



**ASOCIACION DE PENSIONADOS EPM**

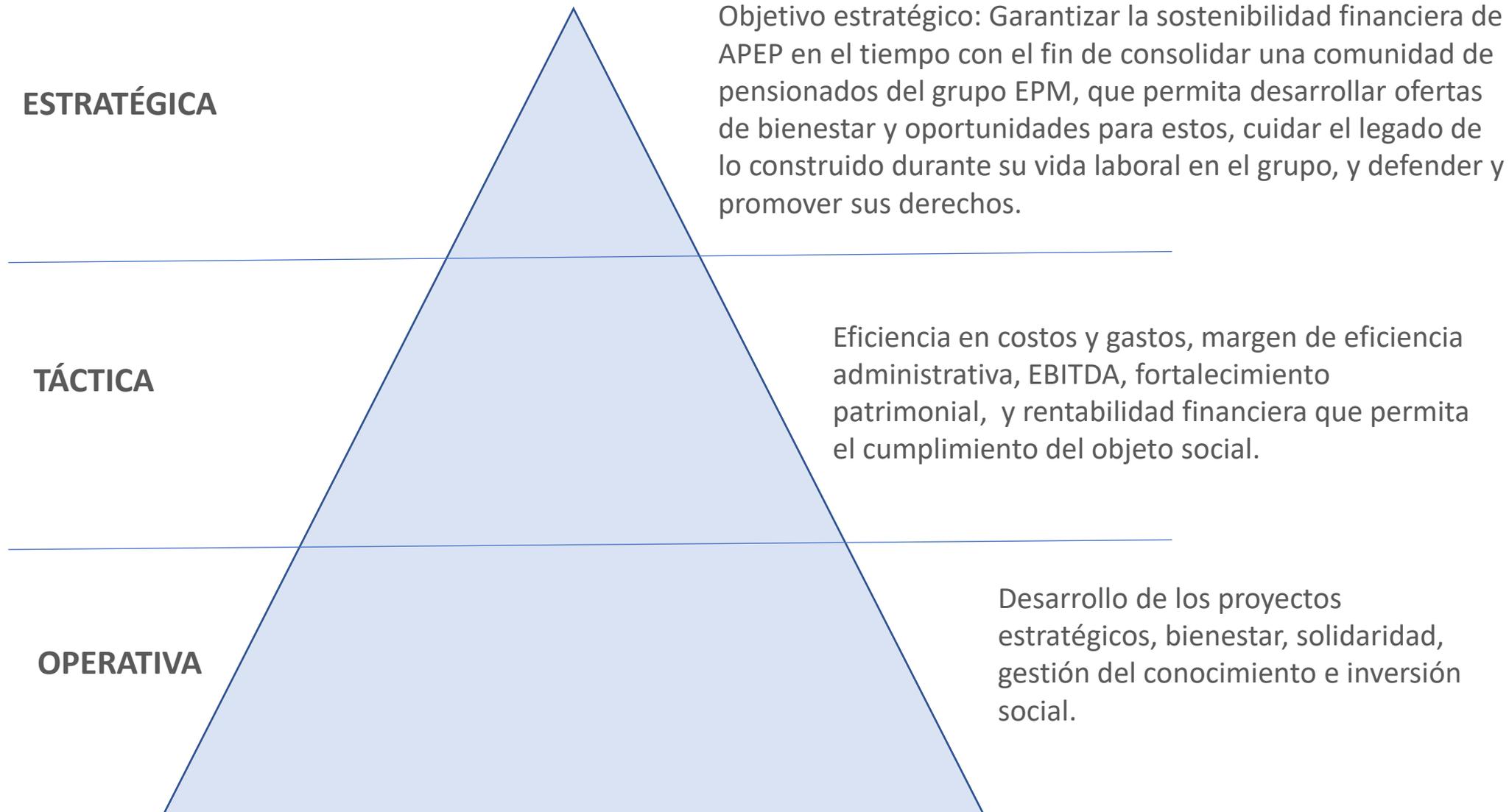
**“APEP”**

**PROPUESTA DE PRESUPUESTO 2025**

## OBJETIVOS

Explicar los lineamientos generales de la técnica utilizada para el presupuesto 2025, revelando en particular aquellos rubros que se salen del cálculo estándar o que presentan comportamientos especiales o atípicos, con el fin de elaborar el presupuesto que debe revisar la Junta Directiva, para llevar a consideración de la Asamblea General, según lo estipula el literal i) del artículo 16 del Estatuto del APEP.

# CONCEPTO TOP-DOWN PARA ELABORACIÓN DEL PRESUPUESTO



# COMPOSICIÓN DEL PRESUPUESTO”

# PROYECCIÓN DE INGRESOS

En cuanto a las contribuciones de los asociados, estimamos un crecimiento anual del 20% de la base social, llegando a 344 asociados al final del año 2025, con unos ingresos per cápita mensuales de \$26.402, cifra resultante del ingreso per cápita diciembre 2024 incrementado en el IPC.

IPC 2024 = 5,20%

Incremento SMMLV = 9,5%

Por retorno en la prestación de servicios por intermediación en seguros se estiman \$4.000.000, por cursos \$60.000.000 y capacitaciones en charlas \$6,000.000

# PROYECCIÓN DE GASTOS FIJOS

Tanto los gastos de personal como los del servicio contable se indexaron al IPC

Con base en los gastos de los años anteriores, algunos se proyectan indexándolos con el IPC del año anterior como gastos fijos mensuales. Estos son:

- Alquiler oficina
- Servicio contable
- Microsoft (dominio de la página web) y You Tube
- Gastos bancarios

El servicio de telefonía celular se indexó con un crecimiento del 10%

# BIENESTAR AL ASOCIADO

En Bienestar, uno de los principales objetivos de la asociación, para apoyo en caminatas, conferencias y fiesta fin de año, se presupuestaron \$9.400.000, así:

	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPT	OCTUBRE	NOV	DIC	TOTALES
CAMINATAS		120.000	120.000	120.000	120.000	120.000	120.000	120.000	120.000	120.000	120.000		1.200.000
CONFERENCIAS REFRIGERIO	150.000	150.000	150.000	150.000	150.000	150.000	150.000	150.000	150.000	150.000	150.000		1.650.000
CONFERENCIA PRESENTE		550.000											550.000
INTEGRACIÓN												3.300.000	3.300.000
CLUB DE LECTURA REFRIGERIO			100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000		900.000
CLUB DE LECTURA APORTE APEP			200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000		1.800.000
<b>TOTAL MENSUAL/ANUAL</b>	<b>150.000</b>	<b>820.000</b>	<b>570.000</b>	<b>3.300.000</b>	<b>9.400.000</b>								

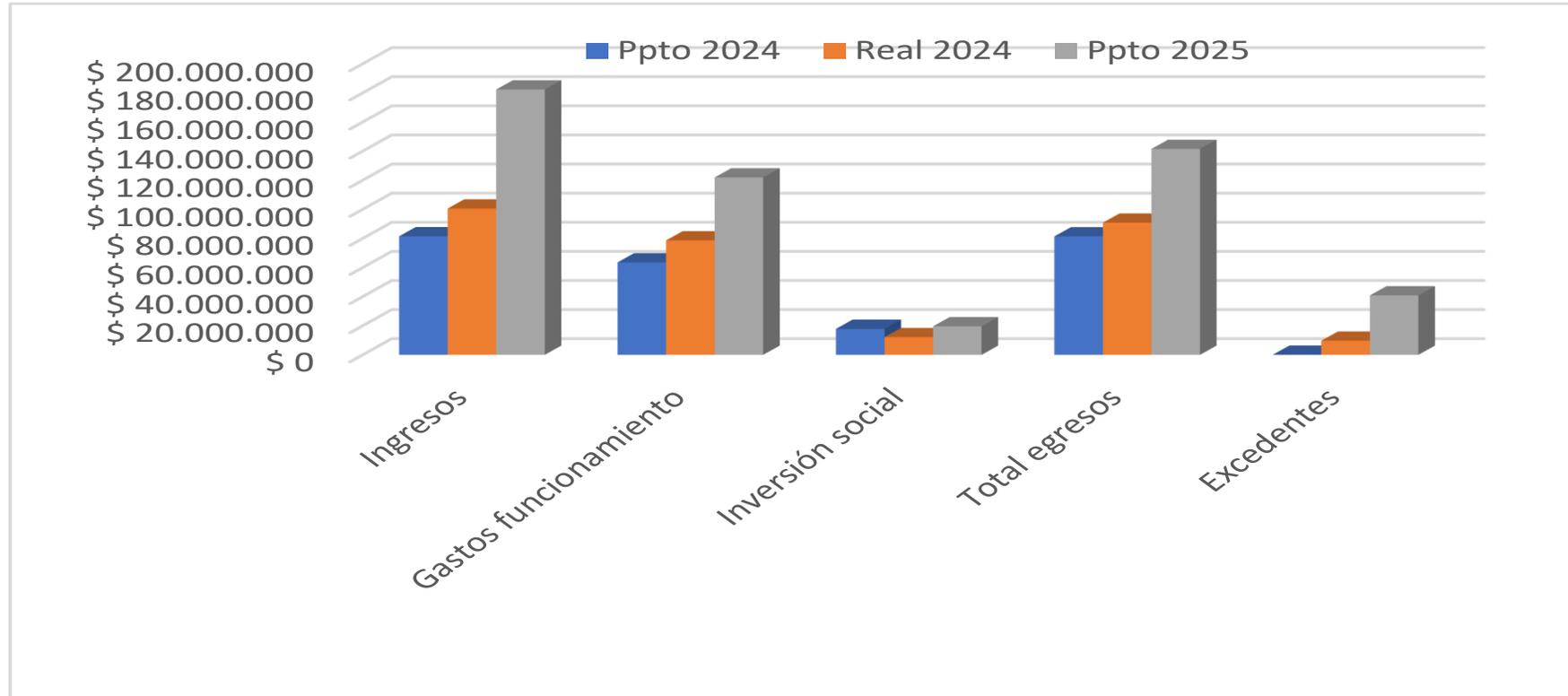
# SOLIDARIDAD

\$7,000,000 para Kits escolares, como aporte de APEP. Adicionalmente, se continuará la gestión para la consecución de donaciones para este fin, en actividades realizadas por la asociación, tal como caminatas, bingos, entre otras.

\$2,000,000 para cubrir los eventos (bingos) en julio y diciembre (\$1,000,000 por evento), actividades con destino a la consecución de donaciones para Kits escolares.

Para eventos exequiales en solidaridad se presupuestaron \$1.200.000

# PROYECCIÓN ESTADO INTEGRAL DE RESULTADOS



Concepto	Ppto 2024	Real 2024	Ppto 2025	Crecimiento
Ingresos	\$ 81.479.571	\$ 99.714.516	\$ 172.123.474	173%
Gastos funcionamiento	\$ 63.539.977	\$ 83.931.815	\$ 133.326.359	159%
Inversión social	\$ 17.860.000	\$ 10.075.590	\$ 19.600.000	195%
Total egresos	\$ 81.399.977	\$ 94.007.405	\$ 152.926.359	163%
Excedentes	\$ 79.593	\$ 5.707.111	\$ 19.197.115	336%

# PRESUPUESTO ESTADO INTEGRAL DE RESULTADOS 2025

CONCEPTO PPTO	Ppto 2025	Real 2024	Variacion	%
Contribuciones de los Afiliados	\$ 102.099.474	\$ 77.407.100	\$ 24.692.374	32%
Gestión de conocimiento (charlas conferencias)	\$ 6.000.000	\$ 0	\$ 6.000.000	#DIV/0!
Prestación de servicios (cursos)	\$ 60.000.000	\$ 18.000.000	\$ 42.000.000	233%
Otros ingresos	\$ 4.000.000	\$ 4.291.460	-\$ 291.460	-7%
Intereses bancarios	\$ 24.000	\$ 15.956	\$ 8.044	50%
<b>Ingresos acumulados</b>	<b>\$ 172.123.474</b>	<b>\$ 99.714.516</b>	<b>\$ 72.408.958</b>	<b>73%</b>

# PRESUPUESTO ESTADO INTEGRAL DE RESULTADOS 2025

CONCEPTO PPTO	Ppto 2025	Real 2024	Variacion	%
Gastos de Personal	\$ 30.172.800	\$ 24.494.000	\$ 5.678.800	23%
Prestaciones sociales (neto)	\$ 10.377.360	\$ 10.370.410	\$ 6.950	0%
Servicio contable	\$ 10.099.200	\$ 8.100.000	\$ 1.999.200	25%
Alquiler oficina	\$ 4.369.899	\$ 4.124.501	\$ 245.398	6%
Servicios publicos	\$ 858.000	\$ 780.000	\$ 78.000	10%
Microsoft 365 Empresarial Básico y Youtube	\$ 1.046.100	\$ 420.034	\$ 626.066	149%
Gastos Junta Directiva- Comités	\$ 1.200.000	\$ 1.031.960	\$ 168.040	16%
Gastos asambleas	\$ 500.000	\$ 296.957	\$ 203.043	68%
Comunicaciones y publicidad	\$ 4.176.500	\$ 250.000	\$ 3.926.500	1571%
Pagina WEB	\$ 6.000.000	\$ 2.083.196	\$ 3.916.804	188%
Otros costos - video institucional	\$ 0	\$ 7.050.000	-\$ 7.050.000	-100%
Equipos de oficina	\$ 200.000	\$ 0	\$ 200.000	#¡DIV/0!
Gastos de viaje	\$ 300.000	\$ 0	\$ 300.000	#¡DIV/0!
Pasajes terrestres y aéreos	\$ 1.200.000	\$ 0	\$ 1.200.000	#¡DIV/0!
Gestión del conocimiento (7)	\$ 50.370.000	\$ 10.800.000	\$ 39.570.000	366%
Por prestación de servicios (8)	\$ 4.200.000	\$ 0	\$ 4.200.000	#¡DIV/0!
Gastos bancarios	\$ 360.000	\$ 262.242	\$ 97.758	37%
Provision cartera	\$ 2.096.500	\$ 10.651.993	-\$ 8.555.493	-80%
Depreciacion activos fijos	\$ 0	\$ 2.428.072	-\$ 2.428.072	-100%
Otros - varios	\$ 5.800.000	\$ 788.450	\$ 5.011.550	636%
<b>Gastos funcionamiento acumulados</b>	<b>\$ 133.326.359</b>	<b>\$ 83.931.815</b>	<b>\$ 49.394.544</b>	<b>59%</b>
Fondo de solidaridad	\$ 1.200.000	\$ 1.027.370	\$ 172.630	17%
Bienestar (5) (6)	\$ 9.400.000	\$ 1.738.220	\$ 7.661.780	441%
Inversión Social (Kits escolares)	\$ 7.000.000	\$ 6.000.000	\$ 1.000.000	17%
Eventos comité solidaridad	\$ 2.000.000	\$ 1.310.000	\$ 690.000	53%
<b>Inversión social acumulada</b>	<b>\$ 19.600.000</b>	<b>\$ 10.075.590</b>	<b>\$ 9.524.410</b>	<b>95%</b>
<b>Total egresos acumulados</b>	<b>\$ 152.926.359</b>	<b>\$ 94.007.405</b>	<b>\$ 58.918.954</b>	<b>63%</b>
			\$ 0	
<b>Excedentes acumulados</b>	<b>\$ 19.197.115</b>	<b>\$ 5.707.111</b>	<b>\$ 13.490.004</b>	<b>236%</b>

**MUCHAS GRACIAS**