

EMPRESA COOPERATIVA FUNERARIA EMCOOFUN

CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2024

Neiva, 24 de enero de 2025

Señores


ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS

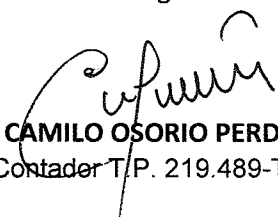
Ciudad

Nosotros, Dolly Méndez Perdomo, Gerente (E), y Juan Camilo Osorio Perdomo en calidad de Contador de la Empresa Cooperativa Funeraria EMCOOFUN a partir del día 21 de abril de 2021, certificamos que hemos preparado bajo nuestra responsabilidad los Estados Financieros: Estado de situación financiera a diciembre 31 de 2024, el Estado de Resultados Integral, el Estado de Cambios en el Patrimonio y el Estado de Flujos de Efectivo, de conformidad con el Decreto 3022 de 2013, compilado con el Decreto 2420 del 2015, que incorpora las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes; incluyendo sus correspondientes notas que forman parte de las revelaciones y un todo indivisible con los estados financieros.

Los procedimientos de valuación, valoración y presentación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la situación financiera de la empresa a 31 de diciembre de 2024, además:

1. Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.
2. Garantizamos la existencia de activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones, y que estos se encuentran registrados de acuerdo con los marcos técnicos normativos contables vigentes, a la fecha de preparación de los documentos.
3. Confirmamos la integridad de la información proporcionada en estos estados financieros, puesto que todos los hechos económicos han sido reconocidos en los mismos.
4. Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los estados financieros básicos y sus respectivas notas, incluyendo sus gravámenes, restricciones a los activos, pasivos y contingencias, al igual que las garantías otorgadas a los terceros.
5. No se han presentado hechos posteriores al final del periodo que requieran ajustes o revelaciones en los estados financieros o en sus notas subsecuentes.
6. No hemos tenido conocimiento de irregularidades que involucren a miembros de la administración o empleados, que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los estados financieros mencionados.
7. En cumplimiento del artículo 1º de la Ley 603 de 2000 declaramos que, la Cooperativa a la fecha de cierre, viene dando cumplimiento con las normas de derecho de autor, usando el software licenciado Karing Software el cual funciona bajo plataforma Windows con base de datos SQL SERVER, igualmente todos los computadores cuentan con Licencias de Office, Windows 7 o Windows 10, licencia de antivirus SOPHOS, licenciamiento de seguridad perimetral para la red de datos.
8. Finalmente manifestamos que La Cooperativa ha cumplido con las normas de seguridad social de acuerdo con el Decreto 1406 de 1999 y con el pago oportuno de sus obligaciones laborales.


DOLLY MENDEZ PERDOMO
Gerente (E)

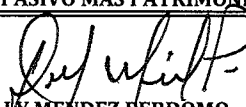

JUAN CAMILO OSORIO PERDOMO
Contador T.P. 219.489-T

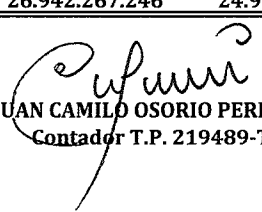
EMPRESA COOPERATIVA FUNERARIA - EMCOOFUN
NIT 891.103.468-9
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA A 31 DE DICIEMBRE DE 2024
CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS COLOMBIANOS

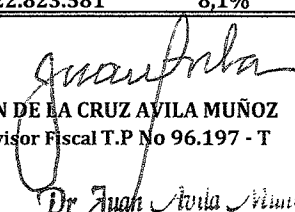
ACTIVO	2.024	2.023	variacion	
			Absoluta	Porcentual
CORRIENTE				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	1.147.076.020	757.206.845	389.869.175	51,5%
Caja	40.340.628	46.953.752	-6.613.124	-14,1%
Bancos y otras entidades	1.106.735.392	710.253.093	396.482.299	55,8%
INVERSIONES	595.187.780	570.939.136	24.248.644	4,2%
Inversiones en Asociadas	201.520.700	184.407.668	17.113.032	9,3%
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	393.667.080	470.311.184	-76.644.105	-16,3%
Deterioro Inversiones en Inst. de patrimonio	0	-83.779.717	83.779.717	-100%
INVENTARIOS	674.388.396	682.858.166	-8.469.770	-1,2%
CUENTAS POR COBRAR	1.254.271.701	2.128.531.285	-874.259.584	-41,1%
Deudores por prestación de servicios:	330.284.300	342.236.200	-11.951.900	-3,5%
Vigentes	330.284.300	309.811.200	20.473.100	6,6%
Vencidas entre 91-180 días	0	26.375.000	-26.375.000	-100%
Vencidas entre 181-360 días	0	6.050.000	-6.050.000	-100%
Ingresos por Cobrar Planes	612.827.946	652.708.202	-39.880.256	-6,1%
Deudores Planes Exequiales Vigentes	610.991.942	595.425.743	15.566.199	2,6%
Deudores Planes 91-180 días	825.362	14.281.421	-13.456.059	-94,2%
Deudores Planes 181-360 días	1.010.642	43.001.038	-41.990.396	-97,6%
Otros:	311.159.455	1.133.586.883	-822.427.428	-72,6%
Anticipos a contratistas y proveedores	202.988.320	1.066.611.889	-863.623.569	-81,0%
Anticipo de impuestos	47.193.121	47.703.238	-510.117	-1,1%
Otras cuentas por cobrar	60.978.014	19.271.756	41.706.258	216,4%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	3.670.923.897	4.139.535.432	-468.611.535	-11,3%
ACTIVO NO CORRIENTE				
INVERSIONES EN TITULOS PARTICIPATIVOS	108.382.661	90.042.268	18.340.393	20,4%
Acc. con baja y minima liquidez bursatil o sin cotiz. en bolsa	150.000.000	150.000.000	0	0,0%
Deterioro de inversiones	-41.617.339	-59.957.732	18.340.393	-30,6%
CUENTAS POR COBRAR	0	0	0	100%
Deudores por prestación de servicios:	0	0	0	100%
Vencidas mas de 360 días	3.050.000	0	3.050.000	100%
Deterioro de Cuentas por cobrar - deudores por prestacion de servicios	-3.050.000	0	-3.050.000	100%
Deudores Planes mayor 360 días	0	0	0	0,0%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	22.330.341.250	19.836.650.366	2.493.690.884	12,6%
Terrenos	5.677.517.956	5.677.517.956	0	0,0%
Construcciones o Montaje en curso	3.138.815.989	0	3.138.815.989	100%
Edificaciones	14.684.190.067	14.648.241.568	35.948.499	0,2%
Muebles y equipo de oficina	592.277.773	581.813.772	10.464.001	1,8%
Equipo de cómputo y comunicación	851.809.135	842.249.829	9.559.306	1,1%
Equipo de transporte	1.063.290.859	1.030.727.519	32.563.340	3,2%
Maquinaria y equipo	2.757.366.810	2.653.475.489	103.891.321	3,9%
Depreciación acumulada	-6.434.927.339	-5.597.375.767	-837.551.572	15,0%
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	253.718.989	253.718.989	0	0,0%
DEPOSITOS JUDICIALES	31.408.931	0	31.408.931	100,0%
DIFERIDOS	125.518.143	177.307.787	-51.789.645	-29%
Gastos Anticipados	84.932.534	109.696.502	-24.763.968	-22,6%
Cargos Diferidos	40.585.609	67.611.285	-27.025.676	-40%
ACTIVOS INTANGIBLES	421.973.376	422.188.823	-215.448	-0,1%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	23.271.343.349	20.779.908.233	2.491.435.116	12,0%
TOTAL ACTIVO	26.942.267.246	24.919.443.665	2.022.823.581	8,1%


EMPRESA COOPERATIVA FUNERARIA - EMCOOFUN
NIT 891.103.468-9
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA A 31 DE DICIEMBRE DE 2024
CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS COLOMBIANOS

PASIVO	2.024	2.023	variacion	
			Absoluta	Porcentual
PASIVO CORRIENTE				
CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES	417.854.253	280.253.280	137.600.973	49,1%
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	482.833.408	660.731.131	-177.897.723	-26,9%
Comisiones y honorarios	12.308.972	10.201.165	2.107.807	20,7%
Servicios públicos	61.055.463	49.200.849	11.854.614	24,1%
Seguros	11.715.527	13.653.973	-1.938.446	-14,2%
Otros	397.753.446	587.675.144	-189.921.698	-32,3%
PROVEEDORES	442.362.957	276.811.516	165.551.441	59,8%
RETENCIÓN EN LA FUENTE	43.251.896	49.048.399	-5.796.503	-11,8%
IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO RETENIDO	10.632.805	15.749.360	-5.116.555	-32,5%
IMPUESTOS GRAVAMENTES Y TASAS	100.691.308	96.233.284	4.458.024	4,6%
RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA	101.507.397	92.641.726	8.865.671	9,6%
OTRAS CUENTA POR PAGAR	24.414.929	890.000	23.524.929	2643%
FONDOS SOCIALES	1.597	6.847.624	-6.846.027	-100%
Fondo social de educación	0	6.846.430	-6.846.430	-100%
Fondo social de solidaridad	1.597	1.194	403	33,7%
OBLIGACIONES LABORALES	343.788.132	349.542.733	-5.754.601	-1,6%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	14.072.029	8.342.447	5.729.582	68,7%
DIVERSOS	141.052	4.663.351	-4.522.299	-97,0%
PROVISIONES	424.375.000	424.375.000	0	0,0%
INGRESOS ANTICIPADOS	3.476.633.953	2.819.535.763	657.098.190	23,3%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	5.882.560.716	5.085.665.614	796.895.102	15,7%
PASIVO NO CORRIENTE				
CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES	3.341.231.168	2.246.793.952	1.094.437.216	48,7%
OBLIGACIONES LABORALES	18.837.200,0	9.271.000	9.566.200	103,2%
INGRESOS ANTICIPADOS	2.394.279.312	2.760.954.552	-366.675.240	-13,3%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	5.754.347.680	5.017.019.504	737.328.177	14,7%
TOTAL PASIVO	11.636.908.396	10.102.685.118	1.534.223.278	15,2%
PATRIMONIO				
APORTES SOCIALES	1.693.997.674	1.534.778.678	159.218.996	10,4%
RESERVA PROTECCION DE APORTES	1.948.685.856	1.887.649.263	61.036.593	3,2%
FONDOS PARA AMORTIZACION DE APORTES	411.971.585	411.971.585	0	0,0%
FONDO PARA REVALORIZAC. DE APORTES	24.881.463	14.717.442	10.164.020	69,1%
FONDO PARA INFRAESTRUCTURA FISICA	0	0	0	0,0%
FONDO ESPECIAL	4.309.642.563	3.903.820.940	405.821.623	10,4%
RESULTADOS ACUM. POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ	6.458.914.444	6.458.914.444	0	0,0%
PERDIDA EJERCICIO 2015	-106.098.390	-106.098.390	0	0,0%
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS PRESENTE EJERCICIO	563.363.654	711.004.585	-147.640.931	-20,8%
TOTAL PATRIMONIO	15.305.358.850	14.816.758.547	488.600.302	3,3%
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	26.942.267.246	24.919.443.665	2.022.823.581	8,1%


DOLLY MENDEZ PERDOMO
Gerente (E)


JUAN CAMILO OSORIO PERDOMO
Contador T.P. 219489-T


JUAN DE LA CRUZ AVILA MUÑOZ
Revisor Fiscal T.P No 96.197 - T


Dr. Juan Avila Muñoz
Contador Público
TP 96197
Revisor Fiscal

EMPRESA COOPERATIVA FUNERARIA - EMCOOFUN

NIT 891.103.468-9

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024


CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS COLOMBIANOS

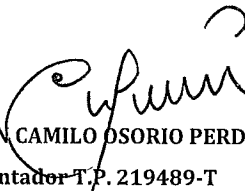
	ACUMULADO		VARIACION	
	2024	2023	Absoluta	Porcentual
INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS				
PLANES EXEQUIALES	7.247.456.688	6.493.534.964	753.921.724	11,6%
PLAN EXEQUIAL	7.100.106.383	6.341.678.983	758.427.400	12,0%
CANASTA SEGURO VIDA Y SINERGIA	146.504.282	151.855.980	-5.351.698	-3,5%
MASCOTAS PREMIUN	846.022	-	846.022	100,0%
SERVICIOS FUNERARIOS	4.357.964.800	4.288.735.616	69.229.184	1,6%
SERVICIO FUNERARIO A PARTICULARES	1.573.418.000	1.432.783.000	140.635.000	9,8%
SERVICIO FUNERARIO A PARTICULARES TIPO II PREV. NAL.	1.262.404.000	1.425.871.200	-163.467.200	-11,5%
SERVICIO FUNERARIO RED OLIVOS	1.374.733.800	1.305.960.916	68.772.884	5,3%
EXCEDENTES PLANES EXEQUIALES	147.409.000	124.120.500	23.288.500	18,8%
SERVICIOS PARQUE CEMENTERIO	1.680.213.393	1.490.751.751	189.461.642	12,7%
VENTA DE LOTES	4.500.000	-	4.500.000	100,0%
JARDINERIA Y MANTENIMIENTOS	202.749.000	186.812.500	15.936.500	8,5%
SERVICIO INHUMACION	98.450.000	49.300.000	49.150.000	99,7%
CREMACIONES	202.840.000	129.510.000	73.330.000	56,6%
EXHUMACIONES	104.380.000	131.410.000	-27.030.000	-20,6%
TRABAJOS MARMOLERIA CONTRATOS	188.538.969	239.946.617	-51.407.648	-21,4%
DERECHO A USO COLUMBARIOS	60.722.000	38.287.500	22.434.500	58,6%
DERECHO A USO OSARIOS	69.970.300	19.545.000	50.425.300	258,0%
DERECHO A USO CINERARIOS	176.881.100	180.385.000	-3.503.900	-1,9%
COMBOS	107.208.000	69.475.000	37.733.000	54,3%
INGRESOS SAI	3.263.524	1.428.849	1.834.675	128,4%
PRORROGA - ARRENDAMIENTO LOTE	67.000.000	59.750.000	7.250.000	12,1%
PRORROGA - ARRENDAMIENTO BOVEDA	11.332.000	15.555.000	-4.223.000	-27,1%
OTROS INGRESOS PARQUE	78.428.500	79.386.500	-958.000	-1,2%
DERECHO A USO OSARIO PARED JARDIN DE LOS OLIVOS X VENTA ANT. ASOCIADAS	68.300.000	172.609.785	-104.309.785	-60,4%
DERECHO A USO CINERARIO PARED JARDIN DE LOS OLIVOS X VENTA ANT. ASOCIADAS	235.650.000	117.350.000	118.300.000	100,8%
INGRESOS FINANCIEROS	61.818.586	93.804.407	-31.985.822	-34,1%
OTROS INGRESOS	213.677.134	84.436.483	129.240.651	153,1%
DESC. POR ANTIGÜEDAD PLANES ASOCIADAS	12.586.944	-	12.586.944	100%
DESC. POR ANTIGÜEDAD PLANES NO ASOCIADAS	19.214.831	-	19.214.831	100%
DEVOLUCIONES Y DESCUENTOS	9.443.717	2.306.852	7.136.865	309%
TOTAL INGRESOS	13.519.885.108	12.448.956.369	1.070.928.739	8,6%
COSTOS Y GASTOS				
COSTOS	3.962.759.110	3.601.399.989	361.359.121	10,0%
COSTOS PLANES EXEQUIALES	1.516.552.341	1.256.786.284	259.766.057	20,7%
COSTOS RED OLIVOS	462.018.189	445.027.957	16.990.232	3,8%
COSTOS PARTICULARES	528.319.245	393.548.872	134.770.373	34,2%
COSTOS PARTICULAR TIPO II PREV. NAL.	432.204.796	577.745.939	-145.541.144	-25,2%
COSTOS PARQUE CEMENTERIO	456.714.623	483.505.494	-26.790.871	-5,5%
GASTOS CARROZAS	418.670.428	281.260.413	137.410.015	48,9%
COSTO SOLICANASTA	137.224.374	141.235.819	-4.011.445	-2,8%
COSTO CANASTA SINERGIA	9.289.371	10.620.156	-1.330.785	-12,5%
GASTOS GENERALES SERVICIOS FUNEB	1.765.744	11.669.055	-9.903.311	-84,9%

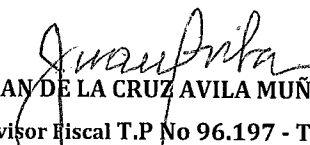
EMPRESA COOPERATIVA FUNERARIA - EMCOOFUN
NIT 891.103.468-9

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024
CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS COLOMBIANOS

	ACUMULADO		VARIACION	
	2024	2023	Absoluta	Porcentual
GASTOS DE VENTAS	5.302.071.335	4.938.170.312	363.901.023	7%
GASTOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS (VENTA)	2.957.915.656	2.803.032.733	154.882.923	5,5%
SERVICIOS	1.153.636.123	950.707.401	202.928.722	21,3%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	318.362.532	316.375.380	1.987.152	0,6%
PUBLICIDAD	161.312.209	127.454.276	33.857.932	26,6%
IMPUESTOS	184.939.484	171.371.491	13.567.993	7,9%
ARRENDAMIENTOS	168.622.044	153.917.762	14.704.282	9,6%
ELEMENTOS DE ASEO Y CAFETERIA	152.373.046	160.709.118	-8.336.072	-5,2%
UTILES, PAPELERIA Y FOTOCOPIAS	55.792.444	62.324.969	-6.532.526	-10,5%
CASINO Y RESTAURANTE	25.756.281	26.530.350	-774.069	-2,9%
OTROS GASTOS	123.361.518	165.746.831	-42.385.313	-25,6%
GASTOS DE ADMINISTRACION	3.691.691.008	3.198.381.483	493.309.526	15,4%
GASTOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	1.396.792.767	1.341.691.645	55.101.122	4,1%
DEPRECIACIONES	844.898.220	776.562.427	68.335.793	8,8%
GASTOS FINANCIEROS	357.181.633	197.763.326	159.418.307	80,6%
GASTOS DE ASAMBLEA	35.720.240	18.429.675	17.290.565	93,8%
GASTOS DE DIRECTIVOS	202.516.295	143.570.405	58.945.890	41,1%
HONORARIOS	268.096.680	226.511.639	41.585.041	18,4%
SERVICIOS PUBLICOS	45.956.365	39.781.504	6.174.861	15,5%
MANTENIMIENTOS Y REPARACIONES	10.075.043	15.535.361	-5.460.318	-35,1%
SEGUROS	79.729.759	55.002.542	24.727.217	45,0%
CUOTAS DE SOSTENIMIENTO	83.316.640	58.211.800	25.104.840	43,1%
MEJORAS A BIENES AJENOS	833.100	499.550	333.550	66,8%
DETERIORIO DE CUENTAS POR COBRAR - DEUDORES POR PRESTACION DE SERVICIOS	3.050.000	-	3.050.000	100,0%
GASTOS DE VIAJE	45.165.889	31.749.026	13.416.863	42,3%
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	37.345.482	33.299.702	4.045.780	12,1%
OTROS GASTOS (ADM)	281.012.894	259.772.881	21.240.013	8,2%
TOTAL COSTOS Y GASTOS	12.956.521.454	11.737.951.784	1.218.569.670	10,4%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	563.363.654	711.004.585	-147.640.931	-20,8%


DOLLY MENDEZ PERDOMO
Gerente (E)


JUAN CAMILO OSORIO PERDOMO
Contador T.P. 219489-T


JUAN DE LA CRUZ AVILA MUÑOZ
Revisor Fiscal T.P No 96.197 - T

Dr Juan Avila Munoz
Contador Público
TP 96197
Revisor Fiscal

EMPRESA COOPERATIVA FUNERARIA EMCOOFUN
Estado de Flujo de Efectivo
A 31 de Diciembre de 2024
Con cifras comparativas a 31 de Diciembre de 2023
(Expresados en pesos colombianos)

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Resultado del periodo		563.363.654
Partidas que no afectan el efectivo:		
Depreciación	837.551.572	
Disminución Intangibles	215.448	
		837.767.020
EFFECTIVO GENERADO EN LA OPERACIÓN		1.401.130.674

Cambios en partidas operacionales:

Actividades que Aumentan el efectivo

Disminución De Deudores		842.850.653
Disminución De Inventarios		8.469.770
Aumento De Obligaciones Financieras	1.232.038.189	
Aumento De Proveedores	165.551.441	
Aumento De Imptos Gravámenes Y Tasas	4.458.024	
Aumento De Obligaciones Laborales	3.811.599	
Aumento De Ingresos Anticipados	290.422.950	
Aumento De Ingresos Recibidos Para Terceros	5.729.582	
Aumento De Retenciones y aportes de Nomina	8.865.671	
Disminución Otros Activos (Diferidos)	51.789.645	

Actividades que disminuyen el efectivo

Disminución De Cuentas Por Pagar		-154.372.794
Disminución De los Fondos sociales		-6.846.027
Disminución De Pasivos Diversos		-4.522.299
Disminución De retención en la Fuente		-5.796.503
Disminución De retención Impuesto Industria y Comercio		-5.116.555

2.437.333.346

FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN **3.838.464.020**

ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Actividades que disminuyen el efectivo

Aumento De Inversiones		-42.589.037
Aumento Edificaciones		-3.174.764.487
Aumento Muebles y equipo de oficina		-10.464.001
Aumento Equipo de cómputo y comunicación		-9.559.306
Aumento Equipo de transporte		-32.563.340
Aumento Maquinaria y equipo		-103.891.321

FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN **-3.373.831.492**

EMPRESA COOPERATIVA FUNERARIA EMCOOFUN
Estado de Flujo de Efectivo
A 31 de Diciembre de 2024
Con cifras comparativas a 31 de Diciembre de 2023
(Expresados en pesos colombianos)

ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN

Actividades que Aumentan el efectivo

Aumento Aportes Sociales	159.218.996
Aumento Reserva protección de Aportes	61.036.593
Aumento Fondo Especial	405.821.623
Aumento Fondo revalorización de Aportes	10.164.020

Actividades que disminuyen el efectivo


Excedente ejercicio anterior (2023)	-711.004.585
--------------------------------------	--------------

FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	-74.763.353
--	--------------------


AUMENTO DE EFECTIVO	389.869.175
----------------------------	--------------------

Efectivo a: Diciembre de 2023	757.206.845
-------------------------------	-------------

EFECTIVO A Diciembre 2024	1.147.076.020
----------------------------------	----------------------


DOLLY MENDEZ PERDOMO
Gerente (E)


JUAN CAMILO OSORIO PERDOMO
Contador (a)
219489-T


JUAN DE LA CRUZ AVILA MUÑOZ
Revisor Fiscal
96197 - T
Dr. Juan Avila Muñoz
Contador Público
T P 96197
Revisor Fisca!

**EMPRESA COOPERATIVA FUNERARIA EMCOOFUN
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024**

PATRIMONIO	SALDOS A		MOVIMIENTO		SALDOS A DIC 31 DE 2024
	DIC 31 DE 2023		DEBITO	CREDITO	
APORTES SOCIALES	1.534.778.678		0	159.218.996	1.693.997.674
RESERVA PROTECCION DE APORTES	1.887.649.263		0	61.036.593	1.948.685.856
FONDOS PARA AMORTIZACION DE APORTES	411.971.585			0	411.971.585
FONDO PARA REVALORIZAC. DE APORTES	14.717.442		142.427.460	152.591.481	24.881.463
FONDO PARA INFRAESTRUCTURA FISICA	0		-		0
FONDO ESPECIAL	3.903.820.940			405.821.623	4.309.642.563
RESULTADOS ACUM. POR ADOP. POR PRIMERA VEZ	6.458.914.444				6.458.914.444
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS EJERCICIO ANTERIOR POR CONVERGENCIA DE CONTABILIZACION DEL 2649 A NIIF	-106.098.390				-106.098.390
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS PRESENTE EJERCICIO	711.004.585		711.004.585	563.363.654	563.363.654
TOTAL PATRIMONIO	14.816.758.547		853.432.045	1.342.032.347	15.305.358.849
					<u>15.305.358.850</u>

Dolly Méndez Perdomo
DOLLY MÉNDEZ PERDOMO
Gerente (E)

Juan Camilo Osorio Perdomo
JUAN CAMILO OSORIO PERDOMO
Contador T.P. 219489-T

Juan de la Cruz Avila Muñoz
JUAN DE LA CRUZ AVILA MUÑOZ
Revisor Fiscal T.P No 96.197 - T
Contador Público
T.P 96197
Revisor Fiscal

EMPRESA COOPERATIVA FUNERARIA EMCOOFUN
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

1. ENTIDAD QUE REPORTA

La Empresa Cooperativa Funeraria EMCOOFUN, es un organismo cooperativo de segundo grado, de carácter privado, de capital y número de asociados variables e ilimitados, sin ánimo de lucro, de duración indefinida y de responsabilidad limitada, su principal objeto es prestar los servicios de previsión exequiales y servicios funerarios integrales a las personas vinculadas con entidades de economía solidaria y la comunidad en general.

La Empresa Cooperativa Funeraria EMCOOFUN, obtuvo su personería jurídica el 13 de julio de 1984, otorgada con el número 1211 por el DANCOOP; la última reforma estatutaria se hizo el 03 de diciembre del 2020.

La Empresa Cooperativa Funeraria EMCOOFUN tiene su sede principal en la ciudad de Neiva y presta sus servicios en los departamentos del Huila y Caquetá, cuenta con tres agencias ubicadas en Florencia, Garzón y Pitalito; cuenta con 95 empleados de planta. El cubrimiento en el ámbito nacional se presta con el apoyo de las entidades adscritas a la red de Los Olivos.

La Empresa Cooperativa Funeraria EMCOOFUN tiene dentro de su objeto social:

1. "Brindar apoyo, servicio oportuno, comodidad, atención y tranquilidad a sus asociadas extendidas a su base social, empleados, sus respectivos grupos familiares y comunidad en general con solidaridad, calidad y sentido humano, bajo los postulados de la doctrina y la filosofía cooperativa, en las áreas de previsión exequial y servicios funerarios integrales.
2. Prestar los servicios de carácter funerario, con profesionalismo, sentido humano y social, a todas las personas vinculadas con entidades de economía solidaria, de igual forma a la comunidad en general.
3. Ofrecer directamente o a través de convenios la protección de sus asociadas extendida a su base social, sus respectivos grupos familiares y comunidad en general mediante planes exequiales, bajo el concepto de la ayuda mutua, con el fin de ampararlos ante eventual calamidad que demande el servicio funerario.
4. Integrar en el ámbito nacional é internacional servicios funerarios con entidades dedicadas a estos mismos objetivos, con el fin de ampliar la cobertura de servicios y promover el desarrollo de otras entidades similares.
5. Promover la integración, la solidaridad al interior del sector cooperativo y con las demás empresas de carácter asociativo y de economía solidaria.
6. Ser motor de desarrollo regional y participar en el análisis de la situación económica y social, en el diseño y ejecución de planes y programas que procuren el bienestar de los integrantes de la comunidad.
7. Organizar todos aquellos servicios que sean complementarios de los anteriores que permitan el desarrollo de la actividad funeraria en las más dignas condiciones posibles.
8. Promover el fortalecimiento de la Red LOS OLIVOS, atendiendo en forma prioritaria aquellas acciones tendientes a la protección de la marca y su uso, tanto en el ámbito de operaciones como a nivel internacional.
9. Desarrollar toda clase de actividades lícitas encaminadas al desarrollo de su objeto social, así como actividades de servicios, sociales y económicas basadas en los principios, valores y doctrinas universales del cooperativismo y en particular las permitidas a las cooperativas de servicios funerarios.
10. Desarrollar actividades que conduzcan a mejorar la calidad de vida de los afiliados al plan exequial antes de su fallecimiento, así como la de su familia.
11. Promover, participar o constituir, a nivel nacional e internacional, empresas asociativas solidarias, fundaciones, corporaciones civiles, instituciones auxiliares del cooperativismo.
12. Asociarse con empresas de otra naturaleza jurídica o con terceros, siempre y cuando ello sea conveniente para el cumplimiento de su objeto social y no se desvirtúe su propósito de servicio ni el carácter no lucrativo de sus actividades.
13. Adelantar programas de recreación, deportes, cultura y turismo para los directivos, empleados y sus familiares, de las entidades asociadas.
14. Facilitar a través de convenios con entidades especializadas asesoría, asistencia técnica a sus asociadas.

EMPRESA COOPERATIVA FUNERARIA EMCOOFUN
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

15. Desarrollar programas tendientes a satisfacer las necesidades de previsión, seguridad, solidaridad y auxilios mutuos de los directivos, empleados y sus familiares, de las entidades asociadas.

16. Celebrar convenios dentro de las disposiciones legales para la prestación de otros servicios.

17. Realizar operaciones de descuento por nómina, a través de libranza u otros mecanismos autorizados por la ley. Igualmente, actuar como entidad operadora. Los recursos para tal fin tendrán origen lícito. Con el fin de garantizarlo se implementarán los mecanismos idóneos orientados a prevenir, controlar, detectar y evitar el ingreso de recursos de origen ilícito.

18. Actuar como corresponsal de establecimientos de crédito, sociedades comisionistas de bolsa de valores, sociedades administradoras de cartera colectivas, sociedades administradoras de fondos de pensiones, sociedades fiduciarias, de entidades aseguradoras y demás entidades que legalmente estén facultadas para celebrar este tipo de contratos.

19. Las demás actividades que requiera EMCOOFUN, siempre que se encuentren directamente relacionadas con el objeto social señalado en el estatuto, y las demás que en el futuro se autoricen a los organismos cooperativos de segundo grado.

PARÁGRAFO: Los servicios que EMCOOFUN no esté en capacidad o no fuere conveniente suministrar directamente, serán contratados preferentemente, con otras entidades de naturaleza jurídica y actividades similares, previo cumplimiento de normas legales y estatutarias en tal sentido". (Artículo 5 Estatutos).

Para el cumplimiento de sus objetivos y el desarrollo de sus actividades, EMCOOFUN podrá establecer tanto en el país como en el exterior,

EMCOOFUN en la actualidad tiene la oficina principal en Neiva Huila y cuenta con agencias en los municipios de Garzón y Pitalito en el Huila y Florencia en el Caquetá. Cuenta con sedes propias en Neiva, Garzón y Florencia.

2. ANALISIS DE CONTEXTO A CARGO DE LA GERENCIA

El análisis del contexto global, nacional y local a cargo de la gerencia resume el acontecer macro y micro económico en el que se ha desenvuelto nuestra entidad, forma parte del informe de gestión para el periodo de 2024 hace parte integral del informe administrativo y financiero que se presenta ante la honorable asamblea.

3. BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La presentación del estado de situación financiera se hace por el grado de liquidez. es decir, la cooperativa revela el valor que espera recuperar o cancelar después del periodo presentado para cada partida tanto del activo como del pasivo.

Los estados financieros que presenta la entidad con corte a 31 de diciembre de 2024 son:

- a. Estado de situación financiera consolidado con fecha de corte a 31 de diciembre de 2024, comparado con las cifras del cierre al 31/12/2023.
- b. Estado de resultados integral del ejercicio comparativo 2024 y 2023
- c. Estado de cambios en el patrimonio 2023 2024
- d. Estado de flujos de efectivo el cual se elaborara por el método indirecto.
- e. Notas a los estados financieros, que incluyen un resumen de las políticas contables más significativa y otra información explicativa.

3.1 DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO

Las políticas de contabilidad y la preparación de los estados financieros individuales de EMCOOFUN han sido preparados de acuerdo con lo establecido en el Anexo 2 del Decreto 2420 de 2015 (Normas de Información Financiera para PYMES) con las excepciones del Decreto 2496 de 2015 en particular las relacionadas con el tratamiento de la presentación de los aportes sociales.

Los estados financieros fueron autorizados para su publicación en la reunión del consejo de administración del día **31 de enero de 2025**.

3.2 FRECUENCIA DE LA INFORMACIÓN

La frecuencia con la que se expondrá la información financiera será anual conforme se dispone en las políticas contables aplicadas por la administración y de conformidad a las exigencias del Decreto 2420 de 2015 en su anexo 2.

3.4 MONEDA DE PRESENTACIÓN

Conforme a las exigencias del párrafo 3.23 del anexo 2 del Decreto 2420 de 2015, la moneda funcional y de presentación, para nuestro caso, es el peso colombiano, ya que corresponde al entorno económico principal en el cual se llevan a cabo las operaciones de EMCOOFUN; las cifras se presentarán en pesos.

3.5 BASE DE ACUMULACIÓN

EMPRESA COOPERATIVA FUNERARIA EMCOOFUN
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

Conforme se desprende de las exigencias establecidas en el párrafo 2.36, Anexo 2 del Decreto 2420 de 2015, los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos fueron incorporados a la información financiera, en la medida en que cumplieron con las definiciones y los criterios de reconocimiento previstos para tales elementos.

3.6 USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS

La preparación de los estados financieros de acuerdo con el Anexo 2 del Decreto 2420 de 2015 requiere el uso de ciertos estimados contables, así como que la gerencia ejerza el juicio en el proceso de aplicación de políticas contables.

Los principales activos de EMCOOFUN (efectivo, equivalentes de efectivo y cuentas por cobrar comerciales) se miden y revelan de acuerdo con las condiciones indicadas en el Anexo 2 del Decreto 2420.

3.6.1 POLITICAS CONTABLES, CAMBIOS EN ESTIMACIONES Y ERRORES

Cambios voluntarios de políticas contables: En el 2021 en sesión ordinaria del Consejo de Administración mediante acta No 13 del 22 de diciembre de 2021 se adiciona a las políticas contables, la política para la Adecuación de los pasivos derivados de las obligaciones de los planes de previsión exequial:

Reserva para siniestros no avisados de planes exequiales
Reserva para el pago de auxilios de Osarios y Cinerarios
Reserva para la desviación de la siniestralidad

Cambios en estimaciones contables: En el 2019 se incluyó en el manual de políticas contables bajo NIIF la estimación a realizar de los ingresos por ventas de productos del Parque cementerio Jardín de Los Olivos mediante "Contratos de Depósito con Vocación a Perpetuidad", debido a la situación presentada, tras la compra masiva por parte de las Asociadas, de Osarios y Cinerarios que fueron contruidos en el 2018. Estos productos se venden a la Asociadas a través de un Convenio de "Adquisición por parte de la asociada de productos del Parque Cementerio El Jardín de Los Olivos, mediante la compra anticipada para ofrecerlos a sus asociados".

Por su parte, las Asociadas ofrecen estos productos a sus asociados y en la medida en que los venden se acerca el adquirente a EMCOOFUN a celebrar el "Contrato de Depósito con Vocación a Perpetuidad". A partir de este momento el contratante (que en el contrato se llama Depositante) adquiere el derecho de uso con vocación a perpetuidad del producto que adquirió.

Por lo anterior, en sesión ordinaria del Consejo de Administración celebrada el 20 de diciembre de 2019, se aprobó tratar la venta de estos productos, como Ingresos anticipados e incluir dentro de las políticas contables de Ingresos Recibidos por Anticipado Medición posterior, el siguiente párrafo: "Para el caso de las ventas de productos del parque cementerio Jardín de Los Olivos realizadas con derecho de uso con vocación a perpetuidad, se amortizarán en la medida en que se suscriba el contrato de Depósito con Vocación Perpetuidad". En cuanto a las políticas contables de Ingresos Ordinarios se incluye el siguiente párrafo: "Ingresos por contratos de depósito con vocación a perpetuidad: Se reconocerán como ingresos en la medida en que se suscriba el Contrato de Depósito con Vocación Perpetuidad, ya que desde ese momento se configura el derecho de uso del mismo."

3.7 NEGOCIO EN MARCHA

La información financiera se prepara en el entendido de que la entidad está en funcionamiento y en condiciones normales continuará estando dentro de un futuro previsible. El período de funcionamiento estimado de la entidad es indefinido, así mismo, la Administración en cabeza de la gerencia, no tiene la necesidad ni la intención de liquidar, suspender o recortar sus operaciones o cerrarla temporalmente.

3.8 HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERIODO DE CIERRE SOBRE EL QUE SE INFORMA

No se identifican hechos ocurridos después de la fecha de cierre que afecten las partidas del estado de situación financiera o de resultados.

3.9 IMPORTANCIA RELATIVA Y MATERIALIDAD

La presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa o materialidad.

Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material, cuando debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información financiera.

En la preparación y presentación de los estados financieros, se determina como material una partida, transacción o ajuste que sea igual o superior al 1% del total de cada elemento, es decir del total del activo, del pasivo o del patrimonio. Aquellos que sean inferiores se presentarán como "otros", en cada elemento. No obstante, se podrá considerar presentar aquellas partidas que se consideren materiales o importantes y deban someterse a su presentación.

4. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS APLICADAS

Los estados financieros han sido elaborados sobre la base del costo histórico excepto por:

EMPRESA COOPERATIVA FUNERARIA EMCOOFUN
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

Los activos medidos por su valor razonable en el estado de situación financiera de apertura (ESFA), como los edificios y los terrenos. Estos se midieron una sola vez y se estableció la política de no volver a reconocer contablemente las valorizaciones. Eventualmente se pueden revelar en notas el valor comercial de los activos.

Las cuentas comerciales se miden por su costo amortizado es decir, por el valor presente que representa la pérdida de valor en el tiempo ocasionada por los impagos, excepto cuando se trate de instrumentos corrientes o que no contienen una financiación implícita.

Los inventarios se miden por el costo y el valor neto realizable.

Las propiedades, planta y equipo y los activos intangibles se miden por su costo menos su depreciación o amortización acumulada basándose en vidas útiles razonables.

Los bienes en arrendamiento financiero por el menor valor entre el valor razonable y el valor presente de los pagos mínimos por el arrendamiento.

Las inversiones donde se tiene menos del 50% de otra entidad se midieron por su costo menos el deterioro del valor.

Complementario al resumen de políticas contables, la Entidad considera relevante para los usuarios de la información, revelar en mayor detalle las siguientes políticas contables:

4.1 ACTIVOS

4.1.1 EQUIVALENTES DEL EFECTIVO

Compuesto por los activos de alta liquidez y de mayor realización o disponibilidad que posee la cooperativa, está conformado por caja, bancos y algunas inversiones cuyo saldo y descripción se detallan más adelante. Sus saldos permanecerán debidamente soportados mediante los respectivos cuadros de caja y los extractos oficiales remitidos por las entidades bancarias, quienes en tal calidad han recibido la confianza de salvaguarda de los recursos de la Cooperativa.

La caja menor representa los valores en efectivo, en moneda nacional, de acuerdo con el monto fijo que por políticas autorizó la cooperativa. A la fecha de corte los recursos se disponían en efectivo y no habían vales o documentos provisionales pendientes de legalización.

El saldo en bancos y otras entidades representa la totalidad de los fondos que tiene la cooperativa a su disposición en las diferentes entidades financieras.

Las Inversiones en instrumentos de deuda se reconocen cuando se tengan derechos sobre el mismo según las cláusulas contractuales. Se medirá al precio de la transacción inicial (incluyendo los costos de transacción). En la medición posterior, se medirán al valor no descontado del efectivo u otra cuantía que se espera recibir. Al final de cada periodo se medirá el deterioro del valor. Se presentan dentro del efectivo y equivalentes al efectivo como activos corrientes, salvo que se encuentren restringidos por un período mayor a 12 meses a partir de la fecha de presentación del reporte.

4.1.2 INSTRUMENTOS FINANCIEROS

4.1.2.1 INVERSIONES

Las inversiones de la entidad se gestionan bajo las siguientes políticas y modalidades:

Activos financieros mantenidos hasta su vencimiento: Incluye activos financieros no derivados cuyos cobros son de cuantía fija o determinable, sus vencimientos son fijos, y respecto de los cuales, la gerencia tiene la intención, así como la capacidad, de conservarlos hasta su vencimiento. Las inversiones a ser mantenidas hasta su vencimiento son medidas al costo amortizado, utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

Activos financieros disponibles para la venta: Incluye activos financieros que se designan específicamente como disponibles para la venta. Estas inversiones figuran en el estado de situación financiera y se miden al costo, adicionando los costos de la transacción directamente atribuibles. Si el mercado de un activo financiero disponible para la venta no tiene un mercado activo, la cooperativa establece el valor razonable usando técnicas de valoración financiera. Los dividendos de las inversiones disponibles para la venta se acreditan como ingresos financieros en el estado de resultados cuando se declaran (o se decretan por parte del emisor de la inversión). Las pérdidas que surgen de cambios en el valor razonable de las inversiones en títulos participativos se presentan en otros resultados integrales.

4.1.2.2 CUENTAS POR COBRAR

La siguiente política será aplicada a todos los rubros de las cuentas por cobrar consideradas como activos financieros en la categoría partidas por cobrar e instrumentos financieros, dado que representan un derecho a recibir efectivo u otro activo financiero en el futuro. Incluye dentro de este rubro:

Cuenta por cobrar por la prestación de servicios funerarios, cuando el pago no se realice durante la prestación del servicio.

Cuenta por cobrar por la venta de previsión exequial cuando se tenga derecho al cobro por el cubrimiento de la previsión exequial.

Cuenta por cobrar en las ventas del parque cementerio cuando se preste el servicio o se entregue el bien objeto de la transacción y no sea cancelado en ese momento.

Cuentas por cobrar a proveedores: por descuentos no atribuidos al costo, reintegros, devoluciones posteriores al pago y acuerdos comerciales.

EMPRESA COOPERATIVA FUNERARIA EMCOOFUN
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

Cuentas por cobrar reclamaciones: por reclamaciones generadas debido a la ocurrencia de siniestros tanto en las propiedades, planta y equipo, como en todos los elementos del inventario, igual que las reclamaciones generadas a la EPS, por incapacidades aprobadas al personal que labora con la entidad y cualquier otro concepto de reclamación a aseguradoras o a particulares.

Deudores varios: Por créditos conferidos a empresas vinculadas, comisiones de entidades financieras o aquellas de las que se puedan generar esta clase de rubros.

Retiro y baja en cuentas por cobrar: Se dará de baja la cuenta por cobrar cuando:

El deudor haya cancelado totalmente su obligación.

Se transfiera por cualquier medio la cuenta por cobrar a un tercero y la cooperativa no retenga de forma sustancial los riesgos y recompensas inherentes a la propiedad de la cuenta por cobrar.

De acuerdo con toda la información disponible no se considera posible el recaudo por imposibilidad del deudor.

4.1.3 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Bajo esta clasificación se incorporarán los activos tangibles que posee la cooperativa para el desarrollo de su objeto social. Dentro de esta clasificación se contemplan los bienes, muebles, equipos físicos o de cómputo y vehículos necesarios para el desarrollo de la actividad.

4.1.3.1 Base de medición

Los activos clasificados como propiedad planta y equipo, serán medidos en su reconocimiento inicial al costo (incluidos los costos para poner el activo en condiciones de uso) y la medición posterior se hará al costo menos depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulado.

4.1.3.2 Método de depreciación

El método de depreciación aplicado por la Cooperativa, para los activos que se midan al costo, será en línea recta y acorde con la vida económica adoptada para la clasificación respectiva.

4.1.3.3 Vida útil o tasas de depreciación

La estimación de la vida útil de los activos fijos, corresponde al tiempo que la Cooperativa considera que generará beneficios futuros y serán revisadas y ajustadas si es necesario, a final de cada periodo. La cooperativa estima la siguiente vida útil para la propiedad planta y equipo que adquiera, de acuerdo con los avalúos técnicos respectivos, en años, hasta la siguiente tabla:

	Años (Hasta)
Edificaciones	100
Muebles y equipo de oficina	10
Maquinaria y equipo	10
Equipos de cómputo y comunicación	5
Vehículos	10

Para aquellos elementos de propiedad planta y equipo cuya cuantía sea inferior a dos (2) smmlv se depreciarán al mes siguiente en que se adquieran.

4.1.4 PROPIEDADES DE INVERSIÓN

Se reconocerán como propiedades de inversión aquellas propiedades como terrenos, edificios o partes de un edificio, que la cooperativa tenga en calidad de dueño o como calidad de arrendatario bajo un arrendamiento financiero, para obtener rentas y/o ganancias por valorización, y no para uso en la producción o suministro de bienes o servicios, o para fines administrativos, o, para su venta en el curso ordinario de las operaciones.

Las propiedades de inversión se medirán en el reconocimiento inicial a su costo. Posterior a su reconocimiento inicial, en la medida en que sea posible, se aplicará el valor razonable en cada fecha de cierre, reconociendo en resultados los cambios.

4.1.5 INVERSIONES EN ASOCIADAS

La cooperativa reconocerá una inversión en asociada cuando tenga influencia significativa en la entidad en donde se efectuó la inversión. Se ejercerá influencia significativa si se tiene poder de participar en las decisiones de política financiera y de operación de la asociada, sin llegar a tener control o el control conjunto sobre tales políticas.

EMPRESA COOPERATIVA FUNERARIA EMCOOFUN
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

Se medirán al precio de la transacción, el cual excluye los costos de la transacción.

Si existe un precio de cotización pública se ajustará periódicamente al valor de mercado reconociendo las ganancias o pérdidas en el resultado del período. Los dividendos (o revalorizaciones y similares) y otras distribuciones recibidas procedentes de la inversión se reconocerán como ingresos.

4.2 PASIVOS

4.2.1 PASIVOS FINANCIEROS

4.2.1.1 OBLIGACIONES FINANCIERAS

Los préstamos recibidos de instituciones financieras, se reconocen inicialmente al precio de la transacción.

Se presenta como pasivo corriente el valor de cada partida que se espera cancelar dentro de los doce (12) meses siguientes después del período sobre el que se está informando; los demás pasivos se clasifican como no corriente.

Baja en cuenta de un pasivo financiero:

Se dará de baja en cuentas, un pasivo financiero (o una parte de un pasivo financiero), cuando se haya extinguido, ya sea porque fue pagada, anulada, revocada, abolida o haya expirado.

4.2.2 OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

Se registran en este rubro los importes causados y pendientes de pago, tales como obligaciones causadas y pendientes de pago por concepto de impuesto a las ventas, las retenciones en la fuente y los aportes laborales, y otras sumas por pagar de características similares.

4.2.2.1 BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

Los pasivos laborales se contabilizan mensualmente y se ajustan por consolidación al cierre del período contable de conformidad con las disposiciones legales vigentes.

Los beneficios a los empleados están constituidos por beneficios a corto plazo y largo plazo. Los beneficios a corto plazo identificados por la Cooperativa al cierre de ejercicio, corresponden a salarios, auxilio de transporte, vacaciones, prima legal, cesantías e intereses sobre cesantías.

Las obligaciones por remuneraciones y aportaciones a la seguridad social se reconocen en los resultados del período por el método del devengo o acumulación, al costo que normalmente es su valor nominal. En el caso de sueldos y salarios adicionalmente el importe total de los beneficios que se devengarán y liquidarán será descontado de cualquier importe ya pagado.

Los quinquenios, son un auxilio que se reconoce al empleado por cada 5 años de trabajo cumplido. Consiste en una bonificación por los servicios a la entidad al cumplir cinco (5) años continuos e ininterrumpidos de servicio de acuerdo a la siguiente tabla y sobre la base del sueldo básico devengado al momento de cumplir el respectivo quinquenio:

Años	Días de sueldo
5	15
10	20
15	25
20	30
25	35

4.2.2.2 FONDOS SOCIALES

Este pasivo se considera de tipo legal, por cuanto surge de lo dispuesto en la Ley 79 de 1988 y el estatuto; su consumo se prevé realizar durante la vigencia para la cual fueron aprobados, no obstante, los saldos remanentes son autorizados por parte de la Asamblea General para que sean ejecutados en el período siguiente.

4.2.2.3 PROVISIONES Y CONTINGENCIAS

La cooperativa no reconocerá las provisiones como pasivos, ya que son valores de cuantía o vencimiento inciertos, no obstante si las provisiones cumplen con los criterios para ser tratados como pasivos se presentarán como pasivos en el estado de situación financiera con una contrapartida al gasto, a menos que se requiera que la provisión se reconozca como parte del costo de un activo como propiedad planta y equipo.

Para reconocer la provisión como pasivo se medirá por el valor que se pagaría racionalmente para liquidar una obligación al final del período o para transferirla a un tercero en esa fecha. Cuando el efecto del valor en el tiempo del dinero resulte significativo, el valor de la provisión será el valor presente de los valores que se espera sean requeridos para liquidar la obligación.

4.2.2.4 INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO

**EMPRESA COOPERATIVA FUNERARIA EMCOOFUN
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023**

Corresponde a los pagos que se reciben de parte de los adquirentes de los servicios y que en un futuro serán prestados según la ocurrencia del servicio demandado o contratado.

Las ventas de servicios anticipados se registran por el valor cancelado como pasivo, en ingreso recibido por anticipado. Teniendo en cuenta que estos servicios pueden terminar ejecutándose muchos años después, en cada cierre de periodo se comparará el valor registrado como ingreso recibido por anticipado más los ajustes contabilizados Vs. el costo promedio del servicio, si éste último es mayor se ajustará al costo promedio del servicio, reconociendo el ajuste del pasivo como un gasto financiero.

Los pagos recibidos por venta de planes exequiales se amortizarán de acuerdo al periodo que cubre el plan, que normalmente es un (1) año, por lo tanto no requieren ajustes al cierre del periodo.

Para el caso de las ventas de productos del parque cementerio Jardín de Los Olivos realizadas con derecho de uso con vocación a perpetuidad, se amortizarán en la medida en que se suscriba el contrato de Depósito con Vocación a Perpetuidad.

4.3 INGRESOS

El ingreso de actividades ordinarias, es la entrada bruta de beneficios económicos durante el periodo, 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 los aportes de las asociadas.

Es objeto de reconocimiento toda partida que cumpla la definición de ingreso, siempre que sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida llegue a la entidad y tenga un valor que pueda ser medido con fiabilidad.

La venta de productos del parque Jardín de Los Olivos se reconocerá como ingresos en la medida en que se suscriba el Contrato de Depósito con Vocación a Perpetuidad, ya que desde ese momento se configura el derecho de uso del mismo.

La cooperativa reconocerá en periodos mensuales los ingresos por previsión exequial en los estados financieros, sólo en la medida en que se vaya agotando la vigencia del plan.

4.4 COSTOS Y GASTOS

Son las disminuciones en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos, que dan como resultado disminuciones en el patrimonio, y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de este patrimonio. Debe ser objeto de reconocimiento toda partida que cumpla la definición de gasto, siempre que sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida salga de la entidad y tenga un costo que pueda ser medido con fiabilidad.

5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO

Detalle del efectivo y equivalentes del efectivo a diciembre 31 de 2024:

Concepto	dic-24	dic-23
Caja principal	21.240.628	27.853.752
Caja menor	19.050.000	19.050.000
Fondos específicos	50.000	50.000
DAVIVIENDA RED BANCAFE 287046114 CTA CTE.	694.471	938.471
BBVA 650162811 CTA CTE.	5.593.700	5.593.700
BCO SUP DAVIVIENDA 01700402482 CTA CTE.	23.921.378	10.103.644
BCO BOGOTA 792076358 CTA CTE.	295.092.627	109.288.102
BBVA GARZON 385032834 CTA CTE.	9.606.452	25.874.558
BBVA PITALITO 7140100090735 CTA CTE.	7.617.016	11.801.041
BCO BOGOTA FLORENCIA 201062734 CTA CTE.	16.044.616	18.199.603
BANCOLOMBIA 45543624330 CTA CTE.	208.454.794	4.000.000
BANCO COLPATRIA 6912025789 CTA AHORRO	25.448	356.048
COOPCENTRAL 232000164 CTA CTE	97.186.833	452.937
UTRAHUILCA CTA AH 00100024315	38.488.036	391.635.916
COOFISAM CTA AH 11000112	121.462.486	77.462.771
COFACENEIVA CTA AH	368.692	398.840
UTRAHUILCA UTRADIARIO CTA 0103148515	282.178.844	54.147.462
UTRAHUILCA UTRARECAUDO	0	0
Total Efectivo y equivalente al efectivo	1.147.076.020	757.206.845

sobre el disponible informado anteriormente no existen restricciones o gravámenes jurídicos de ninguna clase.

EMPRESA COOPERATIVA FUNERARIA EMCOOFUN
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

6. INVERSIONES

Las inversiones están conformadas de la siguiente manera:

	dic-24	dic-23
	Valor	Valor
Corto Plazo:		
Inversiones en Asociadas (1)	201.520.700	184.407.668
Inversiones en instrumentos de patrimonio (2)	393.667.080	470.311.184
Deterioro de invers. en inst. de patrimonio (3)	0	-83.779.717
Total inversiones corto plazo	595.187.780	570.939.136
Largo Plazo:		
Inversiones disponibles para la venta:		
Acciones en FUNINTEGRALES S.A. (4)	150.000.000	150.000.000
Deterioro de invers. en títulos participativos	-41.617.339	-59.957.732
Total inversiones largo plazo	108.382.661	90.042.268

(1) Inversión en entidad de economía solidaria Aseguradora Solidaria de Colombia entidad cooperativa, la cual se clasifica como Inversiones en Asociadas.

(2) Aportes sociales en entidades de economía solidaria:

COOPERATIVA	2024	2023
EMCOSALUD	0	108.134.553
BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL	109.688.186	103.454.885
LA EQUIDAD SEGUROS DE VIDA	69.212.667	65.312.667
LA EQUIDAD SEGUROS GENERALES	44.950.919	41.050.919
UTRAHUILCA	130.752.791	116.368.962
SERFUNCOOP	33.800.607	30.930.277
COOFISAM	4.813.218	4.645.229
COFACENEIVA	325.000	290.000
CREDIFUTURO	123.692	123.692
Total	393.667.080	470.311.184

(3) 'En el mes de julio de 2024 se contabilizo la devolucion de aportes de la COOPERATIVA DE SERVICIOS DE SALUD EMCOSALUD, Segun oficio NO 01659 del juzgado 3 municipal de Neiva como respuesta a la tutela impuesta por EMCOOFUN, generando un compromiso de pago en 4 cuotas iniciando en el mes de julio de 2024 hasta el mes de octubre de 2024.

(4) Acciones suscritas y pagadas 150,000, valor nominal \$1,000, valor intrínseco \$723. A diciembre 31 de 2024 se evidencia una recuperacion del valor intrínseco de \$52 por lo que se registra la recuperacion del deterioro de la inversión en acciones en FUNINTEGRALES, por valor de \$18,340,393.

7. INVENTARIOS

Se encuentran medidos por el método del costo promedio ponderado , el cual es el valor neto realizable a cierre del periodo.

No existe evidencia de deterioro de ninguno de los elementos que conforman este rubro y no se presentaron pérdidas por deterioro durante el año 2024.

Los inventarios se encuentran detallados así:

	dic-24	dic-23
Bienes no transformados		
Materiales y suministros (1)	534.191.065	541.081.972
Total bienes no transformados	534.191.065	541.081.972
Bienes transformados por la entidad (2)		
Materias primas	128.712.896	129.806.377
Productos en proceso	7.808.416	7.503.744,14
Productos terminados	3.676.020	4.466.073,18
Total bienes transformados	140.197.331	141.776.194
Total inventarios	674.388.396	682.858.166

(1) Conformada por elementos para realizar el procedimiento de embalsamada, elementos que se entregan a la familia en el homenaje, elementos de cafetería, aseo y papelería requeridos para la prestación de los servicios funerarios; se mantienen en los niveles razonables y con la posibilidad de ser utilizados en forma inmediata.

(2) Son bienes utilizados para la elaboración de lápidas en mármol. Dentro del servicio funerario con destino final en el parque cementerio de propiedad de EMCOOFUN se incluye la lápida. También se venden productos de marmolería según diseño solicitado por nuestros usuarios.

EMPRESA COOPERATIVA FUNERARIA EMCOOFUN
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

8. CUENTAS POR COBRAR

8.1 DEUDORES POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS

Corresponde a créditos por prestación de servicios funerarios a afiliados, particulares y servicios autorizados por la red de los olivos. La cooperativa no concede créditos por servicios funerarios a personas naturales, solamente a jurídicas con las que se tiene verbalmente convenio, a un plazo máximo de 30 días.

Deudores vigentes	dic-24	dic-23
Venta de previsión exequial	610.991.942	595.425.743
Servicios funerarios	226.701.000	247.009.300
Servicios funerarios por convenio red olivos	103.583.300	62.801.900
Total deudores vigentes	941.276.242	905.236.943
Deudores 91 180 días	dic-24	dic-23
Venta de previsión exequial	825.362	14.281.421
Servicios funerarios	0	26.375.000
Total deudores 91180 días	825.362	40.656.421
Deudores 181 360 días	dic-24	dic-23
Venta de previsión exequial	1.010.642	43.001.038
Servicios funerarios		6.050.000
Total deudores 181360 días	1.010.642	49.051.038
Deudores mayor a 360 días	dic-24	dic-23
Servicios funerarios	3.050.000	0
Venta de previsión exequial	0	0
Total deudores mayor a 360 días	3.050.000	0
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	946.162.246	994.944.402

8.2 OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Corresponde a anticipos otorgados a proveedores y contratistas, anticipos de impuestos, responsabilidades y otros.

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	dic-24	dic-23
Anticipos a contratistas y proveedores (1)	202.988.320	1.066.611.889
Anticipo de impuestos (2)	47.193.121	47.703.238
Otras cuentas por cobrar (3)	60.978.014	19.271.756
Intereses por cobrar (4)	0	0
Total otras cuentas por cobrar	311.159.455	1.133.586.883

(1) Anticipo a contratistas y proveedores:

Para contrato pavimentación perimetral Parque cementerio	85.000.000
Interventoría obra civil y eléctrica segunda fase tercera etapa parque	30.869.239
Suministro canastilla para columbarios parque cementerio	3.427.200
para la construcción y urbanismo de la tercera etapa del parque cementerio	51.420.363
Desarrollo de ajustes y mejoras sobre el sarlaft	4.000.000
Elaboración plan de regularización	17.840.000
Diseño isométrico, adecuación instalación interna de gas natural para uso industrial en el	10.431.518
	202.988.320

(2) Anticipo de impuestos:

Retenciones practicadas de impuestos de industria y comercio	28.822.297
Impuesto a las ventas retenido	133.629
Retención en la fuente	18.237.195
	47.193.121

(3) Otras cuentas por cobrar

Reclamos Incapacidades a EPS y ARL	7.364.760
Devolución de Aportes EMCOSALUD	48.134.553
obligaciones a cargo de funcionarios	2.103.067
Otras entidades	3.375.634
	60.978.014

EMPRESA COOPERATIVA FUNERARIA EMCOOFUN
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

9. DEPOSITOS ENTREGADOS EN GARANTIAS

Constitucion de titulo en el banco agrario juzgado 4 laboral para acreencias laborales proceso Romer Duvan Medina Aldana

	dic-24	dic-23
Depositos entregados en garantrias	31.408.931	0

10. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

La Cooperativa cuenta con activos de Propiedad Planta y Equipo necesarios para el desarrollo de su objeto social. Se encuentran discriminados así:

	dic-24	dic-23
Terrenos (1)	5.677.517.956	5.677.517.956
Construcciones o Montajes en Curso (2)	3.138.815.989	0
Construccion Tercera Etapa Parque cementerio Jardin de los Olivos	3.138.815.989	0
Edificaciones (1)	14.684.190.067	14.648.241.568
Depreciación acumulada edificaciones	2.722.535.835	2.389.155.224
Valor neto edificaciones	11.961.654.232	12.259.086.344
Muebles y equipo de oficina	592.277.773	581.813.772
Depreciación acumulada	480.184.625	451.247.745
Valor neto muebles y equipo de oficina	112.093.148	130.566.027
Equipo de cómputo y comunicación	851.809.135	842.249.829
Depreciación acumulada	595.852.378	490.554.810
Valor neto equipo de cómputo y comunicación	255.956.757	351.695.019
Equipo de transporte (3)	1.063.290.859	1.030.727.519
Depreciación acumulada	878.950.051	763.029.824
Valor neto equipo de transporte	184.340.808	267.697.695
Maquinaria y equipo	2.757.366.810	2.653.475.489
Depreciación acumulada	1.757.404.450	1.503.388.164
Valor neto maquinaria y equipo	999.962.360	1.150.087.325
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	22.330.341.250	19.836.650.366

(1) Terrenos y Edificaciones:

La cooperativa posee inmuebles en Neiva, Garzón y Florencia.

En Neiva se tiene el inmueble donde funcionan las salas de velación y la sede administrativa principal; un inmueble que se utiliza para parqueadero y el terreno donde funciona el parque cementerio.

En Garzón se cuenta con un inmueble donde funciona las salas de velación y la sede administrativa de la agencia.

En Florencia se cuenta con un inmueble donde funcionan las salas de velación y la sede administrativa de la agencia. (Pendiente de levantar Hipoteca a favor del Bancoop

Estos bienes cuentan con póliza de seguros multiriesgo, tomada anualmente, con vigencia actual hasta el 26 de noviembre de 2025.

Los bienes: Lote Cr 3 No 15 - 33 de Neiva, tiene pendiente levantamiento de Hipoteca a favor de Coopdesarrollo. El bien Calle 16 No 2 - 78 de Neiva tiene pendiente el levantamiento de Hipoteca a favor de Bancoop. El bien, calle 9 No 8-24 de Neiva tiene Hipoteca en cuantía indeterminada con Bancolombia.

(2) Construcciones o montajes en curso

corresponde al avance de obra de la segunda fase de la tercera etapa del parque cementerio

(3) Equipo de transporte:

EMCOOFUN cuenta con dieciocho (18) vehículos, de los cuales diecisiete (17) son coches fúnebres y uno (1) es colectivo, que se modifico como carro funebre para ser utilizado en la operación del servicio funerario.

Los vehículos cuentan con los documentos legales vigentes, además, anualmente se contratan las pólizas de seguros todorriesgo tomado con la Aseguradora Solidaria, con vigencia hasta el 01 de marzo de 2025.

Ninguno de los bienes detallados se encuentra con restriccion o pignoracion .

11. PROPIEDADES DE INVERSIÓN

La cooperativa cuenta con los siguientes inmuebles que se clasifican como propiedades de inversión, por ser activos que no tienen un uso definido:

	dic-24	dic-23
TERRENOS		
Lote en Neiva ubicado en la calle 9 No. 8-24 (1)	180.231.335	180.231.335
Lote en Garzón ubicado en la calle 7 con carrera 13 esquina	56.147.630	56.147.630
EDIFICACIONES		
Construcción en Neiva calle 9 8-24	17.340.024	17.340.024
Total propiedades de inversión	253.718.989	253.718.989

EMPRESA COOPERATIVA FUNERARIA EMCOOFUN
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

12. ACTIVOS DIFERIDOS

Los activos diferidos hacen referencia a los gastos que EMCOOFUN a pagado por anticipado. Primero, se realiza un desembolso y, luego, a medida que se emplean o consumen los recursos correspondientes, se van registrando en las cuentas de resultado. Mientras tanto, figuran en el activo.

La Cooperativa cuenta con los siguientes activos diferidos:

	dic-24	dic-23
Gastos Anticipados (1)	84.932.534	109.696.502
Cargos Diferidos (2)	40.585.609	67.611.285
Intangibles (3)	421.973.376	422.188.823
Total propiedades de inversión	547.491.518	599.496.610

(1) Gastos Anticipados

Corresponden a los seguros, pólizas, SOAT, todo riesdo

(2) Cargos Diferidos

Este rubro esta constituido por : estudios y proyectos, Impuestos, Afiliaciones, sistematizacion entre otros

(3) Intangibles

Este rubro esta constituido por las licencias de sistemas operativos, Software contables, seguridad perimetral y antivirus.

13. OBLIGACIONES FINANCIERAS

La cooperativa ha adquirido créditos financieros para la construcción de la primera, segunda y tercera etapa del parque cementerio Jardín de los Olivos con entidades del sector cooperativo. El saldo de las operaciones de financiamiento a 31 de diciembre de 2024 comprende:

	dic-24	dic-23
Obligaciones financieras corto plazo	417.854.253	280.253.280
Obligaciones financieras largo plazo	3.341.231.168	2.246.793.952
Total obligaciones financieras	3.759.085.421	2.527.047.232

Relación de créditos financieros:

ENTIDADES DEL SECTOR SOLIDARIO:

Cooperativa UTRAHUILCA:

Fecha desembolso	26/10/2017	12/01/2018	03/05/2018	26/12/2018
Vr. Crédito	660.900.000	672.850.000	666.250.000	300.000.000
Plazo (meses)	144	144	144	144
Tasa de interés (N.A.)	9,60%	9,60%	8,68%	8,68%
Vr. Cuota mensual	7.746.323	7.886.388	7.462.600	3.360.270
Saldo a 31-21-2024	358.339.440	379.486.825	385.898.069	188.069.415
Fecha desembolso	15/12/2023	31/08/2024	31/10/2024	30/12/2024
Vr. Crédito	1.020.000.000	637.500.000	637.500.000	255.000.000
Plazo (meses)	144	144	144	144
Tasa de interés (N.A.)	14,40%	14,40%	14,40%	14,40%
Vr. Cuota mensual	19.230.173	11.387.096	10.912.902	4.405.306
Saldo a 31-21-2024	935.000.004	624.218.751	633.072.917	255.000.000

14. COSTOS Y GASTOS POR PAGAR

Compila las cuentas pendientes de pago por concepto de comisiones y honorarios, servicios públicos, seguros y otros.

Dentro del rubro de otros se encuentra:

	dic-24	dic-23
Seguros (1)	11.715.527	13.653.973
Servicios públicos	61.055.463	49.200.849
Comisiones y honorarios (2)	12.308.972	10.201.165
Otros:		
Servicios en general		
Servicios por convenios	28.100.900	37.580.088
Otros	369.652.546	550.095.056
Total costos y gastos por pagar	482.833.408	660.731.131

(1) Póliza Solicanasta y Sinergia, póliza transporte de valores.

(2) Revisoría fiscal, Asesoría jurídica

EMPRESA COOPERATIVA FUNERARIA EMCOOFUN
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

15. PROVEEDORES

Obligaciones contraídas con terceros con el fin de atender las operaciones normales de la cooperativa; el tiempo para cancelar las deudas a los proveedores es de 30 días. Se encuentran como pasivos corrientes y está medido al costo.

	dic-24	dic-23
Proveedores Nacionales	442.362.957	276.811.516

16. RETENCIÓN EN LA FUENTE

La cooperativa realiza las retención en la fuente y retenciones de Industria y comercio establecidas por la DIAN y en los Acuerdos Municipales. Estas retenciones son cancelados oportunamente dentro de los plazos establecidos.

El 13 de diciembre de 2018 el Concejo de Neiva aprobó un nuevo estatuto Tributario Municipal, el cual entró en vigencia a partir del 1 de enero de 2019. Bajo esta nuevo Estatuto EMCOOFUN está obligado a practicar autorretención de ICA.

Las retenciones adeudadas corresponden al último periodo:

	dic-24	dic-23
Retención en la fuente (1)	43.251.896	49.048.399
Impuesto de Industria y Comercio Retenido (2)	10.632.805	15.749.360
Total retención en la fuente	53.884.701	64.797.759

(1) Retención en la fuente practicada:

Compras	6.669.587
Salarios	4.491.000
Servicios	14.018.155
Honorarios	2.828.450
Construcciones	15.061.688
Arrendamientos	164.500
Comisiones	18.516
total	43.251.896

(2) Retención de Industria y Comercio practicada:

Compras	1.505.453
Servicios	5.553.696
Autorretenciones servicios	3.573.656
Total	10.632.805

17. IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS

Dentro de este rubro se encuentran los impuestos a cancelar por la Cooperativa, los cuales corresponden a:

- Impuesto a las ventas (IVA) facturado en las ventas de marmolería y por retornos de gastos administrativos.
- Impuesto de industria y comercio 2024

	dic-24	dic-23
Impuesto a las ventas por pagar	5.221.505	8.067.864
Impuesto de industria y comercio	95.470.972	88.165.420
Total impuestos gravámenes y tasas	100.692.477	96.233.284

18. RETENCIONES Y APORTES DE NÓMINA

Se encuentran por pagar dentro de este rubro, los aportes a la seguridad social, aportes parafiscales y descuentos de nómina efectuados a los empleados, correspondientes a la nómina del mes de diciembre de 2024:

	dic-24	dic-23
Aportes a fondos de pensiones	40.998.000	36.418.100
Aportes a entidades promotoras de salud	11.285.000	24.257.868
Aportes parafiscales	10.270.800	12.555.000
Aportes a administradores de riesgos	7.435.200	11.122.400
Descuentos por embargos	24.611	7.331.000
Descuentos para cooperativas	31.356.454	629.449
Descuentos para aseguradoras y fundaciones	137.332	327.909
Total retenciones y aportes de nómina	101.507.397	92.641.726

EMPRESA COOPERATIVA FUNERARIA EMCOOFUN
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

19. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Este rubro refleja los valores a pagar por concepto de bonos de solidaridad comprados por los dolientes o su familia para alguna fundación, devoluciones para terceros por mayores valores cancelados y consignaciones realizadas por terceros a nuestras cuentas corrientes pero que no son reportadas por el consignatario y por lo tanto no se han podido abonar. Dentro del curso normal, al mes siguiente, se logran identificar dichas consignaciones.

	dic-24	dic-23
Ingresos recibidos para terceros 1	14.072.029	8.342.447
Consignaciones por definir 2	141.052	4.663.351
Otros cuentas por pagar	24.414.929	890.000
Total otras cuentas por pagar	38.628.010	13.895.798

1. ingresos recibidos para terceros
2. consignaciones por definir y otros

20. FONDOS SOCIALES

A continuación se detalla el saldo de los rubros de los fondos sociales de EMCOOFUN:

	dic-24	dic-23
Fondo social de educación	0	6.846.430
Fondo social de solidaridad	1.597	1.194
Total fondos sociales	1.597	6.847.624

En el 2024 estos fondos presentan el siguiente movimiento:

Fondo de educación:

Saldo a diciembre de 2023	6.846.430
Asignación excedentes 2024	61.036.593
Asignación de recursos de SERFUNCOOP para fortalecer los fondos de	33.900.000
Total disponible	101.783.023

Ejecuciones a diciembre 2024:

Recursos para pago tributo a la DIAN.	32.000.000
Ejecución de actividades según normatividad vigente y reglamentación	
- Capacitación y formación	18.000.000
- Promoción de integración solidaria	26.783.023
Información y comunicación	25.000.000
Total ejecuciones	101.783.023
Saldo a diciembre de 2024	0

Fondo de solidaridad:

Saldo a diciembre de 2023	1.194
Asignación excedentes 2024	30.518.296
Total Disponible	30.519.490

Ejecuciones:

Pago Impuesto DIAN	29.036.593
Ejecución de actividades según normatividad vigente y reglamentación	
- Apoyo a niños, familias desplazadas, ancianos en condiciones de vulnerabilidad de la comunidad neivana.	1.481.300
Total ejecuciones	30.517.893
Saldo a diciembre de 2024	1.597

21. OBLIGACIONES LABORALES

Valores por pagar a los empleados, por concepto de beneficios y prestaciones sociales; estos valores se discriminan así:

	dic-24	dic-23
Corto plazo:		
Cesantías consolidadas	199.869.890	192.874.275
Intereses sobre cesantías consolidadas	23.054.845	22.381.653
Vacaciones consolidadas	120.863.397	133.158.305
Prima de servicios	0	
Prima de vacaciones	0	1.128.500
Total corto plazo	343.788.132	349.542.733
Largo plazo:		
Quinquenio (1)	18.837.200	9.271.000
Total obligaciones laborales	362.625.332	358.813.733

EMPRESA COOPERATIVA FUNERARIA EMCOOFUN
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(1) Valor estimado sobre aquellos empleados que llevan más de 3 años continuos de servicios a la cooperativa. Se calcula con base en el sueldo que devenga el trabajador a la fecha del cierre del periodo contable y proporcional al tiempo trabajado.

22. INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO

Comprenden los valores recibidos por la cooperativa para la prestación de servicios futuros. Hacen parte de este rubro los valores recibidos por la venta de previsión exequial, la cual se amortiza de acuerdo al periodo que cubre el plan, que normalmente es de un (1) año.

El valor de este rubro se encuentra discriminando así:

	dic-24	dic-23
Venta anticipada de servicios funerarios (1)	730.024.301	867.797.940
Ventas anticipadas de productos y servicios del parque cementerio (2)	2.493.993.298	2.159.399.479
Venta de anualidades de planes (3) exequiales	2.154.919.322	2.037.801.398
Planes exequiales de vigencias futuras (4)	491.976.344	515.491.498
Total ingresos anticipados	5.870.913.266	5.580.490.315

(1) Ventas anticipadas de servicios funerarios

(2) Servicios de inhumación, Exhumación, cremación, trabajos de marmolería, combos destino final osario/cinerario, combo exhumación cremación columbario, combo exhumación osario Jardín de los Olivos, cinerarios en pared parque cementerio y cinerarios en pared Jardín de los Olivos.

(3) Venta de planes de previsión exequial, que se van amortizando al ingreso según la vigencia del plan exequial.

(4) Corresponde a los valores recibidos por la venta de planes exequiales de vigencias futuras.

23. PATRIMONIO

El patrimonio de EMCOOFUN agrupa las cuentas que representan el capital o aportes pagados por cada una de las asociadas, las reservas especiales, los fondos de destinación específica, los excedentes del ejercicio y los resultados acumulados por la aplicación por primera vez de las NIIF.

23.1 APORTES SOCIALES

Representa la participación de las asociadas, es decir el aporte pagado a la cooperativa por las asociadas, los cuales se acreditan mediante certificación, que en ningún caso tiene el carácter de título valor. Puede ser en dinero o especie. Estos aportes previa autorización de la asamblea, pueden ser revalorizados cada año de acuerdo al índice de precios al consumidor (I.P.C.) certificado por el DANE.

En el 2024 por aprobación de la Asamblea General se revalorizaron los aportes por valor de \$ 142.427.461, que corresponde al IPC de 2023 el cual fue de 9,28%.

	dic-24	dic-23	% Particip. 2024
COOPERATIVA LATINOAMERICANA DE AHORRO Y CREDITO - UTRAHUILCA	431.006.137	394.405.323	25,44%
LA EQUIDAD SEGUROS GENERALES	150.945.018	138.126.847	8,91%
CENTRAL COOPERATIVA DE SERVICIOS FUNERARIOS - COOPSERFUN	141.543.144	129.523.375	8,36%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MIGUEL COOFISAM	115.869.204	106.029.652	6,84%
SERVICIOS FUNERARIOS COOPERATIVOS DEL TOLIMA SERFUNCOOP	73.796.486	67.529.727	4,36%
FONDO DE EMPLEADOS DEL DEPARTAMENTO DEL HUILA - FONEDH	73.017.741	66.817.113	4,31%
ASEGURADORA SOLIDARIA DE COLOMBIA ENTIDAD COOPERATIVA	67.917.049	62.149.569	4,01%
COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE FLORENCIA LIMITADA	58.077.697	52.561.395	3,43%
COOPERATIVA DE TRANSPORTADORES DEL HUILA LIMITADA	58.500.000	52.443.392	3,45%
COOPERATIVA LABOYANA DE TRANSPORTADORES - COOTRANSLABOYANA	58.500.000	52.438.609	3,45%
FONDO DE EMPLEADOS DE LA CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DEL HUILA COMFA	58.500.000	52.200.891	3,45%
COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA - COFAGENEIVA	58.500.000	52.200.000	3,45%
COOPERATIVA MULTIATIVA AGROPECUARIA DEL HUILA COAGROHUILA	58.500.000	52.200.000	3,45%
COOPERATIVA DE MOTORISTAS DEL HUILA Y CAQUETA LIMITADA	58.500.000	51.961.391	3,45%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE AIPE	58.500.000	51.961.391	3,45%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DEL FUTURO LIMITADA - CREDIFUTURO	56.923.891	50.904.001	3,36%
COOPERATIVA CENTRAL DE CAFICULTORES DEL HUILA - COCENTRAL	58.500.000	50.665.391	3,45%
EMPRESA COOPERATIVA DE SERVICIOS DE SALUD EMCOSALUD	56.901.304	50.660.608	3,36%
Total aportes Sociales	1.693.997.674	1.534.778.678	100%

El aporte mínimo de cada asociada, aprobado por la Asamblea general de asociadas extraordinaria realizada en el mes de octubre de 2021, es de 45 SMMLV (\$58,500,000 para el 2024)

El capital mínimo irreducible de la Cooperativa es de (\$ 1.501.495.678, para el año 2024)

23.2 RESERVA PARA PROTECCION DE APORTES

Cuenta que representa el valor apropiado de los excedentes, de acuerdo a disposiciones legales, con el propósito de proteger el patrimonio social. El fin de esta reserva es absorber pérdidas futuras.

EMPRESA COOPERATIVA FUNERARIA EMCOOFUN
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

Esta reserva se constituye con no menos del 20% de los excedentes de cada ejercicio, según lo establecido en el artículo 54 de la Ley 79 de 1988.

	dic-24	dic-23
Reserva para protección de aportes	1.948.685.856	1.887.649.263

En el 2024 el valor apropiado de los excedentes del 2023 en Asamblea general, fue de \$ 61.036.593

23.3 FONDOS CON DESTINACIÓN ESPECÍFICA

Representa el valor como fondo de reserva de los recursos provenientes de las apropiación de los excedentes, destinados a la amortización y revalorización de aportes, para adquisición mejora o remodelación de propiedades, ordenados por la asamblea general conforme a disposiciones legales, para fines específicos y justificados.

(1) Se incluye en este rubro el Fondo Especial el cual representa el valor de los excedentes o resultados positivos obtenidos en la prestación de los servicios al público no asociado, de acuerdo con las normas vigentes.

	dic-24	dic-23
Fondo para amortización de aportes	411.971.585	411.971.585
Fondos para revalorización de aportes	24.881.463	14.717.442
Fondo para infraestructura física	0	0
Fondo especial (1)	4.309.642.563	3.903.820.940
Total	4.746.495.611	4.330.509.967

24. RESULTADOS ACUM. POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ

Corresponde al valor de resultados acumulados por adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF.

	dic-24	dic-23
Resultados acum. por adopción por primera vez	6.458.914.444	6.458.914.444

25. PÉRDIDAS EJERCICIO 2015

Corresponde a pérdida ejercicio 2015 por convergencia de contabilización de norma local a NIIF.

	dic-24	dic-23
Pérdida ejercicio 2015	106.098.390	106.098.390

26. INGRESOS

Los ingresos de actividades ordinarias comprenden:

- Venta de previsión exequial: incluye venta de planes exequiales y el anexo de canasta seguro de vida y sinergia.
- Venta de servicios funerarios completos, iniciales o finales, a asociadas, particulares y a la red olivos.
- Venta de servicios en el parque cementerio: destino final inhumación o cremación, exhumaciones, mantenimiento de lotes, venta de lápidas en marmol, y otros.

Los ingresos de las actividades ordinarias, se reconocen cuando sea probable que los beneficios económicos fluyan a la cooperativa y que puedan ser medidos de manera fiable. Los ingresos se miden: Por el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, teniendo en cuenta las condiciones de pago definidas contractualmente con el asociado y sin incluir impuestos ni aranceles.

	dic-24	dic-23
PLANES EXEQUIALES	7.247.456.688	6.493.534.964
Plan exequial	7.100.106.383	6.341.678.983
Canasta seguro de vida y sinergia	146.504.282	151.855.980
Mascotas	846.022	0
SERVICIOS FUNERARIOS	4.357.964.800	4.288.735.616
Servicio funerario a particulares	1.573.418.000	1.432.783.000
Servicio fun. a particulares tipo II prev. nal.	1.262.404.000	1.425.871.200
Servicio funerario Red Olivos	1.374.733.800	1.305.960.916
Excedentes planes exequiales	147.409.000	124.120.500
SERVICIOS PARQUE CEMENTERIO	1.680.213.393	1.490.751.751
Venta de lotes	4.500.000	0
Jardinería y mantenimientos	202.749.000	186.812.500
Servicio inhumación	98.450.000	49.300.000
Cremaciones	202.840.000	129.510.000
Exhumaciones	104.380.000	131.410.000

EMPRESA COOPERATIVA FUNERARIA EMCOOFUN
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

Trabajos marmolería contratos	188.538.969	239.946.617
Derecho a uso columbarios	60.722.000	38.287.500
Derecho a uso osarios	69.970.300	19.545.000
Derecho a uso cinerarios	176.881.100	180.385.000
Combos	107.208.000	69.475.000
Ingresos sai	3.263.524	1.428.849
Prorroga - arrendamiento lote	67.000.000	59.750.000
Prorroga - arrendamiento boveda	11.332.000	15.555.000
Otros ingresos parque	78.428.500	79.386.500
Derecho a uso osario pared jardín de los olivos por venta anticipada asociadas	68.300.000	172.609.785
Derecho a uso cinerario pared jardín de los olivos por venta anticipada asociadas	235.650.000	117.350.000
Ingresos financieros	61.818.586	93.804.407
Otros ingresos	213.677.134	84.436.483
Descuento por antigüedad planes asociadas	-12.586.944	0
Descuento por antigüedad planes no asociadas	-19.214.831	0
Devoluciones y Descuentos	-9.443.717	-2.306.852
Total ingresos	13.519.885.108	12.448.956.369

27. COSTOS

Se reconocen todos aquellos costos directos incurridos en la prestación de los diferentes servicios funerarios; incluye: El costo de los ataúdes, salas de velación, costos vehículos, y en general todos aquellos relacionados con la prestación del servicio. Así mismo, los costos por servicios prestados en el parque cementerio y que tienen relación directa con el mismo.

	dic-24	dic-23
Costos por servicios planes exequiales	1.516.552.341	1.256.786.284
Costos por servicios red olivos	462.018.189	445.027.957
Costos por servicios particulares	528.319.245	393.548.872
Costos por servic. Particulares tipo II prev. nal.	432.204.796	577.745.939
Costos parque cementerio	456.714.623	483.505.494
Gastos carrozas	418.670.428	281.260.413
Costo solicanasta	137.224.374	141.235.819
Costo sinergia	9.289.371	10.620.156
Gastos generales serv. Funerarios	1.765.744	11.669.055
Reserva catastrófica desvia. siniestralidad	0,00	0,00
Reserva para el pago de auxilio de osarios y cinerarios	0,00	0,00
Reserva para el pago de siniestros no avisados de planes	0,00	0,00
Total	3.962.759.110	3.601.399.989

28. GASTOS

Surgen de un decremento en los beneficios económicos durante el año. Se agrupan por su función: gastos de ventas y gastos de administración.

Dentro de los gastos se encuentra el valor del canon de arrendamiento que se paga mensualmente por el alquiler de la sede en Pitalito; allí funciona la parte administrativa, comercial y salas de velación. El valor del canon mensual durante el 2024 es de \$ 14.029.790, (incluido IVA); el contrato está firmando por tiempo indefinido y se tiene contratado un incremento anual del 10% antes de IVA. El valor del arrendamiento se contabiliza como un gasto de forma lineal.

28.1 GASTOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

Se reconocen gastos por beneficios a empleados por concepto de sueldos y prestaciones sociales. Igualmente se reconocen los beneficios a empleados por pagos extralegales como son la prima de antigüedad y prima de vacaciones para aquellos empleados que cumplan con los requisitos para hacerse beneficiario de este pago.

- A partir del 2019 EMCOOFUN se beneficia por la exoneración del pagos de la cotización al régimen contributivo de salud y parafiscales (SENA e ICBF) por trabajadores que devenguen menos de diez (10) salarios mínimos mensuales legales vigentes, establecido en el artículo 114-1 del Estatuto Tributario.

El rubro de beneficios a empleados presentó el siguiente comportamiento:

	dic-24	dic-23
Salarios y prestaciones sociales	3.369.244.877	3.245.547.436
Aportes a la seguridad social	411.054.993	394.437.725
Aportes parafiscales	120.182.748	115.052.419
Otros beneficios a los empleados (1)	454.225.806	389.686.799
Total	4.354.708.423	4.144.724.378

(1) Quinquenio, bonificación, prima de vacaciones, salud ocupacional, gastos médicos y dotación.

28.2 GASTOS DE VENTAS Y ADMINISTRACIÓN

Erogaciones necesarias para el desarrollo del objeto social de la Cooperativa.
Las erogaciones realizadas a diciembre del 2024 fueron:

EMPRESA COOPERATIVA FUNERARIA EMCOOFUN
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

GASTOS DE VENTAS	dic-24	dic-23
Beneficios a empleados	2.957.915.656	2.803.032.733
Servicios	1.153.636.123	950.707.401
Mantenimiento y reparaciones	318.362.532	316.375.380
Publicidad	161.312.209	127.454.276
Impuestos	184.939.484	171.371.491
Arrendamientos	168.622.044	153.917.762
Elementos de aseo y cafetería	152.373.046	160.709.118
Útiles, papelería y fotocopias	55.792.444	62.324.969
Casino y restaurante	25.756.281	26.530.350
Otros gastos	123.361.518	165.746.831
Total	5.302.071.335	4.938.170.312

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	dic-24	dic-23
Gastos por beneficios a empleados	1.396.792.767	1.341.691.645
Depreciaciones	844.898.220	776.562.427
Gastos financieros	357.181.633	197.763.326
Gastos Asamblea	35.720.240	18.429.675
Gastos de directivos	202.516.295	143.570.405
Honorarios	268.096.680	226.511.639
Servicios públicos	45.956.365	39.781.504
Mantenimientos y reparaciones	10.075.043	15.535.361
Seguros	79.729.759	55.002.542
Cuotas de sostenimiento	83.316.640	58.211.800
Mejoras a bienes ajenos	833.100	499.550
Deterioro de cuentas por cobrar - deudores por prestación de servicios	3.050.000	0
Gastos de viaje	45.165.889	31.749.026
Papelería y útiles de oficina	37.345.482	33.299.702
Provisiones	0	0
Otros gastos	281.012.894	259.772.881
Total	3.691.691.008	3.198.381.483

29. OPERACIONES CON LOS INTEGRANTES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Por decisión de la Asamblea General de Asociadas, se realizan erogaciones por concepto de bonificación a los miembros del Consejo de Administración cada vez que asistan a reunión. El valor reconocido es del 50% de un s.m.l.v. para reunión ordinaria mensual del Consejo, y para reunión extraordinaria se le reconoce el 25% de un s.m.l.v. Igualmente, se le reconoce el valor de transporte a aquellas personas que tienen lugar de residencia diferente a la ciudad en donde se realiza la reunión del Consejo. a diciembre del 2024 se han realizado los siguientes pagos a los miembros del Consejo:

NOMBRE	dic-24	dic-23
RIVERA ROJAS ERNESTO	10.915.000	7.660.038
BONILLA MORA DAVID FERNANDO	8.125.000	0
ESCOBAR RODRIGUEZ HUGO HERNANDO	8.555.000	5.920.009
CHAVARRO NORIEGA CESAR	8.105.000	0
QUECANO GOMEZ JOSE ORLANDO	8.450.000	6.090.047
ALVAREZ DE TRIVIÑO ELVIRA	2.250.000	5.800.005
TRUJILLO OSSO MARIA ELSY	2.190.000	7.040.026
POLANIA ORTIZ LUCELIDA	9.425.000	7.250.018
ORTIZ MEDINA ALVENIS	1.950.000	7.540.008
CAMACHO TORRES ALVARO	8.125.000	0
CASTILLO FLOREZ ANTONIO MARIA	8.125.000	0
GOMEZ GOMEZ MANUEL SALVADOR	2.100.000	7.540.039
FONSECA TOVAR JOSE DRIGELIO	10.075.000	7.540.045
MENESES GARZON ISNEIDER	2.270.000	7.040.027
CHAUX PALENCIA JOSE TITO	8.825.000	0
Total	99.485.000	69.420.262

30. OPERACIONES TRIBUTARIAS

EMCOOFUN es una cooperativa de régimen tributario especial, responsable del impuesto a las ventas, retenedor en los conceptos de renta que la ley señala.

La Cooperativa solo está sujeta a retención en la fuente por concepto de rendimientos financieros, en los términos que señale el reglamento, está excluida de renta presuntiva, comparación patrimonial y liquidación de anticipo del impuesto sobre la renta.

EMPRESA COOPERATIVA FUNERARIA EMCOOFUN
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

La Cooperativa tributa sobre sus beneficios netos o excedentes a la tarifa única especial del veinte por ciento (20%). El impuesto será tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988. La cooperativa realiza el cálculo de este beneficio neto o excedente de acuerdo con la ley y la normativa cooperativa vigente.

Desde el año 2019 la tarifa única especial es del (20%).

A nivel territorial EMCOOFUN es declarante y responsable del impuesto de industria y comercio, en los periodos y tarifas indicadas por los municipios en donde tiene sede: Neiva, Garzón, Pitalito y Florencia.

31. REVELACIONES DE RIESGOS

31.1 GESTIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ

En la administración del riesgo de liquidez, EMCOOFUN ha utilizado para la medición de este riesgo la metodología establecida por la Supersolidaria y los límites internos definidos por el consejo de administración, que buscan en todo momento evitar la exposición al riesgo y como tal se han establecido controles de tipo preventivo que permiten de manera razonable anticipar los requerimientos de liquidez hasta por dos meses.

31.2 GESTIÓN DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y DE LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

A diciembre de 2024, El Oficial de Cumplimiento de EMCOOFUN, adelanta trabajo en ordenar y mantener la seguridad razonable de sus clientes internos y externos, dando con ello cumplimiento a las políticas adoptadas por el Consejo de Administración y las instrucciones de la Supersolidaria, en cuanto al sistema de administración de riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo (SARLAFT).

32. CONTROLES DE LEY


En lo que va del año 2024 EMCOOFUN a dado cumplimiento a las normas que reglamentan los temas relacionados con gestión de activos y pasivos, y en general a todas las relacionadas con controles de ley. Al cierre del ejercicio, no existe ni se tiene conocimiento de plan de ajuste alguno al cual deba someterse por incumplimiento de alguna disposición.

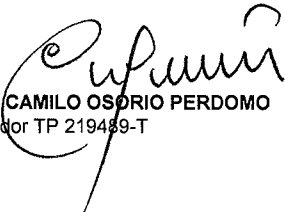
33. OTRAS REVELACIONES

EMCOOFUN a corte de diciembre de 2024 no tiene procesos en contra que ameriten ser revelados o contemplados como una contingencia en los estados financieros dado su nivel de severidad.

34. HECHOS RELEVANTES

Entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2024 no se presentaron hechos relevantes que pudieran afectar los Estados Financieros.


DOLLY MENDEZ PERDOMO
Gerente (e)


JUAN CAMILO OSORIO PERDOMO
Contador TP 219489-T

EMPRESA COOPERATIVA FUNERARIA EMCOOFUN
INDICES FINANCIEROS COMPARATIVOS
A DICIEMBRE 31/2024 Y DICIEMBRE 31/2023

	DETALLE DE RUBROS	DICIEMBRE	DICIEMBRE	VARIACIÓN	
		2024	2023	ABSOLUTA	RELATIVA
1	Activo corriente	3.670.923.897	4.139.535.432	-468.611.535	-11,32%
2	Activo a largo plazo	23.271.343.349	20.779.908.233	2.491.435.116	11,99%
3	Inventarios	674.388.396	682.858.166	-8.469.770	-1,24%
4	Propiedad, planta y equipo (neto)	22.330.341.250	19.836.650.366	2.493.690.884	12,57%
5	Activo total	26.942.267.246	24.919.443.665	2.022.823.581	8,12%
6	Pasivo corriente	5.882.560.716	5.127.603.761	754.956.955	14,72%
7	Pasivo a largo plazo	5.754.347.680	4.975.081.357	779.266.323	15,66%
8	Pasivo total	11.636.908.396	10.102.685.118	1.534.223.278	15,19%
9	Aportes sociales	1.693.997.674	1.534.778.678	159.218.996	10,37%
10	Excedente del ejercicio	563.363.654	711.004.585	-147.640.931	-20,77%
11	Excedente operacional	692.255.515	773.064.293	-80.808.777	-10,45%
12	Ingresos operacionales	13.244.389.389	12.270.715.479	973.673.910	7,93%
13	Ingresos no operacionales	275.495.719	178.240.890	97.254.829	54,56%
14	Ingresos totales	13.519.885.108	12.448.956.369	1.070.928.739	8,60%
15	Costos y gastos operacionales	12.552.133.873	11.497.651.186	1.054.482.687	9,17%
16	Patrimonio	15.305.358.850	14.816.758.547	488.600.302	3,30%
	INDICES		DIC.-2024	DIC.-2023	VARIACIÓN
	Liquidez	1/6	0,62	0,81	-0,18
	Prueba ácida	(1-3)/6	0,51	0,67	-0,16
	Endeudamiento (pasivo total / activo total)	8/5	43%	41%	0,03
	Razon pasivo L.P. / Patrimonio	7/16	0,38	0,35	0,03
	Solvencia total (solidez)	5/8	2,32	2,47	-0,15
	Margen neto excedentes	10/14	4,2%	5,71%	-1,54%
	Margen Operacional	(12-15)/12	5,2%	6,3%	-1,07%
	Rendimiento sobre activo total	10/5	2,09%	2,85%	-0,76%
	Rendimiento sobre capital contable	10/16	3,68%	4,80%	-1,12%
	Capital de trabajo	1-6	-2.211.636.819	-988.068.329	-1.223.568.490
	Rendimiento sobre activos fijos	10/4	2,52%	3,58%	-1,06%
	Coefficiente de operaciones	15/12	0,95	0,94	0,01
	Rebtabilidad del patrimonio	10/16	3,68%	4,8%	-1,1%
	Rentabilidad Capital social	10/9	33,3%	46,3%	-13%
			DIC.-2024	DIC.-2023	VARIACIÓN
	ROTACIÓN DE CARTERA	veces	13,67	13,74	-0,08
	CARTERA EN MANO	días	26,71	26,56	0,15
	ROTACIÓN DE INVENTARIOS	veces	5,84	4,89	0,95
	INVENTARIO EN MANO	días	62,51	74,59	-12,08
	ROTACIÓN DE ACTIVO FIJO	veces	0,46	0,48	-0,02

Rotación de cartera:		2024	2023
(Ventas a crédito/promedio de CxC) - 2022	Ventas a crédito (total ingresos)	13.244.389.389	12.270.715.479
	Saldo CxC al Inicio	994.944.402	790.706.569
NOTA: Se registra el total de Cartera (servicios funerarios y Planes Exequial)	Saldo CxC al final	943.112.246	994.944.402
Rotación del inventario:			
(Costos Mcia. Vendita/promedio de Inventario)	Costo de mercancía	3.962.759.109,82	3.601.399.988,91
	Inventario Inicial	682.858.166	789.040.242
	Inventario final	674.388.396	682.858.166
Rotación de Activos Fijos:			
(ventas / activo fijo bruto)	Ventas	13.244.389.389	12.270.715.479
	Activo Fijo bruto	28.765.268.589	25.434.026.133

EMPRESA COOPERATIVA FUNERARIA EMCOOFUN

INDICADORES FINANCIEROS 2024 - 2023

RAZONES DE LIQUIDEZ

Miden la solvencia y los recursos que posee la cooperativa para determinar la capacidad de afrontar sus obligaciones.

Razón Corriente: Mide la capacidad que tiene la cooperativa para pagar sus obligaciones a corto plazo, con el producto de convertir los activos corrientes en efectivo, sin tener en cuenta que tanto los activos como los pasivos tienen su dinámica propia de realización y exigibilidad. A 31 de diciembre de 2024 por cada peso que debe la cooperativa a corto plazo cuenta con \$0.63 para cubrir dicha obligación. Es importante tener en cuenta que dentro del pasivo corriente se encuentra el rubro de ingresos recibidos por anticipado, el cual representa el 59,1% del total del pasivo corriente.

Capital de Trabajo: El capital de trabajo es el excedente de los activos corrientes, (una vez cancelado el pasivo corriente), es decir, que le queda a la empresa en calidad de fondos permanentes para atender las necesidades de la operación normal de la empresa en marcha; A 31 de diciembre de 2024 fue de \$ - 2.180.227.888. Adicionalmente hay que tener en cuenta que dentro del pasivo corriente se encuentra el rubro de ingresos recibidos por anticipado, el cual representa el 59,1% del total del pasivo corriente. Y que estos ingresos se registran inicialmente como pasivos, hasta que se realice la prestación del servicio o la entrega del producto al cliente, en ese momento se reconoce en el resultado como un ingreso.

Prueba Acida: Se entiende como la capacidad que tiene la empresa para cancelar los pasivos corrientes, sin necesidad de tener que acudir a la liquidación de los inventarios. La Cooperativa a la fecha de cierre del mes de diciembre de 2024 cuenta con \$0,51 por cada peso que adeuda. En este indicador, así como en los anteriores indicadores de liquidez hay que considerar que dentro del pasivo corriente se encuentra el rubro de ingresos recibidos por anticipado.

Solidez: Teniendo en cuenta el concepto de liquidación, esta razón involucra el total de activos al momento de liquidarse, los cuales deben contribuir al pago del total de pasivos, antes de considerar el pago del Patrimonio. La cooperativa, por cada peso que debe cuenta con \$2,32 para cubrir dichas obligaciones, observándose una variación de \$0.15 respecto al año 2023 que fue de \$2.47.

INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO

Los indicadores de endeudamiento tienen por objeto medir en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la cooperativa.

Endeudamiento sobre Activos Totales: Mide el margen de participación que tienen los acreedores sobre el activo total. Para el mes de diciembre del año 2024 el porcentaje de endeudamiento es de 43% mostrando un incremento de las condiciones de endeudamiento respecto al año anterior el cual fue de 41%. En este indicador hay que considerar que dentro del pasivo se encuentra el rubro de ingresos recibidos por anticipado y el incremento de las obligaciones financieras por los desembolsos del crédito aprobado con la cooperativa.

UTRAHUILCA, recursos utilizados para la construcción de la segunda fase de la tercera etapa del parque cementerio jardines el paraíso.

Razón de Pasivo a Capital: Por cada peso del Patrimonio, se tienen compromisos a largo plazo por \$0.37, observándose un incremento del 0,03 frente al resultado del mes de diciembre del año 2023 que fue de \$0.34.

INDICE DE EFICACIA (RENTABILIDAD)

Mide el resultado de las decisiones gerenciales en la administración de los recursos. Si fueron acertados se verán unos mayores beneficios para los asociados y para la capitalización, si por el contrario fueron desacertados, el índice de rentabilidad muestra bajos resultados operacionales y como consecuencia bajos beneficios para sus asociados.

Rentabilidad del Patrimonio: Es el rendimiento obtenido frente al patrimonio. Para el mes de diciembre del año 2024 la rentabilidad fue del 3,7%, mostrando una disminución frente al año 2023 que fue de del 4,8%.

Margen Operacional: Muestra la rentabilidad del objeto social de la cooperativa, independientemente de la forma como se ha financiado. A lo que va del año 2024 se generó un margen operacional del 5,2%, presentándose una disminución respecto del año 2023 que fue de 6,3%.

Margen Neto Excedentes: Este indicador nos muestra la utilidad neta sobre los ingresos, la cual a diciembre de 2024 fue de 4,3%, mostrando una disminución respecto al año 2023 que fue de 5,8%.

Rendimiento sobre Activo Total: Es el rendimiento obtenido frente al total de los activos de la Empresa. Es decir, como los Activos fijos impactaron o contribuyeron en la generación del resultado. A 31 de diciembre de 2024 este indicador fue de 2,1%, mostrando una disminución respecto al año 2023 que fue 2,9%.

Rendimiento sobre Activos Fijos: Muestra el rendimiento de los activos durante el ejercicio. Los activos de la empresa durante el año 2024 generaron una rentabilidad del 2,52%, presentándose una disminución respecto del año 2023 que fue de 3,58%

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS COMPARATIVOS		
	BAJO NIIF	
	AÑO 2024	AÑO 2023
LIQUIDEZ	0.62	0.81
ACIDA	0.51	0.7
SOLVENCIA	2.32	2.47
ENDEUDAMIENTO	43%	41%
MARGEN NETO	4.2	5.7
MARGEN OPERACIONAL	5.1	6.3
RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO	3.6	4.8
RENDIMIENTO SOBRE ACT. TOTAL	2.09	2.85