




CORPORACIÓN SIN LIMITE
NIT.901190168-7
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

ACTIVOS	REVELAC	DIC. 31/2023	DIC. 31/2022	VARIACIÓN	RELATIVA%	PARTIC.
ACTIVO CORRIENTE		1,981,213,595	1,057,043,457	924,170,139	87.43	37.6%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	4	1,431,694,616	560,468,988	871,225,628	155.45	27.2%
Caja		400,000	400,000	0	-	0.0%
Bancos		272,782,154	72,998,232	199,783,922	273.68	5.2%
Inversiones		1,158,512,462	487,070,756	671,441,706	137.85	22.0%
DEUDORES, ANTICIPOS Y OTRAS C X C	5	549,518,979	496,574,468	52,944,511	10.66	10.4%
Cartera de créditos		23,232,552	15,670,235	7,562,317	48.26	0.4%
Provisión de cartera		-1,556,878	-1,573,886	17,008	-1.08	0.0%
Subvenciones		74,492,199	52,907,217	21,584,982	40.80	1.4%
Anticipo y otras cuentas por cobrar		447,377,108	425,762,982	21,614,126	5.08	8.5%
Anticipo de Impuestos y Contribuciones		5,973,998	3,807,921	2,166,077	56.88	0.1%
ACTIVO NO CORRIENTE		3,282,334,173	3,501,522,636	-219,188,463	-6.26	62.4%
DEUDORES, ANTICIPOS Y OTRAS C X C	6	946,264,744	506,670,918	439,593,826	86.76	18.0%
Cartera de créditos		946,264,744	506,670,918	439,593,826	86.76	18.0%
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	7	2,336,069,429	2,994,851,718	-658,782,289	-22.00	44.4%
Equipos de cómputo y comunicación		0	11,874,859	-11,874,859	-100.00	0.0%
Equipo de oficina, muebles y enseres		0	12,734,188	-12,734,188	-100.00	0.0%
Depreciación Acumulada		0	-20,504,588	20,504,588	-100.00	0.0%
Proyectos		2,336,069,429	2,990,747,259	-654,677,830	-21.89	44.4%
TOTAL ACTIVOS		5,263,547,768	4,558,566,093	704,981,676	15.46	100.0%
PASIVOS						
PASIVO CORRIENTE		152,947,093	262,626,532	-\$ 109,679,439	-41.76	2.9%
CUENTAS POR PAGAR Y DEPOSITOS	8	146,111,543	255,281,432	-\$ 109,169,889	-42.76	2.8%
Ahorros de corporados		127,009,483	216,868,401	-89,858,918	-41.43	2.4%
Retención en la Fuente por Pagar		182,481	3,479,375	-3,296,894	-94.76	0.0%
Costos y gastos por pagar		11,393,384	8,129,463	3,263,921	40.15	0.2%
Retención y Aportes de Nómina		207,006	1,701,767	-1,494,761	-87.84	0.0%
Otros pasivos		7,319,189	25,102,426	-17,783,237	-70.84	0.1%
BENEFICIOS A EMPLEADOS	9	6,835,550	7,345,100	-509,550	-6.94	0.1%
Prestaciones Sociales		6,835,550	7,345,100	-509,550	-6.94	0.1%
TOTAL PASIVO		152,947,093	262,626,532	-109,679,439	-41.76	2.9%

PATRIMONIO	10					
APORTE DE CONSTITUCIÓN		500,000	500,000	0	-	0.0%
FONDOS-ASIGNACIONES PERMANENTES		2,492,716,716	1,720,565,525	772,151,191	44.88	47.4%
EXCEDENTES FAIRTRADE		814,661,116	772,151,192	42,509,925	5.51	15.5%
DONACIÓN PRIMA FAIRTRADE		1,305,516,592	1,205,289,436	100,227,156	8.32	24.8%
TRASLADO DE SUBVENCIONES		-490,855,476	-433,138,244	-57,717,232	13.33	-9.3%
PROYECTOS-TERRENOS		1,791,023,153	1,791,023,153	0	-	34.0%
EXCEDENTE DE EJERCICIOS ANTERIORES		11,699,691	11,739,726	-40,035	-0.34	0.2%
RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO		0	0	0	-	0.0%
TOTAL PATRIMONIO		5,110,600,676	4,295,979,595	814,621,080	18.96	97.1%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		5,263,547,768	4,558,606,128	704,941,641	15.46	100.0%


OMAR DE JESUS HIGUITA
Representante legal
C.C 1.040.368.474


LUIS GUILLERMO GARCIA R
Revisor fiscal T.P 140446-T


DANYS ADELAIDA URREGO
Contadora TP 297525-T



CORPORACIÓN SIN LIMITE
NIT.901190168-7
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL ACUMULADO
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

	REVELAC	DIC. 31/2023	DIC. 31/2022	VARIACION	RELATIVA%	PARTIC.
INGRESOS ORDINARIOS	11	518,911,627	460,225,270	58,686,357	16.90	1
Subvenciones FairTrade		490,855,476	433,138,244	57,717,232	13.33	95%
Intereses de créditos		28,056,152	27,087,026	969,125	3.58	5%
OTROS INGRESOS		101,334,046	37,897,590	63,436,456	167.39	20%
Rendimientos Financieros		97,820,454	31,094,553	66,725,901	214.59	19%
Diversos y otros		3,513,592	6,803,036	-3,289,445	-48.35	1%
TOTAL INGRESOS		620,245,673	498,122,860	122,122,813	184.29	1
GASTOS	12	620,245,673	498,162,895	122,082,778	24.51	119.5%
Gastos de Admón.		205,401,961	201,452,898	3,949,063	1.96	39.6%
Otros gastos (Ejecución del plan anual)		406,926,577	285,081,036	121,845,541	42.74	78.4%
Gastos Financieros		7,736,575	11,157,286	-3,420,711	-30.66	1.5%
Impuesto de renta		177,000	58,000	119,000	205.17	0.0%
Otros gastos		3,560	413,675	-410,115	-99.14	0.0%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		0	-40,035	-40,035	-100.00	0.0%

OMAR DE JESUS HIGUITA

Representante legal
C.C 1.040.368.474

DANYS ADELAIDA URREGO

Contadora TP 297525-T

LUIS GUILLERMO GARCIA R

Revisor fiscal T.P 140446-T



CORPORACIÓN SIN LIMITE
NIT.901190168-7
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
PARA EL PERIODO DE ENERO 1 AL 31 DE DICIEMBRE 2023

CONCEPTO	SALDO A DICIEMBRE 31 2022	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO A DICIEMBRE 31 2023
APORTE DE CONSTITUCIÓN	500,000	0	0	500,000
FONDOS-ASIGNACIONES PERMANENTES	1,720,565,525	772,151,191	0	2,492,716,716
PROYECTOS-TERRENOS	1,791,023,153	0	0	1,791,023,153
EXCEDENTES FAIRTRADE	783,890,918	42,469,890		826,360,807
RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO	0	0	0	0
T O T A L E S	4,295,979,595	814,621,080	0	5,110,600,676

Omar Higuera M.

OMAR DE JESUS HIGUITA
Representante Legal
C.C 1.040.368.474

Dany's Urrego.

DANYS ADELAIDA URREGO
Contadora TP 297525-T

LUIS GUILLERMO GARCIA R
Revisor fiscal TP 140446-T



CORPORACIÓN SIN LIMITE
NIT.901190168-7
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO- MÉTODO INDIRECTO
PARA EL PERIODO DE ENERO 01 A DICIEMBRE 31 DE 2023

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Excedente o Pérdida del ejercicio 0

TOTAL EFECTIVO GENERADO EN LA OPERACIÓN 0

CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES

Aumento/disminución de deudores, anticipo y otras cxc 492,538,337

Aumento/disminución otras cuentas por pagar -109,169,889

Aumento/disminución de prestaciones sociales -509,550

TOTAL CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES 382,858,897

FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN 382,858,897

DISMINUCIÓN / AUMENTO DEL EFECTIVO 871,225,628

EFECTIVO A DICIEMBRE 31 DE 2022 560,468,988

EFECTIVO A DICIEMBRE 31 DE 2023 1,431,694,616

OMAR DE JESUS HIGUITA
Representante Legal
C.C 1.040.368.474

LUIS GUILLERMO GARCIA R
Revisor fiscal TP 140446-T

DANYS ADELAIDA URREGO
Contadora TP 297525-T

CORPORACION SIN LÍMITE
NIT 900.190.168-7
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DEL 2023
Expresados en pesos colombianos

1. ENTIDAD Y OBJETO SOCIAL.

La Corporación Sin Límite fue constituida por Acta No 0000001, de diciembre 11 de 2007, con una duración indefinida. Durante la vida social de la Corporación se ha efectuado algunas modificaciones, la última reforma se efectuó el 28 de febrero del 2017. Su objeto social principal consiste en mejoramiento de la calidad de vida de corporados, su grupo familiar y la comunidad.

2. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES.

Bases de presentación – La corporación de conformidad con las disposiciones vigentes emitidas por la Ley 1314 de 2009, reglamentados por los decretos 2420 y 2496 de 2015, prepara sus estados financieros de conformidad con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia – NCIF, las cuales se basan en la norma internacional de información para pequeñas y medianas entidades (PYMES) en su versión año 2009 autorizada por el consejo de normas internacionales de contabilidad (IASB, por su sigla en inglés).

Bases de preparación - La corporación tiene definido por estatutos efectuar un corte de sus cuentas, preparar y difundir estados financieros de propósito general una vez el año. Para efectos legales en Colombia, los estados financieros principales se expresan en pesos colombianos, por ser la moneda de presentación o reporte para todos los efectos. La moneda funcional es el peso colombiano que corresponde a la moneda del entorno económico principal en el que opera la corporación.

Los estados financieros de La Corporación al 31 de diciembre de 2016, corresponden a los primeros estados financieros preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF) para Grupo 2, las cuales se basan en la Norma Internacional de Información para Pequeñas y Medianas Entidades PYMES (NCIF PYMES). Estos estados financieros han sido preparados sobre la base de costo histórico, excepto por la medición a valor razonable de ciertos activos e instrumentos financieros.

Hasta el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2015 inclusive, La Corporación preparó sus estados financieros anuales de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia (PCGA Colombianos). La información financiera correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2017, incluida en los presentes estados financieros con propósitos comparativos, ha sido modificada y se presenta de acuerdo con las NCIF PYMES. Los efectos de los cambios de los PCGA Colombianos aplicados al 31 de diciembre de 2015 y al 1 de enero de 2015 (fecha de transición) y las NCIF PYMES.

Activos financieros – Los activos financieros incluyen: el efectivo, cuentas y pagarés de origen comercial por cobrar e inversiones en acciones preferentes no convertibles, acciones ordinarias o preferentes sin opción de venta que cotizan en bolsa. Son registrados utilizando el modelo de costo amortizado, a excepción de, las inversiones en acciones preferentes no convertibles, acciones ordinarias o preferentes sin opción de venta que cotizan en bolsa, que son registradas a valor razonable.

El costo amortizado corresponde al valor neto del importe del reconocimiento inicial, más o menos la amortización acumulada, utilizando el método de interés efectivo de cualquier diferencia entre el valor del reconocimiento inicial y al vencimiento, menos cualquier reducción por deterioro o incobrabilidad.

Las estimaciones bajo el método de interés efectivo incluyen todas las condiciones contractuales del instrumento financiero y pérdidas crediticias en las que se haya incurrido. La tasa de interés efectiva se determinó sobre la base del importe en libros del activo financiero en el momento del reconocimiento inicial, el costo amortizado de un activo financiero es el valor presente de los flujos de efectivo por cobrar descontados a la tasa de interés efectiva y el ingreso por intereses en un periodo, es igual al importe en libros del activo financiero al principio de un periodo multiplicado por la tasa de interés efectiva para el periodo.

Los activos financieros a tasa de interés variable son registrados inicialmente por el importe por cobrar al vencimiento con una reestimación periódica de los flujos de efectivo para reflejar los cambios en las tasas de interés de mercado.

La Corporación revisa periódicamente sus estimaciones de cobros para reflejar los flujos de efectivo reales y estimados ya revisados, calculando el importe en libros con el valor presente de los flujos de efectivo futuros esperados, utilizando la tasa de interés efectiva original del instrumento financiero. La entidad reconoce el ajuste en ingreso o gasto en el resultado en la fecha de revisión.

Deterioro de activos financieros – Al final del período en que se informa, La Corporación ha evaluado si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros que se miden al costo o al costo amortizado. En los casos donde exista evidencia objetiva de deterioro del valor La Corporación reconoce una pérdida por deterioro del valor en resultados.

Para todos los otros activos financieros, la evidencia objetiva de deterioro incluye:

- dificultad financiera significativa del emisor o de la contraparte; o
- incumplimiento de contrato, tal como atrasos u omisión de pagos de intereses o capital; o

- el acreedor, por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras del deudor, le otorga concesiones que no le habría otorgado en otras circunstancias.
- es probable que el prestatario entre en quiebra o en una reorganización financiera; o
- la desaparición de un mercado activo para ese activo financiero debido a dificultades financieras.

3. Propiedad, planta y equipo – La propiedad, planta y equipo se registra al costo menos su depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro de valor acumulada. El valor de la propiedad, planta y equipo incluye el precio de adquisición, costos incurridos para darles su condición para operar en la ubicación actual y la estimación inicial de los costos de desmantelamiento.

El cargo por depreciación para distribuir el importe depreciable de forma sistemática a lo largo de su vida útil es realizado por el método recta. Los siguientes son los años de vida útil para determinarla:

Edificios	20
Maquinaria y equipo	10
Muebles y enseres	5
Vehículos	10
Equipo de computo	3

Propiedades de inversión – Las propiedades de inversión son propiedades (terrenos o edificios, o partes de un edificio, o ambos) que se mantienen para producir alquileres y/o valorar el capital. Se miden inicialmente por su costo en el reconocimiento inicial. El costo incluye el precio de compra, los gastos directamente atribuibles a la adquisición y otros costos de transacción.

Deterioro en el valor de los activos - En la fecha de reporte, los activos financieros y no financieros no valorados a valor razonable son evaluados para determinar si existe algún indicio de pérdida por deterioro. Una pérdida por deterioro se produce cuando el importe en libros de un activo es superior a su importe recuperable, en cuyo caso el valor en libros se reduce a su importe recuperable estimado y se reconoce de inmediato en resultados una pérdida por deterioro.

Para determinar el valor del deterioro en los inventarios a la fecha sobre la que se informa, La Corporación realizó la evaluación comparando el importe en libros de cada partida del inventario (o grupos de partidas similares) con su precio de venta menos los costos de terminación y venta. Si una partida de inventario (o grupos de partidas similares) está deteriorada, La Corporación reduce el importe en libros del inventario a su precio de venta menos los costos de terminación y venta, siendo reconocido inmediatamente en los resultados.

En los casos que la pérdida por deterioro sea revertida posteriormente, el importe en libros de los activos (o grupos de activos similares) se incrementa a la estimación revisada de su importe recuperable (precios menos costos de terminación y venta, en el caso de inventarios), pero no por el exceso del importe que se habría determinado de no haberse reconocido la pérdida por deterioro para el activo (grupo de activos relacionados) en ejercicios anteriores. La reversión de una pérdida por deterioro se reconocerá inmediatamente en el resultado del ejercicio.

Pasivos financieros - Los pasivos financieros incluyen: instrumentos de deuda (como un pagaré o préstamo por pagar) y cuentas por pagar en moneda legal y extranjera.

El costo amortizado corresponde al valor neto del importe del reconocimiento inicial menos los reembolsos del principal más o menos la amortización acumulada, utilizando el método de interés efectivo de cualquier diferencia entre el valor del reconocimiento inicial y al vencimiento.

Las estimaciones bajo el método de interés efectivo incluyen todas las condiciones contractuales del instrumento financiero y pérdidas crediticias en las que se haya incurrido. La tasa de interés efectiva se determinó sobre la base del importe en libros del pasivo financiero en el momento del reconocimiento inicial, el costo amortizado de un pasivo financiero es el valor presente de los flujos de efectivo por pagar futuros descontados a la tasa de interés efectiva y el gasto por intereses en un periodo, es igual al importe en libros del pasivo financiero al principio de un periodo multiplicado por la tasa de interés efectiva para el periodo.

Los pasivos financieros a tasa de interés variable son registrados inicialmente por el importe por pagar al vencimiento con una reestimación periódica de los flujos de efectivo para reflejar los cambios en las tasas de interés de mercado.

La Corporación revisa periódicamente sus estimaciones de pagos para reflejar los flujos de efectivo reales y estimados ya revisados, calculando el importe en libros con el valor presente de los flujos de efectivo futuros esperados, utilizando la tasa de interés efectiva original del instrumento financiero. La entidad reconoce el ajuste en ingreso o gasto en el resultado en la fecha de revisión.

Impuesto a las ganancias – El gasto por impuesto a las ganancias comprende el impuesto corriente.

Impuesto Corriente - El impuesto por pagar corriente se basa en las ganancias fiscales registradas durante el año. La ganancia fiscal difiere de la ganancia reportada en el estado de resultado integral, estado de ganancias o pérdidas, estado de resultados integral, debido a las partidas de ingresos o gastos imponibles o deducibles en otros años y partidas que nunca son gravables o deducibles. El pasivo de La Corporación por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales promulgadas o substancialmente aprobadas al final del periodo sobre el cual se informa. La Corporación determina la provisión para impuesto sobre la renta y complementarios con base en la utilidad gravable o la renta presuntiva, la mayor, estimada a tasas especificadas en la ley de impuestos y su tasa impositiva es del 20%.

Provisiones – Las provisiones se registran cuando existe una obligación legal o implícita como resultado de un suceso pasado que es probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos económicos para liquidar la obligación. Los recursos económicos son estimados de forma fiable.

El importe reconocido como provisión corresponde a la mejor estimación del importe requerido para cancelar la obligación al final del periodo sobre el que se informa, teniendo en cuenta los riesgos y las incertidumbres de las obligaciones correspondientes.

Beneficios a los empleados – Los beneficios a empleados comprenden todos los tipos de contraprestaciones que La Corporación proporciona a los trabajadores, incluyendo la alta gerencia, a cambio de sus servicios.

Corto Plazo – Los beneficios a que los empleados tienen derecho como resultado de los servicios prestados a la entidad, cuyo pago se realizará en el término de los doce meses siguientes al cierre del periodo. Se reconocen a la fecha del informe, como un pasivo después de deducir los importes que hayan sido pagados directamente a los empleados contra un gasto.

Ingresos Los ingresos provenientes de prima de comercio, se calculan al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir.

Intereses – Son registrados cuando es probable que la entidad obtenga beneficios económicos asociados con la transacción y el importe de los ingresos pueda ser medido de forma fiable.

Los intereses son reconocidos utilizando el método de interés efectivo, las regalías utilizando la base de acumulación de acuerdo con la esencia del acuerdo correspondiente.

Juicios y estimaciones contables críticas. En la aplicación de las políticas contables descritas en la Nota 2, la administración debe hacer juicios para desarrollar y aplicar presunciones sobre los importes en libros, que se basan en la experiencia histórica y otros factores que se consideran como relevantes. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

Los estimados y presunciones se revisan regularmente. Las revisiones a los estimados contables se reconocen en el periodo de la revisión si afecta un solo periodo, o periodos futuros si la revisión afecta tanto al periodo actual como a periodos futuros.

ACTIVO CORRIENTE. Está conformado de la siguiente manera.

4. **EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO.** El disponible comprende las cuentas que registran los recursos de liquidez inmediata, estos rubros de definen como depósitos a la vista; Este rubro está compuesto de la siguiente manera:

RUBRO	DIC. 31/2023	DIC. 31/2022	VARIACION	RELATIVA%	PARTIC.
Caja	400,000	400,000	0	-	0.0%
Bancos	272,782,154	72,998,232	199,783,922	273.68	5.2%
Inversiones	1,158,512,462	487,070,756	671,441,706	137.85	22.0%
TOTAL	1,431,694,616	560,468,988	871,225,628	155.45	27.2%

La caja menor es manejada por la auxiliar administrativa de la Corporación para pagos de menor cuantía; los bancos e inversiones corresponde a cuentas de ahorro en Bancolombia y Davivienda, Cuenta corriente Bancolombia; también incluye Fiducuenta en Bancolombia y Davivienda.

5. **DEUDORES, ANTICIPOS Y OTRAS C X C.** el siguiente es el detalle:

RUBRO	DIC. 31/2023	DIC. 31/2022	VARIACION	RELATIVA%	PARTIC.
Cartera de créditos	23,232,552	15,670,235	7,562,317	48.26	0.4%
Provisión de cartera	-1,556,878	-1,573,886	17,008	-1.08	0.0%
Subvenciones	74,492,199	52,907,217	21,584,982	40.80	1.4%
Anticipo y otras cuentas por cobrar	447,377,108	425,762,982	21,614,126	5.08	8.5%
Anticipo de Impuestos y Contribuciones	5,973,998	3,807,921	2,166,077	56.88	0.1%
TOTAL	549,518,979	496,574,468	52,944,511	10.66	10.4%

- En la Cartera de Créditos se registran los diferentes créditos entregados por la Corporación a sus Corporados en el giro normal de sus operaciones, clasificados por cada modalidad de crédito y a su vez discriminado según su vencimiento, estos son los que tienen plazo menor a un año, que se denominan a corto plazo. Los créditos con tasa de interés son aprobados por los mismos corporados desde el inicio de los créditos establecidos en los reglamentos
- La provisión de cartera se realiza individual de acuerdo con las políticas contables las cuales se basaron en la circular 1506 de la Superintendencia de Economía Solidaria; aunque la entidad no la rige, el programa financiero está bajo los parámetros.
- El saldo de las subvenciones es el premio FAIRTRADE que corresponde a la última semana que UNIBAN adeuda por concepto de Premio Fairtrade al 31 de diciembre del 2023 semana 52, y es consignada al siguiente mes.
- El saldo de anticipos y otras cuentas por cobrar corresponde a derechos exigibles que se originan por actividades distintas a las actividades de la corporación tales como, anticipo a trabajadores, retención en la fuente por cobrar, tramites jurídicos por cobrar a no asociados, entre otras detalladas a continuación.

RUBRO	SALDO
Cuentas por cobrar a corporados	73.515.300
Anticipo a trabajadores	1.087.200
Adjudicaciones	38.251.467
Retenciones por cobrar a proveedores	70.622
Por cobrar a excorporados	2.703.050
Otras cuentas por cobrar	7.700.782
Descuentos de nomina	19.939.782

Intereses de créditos	2.741.565
Otras cuentas por cobrar	301.367.340
TOTAL	447.377.108

- ✓ Cuentas por cobrar a Corporados corresponde al valor de los lotes donados de las dos ultimas viviendas entregadas en noviembre del año 2023, se tiene en cuentas por cobrar porque están condicionados a que se le dona al Corporado el porcentaje equivalente a un año diferido a 10 años de permanencia, es decir, cada año se da el auxilio correspondiente, por un periodo de 10 años.
dos viviendas que están pendiente de asignación de propietario por subsidios de vivienda.
 - ✓ El anticipo a trabajadores corresponde a vacaciones de la contadora
 - ✓ Las adjudicaciones corresponden a compra de bien inmueble en proceso de remate.
 - ✓ Los saldos por cobrar a excorporados corresponde a costos de proceso juridicos de cartera morosa de viviendas.
 - ✓ Las otras cuentas por cobrar corresponden a saldo por cobrar a grupo Agrosiete por concepto de servicios públicos auditorio y venta de muebles y enseres.
 - ✓ Los descuentos de nómina corresponden a los descuentos realizados en las catorcenos No. 25 y las quincenas No. 24.
 - ✓ Los intereses de créditos es la provisión de correspondiente a créditos otorgados que tienes intereses según plan anual.
 - ✓ Las otras cuentas por cobrar corresponden a los subsidios de vivienda que Comfenalco debe de las diez casas entregadas.
- En el rubro de anticipo de impuestos y contribuciones, incluye el valor de retención por compras mayor pagado en la retención en la fuente del mes de enero 2023 por valor de \$1.265.699 y anticipo de renta de año 2022 por valor de \$ 3.631.000, cuando hay retención por compras se va descontando del valor mayor pagado en el mes de enero.

ACTIVO NO CORRIENTE. Está conformado de la siguiente manera.

6. CARTERA DE CRÉDITOS.

En esta Cartera de Créditos se registran los diferentes créditos entregados por la Corporación a sus Corporados en el giro normal de sus operaciones, clasificados por cada modalidad de crédito y a su vez discriminado según su vencimiento, estos son los que tienen plazo mayor a un año, que se denominan créditos a largo plazo. Los créditos con tasa de interés son aprobados por los mismos corporados desde el inicio de los créditos establecidos en los reglamentos.

RUBRO	DIC. 31/2023	DIC. 31/2022	VARIACION	RELATIVA%	PARTIC.
Cartera de créditos	946,264,744	506,670,918	439,593,826	86.76	18.0%

7. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO.

Representado en proyectos de urbanismo, terrenos y construcción en la urbanización las Américas; los cuales están destinado a construcción de vivienda de corporados se detalla a continuación:

RUBRO	DIC. 31/2023	DIC. 31/2022	VARIACION	RELATIVA%	PARTIC.
Equipos de cómputo y comunicación	0	11,874,859	-11,874,859	-100.00	0.0%
Equipo de oficina, muebles y enseres	0	12,734,188	-12,734,188	-100.00	0.0%
Depreciación Acumulada	0	-20,504,588	20,504,588	-100.00	0.0%
Proyectos	2,336,069,429	2,990,747,259	-654,677,830	-21.89	44.4%
TOTAL	2,336,069,429	2,994,851,718	-658,782,289	-22.00	44.4%

NOTA: Los equipos de cómputo, comunicación, muebles y enseres fueron depreciados en su totalidad en el mes de julio del 2023

Los proyectos están representados de la siguiente manera:

RUBRO	VALOR
Terreno- lote MZ R2	895.023.153
Urbanismo MZ R1	268.357.831
Const. Viviendas	10.784.677
Muro compartido quinta etapa	1.776.383
Gastos y costos sexta etapa	5.856.485
Lote MZ R4 las américas 28-lotes	896.000.000
Lote MZ R2 Local L2 y L3 Lotes 18 y 19	129.135.450
Lote MZ R4 Local L6 y L7 Lote 15	129.135.450
TOTAL	2.336.069.429

PASIVO. Está conformado de la siguiente manera:

8. CUENTAS POR PAGAR Y DEPOSITOS

RUBRO	DIC. 31/2023	DIC. 31/2022	VARIACION	RELATIVA%	PARTIC.
Ahorros de corporados	127,009,483	216,868,401	-89,858,918	-41.43	2.4%
Retención en la Fuente por Pagar	182,481	3,479,375	-3,296,894	-94.76	0.0%
Costos y gastos por pagar	11,393,384	8,129,463	3,263,921	40.15	0.2%
Retención y Aportes de Nómina	207,006	1,701,767	-1,494,761	-87.84	0.0%
Otros pasivos	7,319,189	25,102,426	-17,783,237	-70.84	0.1%
TOTAL	146,111,543	255,281,432	-\$ 109,169,889	-42.76	2.8%

- El ahorro de corporados. Corresponde al ahorro voluntario que hacen los corporados para compra de vivienda nueva en el proyecto Mirasol urbanización las Américas según requisitos de plan anual; en caso de desvinculación de la sociedad Grupo Agrosiete o por solicitud del corporado, se hace devolución del saldo ahorrado.
- Las Retenciones en la fuente por pagar son realizadas por la Corporación al 31 de diciembre del 2023, las cuales deberán pagarse a la DIAN, en la Declaración de Retención en la fuente en el mes de enero año fiscal 2024.
- Las Retenciones y aportes de nómina son las causaciones de las cuentas por pagar de seguridad social por cada uno de los empleados activos de la Corporación.
- Los otros pasivos corresponden a consignaciones sin identificar son depósitos recibidos en la cuenta de ahorros Bancolombia de la Corporación y que a la fecha está pendiente de recibir los soportes de consignación; estas consignaciones provienen de abono a créditos según plan anual.
- Los costos y gastos por corresponden a:

RUBRO	SALDO
Costos y gastos por pagar	2.470.518
Mayor descuento en créditos	724.702
Cuentas por pagar a corporados	8.058.164
Viáticos comité de prima	140.000
TOTAL	11.393.384

- Los costos y gastos por pagar son los honorarios del revisor fiscal y manejo de redes sociales del mes de diciembre, y servicios por pagar como servicio de aseo oficina y auditorio.
- Los mayores descuentos en créditos corresponden a saldos mayores descontados a los asociados, pendientes por devolver o restar en los descuentos de nómina siguiente.
- Las cuentas por pagar a corporados corresponden a saldo mayor cargado en créditos de vivienda por corrección de escrituras en las viviendas de la sexta etapa urbanización Mirasol, pendientes por respuesta de Notaria.
- Los viáticos comité de prima son los viáticos pendientes por pagar a miembros de comité.

9. BENEFICIO EMPLEADOS Los Beneficios a Empleados son las prestaciones sociales (cesantías, intereses a las cesantías y vacaciones), correspondiente a empleados de la Corporación vigencia 2023.

RUBRO	DIC. 31/2023	DIC. 31/2022	VARIACION	RELATIVA%	PARTIC.
Prestaciones Sociales	6,835,550	7,345,100	-509,550	-6,94	0.1%

10. PATRIMONIO: El patrimonio está conformado de la siguiente manera:

RUBRO	DIC. 31/2023	DIC. 31/2022	VARIACION	RELATIVA%	PARTIC.
APORTE DE CONSTITUCIÓN	500,000	500,000	0	-	0.0%
FONDOS-ASIGNACIONES PERMANENTES	2,492,716,716	1,720,565,525	772,151,191	44.88	47.4%
EXCEDENTES FAIRTRADE	814,661,116	772,151,192	42,509,925	5.51	15.5%
DONACIÓN PRIMA FAIRTRADE	1,305,516,592	1,205,289,436	100,227,156	8.32	24.8%
TRASLADO DE SUBVENCIONES	-490,855,476	-433,138,244	-57,717,232	13.33	-9.3%
PROYECTOS-TERRENOS	1,791,023,153	1,791,023,153	0	-	34.0%
EXCEDENTE DE EJERCICIOS ANTERIORES	11,699,691	11,739,726	-40,035	-0.34	0.2%
RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO	0	0	0	-	0.0%
TOTAL	5,110,600,676	4,295,979,595	814,621,080	18.96	97.1%

- Los fondos- asignaciones permanentes fueron creados para proyecto de vivienda y educación, de los excedentes que han quedado desde el año 2019 hasta el 2022
- Los excedentes Fairtrade son los dineros de las subvenciones pendientes de ejecutar, estos saldos son asignados en asamblea general para actividades meritorias.
- Los proyectos están representados en propiedades de terrenos en la Urbanización las Américas representados así:

RUBRO	VALOR
Lote MZ R2 34 lotes	895.023.153
Lote MZ R4 28 lotes	896.000.000
TOTAL	1.791.023.153

Los excedentes del periodo anterior corresponden al estado de resultado del año 2022, pendiente de ejecutar

El excedente integral del ejercicio esta por valor de cero \$0, ya que las donaciones que se reciben se les da el tratamiento de entidades sin ánimo de lucro que reciben donaciones condicionadas, la donación se registra en el patrimonio y a medida que se ejecutan se reconoce el ingreso sobre el valor de los gastos.

11. INGRESOS ORDINARIOS. Están conformados por los siguientes:

RUBRO	DIC. 31/2023	DIC. 31/2022	VARIACION	RELATIVA%	PARTIC.
Subvenciones FairTrade	490,855,476	433,138,244	57,717,232	13.33	95%
Intereses de créditos	28,056,152	27,087,026	969,125	3.58	5%
TOTAL	518,911,627	460,225,270	58,686,357	16.90	100%

Las subvenciones FAIRTRADE. Son los recursos en dinero obtenidos de la prima de comercio Justo-Fairtrade, los cuales se registran en el patrimonio y se van trasladando al estado de resultado a medida que se van ejecutando los gastos; el valor trasladado desde el patrimonio asciende a **\$ 490.855,476** se procede según tratamiento y reconocimiento según decreto 1625 de 2016 el cual se refiere que en la medida que la donación condicionada se vaya cumpliendo o se cumpla en su totalidad, esta se reconocerá como ingreso.

El valor en dinero de las subvenciones FAIRTRADE al 31 de diciembre del 2023 es de \$ 1.305.516.592

Los intereses de créditos, fueron los rendimientos generados por los créditos otorgados a los corporados según tasa de interés aprobada por los corporados y establecidos en los reglamentos.

OTROS INGRESOS. Están conformados por los siguientes:

RUBRO	DIC. 31/2023	DIC. 31/2022	VARIACION	RELATIVA%	PARTIC.
Rendimientos Financieros	97,820,454	31,094,553	66,725,901	214.59	19%
Diversos y otros	3,513,592	6,803,036	-3,289,445	-48.35	1%
TOTAL	101,334,046	37,897,590	63,436,456	167.39	20%

Los rendimientos financieros, corresponden a los rendimientos pagados por el banco a la Corporación por los dineros depositados en las cuentas fiduciarias.

Los ingresos diversos y otros, corresponden a recuperación de costos y gastos según reglamento o plan anual.

12. **GASTOS.** el detalle de los gastos es el siguiente:

RUBRO	DIC. 31/2023	DIC. 31/2022	VARIACION	RELATIVA%	PARTIC.
Gastos de Admón.	205,401,961	201,452,898	3,949,063	1.96	39.5%
Otros gastos (Ejecución del plan anual)	406,926,577	285,081,036	121,845,541	42.74	78.4%
Gastos Financieros	7,736,575	11,157,286	-3,420,711	-30.66	1.5%
Impuesto de renta	177,000	58,000	119,000	205.17	0.0%
Otros gastos	3,560	413,675	-410,115	-99.14	0.0%
TOTAL	620,245,673	498,162,895	122,082,778	24.51	119.5%

- Los gastos de administración, corresponden a gastos operacionales y de funcionamiento de la Corporación, entre ellos son gastos de empleados, también hace parte de estos gastos los honorarios de prestadores de servicios, arrendamientos de oficina y auditorio, gastos legales, servicios públicos, mantenimiento y reparaciones, elementos de aseo y cafetería, papelería y útiles de oficina, depreciación, gastos de asamblea, gastos de comité de prima y otros gastos considerados de administración.
- Otros gastos (ejecución del plan anual) corresponden a los determinados en plan anual como gastos de actividades meritorias entre ellas son los siguientes: Educación, Salud, calamidad, ayuda a la comunidad, recreación y deporte entre otros según reglamento y plan anual.
- Los gastos financieros, hacen referencia a los gastos bancarios por todo concepto, porque la entidad no tiene cargas financieras.
- El impuesto de renta, se genera por los gastos no deducibles tales como, impuestos asumidos y 50% del gravamen financiero.



OMAR DE JESUS HIGUITA
Representante legal
C.C 1.040.368.474



DANYS ADELAIDA URREGO
Contadora TP 297525-T



LUIS GUILLERMO GARCIA R
Revisor fiscal T.P 140446-T