

Bogotá D.C., 28 de octubre de 2024

Señores
CENTRO COMERCIAL PANORAMA
Atn. Iván Ospina
Gerente
Ciudad

Estimado Iván:

El presente documento tiene por objeto poner en su conocimiento asuntos que llamaron nuestra atención durante nuestra reciente visita de ejecución de auditoría. Señalamos que las observaciones adjuntas surgieron durante el curso de nuestros procedimientos de auditoría que se llevaron a cabo para ayudar a expresar una opinión sobre los estados financieros al **31 de diciembre de 2024**.

Nuestra auditoría fue desarrollada sobre la información financiera con corte al 30 de septiembre de 2024.

Los procedimientos de auditoría se concentraron principalmente en una evaluación detallada de la contabilidad y los controles internos implementados por el Centro Comercial. Nuestra auditoría está diseñada para proporcionar una seguridad razonable de errores e irregularidades que podrían impactar materialmente los estados financieros. Sin embargo, hay limitaciones inherentes en una auditoría, al desarrollar pruebas selectivas basadas en muestreos y la validación únicamente de aquellos controles en los que pretendemos confiar al considerar que mitigan riesgos de errores o fraudes con posible impacto material en los estados financieros.

En consecuencia, una auditoría diseñada y ejecutada correctamente puede no detectar necesariamente una irregularidad significativa derivada de la ocultación por colusión o falsificación.

Solicitamos por favor enviarnos por escrito sus planes de acción para mitigar los hallazgos y debilidades informados en el presente documento, confirmando el funcionario responsable y fecha de implementación.

También, deseamos expresar nuestro agradecimiento al personal de la Administración por su valiosa colaboración durante el desarrollo de la auditoría.

Este documento es emitido solamente para información y uso de la gerencia de la Compañía y no debe ser usado por otra persona diferente.

Atentamente,

Eliana R. Sandoval V.
Senior de Auditoria

Martha C. Robayo N.
Gerente de Auditoria

Contenido

Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar	3
Procedimientos primordiales de deudores	3
Hallazgo #1	3
Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar	7
Procedimientos primordiales de cuentas por pagar y otras cuentas por pagar	7
Hallazgo #1	7
Impuestos	8
Revisión de Impuestos	8
Hallazgo #1	8
Gastos	8
Ejecución presupuestal	8
Hallazgo #1	8
Seguimiento a informes anteriores	11
Resumen	11

Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar

Procedimientos primordiales de deudores

Hallazgo #1

La cartera al 30 de septiembre ascendía a la suma de \$214.046.233 de la cual el 78% de la cartera se encuentra con un vencimiento mayor a 30 días. El siguiente es el detalle y la disposición de la administración para cada caso:

TERCERO	DE 30 A 60	DE 61 A 90	DE 91 A 180	MAS DE 180	TOTAL	Disposición de la Administración
Ahumada Pineda Geovany	-	-	-	16.530.352	16.530.352	En proceso de cobro jurídico
Hellen Yulieth Arteta Peña	-	-	-	11.895.009	11.895.009	
Julian Ospina	7.354.327	1.218.018	3.654.054	23.394.718	35.621.116	
Invesakk SAS	3.338.323	3.288.645	-	-	6.626.968	
Maharyuris Mercado Gonzalez	1.926.862	1.823.361	3.499.163	-	7.249.386	
Moises Ruiz Alba	-	-	-	11.799.100	11.799.100	
Sagbini Rodriguez Nadin Jose	9.554.111	1.544.804	4.634.412	30.167.964	45.901.290	
Sonia Melina Zamora Mendoza	-	-	-	6.781.998	6.781.998	
Pasteleria Jassir SAS	2.236.051	2.236.051	7.657.732	11.669.010	23.798.844	Realizar nota crédito ya que se hizo una doble facturación.
Carlos Alberto Salazar Jimenez	-	357.000	-	-	357.000	
Novaventa SAS	-	-	-	507.103	507.103	Se hicieron notas crédito en octubre y nueva facturación para que el cliente pueda cancelar.
Yaneth Gomez Rojano	726.397	-	-	-	726.397	El cliente quedó en pagar en octubre.
Total Cartera Vencida					167.794.564	
total Cartera al 30 de septiembre de 2024					214.046.233	
% Cartera en mora					78%	

Tal como se observa en el anexo anterior la mayoría de la cartera morosa se encuentra en proceso jurídico por lo que recomendamos a la administración en conjunto con el asesor jurídico presentar el detalle de cada uno de los procesos con fechas de actuación por parte de los abogados y a su vez de los juzgados que llevan los casos, con el fin de validar la recuperabilidad de la misma así como propender a buscar acuerdos que logren su recaudo lo más pronto posible y/o de lo contrario determinar los valores a deteriorar a cierre del ejercicio.

Plan de acción: se continúa con la gestión de cobro desde la administración para lograr la recuperación de la cartera, así mismo, apoyando al área jurídica en todo lo que requiera para avanzar en los procesos. A continuación, el resumen de los casos a cargo del área jurídica:

EJECUTIVOS

Demandado	Juzgado	Última actuación	Cuantía a la radicación del Proceso
Moisés Ruiz Alba	Juz 2° Comp. Múltiples de Barranquilla No. 08001418900220220052500	Se solicitó embargo de las cuentas y no se encontró dinero. Presentamos la liquidación del crédito precisando fecha inicial y final para liquidar los intereses moratorios. Auto	\$ 12.115.685

		aprueba liquidación del crédito y de costas. Solicitamos seguir adelante con la ejecución y el juzgado responde que se encuentra en turno.	
Julián Ospina	Juz 21° Comp. Múltiples de Barranquilla No. 08001418902120230042000	<p>Se solicitó el embargo del inmueble y cuentas del demandado, pero no se encontraron fondos. También se pidió embargar su salario en la Alcaldía de Barranquilla, se notificó al demandado y el juzgado expidió los oficios, los cuales al momento de ser inscritos en la Oficina de Registro de Instrumentos Públicos se nos informó que existía un embargo anterior. Tras presentar un derecho de petición y posterior tutela, se nos exigió radicar y pagar la inscripción de los oficios de desembargo del proceso anterior para poder registrar el nuevo embargo, lo cual se realizó efectivamente y se procedió a radicar los oficios del actual proceso. Estamos a la espera de 10 días hábiles para descargar nuevamente el CLT, confirmar que quedó inscrita la anotación y proceder a notificar al demandado.</p> <p>Por otra parte, el despacho decretó el embargo de la quinta parte del salario del demandado, y se solicitaron los oficios correspondientes</p>	\$ 9.624.613

		para su radicación. Seguimos a la espera de dicho oficio.	
Hellen Arteta	Juz 9° Comp. Múltiples de Barranquilla No. 08001418900920230075600	En este proceso se solicitaron embargo de cuentas, no se encontró dinero. Notificamos a la demandada, no obstante, no ha comparecido. Remitimos la liquidación del crédito y el despacho envió el proceso a juzgados de ejecución. Actualmente se encuentra en el Juzgado 4° Civil de Ejecución de Sentencia.	\$ 12.287.907
Foto Caribe S.A.S (NADIN SAGBINI)	Juz 27° Civil Municipal de Cali No. 760014003027202300548	Se radicaron los oficios de embargo de inmueble en la Oficina de Registro de Instrumentos Públicos, sin embargo, al momento de radicar nos informan que ya existía un embargo previo sobre el inmueble por temas de impuestos con la DIAN. Por esta razón, solicitamos el embargo del remanente. El remanente fue decretado y solicitado a la DIAN. La DIAN emite respuesta, sin embargo, la envió directamente al despacho. Por esta razón, solicitamos que se nos corriera traslado de dicha respuesta. Estamos a la espera. Por otra parte, se solicitaron los oficios de embargo de cuentas.	\$ 9.511.459

Sonia Zamora	Juz 19° Comp. Múltiples de Barranquilla No. 08001418901920230122300	Se solicitó el embargo de cuentas, el juzgado indicó que no hay títulos retenidos. Se notificó a la demandada, con la finalidad que comparezca y asuma la deuda. No obstante, no ha sido posible. Se practicó la liquidación del crédito, estamos a la espera del pronunciamiento del juzgado. Se han enviado varios impulsos procesales, a la espera de respuesta.	\$ 7.119.240
Giovanni Ahumada	Juz. 01° Comp. Múltiples de Barranquilla No. 08001418900120240077500	Se presentó nuevamente la demanda junto con la representación gráfica de las facturas electrónicas de la DIAN donde se puede comprobar la aceptación tácita de las mismas. Nos encontramos a la espera de la calificación de la demanda.	\$ 16.530.351

OTROS PROCESOS

Empresa	Cuantía a la radicación del proceso	Juzgado	Observaciones
Pastelería Jassir	\$ 18.120.495	Juz 19° Com. Múltiples de Barranquilla No. 08001418901920230013700	La sociedad se encuentra en reorganización. Se remite a la Superintendencia de Sociedades incluyendo lo adeudado a la cartera actual. De la SuperSociedades nos indican que se encuentran en estudio del proyecto de calificación de créditos. Seguimos a la espera.

Responsable:	Gerencia,	Fecha	Implementación:	Estado: Pendiente
Dirección Administrativa, Área Jurídica.		Continúa		

Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar

Procedimientos primordiales de cuentas por pagar y otras cuentas por pagar

Hallazgo #1

En la revisión de las cuentas por pagar al 30 de septiembre de 2024, se evidencia que el 33% del total presentan un vencimiento mayor a los 60 días, detalle que anexamos junto con la disposición de la Administración como sigue:

Tercero	De 61 a 90	De 91 a 180	Total
Compañía De Comunicaciones Barrios Gomez	2.600.000	1.000.000	3.600.000
Conexo Servicios Integrales S.A.S	1.620.296	-	1.620.296
Finesa S.A	-	26.605.534	26.605.534
Generadores & Potencia S.A.S.	-	3.000.000	3.000.000
Greenyellow Energía De Colombia S.A.S	29.968.103	41.576.768	71.544.871
Ingeniería y Proyectos del Ambiente SAS	1.266.465	1.268.245	2.534.710
Querer y Hacer Laboratorio Creativo SAS	1.710.000	1.703.635	3.413.635
Total Cuentas por pagar vencidas			112.319.046
TOTAL Cuentas por pagar al 30 de septiembre de 2024			342.990.016
% En mora			33%

rea

Por lo anterior, sugerimos a la Administración analizar posibles acuerdos de pago con los terceros más antiguos y de mayor valor como Greenyellow con el fin de pactar compromisos de pago de las obligaciones, sin que se vea afectada la prestación de los servicios, evitando además cualquier riesgo de demanda por el no pago de las obligaciones.

Plan de acción:

Relacionamos a continuación los acuerdos con cada uno de los proveedores mencionados en el informe:

- **Cia. De Comunicaciones Barrios Gómez:** El 16 de octubre se realizó pago de \$2.600.000= el saldo pendiente se acordó cancelar en la segunda semana de noviembre.
- **Conexo:** Se realizó acuerdo para cancelar en la segunda semana de noviembre.
- **Finesa:** La obligación corresponde a la financiación de las pólizas, se acordó pagar en 10 meses terminando en diciembre de 2024, a la fecha, hemos cumplido con todas las cuotas, solo falta por pagar noviembre y diciembre.
- **Generadores y Potencia:** Se realizó acuerdo de pago, se cumplió con la primera cuota y la segunda está programada para noviembre.
- **Greenyellow:** Se realizó acuerdo de pago en el mes de agosto, se han cancelado las cuotas correspondientes.
- **Ing. Y Proyectos del Ambiente:** Se acordó con el proveedor pago para el mes de noviembre.

- Querer y Hacer: Solicitamos un plazo de pago y se acordó la normalización de las obligaciones vencidas en los meses de noviembre y diciembre.		
Responsable: Gerencia, Dirección Administrativa.	Fecha Implementación: Continua	Estado: Pendiente

Impuestos

Revisión de Impuestos

Hallazgo #1		
Conforme a nuestra revisión sobre el cálculo de la provisión de renta evidenciamos que la misma se está haciendo por periodos de enero a abril y otra de mayo a septiembre, sin embargo, sugerimos para la depuración, tomar el balance acumulado a la fecha de cada cierre teniendo en cuenta que el porcentaje de ingresos que deben tomarse como base debe ser sobre el total de los ingresos y los gastos ejecutados a la fecha del reconocimiento de la provisión, a su vez, sugerimos a la Administración hacer una depuración más detallada sobre los gastos reconocidos teniendo en cuenta que se está tomando el porcentaje correspondiente al calculado para los ingresos sobre el total de todos los gastos y algunos de estos no son deducibles en renta.		
Plan de acción: Se procederá de acuerdo con la recomendación de la revisoría fiscal realizando el cálculo tomando el balance acumulado y se hará el respectivo ajuste a corte del 30 de septiembre de 2024.		
Responsable: Gerencia, Área Contable.	Fecha Implementación: Inmediata	Estado: Realizado

Gastos

Ejecución presupuestal

Hallazgo #1
En la verificación de la ejecución presupuestal suministrada por la Administración con corte al 30 de septiembre de 2024 a pesar de que se observa un excedente, se tienen algunos rubros sobre ejecutados tal como se detalla:

RUBRO	PRESUPUESTO A SEPTIEMBRE	EJECUCIÓN A SEPTIEMBRE	SOBRE EJECUCIÓN
Gastos de Personal Administración	620.949.077	627.934.370	6.985.293
Servicios Contables	6.552.000	6.748.000	196.000
Impuesto de Industria y Comercio	5.652.027	6.496.691	844.664
Aviso y Tablero	841.679	879.940	38.261
Sobretasa Bomberil	168.664	175.989	7.325
Servicio de Vigilancia	255.399.544	258.169.116	2.769.572
Teléfono	5.973.178	7.399.678	1.426.500
Transporte - Fletes y Acarreos	396.560	460.200	63.640
Servicio Hosting, Dominios y Correo	5.884.668	7.297.598	1.412.930
Certificado de Matriculas	246.484	295.700	49.216
Mantenimiento Subestación Eléctrica	10.150.000	10.850.000	700.000
Mantenimiento Planta Eléctrica	7.625.000	13.406.800	5.781.800
Mantenimiento Puertas Cerraduras y Herrajes	1.716.400	3.754.788	2.038.388
Licencias	4.547.948	5.786.368	1.238.420
Combustibles y Lubricantes	8.375.000	8.620.000	245.000
Taxis y Buses	3.242.667	3.760.500	517.833
Gastos Mascotas	100.000	375.750	275.750
Diversos	270.126	418.950	148.824
Activo Distintos A PPYE	15.350.000	15.707.131	357.131
Cumplimiento	180.000	423.682	243.682
Alea Azar	1.204.000	1.345.000	141.000
Imprevistos	-	1.390.000	1.390.000
decoración Campañas de Mercadeo	2.461.010	3.620.000	1.158.990
Publicidad Radio	13.810.000	16.150.000	2.340.000
Taxis y Buses	287.600	449.700	162.100

Adicionalmente, se observa que dentro de los rubros anteriores se encuentran algunos de ellos sobre ejecutados frente al valor aprobado por la asamblea, así:

RUBRO	PRESUPUESTO 2024	EJECUCIÓN A SEPTIEMBRE	SOBRE EJECUCIÓN
Transporte- Fletes y Acarreos	427.680	460.200	(32.520)
Mantenimiento Aire Acondicionado	4.939.760	6.047.294	(1.107.534)
Mantenimiento Subestación Eléctrica	10.150.000	10.850.000	(700.000)
Mantenimiento Planta Eléctrica	9.280.000	13.406.800	(4.126.800)
Mantenimiento Puertas Cerraduras y Herrajes	2.739.000	3.754.788	(1.015.788)
Combustibles y Lubricantes	8.500.000	8.620.000	(120.000)
Gastos Mascotas	100.000	375.750	(275.750)
Diversos	360.168	418.950	(58.782)

Por otro lado, observamos que aun cuando se han incrementado los ingresos correspondientes a la explotación de zonas comunes, con corte al 30 de septiembre, los mismos aun no alcanzan las metas establecidas, por cuanto recomendamos continuar con la gestión y planes de acción para dar cumplimiento al presupuesto aprobado por la asamblea:

RUBRO	PRESUPUESTO 2024	PRESUPUESTO A SEPTIEMBRE	EJECUCIÓN A SEPTIEMBRE	MENOR EJECUCIÓN
Espacio Áreas Comunes Fijos	779.719.513	575.848.280	470.589.806	(105.258.474)
Vallas Publicitarias	57.200.000	40.800.000	14.482.492	(26.317.508)
Áreas Comunes Eventuales	47.600.000	26.800.000	18.902.500	(7.897.500)

Como lo indicamos en informes anteriores, se evidencia que el presupuesto presentado a la asamblea incluye el valor del fondo de imprevistos calculando el 1% sobre el valor de las cuotas de administración; sin embargo, es importante tener en cuenta que la ley 675 de 2001 en su artículo 35, establece que el porcentaje es sobre el presupuesto anual de gastos comunes, por cuanto se recomienda ajustar la ejecución presupuestal en concordancia con la norma, la diferencia al 30 de septiembre frente al valor reconocido a la misma fecha es de \$3.865.706 por debajo del valor a reconocer.

Plan de acción:

- **EJECUCIÓN PRESUPUESTAL:** Relacionamos el comentario frente a cada una de las líneas del informe anterior:

RUBRO	COMENTARIO
Servicio Hosting, Dominios y Correos	Ejecución del 88,9% frente al presupuesto del año 2024.
Certificado de Matrícula	Ejecución del 73,9% frente al presupuesto del año 2024.
Mantenimiento Subestación Eléctrica	Se presentan eventos adicionales relacionados con embobinado de un motor que incrementó la ejecución del rubro asignado.
Mantenimiento Planta Eléctrica	Se ejecutan trabajos adicionales por recomendación del proveedor de este mantenimiento relacionado con cambio de baterías, lavado del tanque de acpm, que debían ejecutarse el próximo año.
Mantenimiento Puertas Cerraduras y Herrajes	Reposición de puertas de vidrio en carrera y entrada calle 30 que sufrieron ruptura inesperada.
Licencias	Ejecución del 61% frente al presupuesto del año 2024.
Combustibles y Lubricantes	Tres incrementos durante el año en el valor del combustible y mayores eventos de suspensión de energía por mantenimientos de las redes eléctricas.
Taxis y Buses	Ejecución del 87,9% frente al acumulado total año 2024.
Gastos Mascotas	Gastos de medicamentos y vacuna
Diversos	Ejecución del 56,7% frente al acumulado total año 2024.
Activos Distintos a PPYE	Ejecución del 96% frente al acumulado total año 2024.
Cumplimiento	Nuevas condiciones de Edusuerte incrementando el valor de la póliza para cada sorteo
Alea Azar	Ejecución del 70% frente al acumulado total año 2024.
Imprevistos	Error en la fórmula del archivo. Este valor corresponde a la cuenta de decoración.
Decoración Campañas de Mercadeo	La ejecución total del presupuesto de mercadeo está en el 58,8%
Publicidad Radio	Ejecución del 80% frente al acumulado total año 2024.
Taxis y Buses	La ejecución total del presupuesto de mercadeo está en el 58,8%

RUBRO	COMENTARIO
Transporte – Fletes y Acarreos	Reclasificación de un gasto que corresponde a la línea de insumos de aseo.
Mantenimiento Aire Acondicionado	Reclasificación de un gasto correspondiente a mantenimiento de puertas y reposición de equipo de aire acondicionado en área administrativa por deterioro.
Mantenimiento Subestación Eléctrica	Se presentan eventos adicionales relacionados con embobinado de un motor que incrementó la ejecución del rubro asignado.
Mantenimiento Planta Eléctrica	Se ejecutan trabajos adicionales por recomendación del proveedor de este mantenimiento relacionado con cambio de baterías, lavado del tanque de acpm, que debían ejecutarse el próximo año.
Mantenimiento Puertas Cerraduras y Herrajes	Reposición de puertas de vidrio en carrera y entrada calle 30 que sufrieron ruptura inesperada.
Combustibles y Lubricantes	Tres incrementos durante el año en el valor del combustible y mayores eventos de suspensión de energía por mantenimientos de las redes eléctricas.
Gastos Mascotas	Gastos de medicamentos y vacuna
Diversos	Ejecución del 56,7% frente al acumulado total año 2024.

-

ZONAS COMUNES: Si bien no se han alcanzado las metas propuestas para el año 2024 si se ha logrado incrementar la ocupación frente al mismo período del año anterior, por lo que seguimos con la labor comercial para minimizar la vacancia actual del centro comercial con expectativas importantes para el cierre de año, apoyados en alianzas estratégicas.

-

FONDO DE IMPREVISTOS: Se realizó el ajuste a cierre del mes de octubre.

Responsable: Gerencia, Dirección Administrativa, Mercadeo y Mantenimiento.	Fecha Implementación: Continúa.	Estado: Pendiente
---	--	--------------------------

Seguimiento a informes anteriores

Resumen

De acuerdo con nuestro último informe emitido, el cual compila los hallazgos informados, a continuación, relacionamos los temas que se encuentran pendientes de subsanación, sobre los cuales se realizará seguimiento en nuestra próxima visita, así:

1. **Gasto seguridad social:** Con corte al 30 de septiembre el movimiento del gasto por aportes de salud continúa con una sobre ejecución de \$2.935.0754 reconocidas en varias EPS y el reconocimiento sobre el gasto debe estar solamente por el único salario mayor a 10 SMMLV que corresponde al salario de Iván Ospina. Sugerimos a la Administración analizar a detalle el reconocimiento del gasto por este concepto y corregir de la manera que corresponda.

R/ Se procederá a revisar el detalle del gasto mes a mes de la seguridad social a corte del mes de octubre y se harán los respectivos ajustes en este rubro.

2. **Certificados de retención de ICA:** Se continúa con la solicitud de corrección sobre los certificados identificados con inconsistencias.

R/: Se solicitó la corrección a los clientes correspondientes y estamos a la espera de su respuesta.

3. **Siniestros:** Continua en reclamación el valor correspondiente al deducible por el siniestro generado por un tercero a la puerta automática por valor de \$5.189.950, por otro lado, se observa que el Centro Comercial ya recibió la indemnización de la aseguradora por valor de \$46.709.552 de los que solo se evidencia una ejecución de \$36.946.683 por lo que sugerimos a la Administración, terminar todos los correctivos correspondientes al evento y continuar con la reclamación del dinero restante de la indemnización al tercero responsable.

R/ Con relación a este tema existen rubros que no van a ser ejecutados por las siguientes razones:

- **SOFÁ:** No será reemplazado teniendo en cuenta que el recurso girado por ese concepto lo destinamos para ampliar en 16 puestos el área de coworking que presenta una dinámica muy importante en la copropiedad.
- **MICROPERFORADO:** Teniendo en cuenta que el mismo fue contratado por la marca FRISBY, que ya no hace presencia en el centro comercial, no procede su reemplazo.
- **TAPETE:** Se recuperó y no será reemplazado.
- **SENSORES:** En proceso de confirmación de cotizaciones, en la búsqueda de la opción más favorable ya que los valores han incrementado su costo.

- **DEDUCIBLE:** Con el apoyo del área jurídica se requirió a la persona que generó el siniestro mediante derecho de petición y acción de tutela ante su silencio. El esposo de la señora que ocasionó el incidente se acercó esta semana al centro comercial para informar que estaba en proceso de solución de la suma reclamada.

4. **Consignaciones por identificar:** De acuerdo con nuestra revisión observamos que continúan las siguientes partidas por identificar, por lo que recomendamos a la administración continuar con la correspondiente gestión y proceder con los cruces de cartera y/o ajustes según corresponda.

CUENTA	BANCO	FECHA	VALOR
28059000	BANCO AV VILLA	2023	25.000
28059000	BANCO AV VILLA	2023	2.500
28059000	BANCO AV VILLA	2023	5.000
28059000	BANCO AV VILLA	2023	500.000
28059000	BANCO AV VILLA	2023	223.950
28059000	BANCO AV VILLA	2023	60.000
28059000	BANCO AV VILLA	2023	86.566
28059000	BANCO AV VILLA	2023	300.000
28059000	BANCO AV VILLA	2023	500.000
28059000	BANCO AV VILLA	2023	500.000
28059000	BANCO AV VILLA	2023	161.150
28059000	DAVIVIENDA	29/01/2024	100.000
28059000	BANCO AV VILLA	17/01/2024	40.200

R/ En cuanto a las partidas del 2023 no obstante, continuar con el proceso de identificación no hemos recibido reclamación por parte de ningún tercero por lo que al final de año solicitaremos autorización al consejo de administración para trasladar estas partidas al ingreso. Con relación al año 2024 se continúa con la revisión.

5. **Efectivo restringido:** De acuerdo con nuestro seguimiento observamos que al cierre de septiembre continua pendiente el traslado integral de los recursos que obedecen al fondo de imprevistos, que aun cuando entendemos que se encuentra en calidad de préstamo conforme a lo aprobado por la asamblea, y según lo indicado por la Administración es que la devolución de este préstamo ya está proyectado para cubrirse en lo que queda del año, a continuación, se presenta la conciliación de este fondo.

CONCILIACIÓN EFECTIVO RESTRINGIDO	
124505 - Fiducia efectivo restringido	46.435.991
Total efectivo restringido	46.435.991
330505 Fondo de imprevistos	31.856.832
41550509 - Fondo de imprevistos 2024	25.196.334
Total fondo de imprevistos	57.053.166
Recursos pendientes por trasladar	-10.617.175

R/ Venimos cumpliendo con el cronograma definido para el pago total del préstamo y estamos al día con el traslado mensual de la cuota correspondiente al fondo de imprevistos.

Plan de acción

Responsable: Gerencia, Dirección Administrativa, Área contable.	Fecha Implementación: Continua	Estado: Pendiente
---	---------------------------------------	--------------------------