


COOPERATIVA INVERSIONES Y PLANES DE LA PAZ LIMITADA - COOINPAZ LTDA

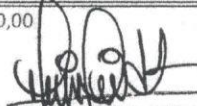
Estado de Situación Financiera - Bajo NIIF

A diciembre 31 de 2024

Activo	NOTAS	2024	2023
Activo corriente			
Efectivo y equivalentes de efectivo	6	4.335.279.783,10	4.512.225.263,84
Anticipos y Avances	7	5.488.677.412,00	6.840.391.561,47
Total activo corriente		9.823.957.195,10	11.352.616.825,31
Activo no corriente			
Propiedad, planta y equipo	8	1.815.918.733,00	1.810.466.141,00
Gastos pagados por Anticipado		24.187.669,00	24.187.669,00
Total activo no corriente		1.840.106.402,00	1.834.653.810,00
Total Activo		11.664.063.597,10	13.187.270.635,31
Pasivo			
Pasivo corriente			
Obligaciones Financieras	9	0,00	5.028.305,00
Costos y gastos por pagar	10	1.055.162.916,60	1.482.310.692,04
Acreedores comerciales	11	5.701.640.357,00	5.651.759.579,00
Impuestos, gravámenes y tasas	12	608.893.187,06	619.775.412,40
Aporte Fondo Social de Educación		40.895.709,05	216.341.709,05
Aporte Fondo Social de Solidaridad		790.411.192,72	790.411.192,72
Retenciones y Aportes Laborales	13	380.789.331,83	607.238.234,94
Beneficio a empleados	14	2.427.208.519,48	2.350.599.263,77
Total pasivo corriente		11.005.001.213,74	11.723.464.388,92
Pasivo no corriente			
Otros pasivos	15	36.580.670,00	19.413.075,00
Total pasivo no corriente		36.580.670,00	19.413.075,00
Total Pasivo		11.041.581.883,74	11.742.877.463,92
Patrimonio			
Aportes Sociales	16	35.457.716,00	33.345.216,00
Reserva Protección de Aportes		1.659.007.206,95	1.589.122.614,13
Excedentes		-1.071.983.209,59	-178.074.658,74
Pérdidas / Excedentes del Ejercicio		-824.023.959,03	215.089.253,30
Excedentes Ejercicios Anteriores		11.871.173,44	-133.333.488,04
Ajuste por Adopción		-259.830.424,00	-259.830.424,00
Total Patrimonio		622.481.713,36	1.444.393.171,39
Total Pasivo y Patrimonio		11.664.063.597,10	13.187.270.635,31
		0,00	0,00


JAI ME ORDÓÑEZ VILLALOBOS
Representante Legal
CC# 17.160.495


FRANCIA BACARES GONZALEZ
Contador
T.P. 102,303 - T
CC# 52,034,172


MARIA C MARIN SERNA
Revisor Fiscal
T.P. 127521 - T

C COOPERATIVA INVERSIONES Y PLANES DE LA PAZ LIMITADA-CCOINPAZ LTDA

Estado del Resultado Integral

Enero a diciembre 31 de 2024 - Bajo NIIF

Ingresos

Ingresos Ordinarios

	Notas	2024	2023
Cuotas de afiliación y sostenimiento	17	-39.546.432.889,00	-41.322.323.364,00
Gasto de Ventas		1.387.961.176,73	1.452.646.814,37
Costo de la prestación de Servicios		14.746.226.622,10	14.622.001.724,00
Costo de ventas asociado a la operación		8.787.241.417,41	9.450.797.985,83
Utilidad bruta en operaciones		-14.625.003.672,76	-15.796.876.839,80

Gastos ordinarios

Administración

	18		
Personal		9.754.476.447,52	9.382.963.921,29
Honorarios		17.500.000,00	17.060.000,00
Arrendamientos		1.342.783.019,00	1.436.406.931,00
Administración de bienes		150.033.527,00	151.764.138,00
Seguros		3.467.541,00	1.064.676,00
Mantenimiento y Reparaciones		269.356.368,00	233.101.016,00
Mejoras a Propiedades Ajenas		0,00	5.688.598,00
Aseo y Elementos		60.417.047,00	69.547.652,00
Cafeteria		118.632.575,00	124.442.324,00
Servicios públicos		1.765.377.530,00	1.959.715.238,00
Transportes, fletes y acarreos		420.540,00	459.994,00
Papelería y útiles de oficina		615.512.315,00	877.861.932,00
Publicidad y propaganda		12.092.420,00	48.055.857,00
Contribuciones y Afiliaciones		16.916.758,00	15.288.026,00
Gastos legales		9.828.009,00	8.663.400,00
Gastos de viajes		82.544.302,00	89.823.501,00
Servicios Temporales		5.358.734,00	28.270.894,00
Vigilancia Privada		8.949.468,00	10.787.516,00
Cuotas de Sostenimiento		0,00	1.230.000,00
Suscripciones		32.025.066,00	35.960.083,00
Gastos varios		202.060.520,00	124.506.945,00
Depreciación		63.739.877,00	67.584.300,00
Total gastos de administración		14.531.492.063,52	14.690.246.942,29

Total gastos ordinarios

14.531.492.063,52 14.690.246.942,29

Gastos financieros y diversos

624.778.244,86 505.635.084,49

Otros ingresos

Intereses financieros	-734.164,56	-503.701,40
Reintegro de costos y gastos	-308.478.006,49	-244.902.165,69

Impuesto de Industria y comercio

597.281.761,00 496.977.716,00

Impuesto a los excedentes (RENTA)

4.687.733,46 134.333.710,81

RESULTADO DESPUES DE IMPUESTOS

824.023.959,03 -215.089.253,30

RESULTADO DEL PERIODO

824.023.959,03 -215.089.253,30


JAMIE ORDÓÑEZ VILLALOBOS
 Representante Legal
 CC# 17.160.495


FRANCIA BACARES GONZALEZ
 Contador
 T.P. 102.303 - T
 CC# 52.034.172


MARIA C MARIN SERNA
 Revisor Fiscal
 T.P. 127321 - T
 CC# 30.334.880

**COOPERATIVA INVERSIONES Y PLANES DE LA PAZ LIMITADA –
COOINPAZ LTDA**

NIT. 816.004.746 - 4

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2024

Nota 1 Entidad que reporta y Órganos de Dirección.

COOPERATIVA INVERSIONES Y PLANES DE LA PAZ LIMITADA – COOINPAZ LTDA en adelante la Entidad, es de carácter privado, de naturaleza cooperativa, Entidad sin ánimo de lucro, regida por la legislación del cooperativismo y vigilada por la Superintendencia de Economía Solidaria y las Entidades tributarias correspondientes, fue constituida por Acta No. 0000001 del 05 de Agosto de 2000, inscrita en la Cámara de Comercio de Pereira el 05 de Septiembre de 2000 bajo el número 00003545 del libro I de las entidades sin ánimo de lucro.

Por ordenamiento de la asamblea general del día 20 de marzo de 2006 la entidad traslado su domicilio principal de Pereira a la ciudad de Bogotá D.C.

La Entidad no es subordinada de otra entidad que informa bajo Estándares Internacionales.

El objeto social de la Entidad es la de estrechar los lazos de solidaridad entre sus asociados, para esto desarrolla actividades concordantes con sus finalidades y en especial las de cubrir servicios funerarios a las personas que se afilien a los planes que ofrezca la entidad; propugnar por el bienestar y cumplimiento de los derechos constitucionales de la población Colombiana al acceso, desarrollo y cobertura del servicio Funerario digno.

La Entidad tiene su domicilio principal en La Ciudad de Bogotá D.C., con 40 Agencias establecidas en varios Municipios del territorio Colombiano, con cerca de 1000 empleados a nivel Nacional. La entidad tiene una duración indefinida.

Los órganos de administración de la entidad son Asamblea General, el Consejo de administración, y el gerente.

La entidad por ser de naturaleza cooperativa, se encuentra en el grupo de contribuyentes del régimen tributario especial, tal como lo ratifico la reforma tributaria Ley 1819 del 2016 en su Artículo 142 adiciono el Art. 19 -4 al E.T., en el cual menciona que: “tributarán sobre sus beneficios netos o excedentes a la tarifa única especial del 20% y que este impuesto será tomado en su totalidad del fondo de educación y solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988. Establece también que el cálculo del beneficio neto o excedente se realizará de acuerdo con la ley y la normativa cooperativa vigente.

La Cooperativa cumple cabalmente cada año con las responsabilidades de información y actualización que se requiere para continuar en el régimen tributario especial.

Nota 2 Bases de preparación

a. Marco Técnico Normativo

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) de conformidad con lo dispuesto en el anexo 2 del Decreto 2420 del 2015.

b. Bases de Medición

Los estados financieros fueron preparados, en su mayor parte, sobre la base del costo histórico, así como se requiere el uso de ciertos estimados contables críticos.

c. Moneda funcional y de presentación.

Las partidas incluidas en los estados financieros de la Entidad se expresan en pesos colombianos, la cual es la moneda funcional y la moneda de presentación.

Nota 3 Políticas contables significativas

a. Instrumentos Financieros

- Efectivo y equivalente de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen el efectivo disponible, depósitos de libre disponibilidad en bancos, en moneda local.

El efectivo en caja se medirá por el valor certificado en los conteos físicos de los contenidos en las diferentes cajas de la entidad. Las diferencias que se generen se contabilizarán como cuentas por cobrar.

Los saldos en bancos se medirán por los valores reportados por las entidades financieras en los respectivos extractos. Las diferencias entre los extractos bancarios y los registros contables deberán estar reconocidos en la contabilidad como cuentas por cobrar, cuentas por pagar, ingresos o gastos, según corresponda.

- Cuentas por cobrar.

Las cuentas por cobrar son activos financieros no derivados, que en su mayoría corresponden a los anticipos entregados a los proveedores en especial de servicios funerarios, esto con el fin de obtener mejores tarifas y tener prioridades en la atención de los servicios.

b. Propiedad planta y equipo.

- Reconocimiento y medición

Las propiedades planta y equipo son valoradas al costo, El costo incluye precio de compra, impuestos no recuperables, costos de instalación, montaje y otros.

Las reparaciones y mantenimiento de estos activos se cargan a resultados o costo, las mejoras y adiciones se agregan al costo de los mismos, siempre que mejoren el rendimiento o extiendan la vida útil del activo.

- Depreciación

Se está utilizando el método de línea recta.

c. Beneficio a los empleados

De acuerdo con la sección 28 del anexo 2 de Decreto 2420 del 2015, todas las formas de contraprestación concedidas por la Entidad a cambio de los servicios prestados por los empleados se registran como beneficio a empleados.

De acuerdo a las normas laborales colombianas, dichos beneficios corresponden a los salarios, primas legales, extralegales, vacaciones, cesantías y aportes parafiscales entidades del estado, que se cancelan antes de 12 meses siguientes al final del periodo sobre el periodo que se informa, dichos beneficios se reconocen por el modelo de acumulación con cargo a resultados.

d. Ingresos

Corresponden a las cuotas de afiliación y sostenimiento que pagan los afiliados.

Nota 4 Impuesto de Renta

Para el año gravable 2024 se calculó el impuesto de Renta como lo establece el Art. 19-4 del E.T., con la tarifa y procedimiento que se menciona en la Nota 1.

Nota 5 Destinación de excedentes

La entidad no tuvo excedentes operacionales de la vigencia 2024, por lo cual no se calculan reservas ni destinación de fondos, no quedo apropiaciones por esos conceptos para presentar en la asamblea General de Asociados.

COOPERATIVA INVERSIONES Y PLANES DE LA PAZ LIMITADA- COOINPAZ LTDA

Notas a los Estados Financieros -Bajo NIIF

A diciembre 31 de 2024

Nota 6 Efectivo y equivalente de efectivo

El saldo a Diciembre 31 es:

	2024	2023
Caja General	3.802.915.284,29	4.178.273.876,99
Bancos - cuentas corrientes	90.523.012,02	42.543.032,53
Bancos - cuentas de ahorro	441.841.486,79	291.408.354,32
Total efectivo y equivalentes	4.335.279.783,10	4.512.225.263,84

Nota 7 Anticipos y avances

Este saldo esta conformado así:

	2024	2023
Anticipos a Proveedores	5.487.712.941,00	6.638.666.838,00
Adelantos al personal	964.471,00	262.188,00
Otras cuentas	0,00	201.462.535,47
total Anticipos y Avances	5.488.677.412,00	6.840.391.561,47

Los anticipos son entregados a los proveedores de servicios funerarios, con el fin de obtener tarifas especiales y prioridad en la atención de los servicios solicitados, a la fecha de corte no se ha recibido contraprestación por los anticipos entregados.

Los adelantos al personal estan debidamente autorizados por la administración.

Nota 8 Propiedades, planta y equipo

La entidad reconone como propiedades, planta y equipo todos los activos que cumplan:

- a) La definición de activo.
- b) La definición de propiedades, planta y equipo.

El detalle de propiedades, planta y equipo es:

En el año 2024

Descripción	Costo	Depreciación	Total
Muebles y enseres	707.810.753,00	174.813.431,00	532.997.322,00
Equipo de computación	1.534.647.659,00	251.726.248,00	1.282.921.411,00
Total propiedades, planta y equipos - Año 2023	2.242.458.412,00	426.539.679,00	1.815.918.733,00

En el año 2023

Descripción	Costo	Depreciación	Total
Muebles y enseres	663.766.746,00	145.337.522,00	518.429.224,00
Equipo de computación	1.509.499.197,00	217.462.280,00	1.292.036.917,00
Total propiedades, planta y equipos - Año 2022	2.173.265.943,00	362.799.802,00	1.810.466.141,00

Durante el año 2024 se realizó la depreciación por el método de linea recta, con los porcentajes que establece las normas fiscales

Nota 9 Obligaciones Financieras

	2024	2023
Obligaciones Financieras	0,00	5.028.305,00
total Obligaciones Financieras	0,00	5.028.305,00

Durante el año 2024 se realizo el pago del saldo del crédito que se tenía con Entidad Bancaria, lo cual se realizo dentro de los plazos establecidos.

Nota 10 Costos y gastos por pagar.

Este saldo esta conformado así:

	2024	2023
Honorarios	1.561.600,00	1.170.000,00
Servicios Publicos	76.349.852,00	196.401.261,24
Servicios de Mantenimiento	5.435.541,00	6.099.112,00
Arrendamientos	755.922.557,00	872.035.138,00
Gastos de viaje	1.531.520,00	4.133.145,00
Papeleria	50.385.680,36	235.201.810,49
Otros conceptos (vigilancia, aseo, cafeteria y hospedajes)	163.976.166,24	167.270.225,31
total Costos y Gastos por Pagar	1.055.162.916,60	1.482.310.692,04

Este saldo esta conformado por las obligaciones que contrae la entidad en el desarrollo normal de sus actividades, tales como honorarios,arrendamientos, servicios, etc.

Nota 11 Acreedores comerciales

Este saldo esta conformado por las obligaciones que tiene la entidad con los diferenes proveedores que suministran servicios y articulos para el desarrollo de la actividad de la entidad, son cuentas corrientes ya que no se manejan plazos amplios para el pago de las obligaciones, por lo cual tampoco generará ningún tipo de costo financiero por intereses.

Nota 12 Impuestos. Gravámenes y tasas

El saldo esta conformado así:

	2024	2023
Impuesto de Renta	4.687.733,46	134.333.711,81
Retenciones en la fuente de Renta	68.354.835,60	52.538.301,59
Retención de Industria y comercio	14.822.651,00	528.109,00
Impuesto de Industria y Comercio	521.027.967,00	432.375.290,00
total impuestos Gravamenes y tasas	608.893.187,06	619.775.412,40

Nota 13 Retenciones y Aportes de nómina

	2024	2023
Aporte a entidades promotoras de salud	48.296.601,00	46.260.295,00
Aporte a entidades de pensión	201.836.585,39	339.338.980,12
Aporte a entidades de riesgos profesionales	28.109.900,00	95.069.945,00
Aporte a ICBF, SENA Y CAJAS	82.737.534,44	104.259.263,82
Otros	19.808.711,00	22.309.851,00
total Retenciones y Aportes de nómina.	380.789.331,83	607.238.334,94

Nota 14 Beneficios a empleados

El saldo esta conformado así:

	2024	2023
Sueldos	786.281.184,00	709.357.944,00
Cesantias	901.839.902,34	927.637.191,31
Intereses sobre las cesantias	99.945.112,37	102.596.828,24
Prima de servicios	36.247.928,00	32.539.562,00
Vacaciones	602.894.392,77	578.467.738,22
total Beneficio a Empleados	2.427.208.519,48	2.350.599.263,77

Nota 15 Otros Pasivos

El saldo esta conformado así:

	2024	2023
Consignaciones por identificar	36.580.670,00	19.413.075,00
total otros pasivos	36.580.670,00	19.413.075,00

Nota 16 Aportes sociales

	2024	2023
Aportes Sociales Ordinarios	15.957.716,00	15.945.216,00
Aportes Sociales minimos no reducibles	19.500.000,00	17.400.000,00
total Aportes sociales	35.457.716,00	33.345.216,00

Los aportes sociales ordinarios de los 27 asociados con los que cuenta la entidad a la fecha de corte de los presentes estados, los aportes sociales son incrementados anualmente con los aportes de los asociados.


Los aportes sociales minimos no reducibles estan conformados cumpliendo lo establecido en los Estatutos de la entidad en su Art. 16.


Nota 17 Ingresos

Este saldo esta conformado por los ingresos operacionales de la entidad en el desarrollo de su objeto social.

Nota 18 Desglose de gastos

Los gastos se informan utilizando el método de desglose por función de los gastos.


JAIME ORDÓÑEZ VILLALOBOS
Representante Legal
CC# 17.160.495


FRANCIA BACARES GONZALEZ
Contador
T.P. 102,303 - T
CC# 52,034,172


MARIA C MARIN SERNA
Revisor Fiscal
T.P. 127521 - T