.760.000
	Mujeres	**Hombres**	**Persona Juridica**	**Total**	
Asociados a diciembre 31 de 2024	0	0	40	40	
RESERVA PROTECCION DE APORTES	193.369.296	170.039	0	193.539.335	170.039
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	24.337.050	0	0	24.337.050	0
FONDO PARA REVALORIZACIÓN DE APORTES	241.908	0	0	241.908	0
FONDO ESPECIAL	113.897.306	0	0	113.897.306	0
FONDOS SOCIALES CAPITALIZADOS	3.490.379	0	0	3.490.379	0
DONACIONES Y AUXILIOS	9.251.726	0	0	9.251.726	0
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO	242.913	0	32.840.447	-32.597.534	-32.840.447
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	0	0	0	0	0
Sumas iguales	**470.100.681**	**6.119.458**	**32.840.447**	**443.379.692**	**-26.720.989**

LINA MARCELA PICO
Gerente

LORAINE E. ORTIZ PUENTES
Contador Público T.P. 183861-T

JOSE JAIR GONZALEZ GAMBA
Revisor Fiscal T.P 63055-T
Delegado A&G AUDITORIA Y GESTION SAS
Tarjeta de Registro No 3268
Ver opinión Adjunta

RED COOPERATIVA DE MEDIOS DE COMUNICACIÓN DE SANTANDER LTDA - RESANDER

NIT. 804.011.421-1

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

A DICIEMBRE DE:

(Cifras expresadas en pesos Colombianos)

Nota 17

		2024			2023	
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		**Origen**	**Aplicaciones**		**Origen**	**Aplicaciones**
Resultado del ejercicio actual	-32.597.534			242.913		
Depreciacion	13.416.035			13.950.469		
Suma		**-19.181.499**			**14.193.382**	
Deudores por prestacion de servicios		164.432.362	0		0	90.530.579
Activos por impuestos corrientes		1.673.852	0		0	3.278.561
Otras cuenas por cobrar		40.254.276	0		0	32.752.736
Avances y anticipos entregados		974.000	0		0	0
Comisiones y honorarios por pagar		0	1.034.614		1.034.614	0
Proveedores y acreedores por pagar		0	128.353.042		107.742.894	0
Impuestos por pagar		0	39.276.277		25.217.770	17.866
Remanentes por pagar		0	0		0	1.669.450
Retenciones y aportes de nomina		0	504.399		0	477.800
Beneficios a empleados por pagar		0	8.079.923		580.689	0
Subtotales		**207.334.490**	**177.248.255**		**134.575.967**	**128.726.992**
Flujo Neto de efectivo en actividades de operación		**10.904.736**			**20.042.357**	
ACTIVIDADES DE INVERSION						
Inversiones para mantener al vencimiento		0	780.199		9.866.510	82.268
Aumento por Valorizacion de Aportes		0	1.106.136		0	0
Subtotales		**0**	**1.886.335**		**9.866.510**	**82.268**
Flujo Neto de efectivo en actividades de Inversión		**-1.886.335**			**9.784.242**	
ACTIVIDADES DE FINANCIACION						
Capital social		5.949.419	0		9.652.946	0
Reserva Proteccion de aportes		170.039	0		10.774.554	0
Disminucion en instrimentos de patrimonio		0	242.913		0	17.957.590
Aumento Fondo especial		0	0		1.669.450	0
Subtotales		**6.119.458**	**242.913**		**22.096.950**	**17.957.590**
Flujo Neto de efectivo en actividades de Financiacion		**5.876.545**			**4.139.360**	
Incremento Neto en Efectivo			14.894.946			33.965.959
DISPONIBLE INICIAL DEL PERIODO			88.251.716			54.285.757
DISPONIBLE FINAL DEL PERIODO			**103.146.662**			**88.251.716**

LINA MARCELA PICO
Gerente

LORAINE E. ORTIZ PUENTES
Contador Público T.P. 183861-T

JOSE JAIR GONZALEZ GAMBA
Revisor Fiscal T.P 63055-T
Delegado A&G AUDITORIA Y GESTIÓN SAS
Tarjeta de Registro 3268
Ver Opinión Adjunta

RED COOPERATIVA DE MEDIOS DE COMUNICACIÓN COMUNITARIOS DE SANTANDER LIMITADA RESANDER

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre 2023
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

NOTAS DE CARÁCTER GENERAL

Nota 1. Información de la Compañía

La Red Cooperativa de Medios de Comunicación Comunitarios de Santander Limitada RESANDER, es una entidad de carácter privado, de interés social, sin ánimo de lucro que se rige por la legislación colombiana vigente y sus estatutos

RESANDER se encuentra registrada en la Cámara de Comercio de Bucaramanga con el número 05-503754-21 del 12 de junio del 2001.

La inspección y vigilancia estatal la ejerce la Superintendencia de Economía Solidaria, de conformidad con el Decreto 2159/99 artículo 6 y se encuentra en el tercer nivel de supervisión. El domicilio principal es el municipio de San Gil, departamento de Santander; y su radio de acción comprende el área geográfica del territorio colombiano.

La duración de la entidad es indefinida, sin embargo, se podrá disolver y liquidar en la forma y los términos previstos en la legislación y los estatutos de la misma.

Su objeto social: La Cooperativa tiene como objetivo general integrar, fortalecer y acompañar las experiencias de comunicación social que contribuyan al desarrollo socioeconómico y cultural y el mejoramiento de la calidad de vida de sus comunidades, dentro del ámbito de la integración y la solidaridad. Como organización comunitaria de carácter no gubernamental fomentará y ejecutará actividades educativas, culturales y de participación comunitaria para contribuir al desarrollo de sus asociados y de la comunidad en general. RESANDER por ser una entidad de naturaleza cooperativa, se encuentra en el grupo de contribuyentes del régimen tributario especial y, por lo tanto, tal como establece el numeral 4° del artículo 19º del Estatuto Tributario, estará exenta del impuesto sobre la renta y complementarios si el 20% del Excedente, tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988, se destina de manera autónoma por la propia Cooperativa a financiar cupos y programas de educación formal en instituciones autorizadas por el Ministerio de Educación Nacional. El beneficio neto o excedente estará sujeto a impuesto cuando se destine en todo o en parte en forma diferente a lo establecido en este artículo y en la legislación cooperativa vigente. De conformidad con el inciso 2° del numeral 4 del artículo 19 del Estatuto Tributario, el cálculo de este beneficio neto o excedente se realizará de acuerdo a como lo establezca la ley y la normatividad cooperativa vigente.

Los órganos de administración de la Entidad son: Asamblea General, Consejo de Administración y Representante Legal. Al cierre la entidad cuenta con 1 empleados al amparo del código sustantivo del trabajo.

Hipótesis del negocio en marcha

Al preparar los estados financieros, la administración de RESANDER evaluó la capacidad que tiene la entidad para continuar como negocio en marcha.

Los Estados Financieros fueron preparados bajo la hipótesis de negocio en marcha, es decir, la administración de RESANDER al final del cierre contable evalúa la capacidad que tiene la cooperativa para continuar en funcionamiento y cuando se presente incertidumbre sobre hechos que puedan afectar la continuidad, así lo revelará. Esta afirmación se hace teniendo como referencia los crecimientos, los resultados, indicadores financieros y el incremento de la base social, observados en los últimos años.

Hechos registrados después del cierre del ejercicio económico de 2024.

Como administradores de la entidad informamos que no se tiene conocimiento de hechos registrados posteriores al cierre del ejercicio anual de 2024.

Organización del Sistema de Información Contable:

Los hechos económicos son reconocidos para efecto de clasificación según la resolución No 2015110009615 de noviembre 13 de 2015–Catálogo Único de Información Financiera con fines de supervisión emitido por la Superintendencia de la Economía Solidaria en el marco de sus competencias legales y constitucionales y modificado mediante la Resolución No. 2016210002975 del 20 de abril de 2016, de igual forma, se aplican las políticas contables aprobadas por el Consejo de Administración.

Nota 2. Gobierno Corporativo

Conforme a las disposiciones legales establecidas, la estructura administrativa de RESANDER se encuentra bajo la responsabilidad de la Asamblea General, en primera instancia; el Consejo de Administración y la Representante Legal; estos organismos de administración y dirección de la cooperativa desempeñan procesos de gestión con el cuidado y responsabilidad. Esta tarea implica el manejo y la implementación de políticas para la administración y control de todos los riesgos inherentes y relativos a la actividad financiera, participando en la definición y diseño de los procesos, productos, tecnología y estructura de personal necesario para el adecuado desarrollo del objeto social de la entidad.

Sus responsabilidades se desarrollan dentro del marco de las disposiciones estatutarias, reglamentarias y los límites de operaciones establecidos para las organizaciones de esta naturaleza que tienen por objeto desarrollar actividades de captaciones y de crédito.

La entidad elaboro el Código de Buen Gobierno aprobado por el Consejo de Administración según acuerdo 001 de 2014 y Acta 288 de abril 24 de 2014.

La definición orgánica se señala a continuación:

Consejo de Administración y Gerencia

La Administración de RESANDER está al tanto de la situación real de cada uno de los sistemas de administración de riesgos, los riesgos relevantes identificados, la evolución de estos riesgos relevantes, el resultado de la cuantificación y/o valoración de cada uno de los riesgos a su cargo, los diferentes eventos de riesgo operativo principalmente los relacionados con fraude o robos, siniestros ocurridos y probables y las desviaciones que en el período analizado se hayan presentado por el comité de riesgos respecto del código de conducta.

En sus sesiones ordinarias y extraordinarias realizan seguimiento a las operaciones y procesos de la estructura de negocios y de los niveles de satisfacción de los asociados.

Las políticas de administración de los diferentes riesgos son aprobadas por el Consejo de Administración. De igual forma, esta instancia resuelve sobre las circunstancias relacionadas con privilegiados.

Políticas de división de funciones:

Las funciones y procedimientos establecidos están encaminados a minimizar el riesgo de operación de la entidad buscando la integridad de todos los procesos y los resultados óptimos en los mismos.

Reportes al Consejo de Administración: Se presentan informes del oficial de cumplimiento, de la gerencia y de la revisoría fiscal y se hace seguimiento a los hallazgos denunciados.

La gerencia presenta informes bimensuales al Consejo de Administración sobre asuntos financieros, administrativos, tecnológicos, de mercadeo y control, entre muchos otros.

Infraestructura tecnológica: La entidad cuenta con un sistema de Seguridad de la Información el cual le ha permitido identificar los riesgos inherentes a la perdida de información y datos, así como establecer políticas y procedimientos para la identificación de los activos informáticos, respaldo y recuperación.

Metodología para la medición de riesgos:

Actualmente la entidad está obligada a implementar los elementos, mecanismos y procedimientos para identificar, medir, controlar y monitorear los riesgos asociados al LA/FT y al Crédito, y constantemente los organismos de control interno y externo hacen las evaluaciones y emiten las recomendaciones correspondientes las cuales son analizadas por el revisor fiscal para la adopción de las medidas pertinentes.

Estructura Organizacional: RESANDER posee una estructura organizacional ajustada a su tipología de negocio y existe una adecuada segregación de funciones de forma tal que se ejerce control sobre las actividades adelantadas por la entidad.

Recurso humano: El personal vinculado a RESANDER registra la formación y experiencia en cada una de las actividades que desarrolla la entidad y especialmente el destinado a atender las actividades de riesgo al que adicionalmente se le instruye sobre la normatividad, metodologías y reglamentaciones existentes en materia de riesgos.

Verificación de operaciones: Las operaciones que realiza la entidad constan en documentos debidamente diligenciados y se utilizan los canales de comunicación con que cuenta la entidad y los asociados para verificar la información relacionada con las diferentes transacciones. El registro de las

operaciones es inmediato a su ocurrencia de forma tal que se evita incurrir en errores que afecten significativamente los estados financieros de la entidad.

Revisoría Fiscal: La Revisoría Fiscal de RESANDER periódicamente envía informes acompañados de recomendaciones que la Administración acoge con el fin de optimizar sus procesos. La labor realizada por la Revisoría Fiscal hace que estén al tanto de las operaciones realizadas y efectúen revisiones y recomendaciones permanentes para mejorar los procesos internos y los mecanismos de control y de establecimiento de alertas tempranas para evitar riesgos.

Nota. 3. Principales Políticas, Prácticas Contables y Bases de Preparación

Bases de preparación de los estados financieros:

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, el valor presente y el valor razonable de acuerdo con la naturaleza de la partida como se explica en las políticas contables descritas posteriormente.

La preparación de estados financieros de acuerdo con NIIF para PYMES requiere el uso de ciertos estimados contables.

RESANDER prepara sus estados financieros excepto para la información de los flujos de efectivo, usando la base de contabilidad de causación o devengo y ha determinado presentar el estado de situación financiera clasificando los activos y pasivos de acuerdo con el grado de liquidez.

El estado de resultados se presenta de acuerdo al flujo de la operación.

El estado de flujos de efectivo que se reporta está elaborado utilizando el método indirecto.

Declaración de cumplimiento

Los estados financieros de RESANDER han sido preparados de acuerdo con las Normas de Información Financiera Aceptadas en Colombia (NIIF para PYMES grupo 2), las cuales comprenden la Ley 1314 de 2009, reglamentada por los Decretos 2420 de 2015 y sus modificatorios, salvo en lo que corresponde al tratamiento de la cartera de crédito y los aportes sociales, temas que fueron tratados conforme el Decreto 2496 de 2015 y a la Circular Básica Contable y Financiera actualizada mediante la Circular Externa 22 del 28 de diciembre de 2020 emitida por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Estatutariamente RESANDER contempla efectuar un corte de sus cuentas, preparar y difundir estados financieros de propósito general una vez al año a 31 de diciembre.

Tales normas fueron consideradas en la preparación de los estados financieros y se fundamentan en que:

- ✓ Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico como se explica en las políticas contables descritas abajo.
- ✓ En general, el costo histórico está basado en el valor razonable de las transacciones. Valor razonable es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición.
- ✓ La preparación de los estados financieros de acuerdo con las Normas de Información Financiera NIF, requiere el uso de ciertos estimados contables críticos. También requiere que la gerencia ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables.

- ✓ Las áreas que involucran un mayor grado de juicio o complejidad o áreas en las que los supuestos y estimados son significativos para los estados financieros se describen más adelante.

Base de contabilidad de causación
RESANDER prepara sus estados financieros usando como base la contabilidad de causación, excepto para la información de los flujos de efectivo.

Moneda de presentación y moneda funcional
Las partidas incluidas en los Estados Financieros son presentadas en pesos colombianos que es la moneda funcional, con la cual se hizo el reconocimiento de las diferentes transacciones desarrolladas en la vigencia de 2024.

En las presentes notas, las partidas se presentarán o expresarán en pesos, excepto cuando se indique lo contrario.

Comprensibilidad
La información proporcionada en los estados financieros debe presentarse de modo que sea comprensible para los usuarios que tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas y empresariales y de la contabilidad, así como voluntad para estudiar la información con diligencia razonable. Sin embargo, la necesidad de comprensibilidad no permite omitir información relevante por el mero hecho de que ésta pueda ser demasiado difícil de comprender para determinados usuarios.

Relevancia
La información proporcionada en los estados financieros debe ser relevante para las necesidades de toma de decisiones de los usuarios. La información tiene la cualidad de relevancia cuando puede ejercer influencia sobre las decisiones económicas de quienes la utilizan, ayudándoles a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas con anterioridad.

Importancia relativa y materialidad
La información es material—y por ello es relevante—, si su omisión o su presentación errónea pueden influir en las decisiones económicas que los usuarios tomen a partir de los estados financieros. La materialidad (importancia relativa) depende de la cuantía de la partida o del error juzgado en las circunstancias particulares de la omisión o de la presentación errónea. Sin embargo, no es adecuado cometer, o dejar sin corregir, desviaciones no significativas de la NIF para las PYMES, con el fin de conseguir una presentación particular de la situación financiera, del rendimiento financiero o de los flujos de efectivo de RESANDER.

Fiabilidad
La información proporcionada en los estados financieros debe ser fiable. La información es fiable cuando está libre de error significativo y sesgo, y representa fielmente lo que pretende representar o puede esperarse razonablemente que represente. Los estados financieros no están libres de sesgo (es decir, no son neutrales) si, debido a la selección o presentación de la información, pretenden influir en la toma de una decisión o en la formación de un juicio, para conseguir un resultado o desenlace predeterminado.

Esencia sobre la forma
Las transacciones y demás sucesos y condiciones deben contabilizarse y presentarse de acuerdo con su esencia y no solamente en consideración a su forma legal. Esto mejora la fiabilidad de los estados financieros.

Prudencia
Las incertidumbres que inevitablemente rodean muchos sucesos y circunstancias se reconocen mediante la revelación de información acerca de su naturaleza.

Integridad

Para ser fiable, la información en los estados financieros debe ser completa dentro de los límites de la importancia relativa y el costo. Una omisión puede causar que la información sea falsa o equívoca, y por tanto no fiable y deficiente en términos de relevancia.

Comparabilidad
Los usuarios deben ser capaces de comparar los estados financieros de RESANDER a lo largo del tiempo, para identificar las tendencias de su situación financiera y su rendimiento financiero. Los usuarios también deben ser capaces de comparar los estados financieros de entidades diferentes, para evaluar su situación financiera, rendimiento y flujos de efectivo relativos.

Oportunidad
Para ser relevante, la información financiera debe ser capaz de influir en las decisiones económicas de los usuarios. La oportunidad implica proporcionar información dentro del periodo de tiempo para la decisión. Si hay un retraso indebido en la presentación de la información, ésta puede perder su relevancia. La gerencia puede necesitar sopesar los méritos relativos de la presentación a tiempo frente al suministro de información fiable. Al conseguir un equilibrio entre relevancia y fiabilidad, la consideración decisiva es cómo se satisfacen mejor las necesidades de los usuarios cuando toman sus decisiones económicas.

Equilibrio entre costo y beneficio
Los beneficios derivados de la información deben exceder a los costos de suministrarla. La evaluación de beneficios y costos es, sustancialmente, un proceso de juicio. Además, los costos no son soportados necesariamente por quienes disfrutan de los beneficios y con frecuencia disfrutan de los beneficios de la información una amplia gama de usuarios externos.

Periodo Revelado
El período contable revelado en estas notas corresponde al período entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2024. Los estados financieros se presentan comparativos con los correspondientes a diciembre 31 de 2023.

Cambios En Políticas Contables, Estimados y Errores.

Determinar los criterios para seleccionar y modificar las políticas contables, así como el tratamiento contable y la información a revelar acerca de los cambios en políticas contables, cambios en estimaciones contables y corrección de errores de periodos anteriores.

Aplica para el tratamiento de las políticas contables contenidas en el manual de políticas contables, tratamiento de cambios en estimados contables y corrección de errores de periodos anteriores.

RESANDER aplicará las mismas políticas contables dentro del periodo contable y demás periodos siguientes. Solo se realizarán cambios a estas en los casos que sean requeridos por cambios en la normatividad o sugerencias realizadas por Entes de Control (Internos y Externos).

Cualquier cambio deberá ser ajustado en los últimos Estados Financieros presentados y deberá revelarse la información comparativa.

Cambios en estimaciones contables

Cualquier cambio resultante de un error en el cálculo de un estimado Contable se reconocerá sin dar lugar a cambios en la información histórica.

Corrección de errores
En caso de existir errores generados por cálculos errados, incorrecta aplicación de políticas contables, problemas de interpretación estos deberán ser corregidos re-expresando la información comparativa para los periodos en los cuales ocurrió el error.

Políticas contables significativas
El Consejo de Administración aprobó el manual de políticas contables desarrolladas de acuerdo con el Decreto 3022 de 2013 y normas adicionales, las cuales han sido consideradas por RESANDER para el reconocimiento de los hechos económicos y la preparación de estados financieros, así:

ACTIVOS

EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El efectivo – incluyen el disponible y depósitos de libre disponibilidad en caja y bancos;

Equivalentes de efectivo - son valores de corto plazo, de gran liquidez, fácilmente convertibles en efectivo y que están sujetos a riesgos poco importantes de cambios en su valor.

Reconocimiento y medición

La medición del efectivo y equivalentes al efectivo se realiza al costo histórico inicialmente y al momento de informar el mismo se valora en la moneda legal o en la moneda extranjera equivalente a la tasa representativa del mercado.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Son instrumentos financieros básicos los activos financieros y pasivos financieros adheridos al criterio de la Sección 11 de la NIIF para PYMES.

Activos Financieros

RESANDER clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías: Las Inversiones Financieras y las Cuentas por Cobrar.

En cuanto a la preparación de estados financieros, reconocimiento y medición la entidad acató las excepciones expuestas en el Decreto 2496 del 23 de dic/2015 relacionados con la cartera de crédito y los aportes sociales, que reza:

Artículo 1.1.4.5.2. Régimen normativo para el Grupo 2. Se establece un régimen normativo para los preparadores de información financiera del Grupo 2 que se encuentren vigilados por la Superintendencia de la Economía Solidaria, en los siguientes términos:

Para la preparación de los estados financieros consolidados aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en los Anexos 2 y 2.1 y sus modificatorios del Decreto 2420 de 2015.

Para la preparación de los estados financieros individuales y separados aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en los Anexos 2 y 2.1 y sus modificatorios del Decreto 2420 de 2015, salvo el tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro previsto en la Sección 11 y el de los aportes sociales previsto en el artículo 1.1.4.6.1. del presente decreto".

En tal sentido, la entidad aplica para estos grupos lo dispuesto en la Circular Básica Contable y Financiera de 2008 y sus modificaciones posteriores.

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

Propiedades, planta y equipo:

RESANDER aplicará como política contable el modelo del costo y aplicará esa política a todos los elementos que compongan sus propiedades, planta y equipo. La política relacionada con este grupo se asocia a las secciones 17 y 27 de la NIF para PYMES.

Reconocimiento y Medición:

Modelo del costo: Un elemento de propiedades, planta y equipo se registrará por su costo menos la depreciación y el importe acumulados de las pérdidas por deterioro del valor.

Las propiedades, planta y equipo se presentan a su costo histórico, menos la depreciación subsiguiente y las perdidas por deterioro, en caso de que existan: Comprenden terrenos y edificios relacionados principalmente con sedes de atención al público y oficinas, maquinaria, muebles y enseres, equipo de oficina, y equipos de comunicación y cómputo.

El costo histórico incluye los desembolsos directamente atribuibles a la adquisición de estas partidas. El costo también incluye los costos de endeudamiento incurridos durante la etapa de construcción de proyectos que requieren un tiempo sustancial para su puesta en operación.

Los costos subsecuentes se incluyen en el valor en libros del activo o se reconocen como un activo separado, según corresponda, sólo cuando es probable que genere beneficios económicos futuros y el costo de estos activos se pueda medir razonablemente. Los gastos de mantenimiento y de reparación se cargan al estado de resultado del período en que estos se incurren.

Los valores residuales y la vida útil de los activos se revisan y ajustan, de ser necesario, a la fecha de cada estado de situación financiera.

La política de RESANDER para evaluar la existencia de componentes es la siguiente:

- ✓ Se evaluará la existencia de componentes para aquellos activos cuyo costo sea igual o superior a dos salarios mínimos legales mensuales vigentes.
- ✓ Para aquellos activos que cumplan la condición anterior, se considera como componente aquel que sea igual o superior al 30% del activo adquirido.

Depreciación de una propiedad, planta y equipo.

RESANDER reconocerá la depreciación de un activo de propiedad, planta y equipo, en atención a la sección 27 del estándar para PYMES, a saber: Cuando dicho activo esté disponible para su uso, es decir, se encuentre en el lugar y en un contexto necesario para operar de la manera prevista por la administración. La depreciación es calculada linealmente durante la vida útil económica estimada de los activos. RESANDER no asignara valor residual para estos activos. Las vidas útiles económicas estimadas por categoría son las siguientes:

Clase de Activo	Vida Útil / años
Edificaciones	20
Computadores	3
Muebles	10

Deterioro del valor de la propiedad, planta y equipo:

El deterioro de valor es una pérdida anormal de valor debido a factores externos que obedecen a criterios de calificación o valoración del activo en un momento dado, para reconocer su valor actual o decidir el cambio de uso después de una evaluación; el deterioro de valor se puede dar en los activos intangibles o en el activo fijo tangible y se produce por encima de la depreciación sistemática o amortización en forma paralela respectivamente, que se determina en el exceso del importe o su valor en libros sobre el importe recuperables.

RESANDER revisa y ajusta la vida útil, el método de depreciación o el valor residual de la propiedad, planta y equipo, a la fecha sobre la cual se informan los estados financieros.

Se reconoce la reversión de pérdida por deterioro en el resultado del período contable en el cual se presentaron los indicios que ha desaparecido o disminuido.

Baja de Activos:

Un elemento de propiedades, planta y equipo se da de baja por su disposición o cuando no se esperan beneficios económicos futuros que deriven del uso continuo del activo.

Las ganancias y pérdidas por la venta de activos corresponden a la diferencia entre los ingresos de la transacción y el valor en libros de los activos. Estas se incluyen en el estado de resultado del período.

PASIVOS

Pasivos Financieros

Se reconocen como pasivos las obligaciones presentes adquiridas por la entidad.

La característica especial de los pasivos es que RESANDER tiene una obligación presente actual de una forma determinada. Tal obligación puede ser de carácter legal o implícito.

Son pasivos financieros, los depósitos en sus diferentes modalidades, los Créditos de Bancos y Otras Obligaciones Financieras (prestamos por pagar), obligaciones por arrendamientos financieros, cuentas por

pagar y los fondos sociales; el reconocimiento, y medición aplicará de acuerdo con las directrices de política contenidas en los estándares internacionales de presentación de reportes financieros IFRS-NIF para PYMES: Sección 11 Instrumentos Financieros Básicos y otros estándares relacionados. También aplicará lo establecido para la Presentación de Estados Financieros: Sección 3 - Presentación de Estados Financieros, Sección 7 - Estado de Flujos de Efectivo y otros estándares relacionados.

Cuentas por Pagar Comerciales

Las cuentas por pagar comerciales son obligaciones de pago por bienes o servicios que se han adquirido de los proveedores en el curso ordinario de los negocios. Las cuentas por pagar actuales se clasifican como pasivos corrientes, pues su pago debe ser efectuado en un período de un año o menos.

Para el efecto comprende las Comisiones y Honorarios, Costos y Gastos por Pagar, Proveedores, Gravamen de los Movimientos Financieros, la Retención en la Fuente, los Impuestos Gravámenes y Tasa por Pagar, Retenciones y Aportes Laborales, Remanentes por Pagar y los Fondos Sociales y Mutuales.

La medición inicial de estas partidas corresponde al costo de los bienes o servicio recibidos y la medición posterior se efectúa por el importe en libros y por el valor actual si han cambiado las condiciones.

Beneficios a Empleados

Para el Reconocimiento, Medición, Presentación y Revelación de obligaciones por beneficios a los empleados, RESANDER aplicarán las directrices de política contenidas en los estándares internacionales de presentación de reportes financieros IFRS-NIF para PYMES: Sección 28 - Beneficios a los empleados y otros estándares relacionados.

Reconocimiento y Medición

La Medición Inicial se efectúa al costo liquidado individualmente a cada empleado en la nómina, por cada una de las áreas de RESANDER. Con cargo al estado de resultados.

La medición posterior se lleva a cabo por el importe en libros.

La baja de los beneficios a empleados se alcanza con la cancelación de la obligación.

Otros Pasivos

Comprende los Ingresos Recibidos por anticipado de diferentes entidades y/o clientes.

PATRIMONIO

Capital Social

El capital social representa la suma del valor nominal de los aportes sociales efectuados por los asociados (personas naturales y entidades que cumplen los lineamientos de la Ley 79 de 1988) y los valores adicionales producto de la revalorización de aportes sociales aplicados individualmente a cada asociado.

Las características de los instrumentos de capital se establecen tanto en el estatuto de la entidad como en las normas estatales que los regulan

En atención al artículo 37 del Estatuto, el patrimonio de la Cooperativa estará constituido por los aportes sociales individuales y los amortizados, los fondos y reservas de carácter permanente y las donaciones o auxilios que se reciban con destino al incremento patrimonial.

El patrimonio de la Cooperativa será variable e ilimitado, sin perjuicio del monto mínimo de aportes sociales que se establece en el estatuto.

Reconocimiento y Medición

Los aportes sociales serán tratados como advierte el artículo 3 del Decreto 2496 de 2015 modificatorio del artículo 1.1.4.6.1 decreto 2420 de ese mismo año el queda como sigue: “Artículo 1.1.4.6.1. Tratamiento de los aportes sociales. Para la preparación de los estados financieros individuales y separados, las organizaciones de naturaleza solidaria realizarán el tratamiento de los aportes sociales en los términos previstos en la Ley 79 de 1988 y sus modificatorios.”

Por lo ya expuesto los aportes sociales se reconocen por su valor razonable o pagado por el asociado cuando estos son emitidos, de igual forma se miden los demás grupos del patrimonio, una vez son constituidos o adicionados por el órgano respectivo.

Los excedentes son reconocidos al final del ejercicio contable y se llevarán o aplicarán por su valor de acuerdo con las disposiciones de la Asamblea General.

ESTADO DE RESULTADOS

Ingresos Ordinarios

Ingreso de actividades ordinarias: Es la entrada bruta de beneficios económicos durante el período, surgidos en el curso de las actividades ordinarias de la entidad, siempre que tal entrada de lugar a un aumento en el patrimonio, que no esté relacionado con las aportaciones de los propietarios de ese patrimonio

Para el Reconocimiento, Medición, Presentación y Revelación de Ingresos ordinarios, RESANDER aplicara las directrices de política contenidas en los estándares internacionales de presentación de reportes financieros IFRS-NIF para PYMES: Sección 23 Ingresos Ordinarios y otros estándares relacionados.

RESANDER incluye en los ingresos de actividades ordinarias solamente las entradas brutas de beneficios económicos recibidos y por recibir por parte de RESANDER, por su cuenta propia. RESANDER excluirá de los ingresos de actividades ordinarias todos los importes recibidos por cuenta de terceras partes tales como impuestos sobre las ventas, impuestos sobre productos o servicios o impuestos sobre el valor añadido.

Según el marco conceptual, debe ser objeto de reconocimiento toda partida que cumpla la definición de un elemento de los estados financieros, siempre que:

Son actividades ordinarias: Los intereses recibidos por actividades de servicio comunitarias y sociales.

Son ganancias: Los Otros Ingresos, Recuperaciones, Deterioro, los recursos Administrativos y Sociales e Ingresos por Subvenciones del Gobierno.

Reconocimiento y Medición

Los ingresos provenientes de la venta de servicios en el curso de las actividades ordinarias son reconocidos al valor razonable de contrapartida recibida o por recibir, neta de devoluciones, descuentos, bonificaciones o rebajas comerciales.

Los ingresos son reconocidos cuando los riesgos y ventajas significativos derivados de la propiedad de los bienes son transferidos al cliente, para nuestro caso, se ha cumplido con el servicio convenido. Si es probable que se otorguen descuentos y el monto de estos puede estimarse de manera fiable, el descuento se reconoce como reducción del ingreso cuando se reconocen las ventas de servicios.

Gastos

Son erogaciones que realiza RESANDER con el fin de prestarle apoyo necesario al desarrollo de la actividad y que no se pueden identificar con una operación determinada.

Los gastos son decrementos en los beneficios económicos producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa en forma de salidas; o son disminuciones del valor de los activos, o bien por generación o aumento de pasivos, que dan como resultado, decrementos en el patrimonio.

Reconocimiento y Medición

Inicialmente se miden por el valor en efectivo o por su equivalente, por el valor del activo aplicado a la administración o por el valor del pasivo reconocido.

Posteriormente se miden por el importe en libros.

La baja en cuentas se da cuando se procede al cierre del ejercicio económico, en la determinación de los excedentes del ejercicio.

Resultados del Ejercicio

Comprende el valor de las ganancias o pérdidas obtenidas por RESANDER al cierre de cada ejercicio.

Reconocimiento y Medición

Los resultados del ejercicio se reconocen en el Estado de Situación Financiera cuando son calculados por el cierre del ejercicio contable como un valor positivo o negativo después de calculado el impuesto, si fuese el caso.

La medición inicial lo determina el cierre de las operaciones de las cuentas de resultado.

La medición posterior se hace con base en las decisiones de la Asamblea General de acuerdo con los requerimientos de carácter legal, estatutario y ocasional.

La baja en cuentas se da con las decisiones de la Asamblea General cuando se distribuyen los excedentes en atención a lo dispuesto por la Ley Cooperativa.

Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT): Ante la probabilidad de que la entidad sea utilizada para ingresar dineros producto de actividades ilícitas, RENSADER tiene sus criterios, políticas y procedimientos para la evaluación, administración, medición y control de este riesgo definidos en el Sarlaft, Manual Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, donde se estructura un Sistema administrativo para la Prevención del Lavado de Activos, con total aplicación de las normas de la Circular Básica Jurídica y con los siguientes objetivos:

- Evitar que la entidad sea un medio para el lavado de activos y/o para la financiación del terrorismo.
- Permitir el conocimiento apropiado del asociado y la actividad que desarrolla, para minimizar el riesgo.

- Dar elementos de juicio a los trabajadores de RESANDER, en especial a los que tienen un contacto directo con los Asociados, de las transacciones o las operaciones que puedan catalogarse como sospechosas y que se pueden constituir como delito o conductas prohibidas por la ley, relacionadas con el lavado de dinero.
- Crear mecanismos y procedimientos internos que permitan tener permanentemente consolidadas las actividades que puedan calificarse como anormales, dentro del manejo habitual del servicio, que el Asociado emplea.
- Determinar los casos en los cuales los trabajadores se hacen acreedores a sanciones de tipo administrativo, sin perjuicio de las consecuencias penales, por la inobservancia de las reglas y procedimientos, estando en la obligación de hacerlo.
- Entregar los informes en la estructura y tiempos exigidos por el Estado y los internos relacionados con el riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo.

En RESANDER está nombrado y ejerce sus funciones el Oficial de Cumplimiento, el cual es responsable de la rendición de los informes periódicos establecidos en las normas.

Dando cumplimiento a lo establecido en la circular Externa N° 20 del 18/12/2020 y la circular Externa del 13/09/2021, RESANDER realizó la actualización del Manual SARLAFT.

El personal directivo, administrativo y operativo conoce el manual SARLAFT y su aplicación se está dando en todos los ámbitos de las operaciones realizadas haciendo énfasis en el diligenciamiento de la información de las transacciones en efectivo superiores a $5.000.000.

NOTAS DE CARÁCTER ESPECÍFICO

Nota 5. Efectivo y Equivalente al Efectivo

Las cifras que hacen parte del Efectivo y Equivalente a Efectivo son: Caja, Bancos Comerciales y Cooperativos las cuales se encuentras debidamente conciliados.

Caja: El saldo en caja menor termina con saldo cero, ya que la administración estimo prudente eliminar este rubro, como se evidencia a continuación:

Cuenta	2024	2023	Variaciones	
			$	%
CAJA	**187.268**	**2.754.827**	**-2.567.559**	**-93,2%**
CAJA GENERAL	187.268	2.754.827	-2.567.559	-93,2%
CAJA MENOR	0	0	0	0,0%

Bancos y Otras Entidades: Este rubro está constituido por cuentas de ahorros, en bancos y entidades cooperativas, sobre los cuales no existe restricción para su disposición. Se realizaron las respectivas conciliaciones bancarias y arqueos físicos de fondos por parte de la administración y las personas encargadas de su manejo y control. En el año 2024, este rubro representa el 99,8% del total de los activos de la entidad y en año 2023 el 96.9%. Reflejando un incremento en la disponibilidad de recursos de liquidez con que cuenta la entidad, para atender las operaciones dentro del giro normal de sus actividades.

Se discrimina de la siguiente forma:

Cuenta	2024	2023	Variaciones	
			$	%
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON ACTIVIDAD FINANCIERA	**102.959.396**	**85.496.889**	**17.462.507**	**20,4%**
BANCOS COMERCIALES	**72.758.184**	**45.004.455**	**27.753.730**	**61,7%**
BANCO CAJA SOCIAL AHORROS **2309	70.690.514	43.038.268	27.652.246	64,3%
BANCO DE BOGOTA AHORROS **7132	2.067.670	1.966.186	101.484	5,2%
BANCOS COOPERATIVOS	**3.350.177**	**3.058.840**	**291.337**	**9,5%**
BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL-AHORROS **449-6	3.350.177	3.058.840	291.337	9,5%
ENTIDADES DEL SECTOR SOLIDARIO	**26.851.034**	**37.433.594**	**-10.582.560**	**-28,3%**
COESCOOP CTA AHORROS CTA**007	67.539	66.401	1.138	1,7%
COOMULDESA CTA. AHORROS **88036-4	26.783.495	37.367.193	-10.583.698	-28,3%

Nota 6. Inversiones

- **Inversiones Para Mantener Hasta El Vencimiento**

Registra las inversiones que la entidad mantuvo durante el año 2024, representadas en Certificados de Depósito de Ahorro a término constituidos en Coomuldesa. Representan en el año 2024 el 18.8% y en el 2022 el 12,8% del total del activo en cada uno de estos años. Las inversiones reflejan el costo inicial de las mismas, incrementado por el valor de los intereses causados por cobrar, al cierre del año, tal como se detalla a continuación:

Cuenta	2024	2023	Variaciones	
			$	%
INVERSIONES PARA MANTENER HASTA EL VENCIMIENTO	**71.420.397**	**70.640.198**	**780.199**	**1,1%**
OTROS TITULOS	**71.420.397**	**70.640.198**	**780.199**	**1,1%**
CDAT	70.000.000	70.000.000	0	0,0%
INTERESES POR COBRAR CDATs	1.420.397	640.198	780.199	121,9%

El incremento de las inversiones, obedecen a que, al cierre del ejercicio económico, se reconocen intereses financieros de los CDAT por valor de $1.420.397. Finalmente se mantienen dos títulos, detallados a continuación:

CDAT COOMULDESA				
15-00270029-1	20.000.000	12,49	3 meses	9/05/2025
15-00277926-5	50.000.000	11,49	3 meses	28/03/2025
TOTAL	**70.000.000**			

- **Inversiones en instrumento de patrimonio**

Corresponden a los aportes sociales que la entidad ha aperturado en diferentes entidades de economía solidaria, a saber:

Cuenta	2024	2023	Variaciones	
			$	%
APORTES SOCIALES EN ENTIDADES ECONOMÍA SOLIDARIA	**14.358.238**	**13.252.102**	**1.106.136**	**8,3%**
APORTES COESCOOP	477.558	467.136	10.422	2,2%
APORTES COOMULDESA **8035-7	2.722.297	2.677.484	44.813	1,7%
APORTES BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL	11.158.383	10.107.482	1.050.901	10,4%

El aumento de los aportes en las cooperativas, se debe a que anualmente estas entidades reconocen Retorno Cooperativo sobre estas inversiones a una tasa no superior al IPC del año anterior, por disposición de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Nota 7. Cuentas por Cobrar

Son el conjunto de derechos pendientes de cobro en operaciones que tienen relación directa con el objeto social de la entidad.

Este rubro se encuentra representado por:

Cuenta	2024	2023	Variaciones	
			$	%
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	**14.891.897**	**219.766.323**	**-204.874.426**	**-93,2%**
DEUDORES POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS	**9.447.356**	**173.879.718**	**-164.432.362**	**-94,6%**
VIGENTES	9.447.356	173.879.718	-164.432.362	-94,6%
AVANCES Y ANTICIPOS ENTREGADOS	**0**	**974.000**	**-974.000**	**100,0%**
ANTICIPOS VARIOS	0	974.000	-974.000	100,0%
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	**5.361.278**	**4.575.066**	**786.212**	17,2%
RENTA Y COMPLEMENTARIOS	666.000	0	666.000	0,0%
RETENCION EN LA FUENTE	135.278	15.066	120.212	797,9%
ANTICIPOS DE IVA	4.560.000	4.560.000	0	0,0%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	**83.263**	**40.337.539**	**-40.254.276**	-99,8%
OTROS	83.263	40.337.539	-40.254.276	-99,8%

Deudoras por prestación de servicios: Corresponde a los créditos otorgados por la entidad por concepto de contratos de publicidad, Convenios de Asociación y otros servicios; los cuales están clasificados en cuentas por cobrar vigentes es decir la inferior a 360 días, y la cartera de más de 360 días, así como el respectivo deterioro de deudores por prestación de servicios(CR), que corresponde al valor reconocido como provisión por las deudas con más de 360 días de vencimiento, para la vigencia 2024, no se presentaron vencimientos de cartera superiores a 360 días.

La disminución del rubro de “Deudores por Prestación de Servicios” en $164.432.362, con relación a 2023, obedece a la disminución considerable de la facturación por ventas en lo corrido de 2024.

Siendo los principales deudores, los siguientes:

CUENTAS POR COBRAR VIGENTES		9.447.356	%
830.000.178	FUNDACION CRISTO REY*	373.700	4%
890.201.798	GALVIS RAMIREZ Y COMPAÑIA S.A.	551.021	6%
900.897.828	MASS SOLUTIONS MEDIA SAS	1.160.250	12%
900.283.966	MULTIMEDIOS PLUS SAS/	1.820.700	19%
830.054.539	PATRIMONIOS AUTONOMOS FIDUCIARIA	5.541.685	59%

Anticipos y Avances entregados: Al cierre del año 2024, no se reflejan anticipos o avances entregados.

Activos por Impuestos corrientes: Representan los valores a favor de la institución por concepto de retenciones en la fuente practicadas a título de RENTA para 2024, por rendimientos financieros e IVA, así como un saldo a favor por IVA pagado en exceso por valor de $4.560.000, el cual fue solicitado en devolución a la Administración de impuestos y aduanas nacionales - DIAN, y depositado en las cuentas bancarias de RESANDER en enero de 2025.

Otras cuentas por cobrar: Representan las cuentas por cobrar a asociados por concepto de préstamos para facilitar el pago a Sayco y Acimpro, Este saldo corresponde a $83.263.

Nota 8. Activos Materiales

Registra el valor de los terrenos y los activos fijos de la entidad y bienes de cualquier naturaleza que posee la entidad con carácter permanente necesarios para el desarrollo normal de sus operaciones dentro de su objeto social, los cuales se registran al costo de adquisición, detallados así:

Terrenos Urbanos: Terreno de casa con matricula inmobiliaria 319-2564, el cual se sustrae el valor del terreno para el respectivo reconocimiento contable, cuyos valores se detallan a continuación:

Terreno de inmueble Cra 6ª No. 16-22 $111.600.000

Construcciones y Edificaciones: Casa con matricula inmobiliaria 319-2564 Cedula Catastral N° 010008160010000 ubicado en la cra 6ª No. 16-22 del municipio de San Gil, y sus medidas son 14.5 mts de frente por 12 mts de fondo con área de 174 mt2.

Muebles y equipos de oficina: Registra el valor de los muebles (escritorios, sillas, archivadores, entre otros) adquiridos para el adecuado funcionamiento de la entidad.

Equipos de Cómputo y comunicación: Comprende los equipos de cómputo (Computadores, impresoras, UPS, entre otros) y comunicación (Teléfonos, circuitos de cámaras, video vean, entre otros) adquiridos por la entidad para ser empleados en el normal funcionamiento y desarrollo de las actividades de la cooperativa.

La depreciación se realiza por el método de línea recta con base en la vida útil estimada fiscalmente para cada bien, sobre el valor en libros el cual corresponde al costo de adquisición, el registro se realiza en forma mensual con los siguientes porcentajes:

- ✓ Construcciones y edificaciones 20 años

- ✓ Muebles y equipo de oficina 10 años
- ✓ Equipo de cómputo y comunicación 5 años

Las propiedades y bienes de la entidad No están amparados con pólizas de ningún tipo de seguro.

A continuación, se detalla los aumentos y disminuciones de los activos de 2023 a 2024:

Variación Activos Materiales				
Clase de Activo	2023	Movimiento		2024
	Valor	Aumento	Disminución	Valor
Terrenos	111.600.000	-	-	111.600.000
Edificaciones	158.400.000	-	-	158.400.000
Muebles y Equipo de Oficina	8.357.216	-	-	8.357.216
Equipo de Computo y Comunicación	45.931.078	-	-	45.931.078
DEPRECIACIONES	**59.239.128**	**13.416.036**	**-**	**72.655.164**
Edificaciones	16.896.000	7.920.000		24.816.000
Muebles y Equipo de Oficina	6.677.467	398.004		7.075.471
Equipo de Computo y Comunicación	35.665.661	5.098.032		40.763.693
TOTAL ACTIVOS MATERIALES	**265.049.166**	**-13.416.036**	**-**	**251.633.130**

El activo material representa el 55.2% del valor total del activo.

Nota 9. Cuentas por Pagar

Agrupa los valores pendientes de pago por diferentes conceptos, con fecha de vencimiento inferior a un año, causadas como consecuencia de las actividades en desarrollo de su objeto social. A la fecha de presentación de este informe, muchas de estas partidas, ya se encuentran canceladas.

Cuenta	2024	2023	Variaciones	
			$	%
CUENTAS POR PAGAR OTRAS	**11.396.586**	**178.104.853**	**-166.708.267**	**-93,6%**
COMISIONES Y HONORARIOS	0	1.034.614	-1.034.614	-100,0%
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	350.000	128.703.042	-128.353.042	-99,7%
RETENCION EN LA FUENTE	25.387	43.064	-17.677	-41,0%
PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES	10.677.598	47.476.134	-36.798.536	-77,5%
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	**343.601**	**848.000**	**-504.399**	**-59,5%**
APORTES A SALUD EPS	52.000	138.400	-86.400	-62,4%
APORTES A PENSION	207.933	553.000	-345.067	-62,4%
APORTES A RIESGOS LABORALES ARL	31.668	18.200	13.468	74,0%
APORTES CAJAS DE COMPENSACION	52.000	138.400	-86.400	-62,4%

Comisiones y Honorarios: Al cierre del ejercicio económico, este rubro no ostenta saldo pendiente por cancelar por parte de la entidad.

Costos y gastos por pagar: Los Servicios por pagar Emisoras representa los valores pendientes al cierre de diciembre 31 por concepto de publicidad y otros servicios pendientes por ejecutar. A 31 de diciembre de 2024 solo se relaciona el siguiente acreedor:

ASOCIACION DE COMUNICACION COMUNITARIA LA VOZ DEL SOROCOTA $350.000

Retención en la Fuente

Registra los importes recaudados por el ente económico a los contribuyentes o sujetos pasivos del tributo a título de retención en la fuente a favor de la DIAN, en virtud del carácter recaudador que las disposiciones legales vigentes le han impuesto a los entes económicos, como consecuencia del desenvolvimiento del giro normal del negocio, cuyas actividades y operaciones son objeto de gravamen.

A la fecha de cierre el saldo corresponde a:

Cuenta	2024	2023	Variaciones	
			$	%
RETENCION EN LA FUENTE	**25.387**	**43.064**	**-17.677**	**-41,0%**
HONORARIOS	0	17.677	-17.677	0,0%
IMPUESTO A LAS VENTAS RETENIDO	25.387	25.387	0	0,0%

Pasivos por Impuestos Corrientes

Corresponde a las obligaciones por el pago de impuestos de IVA generado en las facturas electrónicas emitidas a los clientes en el último cuatrimestre del año, el cual es cancelado en enero de 2025

Cuenta	2024	2023	Variaciones	
			$	%
PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES	10.677.598	47.476.134	-36.798.536	-77,5%

Retenciones y Aportes de Nomina

Son obligaciones que se originan en los contratos de trabajo de acuerdo a lo reglamentado por el Estado Colombiano, tales como: salud, pensión, ARL. Caja de compensación.

A la fecha de cierre el saldo corresponde a:

Cuenta	2024	2023	Variaciones	
			$	%
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	**343.601**	**848.000**	**-504.399**	**-59,5%**
APORTES A SALUD EPS	52.000	138.400	-86.400	-62,4%
APORTES A PENSION	207.933	553.000	-345.067	-62,4%
APORTES A RIESGOS LABORALES ARL	31.668	18.200	13.468	74,0%
APORTES CAJAS DE COMPENSACION	52.000	138.400	-86.400	-62,4%

El incremento de los aportes a riesgos laborales ARL, obedecen a la vinculación de 1 aprendiz SENA a partir del 21 de noviembre de 2024 hasta enero 31 de 2025, para quien solo se reconoce aportes a ARL,

en cumplimiento de literal d. del artículo 4 del decreto 055 de 2015 del Ministerio de salud y protección social.

Nota 10. Otros Pasivos

Beneficio a Empleados

Corresponde a las obligaciones laborales de la entidad con cada uno de sus trabajadores como consecuencia de un derecho adquirido, de conformidad con las disposiciones legales vigentes y acuerdos laborales existentes, se causan en forma mensual y se ajustan al cierre cada ejercicio, las cuales quedan consolidadas, con el objetivo de registrar el gasto en la respectiva vigencia. La cancelación de estos valores se realiza en los primeros meses para el caso de Cesantías e Intereses de Cesantías y en el transcurso del año para el caso de vacaciones.

Los saldos al cierre del periodo contable corresponden a:

Cuenta	2024	2023	Variaciones	
			$	%
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS	**674.047**	**8.753.970**	**-8.079.923**	**-92,3%**
CESANTIAS CONSOLIDADAS	454.844	3.741.212	-3.286.368	-87,8%
INTERESES SOBRE CESANTIAS CONSOLIDADAS	16.981	448.946	-431.965	-96,2%
VACACIONES CONSOLIDADAS	202.222	4.563.812	-4.361.590	-95,6%

Nota 11. Patrimonio

El Patrimonio o Activo Neto, corresponde a la diferencia resultante de restar de los activos totales, los pasivos totales y refleja el valor financiado de los activos con recursos de sus asociados y propios de la entidad. Se compone por el capital social, las reservas, los fondos de destinación específica, el Superávit, resultados del ejercicio actual, y de ejercicios anteriores.

El Capital Social está conformado por los **Aportes Sociales temporalmente restringidos** $87.019.522 y los **aportes sociales mínimos no reducibles** $44.200.000 que representan aquel valor de los aportes sociales que toda organización solidaria debe tener como protección al patrimonio y que en ningún momento podrá disminuirse durante la existencia de la organización solidaria.

Los asociados a corte del 2024 son 40 y el capital social es de $87.019.522, el cual representa el 19,6% del total del patrimonio.

Aportes sociales mínimos no reducibles: son aquellos cuyo valor debe existir en toda organización solidaria y que en ningún momento podrá disminuirse durante su existencia. El artículo 44 de los estatutos de la entidad estableció inicialmente como minino el valor equivalente a 34 SMMLV ajustado todos los años por la variación del salario mínimo en cada uno de ellos. En el año 2024 el valor de este rubro equivaldría a $44.200.000 y se tienen $44.200.000. Este valor se asignó como aportes amortizados con parte de los excedentes del año 2015 según aprobación de la asamblea general en el año 2016.

Los saldos de las demás cuentas del Patrimonio corresponden a:

Cuenta	2024	2023	Variaciones	
			$	%
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	193.539.335	193.369.296	170.039	0,1%
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	24.337.050	24.337.050	0	0,0%
FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES	241.908	241.908	0	0,0%
FONDO ESPECIAL	113.897.306	113.897.306	0	0,0%
FONDO SOCIALES CAPITALIZADOS	3.490.379	3.490.379	0	0,0%
DONACIONES Y AUXILIOS	9.251.726	9.251.726	0	0,0%
EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO	-32.597.533	242.913	-32.840.446	-13519,4%
PERDIDAS EJERCICIOS ANTERIORES	0	0	0	0,0%

Corresponde a la **Reserva de Protección de Aportes** establecida en la Ley 79/88 (Art. 54) y constituida con el 20% o más de los excedentes de cada ejercicio previa autorización de la Asamblea General.

El **Fondo para Amortización de Aportes** es un Fondo de destinación específica, de carácter patrimonial, constituido con recursos provenientes de la apropiación de los excedentes anuales, con destino a la adquisición o amortización de aportes de los asociados, de conformidad con lo establecido en el Estatuto de la Cooperativa.

Fondo Especial: Constituido conforme lo establecido en la Ley 79/88 (Art. 10) con los excedentes de los ejercicios del año 2011, 2014, 2017 y 2022 previa autorización de la Asamblea General como fortalecimiento al patrimonio de la Cooperativa. Tuvieron una variación de $1.669.450, que corresponde a los remanentes de ex asociados, cuya personería jurídica, no existe, y por tanto se reclasificaron, aumentando este fondo.

Nota 12. Ingresos por venta de bienes y servicios

Representa el valor de los recursos ingresados a la entidad producto de la prestación de servicios propios de su objeto social y del giro normal de sus actividades.

En el año 2024 alcanzaron un valor neto de $338.077.832 versus $415.779.401 en el año 2023 con una disminución del 19%; Esta disminución se debió a la poca demanda de proyectos contratados.

A continuación, se detallan los principales clientes en 2024 que representan el 97% del total de los ingresos operacionales:

CLIENTE	VALOR	%
PLAZA MAYOR MEDELLIN CONVENCIONES Y EXPOSICIONES S.A	125.000.000	37%
FEDERACION NACIONAL DE CAFETEROS DE COLOMBIA	76.733.613	23%
ASOCIACION DE REDES DE COMUNICACION COMUNITARIA DE ANTIOQUIA	42.000.000	12%
ORGANIZACION CENDERA SAS	35.829.000	11%
PATRIMONIOS AUTONOMOS FIDUCIARIA BANCOLOMBIA S A SOCIEDAD FIDUCIARIA	21.478.995	6%
MULTIMEDIOS PLUS SAS	16.581.879	5%
J&M COMUNICACIONES S A S	10.083.016	3%

A 31 de diciembre de 2024, los ingresos comprenden:

Cuenta	2024	2023	Variaciones	
			$	%
INGRESOS DE OTRAS ACTIVIDADES DE SEVICIOS COMUNITA	376.873.321	427.824.398	-50.951.077	-11,9%
DEVOLUCIONES REBAJAS Y DESCUENTOS EN VENTAS (DB)	-38.795.489	-12.044.997	-26.750.492	222,1%
INGRESOS NETOS	**338.077.832**	**415.779.401**	**-77.701.569**	**-18,7%**

El rubro correspondiente a devoluciones, descuentos y rebajas para el año 2024 concentra un valor de -$38.795.489 debido a que se anularon o aplicaron nota crédito a facturas por solicitud del cliente, según cada caso.

Nota 13. Otros Ingresos

Los rubros de otros ingresos representan el 3,8% del total de los ingresos y comprende aquellos percibidos por intereses bancarios generado de las cuentas de ahorro, intereses derivados de los CDAT, ingresos y revalorización de aportes, entre otros.

Cuenta	2024	2023	Variaciones	
			$	%
INGRESOS POR VALORIZACION DE INVERSIONES	**0**	**398.452**	**-398.452**	**-100,0%**
INTERESES CREDITO DE ASOCIADOS	0	398.452	-398.452	-100,0%
INTERESES Y REVALORIZACION DE APORTES	**9.421.074**	**10.311.797**	**-890.723**	**-8,6%**
INTERESES CTAS DE AHORRO	281.964	553.365	-271.401	-49,0%
INTERESES DE CDT-S Y CDATs	8.032.974	9.676.164	-1.643.190	-17,0%
REVALORIZACION DE APORTES	1.106.136	82.268	1.023.868	1244,6%
RECUPERACIONES	699.934	0	699.934	100,0%
OTROS INGRESOS - POR VENTA DE ACTIVOS	10.231	4.453	5.778	129,8%
INDEMNIZACION POR INCAPACIDAD	0	5.743.080	-5.743.080	-100,0%
DIVERSOS	3.262.543	1.793.340	1.469.203	81,9%

Recuperaciones: Comprenden ingresos relacionados con retenciones a favor de la entidad, reconocidas posterior al cierre del ejercicio económico 2023, y que traducen un saldo a favor para la vigencia 2024 de $666.000.

Nota 14. Gastos de Administración

Son las erogaciones que hace la empresa para dar cumplimiento a su objeto social.

Beneficio a empleados: Representan las erogaciones relacionadas con personal vinculado a la entidad por medio de contrato laboral; al cierre del ejercicio este rubro disminuyo un 64.3% con relación a 2023, debido a que a partir del 07 de febrero de 2024 solo se ha mantenido vinculado 1 solo empleado, mientras que, para la vigencia 2023 se mantuvieron vinculados 4 empleados durante el primer semestre del año, culminando con 2 empleados al cierre del ejercicio 2023.

Gastos Administrativos: Los gastos ordinarios de administración son los ocasionados en el desarrollo del objeto social principal del ente económico y registra, sobre la base de causación, las sumas o valores en que se incurre durante el ejercicio; directamente asociado con la gestión administrativa encaminada a la dirección, planeación y organización de las políticas establecidas para el desarrollo de la actividad operativa de RESANDER, incluyendo básicamente las incurridas en las áreas administrativas, ejecutiva, financiera, comercial y legal. Representan el 99,2% de los gastos totales y el 108,4% del total de los ingresos de la entidad. Está conformado por los beneficios a empleados, gastos Generales las provisiones y depreciaciones.

La clasificación de estos gastos presenta a cierre de ejercicio los siguientes valores acumulados presentándose la variación comparativa con el año anterior:

Cuenta	2024	2023	Variaciones	
			$	%
BENEFICIO A EMPLEADOS	29.166.278	81.649.079	-52.482.801	-64,3%
GASTOS GENERALES	**338.170.732**	**336.421.899**	**1.748.832**	**0,5%**
HONORARIOS	35.655.876	25.398.673	10.257.202	40,4%
IMPUESTOS	2.821.823	8.311.369	-5.489.546	-66,0%
SEGUROS	245.379	687.598	-442.219	-64,3%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	208.193	283.445	-75.252	-26,5%
ASEO Y ELEMENTOS	162.700	514.585	-351.885	-68,4%
CAFETERIA	468.682	1.078.706	-610.024	-56,6%
SERVICIOS PUBLICOS	3.624.014	3.409.552	214.462	6,3%
CORREO	103.128	180.400	-77.272	-42,8%
TRANSPORTES FLETES Y ACARREOS	0	40.000	-40.000	-100,0%
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	2.480.045	3.725.820	-1.245.775	-33,4%
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	170.750	137.671	33.079	24,0%
GASTOS DE ASAMBLEA	775.840	1.024.725	-248.885	-24,3%
GASTOS DIRECTIVOS	1.927.516	1.659.960	267.556	16,1%
REUNIONES Y CONFERENCIAS	492.500	358.000	134.500	37,6%
GASTOS LEGALES	2.735.200	2.475.600	259.600	10,5%
GASTOS DE VIAJE	6.809.489	3.725.231	3.084.258	82,8%
SERVICIOS TEMPORALES	276.884.047	279.958.043	-3.073.996	-1,1%
SISTEMATIZACION	1.120.288	1.460.760	-340.472	-23,3%
OTROS	1.485.262	1.991.761	-506.500	-25,4%

En general los gastos administrativos disminuyeron en 11.8%, por debajo de la variación de los ingresos, que disminuyeron en 19% para el mismo periodo.

Con relación a los honorarios, este rubro aumenta 40,4%, teniendo en cuenta que el cargo de gerencia, fue contrato por medio de un contrato de prestación de servicios, y no contrato laboral.

Los elementos de aseo y cafetería, gastos de viaje, reuniones y conferencias entre otros, siguieron la tendencia a la baja, teniendo en cuenta, la disminución de personal.

El decremento del concepto de Mantenimiento y reparaciones, obedece a que, en 2024 no se realizaron mejoras locativas significativas en las instalaciones de la entidad.

La disminución significativa de los excedentes al cierre del ejercicio 2023, en comparación a 2022 afecta directamente la partida de los impuestos, ya que, la base gravable los mismos baja, reflejando un menor valor en esta partida del gasto.

Por último, los gastos de asamblea, pasaron de $1.024.725 en 2023 a 775.840 en 2024, esto, debido a que, para la asamblea de 2024, la afluencia de los socios, fue menor a la realizada en el año anterior.

En el rubro de otros, se encuentran registrados, Gastos varios, activos de menor cuantía, otros gastos menores, diferentes a los relacionados, así como talleres y capacitaciones.

Cuenta	2024	2023	Variaciones	
			$	%
Otros	**1.485.262**	**1.991.761**	-506.500	-25,4%
GASTOS VARIOS	587.318	1.051.678	-464.360	-44,2%
AJUSTE AL MIL	230	1.605	-1.376	-85,7%
ACTIVOS DE MENOR CUANTIA	897.714	422.478	475.236	112,5%
TALLERES Y CAPACITACIONES	0	516.000	-516.000	-100,0%

Deterioro, Depreciaciones y Amortizaciones: La depreciación es la pérdida de valor que experimenta un activo de manera sistemática como consecuencia de su uso, por el paso del tiempo, desgaste, desuso normal, por obsolescencia tecnológica o por otros conceptos que disminuyen su capacidad de producción o utilidad económica, limitada por un número de años de vida útil. Por lo tanto, la depreciación como estimación contable genera un gasto no incurrido o costo, al producir bienes o servicios, respectivamente.

El deterioro de valor es una pérdida anormal de valor debido a factores externos que obedecen a criterios de calificación o valoración del activo en un momento dado, para reconocer su valor actual o decidir el cambio de uso después de una evaluación.

La aplicación de estos conceptos a los activos de la RESANDER, generaron en los periodos presentados los siguientes saldos:

Cuenta	2024	2023	Variaciones	
			$	%
DETERIORO- DEUDORES POR PRESTACION DE SERVICIO	197.510	0	197.510	100,0%
DEPRECIACIONES PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	13.416.036	13.950.469	-534.433	-3,8%

Nota 15. Otros Gastos

Corresponde a los gastos financieros como comisiones, gravamen al movimiento financiero e Impuestos asumidos.

Los saldos a la fecha de cierre del periodo en comparación con el año 2024 corresponden a:

Cuenta	2024	2023	Variaciones	
			$	%
GASTOS VARIOS	**3.118.593**	**1.766.162**	**1.352.430**	**76,6%**
GASTOS FINANCIEROS	1.854.405	1.400.858	453.547	32,4%
GASTOS VARIOS	1.264.187	365.304	898.883	246,1%

Nota 16. Estado de Cambios en el Patrimonio

Este estado refleja los cambios ocurridos en el Patrimonio durante los periodos analizados. Con relación al Año 2023, el Patrimonio disminuyo en el año 2024, en $26.720.988, es decir en un 5.7%, pasando de $470.100.681 en el año 2022 a $443.379.693 en el año 2024. Las partidas que registran aumentos en el patrimonio son el capital social, que refleja la valorización de los aportes sociales, en cabeza de cada uno de los asociados y la Reserva de Protección de Aportes ($170.039); el impacto más importante en la partida del Patrimonio lo representa la pérdida del ejercicio económico 2024 ($-32.597.533).

Nota 17. Estado de Flujo de Efectivo

El estado de flujo de efectivo informa sobre las variaciones y los movimientos de efectivo y sus equivalentes en los periodos informados. Muestra el efectivo que ha sido generado y/o utilizado en las actividades de operación, de inversión y financiamiento de la entidad. En el año 2023 la entidad utilizó efectivo por $33.965.959 y en el año 2024 generó efectivo por $14.894.948.

Nota 18. Principales Indicadores Financieros

En forma comparativa la entidad presenta a la fecha de corte los siguientes indicadores y la variación respecto al año anterior.

Indicador	Formulación	2024	%	2023	%	
Utilidad Neta	Resultados del Ejercicio	-32.597.533		242.913		
Nivel de Endeudamiento	Pasivo / Activo	12.070.633 / 455.450.326	2,7%	186.858.823 / 656.959.505	28,4%	
Indice de Liquidez	Activo Corriente / Pasivo Corriente	203.817.196 / 12.070.633	1688,5%	391.910.339 / 186.858.823	209,7%	
Rentabilidad del Activo	Utilidad neta / Activo Total	-32.597.533 / 455.450.326	-7,2%	242.913 / 656.959.505	0,0%	

Nivel de Endeudamiento: sirve para medir el apalancamiento financiero de la Cooperativa. Este índice se calcula dividiendo el pasivo total por su activo, e indica cuánta deuda la cooperativa para financiar sus activos con relación al patrimonio neto.

Para el 2024 este indicador cayó drásticamente al 2.7%, lo que sugiere que la empresa redujo su nivel de obligaciones, lo que puede ser positivo al disminuir el riesgo financiero.

Índice de Liquidez: Es un indicador financiero que muestra cuanto la cooperativa posee en recursos. De este modo, es posible entender la capacidad de endeudamiento del negocio, para este caso se toman el activo corriente dividido en el pasivo corriente, en esta prueba acida efectuada a los estados financieros de RESANDER se evidencia que la entidad posee recursos más que suficientes para cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

Rentabilidad del Activo: Rentabilidad de una entidad sobre el total de sus activos, independientemente de la forma en que se financie el activo. Se calcula con la utilidad neta, dividido entre el total de los activos. Se utiliza para valorar el grado de rendimiento que ha obtenido la gerencia de los activos bajo su control. Este indicador refleja la disminución de los excedentes, frente a los activos de la entidad para el año 2024.

En 2024, este indicador se tornó negativo con -7.2%, lo que evidencia que la empresa tuvo pérdidas, debido a una caída en ingresos.

Si bien la empresa mejoró su liquidez y redujo significativamente su endeudamiento en 2024, la rentabilidad del activo es preocupante, ya que muestra pérdidas. Esto podría indicar que la empresa necesita revisar su modelo operativo, buscando nuevas fuentes de ingresos para mejorar su desempeño financiero.

Nota 19. Eventos Subsecuentes

No se presentaron hechos relevantes después del cierre de los estados financieros que puedan afectar de manera significativa la situación financiera de la entidad reflejada en los estados financieros con corte al 31 de diciembre de 2024.

Nota 20. Partes relacionadas

Una parte relacionada es una persona o entidad que está conexa con el ente que prepara los estados financieros. RESANDER considera como parte relacionada los miembros del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y representante legal.

Instancia Estatutaria	Valor Erogaciones
Consejo de Administración	**1.440.256**
Honorarios	1.440.256
Junta de Vigilancia	**0**
Representante Legal	**14.776.287**
Salarios y pretaciones sociales	2.916.287
Prestacion de servicios	11.860.000
Total Transacciones con partes Relacionadas	**16.216.543**

Nota 21. Hechos acaecidos después del cierre

No se presentaron hechos relevantes después del cierre de los estados financieros que puedan afectar de manera significativa la situación financiera de la entidad reflejada en los estados financieros con corte al 31 de diciembre de 2024.

LINA MARCELA PICO
Gerente

LORAINE E. ORTIZ PUENTES
Contador Público T.P. 183861-T

JOSE JAIR GONZALEZ GAMBA
Revisor Fiscal T.P. 63055-T
Delegado A&G AUDITORIA Y GESTIÓN SAS
Tarjeta de Registro No. 3268