

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
DICIEMBRE 31 DE 2022 Y DICIEMBRE 31 DE 2021

ACTIVO	NOTA	DICIEMBRE		VARIACIÓN
		2022	2021	
ACTIVO CORRIENTE				
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	9	235,651,345	478,551,331	-242,899,986
Inversiones para mantener hasta el Vencimiento	10	178,254,963	178,254,963	0
Cuentas Comerciales por cobrar	11	912,156,567	679,985,289	232,171,278
Otros Activos No Financieros Corrientes	12	10,495,100	8,980,550	1,514,550
Activos Por Impuestos Corrientes	13	3,711,014	1,244,550	2,466,464
Inventario Corrientes	14	135,436,962	71,774,288	63,662,674
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		1,475,705,951	1,418,790,971	56,914,980
ACTIVO NO CORRIENTE				
Propiedad Planta Y Equipo	15	390,909,235	390,832,710	76,525
Otros Activos No Financieros No Corrientes	16	6,339,068	5,559,068	780,000
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		397,248,303	396,391,778	856,525
TOTAL ACTIVOS		1,872,954,254	1,815,182,749	57,771,505
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE				
Otros Pasivos No Financieros Corrientes	17	230,052,784	238,986,420	-8,933,636
Cuentas Por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por pagar	18	82,466,824	60,055,890	22,410,934
Pasivos Por Impuestos Corrientes	19	20,550,091	19,657,356	892,735
Provisiones Corrientes Por Beneficios a los empleados	20	23,603,839	19,451,674	4,152,165
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		356,673,538	338,151,340	18,522,198
PASIVOS NO CORRIENTE				
Otras provisiones no corrientes	21	20,543,776	13,159,439	7,384,337
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		20,543,776	13,159,439	7,384,337
TOTAL PASIVO		377,217,314	351,310,779	25,906,535
PATRIMONIO				
Capital Social	22	938,771,838	899,487,513	39,284,325
Otras Participaciones En El Patrimonio	22	67,719,508	67,719,508	0
Reservas	22	195,731,087	181,684,436	14,046,651
Impacto Patrimonial Adopción por primera vez	22	245,841,635	245,841,635	0
Excedente del Ejercicio	22	47,672,872	69,138,878	-21,466,006
TOTAL PATRIMONIO		1,495,736,940	1,463,871,970	31,864,970
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		1,872,954,254	1,815,182,749	57,771,505


José Edson Viveros Muñoz
Gerente


Margarita Mosquera
Contadora
TP 47957 - T


Eva Julia Hernández S.
Revisora Fiscal
TP 22855 - T

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

DICIEMBRE 31 DE 2022 Y DICIEMBRE 31 DE 2021

INGRESOS	Nota	DICIEMBRE		VARIACIÓN
		2,022	2,021	
INGRESOS ORDINARIOS				
Ventas de Mercancías	23	517,426,320	370,499,000	146,927,320
Costo de Mercancía vendida	24	424,173,612	305,294,459	118,879,153
Excedentes bruto en Ventas		93,252,708	65,204,541	28,048,167
Administrativos y Sociales	23	394,022,074	345,122,064	48,900,010
Servicio de Crédito	23	152,126,514	176,157,010	-24,030,496
Recuperaciones	23	22,490,546	19,510,826	2,979,720
Arrendamientos	23	9,931,926	9,743,198	188,728
Ingresos Financieros	23	15,787,304	11,945,575	3,841,729
Subvenciones del Gobierno	23	0	14,888,000	-14,888,000
Diversos	23	6,953,052	4,914,709	2,038,343
Total Ingresos		694,564,124	647,485,923	47,078,201
GASTOS ORDINARIOS				
ADMINISTRATIVOS				
Gastos de Personal	24	296,038,217	257,470,994	38,567,223
Gastos Generales	24	296,990,699	253,083,106	43,907,593
Deterioro	24	8,709,701	26,283,161	-17,573,460
Depreciaciones	24	10,596,355	10,926,998	-330,643
Gastos Financieros	24	14,148,016	12,208,549	1,939,467
Total Gastos Ordinarios		626,482,988	559,972,808	66,510,180
Perdida en venta de activos	24	311,120	0	
Otros Gastos	24	20,097,144	18,374,237	1,722,907
Total Gastos		646,891,252	\$578,347,045	68,233,087
Excedente del Ejercicio		47,672,872	69,138,878	(21,466,006)


José Edison Viveros Muñoz
 Gerente


Margarita Mosquera
 Contadora
 TP 47957 - T


Eva Julia Hernández S.
 Revisora Fiscal
 TP 22855 - T

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Años Terminados 31 de diciembre de 2022 y 2021

1. INFORMACIÓN GENERAL

La **COOPERATIVA DE TRANSPORTADORES PALMERAS LTDA COOTRANS PAL**, fue constituida por personería jurídica Resolución Nro. 00311 del 28 de abril de 1967 del departamento Administrativo Nacional de Cooperativas se registró en Cámara de Comercio el 24 de febrero de 1997 bajo el No 84 del libro; Su duración es indefinida.

En Octubre 9 de 2.001 se obtuvo habilitación por parte del Municipio de El Cerrito mediante resolución N° 234 de 2.001; para la vinculación de Asociados de esta ciudad a la Cooperativa en la prestación del servicio de transporte tipo taxi y que permitió abrir la Agencia de El cerrito; así mismo el 14 de Mayo de 2.002 mediante resolución n° 0358 el Ministerio de Transporte Dirección Territorial del Valle del Cauca; otorgo habilitación a la cooperativa para operar como empresa de servicio público de transporte terrestre automotor especial y en noviembre 23 de 2018, con la resolución 0288 del 2018 se cancela la habilitación, para este tipo de vehículos.

Durante la vida social de la Cooperativa se han efectuado algunas reformas a sus estatutos las dos últimas realizada se efectuaron 2012 con el número de acta 051 y en 2019 con acta 058.

Sus objetivos principales son:

1. Organizar el transporte público terrestre automotor de pasajeros en la modalidad de vehículos tipo Taxis individual, conforme a las disposiciones del Gobierno Nacional para cada rama de transporte.
2. Colaborar con el Estado y la ciudadanía en la prestación del servicio de pasajeros.
3. Reducir los costos del transporte mediante la centralización de operaciones y actividades complementarias del transporte.
4. Realizar todas las operaciones comerciales tendientes a la adquisición, utilización o venta de bienes y equipos propios de la industria del transporte.
5. Servir de intermediario con entidades de crédito y realizar cualquier otra actividad complementaria de las anteriores, dentro de las leyes vigentes y los principios Cooperativos.

Hipótesis de negocio en marcha

Al preparar el conjunto completo de estados financieros, la gerencia de **COOTRANS PAL LTDA**, evaluó la capacidad que tiene para continuar como negocio en marcha. Los estados financieros presentados se elaboran partiendo del supuesto que está en plena actividad y seguirá funcionando en el futuro previsible. Por el momento no se tiene intención de liquidarla o hacer cesar sus operaciones, tampoco existen incertidumbres relacionadas con la operatividad del negocio; sin embargo, la Aní se encuentra adelantando proyectos de infraestructura en la malla vial la cual consiste en la realización de una doble calzada que afecta directamente la parte frontal de nuestra empresa en el momento de dar inicio a la obra que está programada de acuerdo a sus proyecciones en el mes de junio de 2023 donde se podrá presentar una leve interrupción en el acceso de los vehículos a nuestra empresa, especialmente en la prestación del servicio de cambio de aceite para los vehículos de nuestros asociados.

2. BASES DE PRESENTACIÓN Y DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO

2.1 Normas contables aplicadas – LA COOPERATIVA DE TRANSPORTADORES PALMERAS LTDA “COOTRANS PAL”, de conformidad con las disposiciones vigentes emitidas por la Ley 1314 de 2009 reglamentada por el Decreto 2420 de 2015, prepara sus estados financieros de conformidad con normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia NCIF para PYMES; las cuales se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) junto con sus interpretaciones, traducidas al español y emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés) al 31 de diciembre de 2012.

2.2 Bases de preparación – COOTRANSPAL LTDA tiene definido por estatutos efectuar un corte de sus cuentas, preparar y difundir estados financieros de propósito general una vez al año, el 31 de diciembre. Para efectos legales en Colombia, los estados financieros principales son los estados financieros individuales, los cuales 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 Compañía.

Los Estados financieros que se presentan son:

- a- Estado de Situación Financiera individuales con fecha de corte del periodo en el que se presenta, comparado con las cifras de cierre del ejercicio inmediatamente anterior
- b- Estado de resultado del ejercicio.
- c- Estado de Cambios en el patrimonio
- d- Estado de flujo de efectivo, el cual se elabora por el método indirecto.
- e- Notas a los estados financieros, que incluyen un resumen de las políticas contables más significativas y otra información explicativa

Para el reconocimiento de los hechos económicos, se aplica la base de causación. Los hechos económicos se encuentran documentados mediante soportes de origen interno y/o externo, que cumplen con los requisitos aplicables a cada caso y se adhieren a los comprobantes de contabilidad respectivos, haciendo posible su verificación.

Estos estados financieros han sido preparados sobre la base del modelo de costo histórico, a excepción de algunos activos financieros que deben medirse por su valor razonable.

3. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

3.1 Activos financieros - Los activos financieros se clasifican dentro de las siguientes categorías: activos financieros “al costo amortizado con cambios en los resultados” y “préstamos y partidas por cobrar”.

Los préstamos y partidas por cobrar son activos financieros con pagos fijos o determinables que no se cotizan en un mercado activo. Estos activos inicialmente se reconocen al valor razonable más cualquier costo de transacción directamente atribuible. Posterior al reconocimiento inicial los préstamos y partidas por cobrar se valorizan a costo amortizado usando el método de interés efectivo, menos las pérdidas por deterioro. Los préstamos y partidas por cobrar se componen de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar. Cootranspal Ltda. Evalúa al final de cada periodo sobre el cual informa si existe evidencia objetiva de que la cartera medida a costo amortizado está deteriorada.

3.1.1. Deterioro de activos financieros - Un activo financiero estará deteriorado cuando exista evidencia objetiva del deterioro como consecuencia de uno o más eventos que hayan ocurrido después del reconocimiento inicial del activo y los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero se han visto afectados.

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

- 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
- es probable que el prestatario caiga en bancarrota o en una reorganización financiera; o
- la desaparición de un mercado activo para ese activo financiero debido a dificultades financieras.
- la desaparición de un mercado activo para ese activo financiero debido a expedición de normas que impidan seguir desarrollando la actividad.

Para los activos financieros registrados al costo amortizado, el importe de la pérdida por deterioro es la diferencia entre el importe en libros y el valor presente del flujo de efectivo estimado futuro del activo, descontados a la tasa de interés efectiva original del activo financiero.

El importe en libros del activo financiero se reduce por la pérdida por deterioro directamente para todos los activos financieros.

Cuando se considera que una cuenta comercial por cobrar es incobrable, se elimina contra la cuenta de deterioro. La recuperación posterior de los montos previamente eliminados se convierte en créditos contra la cuenta de deterioro. Los cambios en el importe en libros de la cuenta de deterioro se reconocen en el estado de ganancias o pérdidas

3.1.2 Baja en cuenta de los activos financieros - La Cooperativa dará de baja en cuentas un activo financiero únicamente cuando expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero.

Para efectos de la evaluación y registro de deterioro, se segmenta la cartera por tipos de deudores y de créditos hasta los niveles que se estimen apropiados. Actualmente los deudores comerciales presentan solo operaciones clasificables como consumo y otras líneas de cartera.

4. Inventarios - Los inventarios son presentados al costo de adquisición o valor neto realizable. El costo es determinado a través del método de costo promedio ponderado. El valor neto realizable representa el precio de venta estimado menos todos los costos incurridos necesarios para la venta. La Cooperativa realiza ajustes a sus inventarios al final del periodo en el que se informa por efectos de deterioro, se realizó un ajuste al momento de la medición inicial impactando directamente el patrimonio. En medición posterior estos ajustes impactan directamente al costo de ventas con su contrapartida a cuentas de inventarios.

5. Propiedad, planta y equipo – Son activos tangibles controlados por la empresa y que los posee para su uso, suministro de servicios o para propósitos administrativos y se esperan usar durante más de un periodo.

Cootranspal Ltda. Reconoce como elementos del costo de la propiedad planta y equipo el precio de adquisición, incluidos los aranceles de importación y los impuestos indirectos no recuperables que recaigan sobre la adquisición, después de deducir cualquier descuento o rebaja del precio, así como todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en su lugar, en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia.

Reconocimiento Propiedades, Planta y Equipo sí y solo sí:

- Es probable que la entidad obtenga los beneficios económicos futuros derivados del mismo, por lo tanto, sólo se podrán reconocer en esta categoría aquellos bienes tangibles que la entidad controle en periodos superiores a un año.
- El costo del elemento puede medirse con fiabilidad.

El costo de adquisición de las propiedades planta y equipo incluye gastos que son directamente atribuibles a la adquisición del activo

La depreciación de un activo comenzará cuando esté disponible para su uso, esto es, inmediatamente es adquirido, aunque no estén siendo usados; utilizando como método de depreciación el de línea recta. Para la edificación se utilizó en medición inicial el método de Costo atribuido asignando una nueva vida útil y depreciación. Esta medición se tomó de avalúo técnico de un perito evaluador contratado por la empresa.

Los Muebles y enseres, equipos de cómputo, comunicación y maquinaria se expresan al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro reconocidas.

5.1 Depreciación Los periodos de depreciación reflejan el tiempo de vida útil estimado de los activos. La vida útil corresponde al periodo en el cual la entidad dará uso económico al activo. Esta se determina de acuerdo a datos relevantes, tales como evaluaciones técnicas, indicaciones de expertos, antecedentes, practicas entre otros que puedan ser relevantes. Dicha depreciación que se registra con cargo a resultados se calcula con base en las siguientes vidas útiles:

Tipo de activo	Vidas útiles
Inmuebles	70
Maquinaria y equipo	10
Muebles y enseres	12
Equipos de oficina	12
Equipos de computación	8
Equipos de Comunicación (radios)	7

Se dará de baja una partida de Propiedad planta y equipo al momento de su disposición o cuando ya no se espera que surjan beneficios económicos futuros del uso continuado del activo. La ganancia o pérdida que surja del retiro o desincorporación de un activo de propiedad y equipo es calculada como la diferencia entre las ganancias por ventas y el importe en libros del activo, y reconocida en ganancias o pérdidas.

6. Pasivos financieros e instrumentos de patrimonio -

6.1 Otros pasivos financieros - Los otros pasivos financieros (incluyendo los préstamos y las cuentas por pagar comerciales y otras) se miden posteriormente al costo amortizado usando el método de la tasa de interés efectiva, cuando se requiere por el plazo de pago.

6.2 Pasivo financiero dado de baja - La Cooperativa dará de baja en cuentas un pasivo financiero si, y solo si, expiran, cancelan o cumplen las obligaciones de la Compañía. La diferencia entre el importe en libros del pasivo financiero dado de baja y la contraprestación pagada y por pagar se reconoce en ganancias o pérdidas.

6.3 Provisiones - Las provisiones se reconocen cuando la Cooperativa tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado, es probable que la Cooperativa tenga que desprenderse de recursos económicos para cancelar la obligación, y puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

El reconocimiento de una provisión representa un pasivo calificado como probable, cuyo monto se puede estimar en más de un 50% con fiabilidad, pero su valor exacto final y la fecha de pago son inciertos, cuando a raíz de un suceso pasado la empresa tiene la obligación y/o compromiso, ya sea implícito o legal, de responder ante un tercero.

El importe reconocido como provisión debe ser la mejor estimación del desembolso necesario para cancelar la obligación presente, al final del periodo sobre el que se informa, teniendo en cuenta los riesgos y las incertidumbres correspondientes.

Cuando se espera la recuperación de algunos o todos los beneficios económicos requeridos para cancelar una provisión, se reconoce una cuenta por cobrar como un activo si es seguro que se recibirá el desembolso y el monto de la cuenta por cobrar puede ser medido con fiabilidad. Así mismo se tendrá en cuenta que se reconoce una cuenta por pagar como un pasivo cuando exista una obligación presente de un hecho pasado que va a generar a la empresa salida de un recurso económico.

7. Reconocimiento de ingresos - Los ingresos se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar. Los ingresos se reducen por los descuentos o rebajas y otras asignaciones similares estimadas para los clientes.

7.1 Venta de bienes y prestación de servicios - Los ingresos ordinarios procedentes de la venta de bienes deben ser reconocidos cuando se entreguen los bienes, se haya transferido la propiedad y se cumplan todas y cada una de las siguientes condiciones:

- La entidad ha transferido al comprador los riesgos y ventajas, de tipo significativo, derivados de la propiedad de los bienes;

- La entidad no conserva para sí ninguna implicación en la gestión corriente de los bienes vendidos, en el grado usualmente asociado con la propiedad, ni retiene el control efectivo sobre los mismos;
- El importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda medirse con fiabilidad;
- Sea probable que la entidad reciba los beneficios económicos asociados con la transacción y los costos incurridos, o por incurrir, en relación con la transacción pueden ser medidos con fiabilidad.

7.2 Ingresos por intereses - Los ingresos por intereses de un activo financiero se reconocen cuando sea probable que la Cooperativa reciba los beneficios económicos asociados con la transacción y el importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda ser medido de forma fiable.

8. JUICIOS Y ESTIMACIONES CONTABLES CRÍTICAS

Uso de Estimaciones y juicios La preparación de los estados financieros de acuerdo con las NCIF requiere que la administración en cabeza de la gerencia realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos informados, los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la gerencia. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el periodo en el que la estimación es revisada y en cualquier periodo futuro afectado.

Los valores en libros de las estimaciones se revelan en sus correspondientes notas en los estados financieros.

En la fecha de emisión de los presentes estados financieros, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificar las estimaciones al alza o a la baja en próximos periodos, lo que se haría de forma prospectiva, reconociendo los efectos del cambio de estimación en los correspondientes estados financieros futuros.

8.1 Fuentes claves de incertidumbre en las estimaciones - A continuación, se discuten las presunciones básicas respecto al futuro y otras fuentes claves de incertidumbre en las estimaciones, al final del periodo sobre el cual se reporta, las cuales pueden implicar un riesgo significativo de ajustes materiales en los importes en libros de los activos y pasivos durante el próximo período financiero.

Administración de riesgo financiero - La Cooperativa está expuesta a los siguientes riesgos relacionados con el uso de instrumentos financieros:

- Riesgo de crédito
- Riesgo de liquidez
- Riesgo de Mercado

En esta nota se presenta información respecto de la exposición de la Cooperativa a cada uno de los riesgos mencionados, los objetivos, las políticas y los procedimientos de la Cooperativa para medir y administrar el riesgo, y la administración del capital por parte de la Cooperativa.

Marco de administración de riesgo El Consejo de Administración de la Cooperativa es responsable por establecer y supervisar la estructura de administración de riesgo de la empresa. La Gerencia tiene a su cargo el desarrollo y monitoreo de las políticas de administración de riesgo de la Cooperativa en coordinación con las áreas operativas.

Las políticas de administración de riesgo de la Cooperativa son establecidas con el objeto de identificar y analizar los riesgos enfrentados por la empresa, fijar límites y controles de riesgo adecuados, y para monitorear los riesgos y el cumplimiento de los límites. Se revisan regularmente las políticas y los sistemas de administración de riesgo a fin de que reflejen los cambios en las condiciones de mercado y en las actividades de la empresa.

La Cooperativa, a través de sus normas y procedimientos de administración, pretende desarrollar un ambiente de control disciplinado y constructivo en el que todos los empleados entiendan sus roles y obligaciones.

La Revisoría Fiscal de la cooperativa supervisa mediante el control de revisoría, el cumplimiento de las políticas y los procedimientos de administración de riesgo y revisa si el marco de administración de riesgo es apropiado respecto de los riesgos enfrentados por la Cooperativa. Evaluando periódicamente los controles y procedimientos de administración de riesgo, cuyos resultados son reportados al Consejo de Administración.

Riesgo de crédito

Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar - La exposición de la Cooperativa al riesgo de crédito se ve afectada, principalmente, por las características individuales de cada cliente.

A nivel global se han establecido unas políticas mediante un reglamento de crédito, bajo las cuales se analiza a cada cliente individualmente en lo que respecta a su solvencia. La revisión incluye consulta a centrales de riesgo. Se establecen límites en cupos de créditos para cada cliente aprobados por la normatividad interna de la cooperativa estipulada en el reglamento de crédito que han sido aprobados por el Consejo de administración; estos límites se revisan como mínimo anualmente.

Riesgo de liquidez - El riesgo de liquidez es el riesgo que la Cooperativa tenga dificultades para cumplir con las obligaciones asociadas con sus pasivos financieros, que son liquidados mediante la entrega de efectivo o de otros activos financieros. El enfoque de la Cooperativa para administrar la liquidez es asegurar, en la mayor medida posible, que siempre contará con la liquidez suficiente para cumplir con sus obligaciones cuando vencen, tanto en condiciones normales como de tensión, sin incurrir en pérdidas inaceptables o arriesgar la reputación de la Cooperativa.

La Cooperativa apunta a mantener el nivel de su efectivo y equivalentes de efectivo, así como sus deudas durante un período máximo de 60 días. La Cooperativa también monitorea el nivel de entradas de efectivo esperadas por deudores comerciales y otras cuentas por cobrar junto con las salidas de efectivo esperadas en sus flujos de efectivo.

Riesgo de mercado - El riesgo de mercado es el riesgo de que los cambios en los precios de mercado, por ejemplo, en las tasas de cambio, precio de los productos, cambios en la regulación local, afecten los ingresos de la Cooperativa. El objetivo de la administración del riesgo de mercado es administrar y controlar las exposiciones a este riesgo dentro de parámetros razonables y al mismo tiempo optimizar la rentabilidad.

9. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Para propósitos del estado individual de flujo de efectivo, el efectivo y equivalentes de efectivo incluye efectivo, fondo fiduciario y bancos.

EFECTIVO Y EQUIVALENTE A EFECTIVO	AÑOS TERMINADOS A DICIEMBRE 31	
	2022	2021
EFECTIVO		
CAJA GENERAL PRINCIPAL	12.458.376	3.257.733
CAJA GENERAL AGENCIA	1.817.109	1.225.325
CAJA MENOR PRINCIPAL	428.000	428.000
CAJA MENOR AGENCIA	107.000	107.000
	14.810.485	5.018.058
BANCOS		
BANCO BOGOTA AGENCIA	33.694.782	4.711.378
BANCO BOGOTA OFICINA PRINCIPAL	41.770.480	53.457.058
BANCOLOMBIA	41.009.230	116.637.248
BANCO COLPATRIA	59.967.769	213.500.089
	176.442.261	388.305.773

ENTIDADES DEL SECTOR SOLIDARIO				
COOPERATIVA COTRAIPI	444.521		10.321.256	
COOPERATIVA COPROCVNA	42.023.809	42.468.330	73.090.955	83.412.211
FONDO FIDUCIARIOS A LA VISTA				
FONDO FIDUCIARIO A LA VISTA (Banco de Bogota)	1.930.269	1.930.269	1.815.289	1.815.289
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO		235.651.345		478.551.331

10. INVERSIONES

La Cooperativa registra inversiones para mantener al vencimiento y cierra el ejercicio con tres inversiones en CDTs creadas con excedentes de tesorería y se hacen para un término mínimo de un año, su rendimiento se registra como un ingreso financiero, su medición inicial se realiza a costo de la transacción y su medición posterior a costo amortizado.

INVERSIONES PARA MANTENER HASTA EL VENCIMIENTO CERTIFICADO A TERMINO FIJO	AÑOS TERMINADOS A DICIEMBRE 31	
	2022	2021
COPROCVNA	178,254,963	178.254.963
TOTAL, INVERSIONES PARA MANTENER HASTA VENC.	\$178,254,963	\$178.254.963

11. CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS	AÑOS TERMINADOS A DICIEMBRE 31	
	2.022	2.021
Cuentas por Cobrar Corrientes		
<u>Crédito de Consumo</u>		
<u>Principal</u>		
Categoría A riesgo Normal	536.451.817	373.693.660
Categoría B riesgo Aceptable	1.861.364	3.103.428
Categoría C riesgo Apreciable	5.874.553	0
Categoría D riesgo Significativo	0	11.863.910
Categoría E riesgo de Incobrabilidad	25.052.968	47.786.648
Total, crédito de consumo principal	569.240.702	436.447.646
<u>Agencia</u>		
Categoría A riesgo Normal	238.927.458	171.157.156
Categoría B riesgo Aceptable	36.332.764	7.893.392
Categoría C riesgo Apreciable	2.400.000	0
Categoría D riesgo Significativo	12.900.148	20.291.357
Categoría E riesgo de incobrabilidad	2.101.137	2.689.347
Total crédito de consumo Agencia	292.661.507	202.031.252
Deterioro Créditos de Consumo	-34.223.349	-46.270.311
Total Crédito de Consumo	827.678.860	592.208.587

<u>Cartera por Venta de Bienes y Servicios</u>		
Categoría A Riesgo Normal	28.577.387	29.377.705
Categoría B Riesgo Aceptable	1.077.715	0
Categoría C Riesgo Apreciable	1.238.193	64.800
Categoría D Riesgo Significativo	64.800	0
Subtotal Cartera por venta de Bienes y Servicios	30.958.095	29.442.505
Deterioro Cartera por venta de Bienes y Servicios	-1.082.003	-434.801
Total Cartera por venta de Bienes y Servicios	29.876.092	29.007.704

CONVENIOS POR COBRAR ASOCIADOS	DIC/2022	DIC/2021
Seguros Funerarios	32.100	30.450
Seguros Obligatorios	0	18.529.500
Seguros Contractual y Extracontractual	7.840.011	9.063.875
Otros Convenios	0	0
Deterioro Convenios por cobrar	-3.576.800	-4.111.681
Total Convenios por Cobrar	4.295.311	23.512.144
INGRESOS POR COBRAR		
Arrendamientos	1.007.300	953.700
Cuotas de Administración	12.427.566	14.597.699
Cuotas de Admisión	165.000	0
Multas	1.054.520	1.162.975
Cuenta por cobrar auxilio por perdida total	7.523.000	4.227.000
Deterioro ingresos por cobrar	-8.925.936	-10.914.144
Total ingresos por cobrar	13.251.450	10.027.230
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	DIC/2022	DIC/2021
Créditos a Empleados	21.903.671	14.176.391
Intereses Cartera de Consumo	4.244.293	5.411.056
Otras cuentas por cobrar	10.906.890	5.642.177
Total	37.054.854	25.229.624
TOTAL CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	912.156.567	679.985.289

11.1 *Cuentas comerciales por cobrar:* El Plazo máximo de los préstamos a los asociados es de 60 meses, otorgando créditos hasta 5 veces el monto de sus aportes; con una tasa de interés del 1.5% si cancela cuota vencida y si cancela cuota anticipada a un interés del 1.0%. El periodo de crédito promedio sobre la venta de bienes es de 30 días. La Cooperativa ha reconocido un deterioro para cuentas de dudoso recaudo basados en el manual de políticas definidas por la empresa.

Cootranspal Ltda. Reconoce las cuentas por cobrar inicialmente al valor razonable de la contraprestación por recibir.

Para cuentas por cobrar clasificadas como corrientes (sin intereses) se miden al importe nominal y que corresponde al valor razonable del servicio prestado, del bien vendido o del valor desembolsado, de acuerdo al documento expedido por la entidad.

En la medición posterior COOTRANS PAL LTDA., después del reconocimiento inicial, realiza las siguientes actividades:

- Mede las cuentas por cobrar al costo amortizado.
- Aplica los requerimientos de deterioro de valor.

CARTERA DE CONSUMO Y BIENES					
CALIFICACIÓN		MOROSIDAD DÍAS	CALIFICACIÓN		MOROSIDAD DÍAS
CATEGORÍA	A	0-31	CATEGORÍA	A	0-91
CATEGORÍA	B	31-60	CATEGORÍA	B	91-180
CATEGORÍA	C	61-90	CATEGORÍA	C	181 A 360
CATEGORÍA	D	91-180	CATEGORÍA	D	MAS DE 360
CATEGORÍA	E	MAS DE 180			

La Cooperativa de acuerdo a los montos de crédito evalúa la capacidad crediticia de sus asociados teniendo a disposición de estas tres instancias de aprobación. En primer lugar el gerente quien está facultado para aprobar créditos hasta de dos (2) S.M.M.L.V, en segundo lugar el Comité de crédito

facultado para aprobar créditos superiores a dos (2) S.M.M.L.V hasta un tope de cuatro (5) S.M.M.L.V y por último el Consejo de Administración aprueba los créditos que superen los cuatro (5) S.M.M.L.V hasta un tope máximo de \$25.000.000 Dentro de las políticas establecidas internamente el Consejo de Administración para aprobar créditos entre \$20.000.001 a \$25.000.000 exige como garantía pignoración del vehículo a favor de la empresa. Los créditos menores a \$20.000.000 son respaldados por los aportes y solo el Consejo de administración estudiará y evaluará topes de mayor cuantía siempre y cuando no se genere un riesgo para la empresa.

Deterioro del valor

Cuando exista evidencia objetiva de que se ha incurrido en una pérdida por deterioro del valor de cuentas por cobrar que se contabilizan al costo amortizado, el importe de la pérdida se medirá como la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados con la tasa de interés efectiva original (de reconocimiento inicial) del activo financiero. El importe en libros del activo se reducirá mediante la cuenta de Estimación de cuentas de cobranza dudosa. El importe de la pérdida se reconocerá en el resultado del periodo.

CARTERA DE CONSUMO		CARTERA DE BIENES Y SERVICIOS	
CALIFICACIÓN	MOROSIDAD DÍAS	CALIFICACIÓN	MOROSIDAD DÍAS
CATEGORÍA	A 0-31	CATEGORÍA	A 0-91
CATEGORÍA	B 31-60	CATEGORÍA	B 91-180
CATEGORÍA	C 61-90	CATEGORÍA	C 181 A 360
CATEGORÍA	D 91-180	CATEGORÍA	D MAS DE 360
CATEGORÍA	E MAS DE 180		

DETERIORO CARTERA AL INICIO Y FINAL DEL PERIODO	2.022		2.021	
	INICIO PERIODO	MOVIMIENTO	INICIO PERIODO	
Deterioro Créditos de Consumo	-34.223.349	-12.046.962	-46.270.311	
Total, Deterioro Crédito de Consumo	-34.223.349		-46.270.311	
<i>Deterioro Cartera por Venta de Bienes y Servicios</i>	-1.082.003	647.202	-434.801	
Total Deterioro Cartera por venta de Bienes y Servicios	-1.082.003		-434.801	

<u>Deterioro Convenios por cobrar asociados</u>			
Seguros Obligatorios	0	-832.252	-832.252
Seguros responsabilidad civil contractual y extrac.	-3.576.800	297.371	-3.279.429
Total Deterioro Convenios por Cobrar	-3.576.800		-4.111.681
<u>Deterioro Ingresos por Cobrar</u>			
Arrendamiento	-1.007.300	53.600	-953.700
Administración	-6.666.116	-1.618.068	-8.284.184
Multas	-1.054.520	-108.455	-1.162.975
Auxilios por perdida total	-198.000	-315.285	-513.285
Total Deterioro ingresos por cobrar	-8.925.936		-10.914.144

A diciembre 31 de 2022 la cooperativa presenta una disminución del deterioro en las cuentas de cartera por valor de \$ 2.523.089; teniendo en cuenta que se hizo una buena gestión de cobranza.

12. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS CORRIENTES

<u>OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS CORRIENTES</u>			
<u>ANTICIPOS</u>	2.022		2.021
Anticipo de Contratos			
Detalle Terceros			
TARJETAS DE OPERACIÓN CONSORCIO TRANSITO	10.495.100		8.704.200
PROVEEDORES	0		276.350
Total, Anticipo de contratos	10.495.100		8.980.550
TOTAL, OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS CORRIENTES	10.495.100		8.980.550

Corresponde a anticipos entregados a la Secretaria de Movilidad para tramites de tramites de tarjetas de operación y se legalizan en el momento que el asociado cancele el valor de la tarjeta de operación.

13. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

	2022	2021
Retención en la fuente por renta	688.073	609.678 609.678
Retención por Ica	3.022.941	634.872 634.872
Total, Activos por Impuestos Corrientes	\$3.711.014	\$1.244.550

Corresponden a las retenciones en la fuente en renta por concepto de rendimientos financieros aplicadas al sector Cooperativo por entidades financieras y retención por industria y comercio en las operaciones efectuadas con tarjeta débito y crédito.

14. INVENTARIOS

<u>INVENTARIO CORRIENTES</u>	2022	2021
Bienes no transformados por la Entidad	154.141.316	90.674.976
Deterioro Inventario	-18.704.354	-18.900.688
Total Inventarios	135.436.962	71.774.288

El deterioro se mide por la diferencia entre el valor en libros y el valor neto de realización y el que resulte menor y se registra en el estado de resultado integral. Cootranspal dentro de sus políticas evaluara cada fin de año, las mercancías que no tienen rotación por más de 720 días analizando cada uno de los artículos y evaluara la salida y el mercado de acuerdo a las marcas y estadísticas de existencia de estos vehículos en el parque automotor.

15. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

<u>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</u>	2.022		2.021	
Terrenos	105.668.734	105.668.734	105.668.734	105.668.734
Edificaciones	283.231.802		283.231.802	
Depreciación	-34.535.974	248.695.828	-30.471.105	252.760.697
Muebles y Equipos de Oficina	39.943.835		40.302.834	
Depreciación	-15.715.748	24.228.087	-21.141.801	19.161.033
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	24.650.835		26.740.186	
Depreciación	-13.789.062	10.861.773	-15.103.257	11.636.929
Maquinaria y Equipos	3.010.000		3.010.000	
Depreciación	-1.555.187	1.454.813	-1.404.683	1.605.317
Total propiedad planta y equipo	390.909.235		390.832.710	

16. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS NO CORRIENTES

<u>OTRAS INVERSIONES</u>	<u>2.022</u>		<u>2.021</u>
<i>Representa el valor de los aportes realizados por la entidad a entidades del sector cooperativo.</i>			
COPROCENVA	6.122.068		5.342.068
COOTRAPI	217.000		217.000
Total Otras Inversiones		6.339.068	5.559.068
DEPÓSITOS			
<i>Representa aportes a entidades cooperativas, en las cuales la empresa se encuentra asociada.</i>			
JUDICIALES	2.604.522		2.604.522
DETERIORO	-2.604.522	0	-2.604.522
TOTAL, OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS NO CORRIENTES		6.339.068	5.559.068

A diciembre de 2022 la cuenta de responsabilidades pendientes suma \$2.604.522 y corresponde a valores retenidos por la Superintendencia de Puertos y Transportes por concepto de multas por investigaciones administrativas de transporte especial; valor deteriorado en un 100% teniendo en cuenta que no se tiene una fecha cierta de recuperación de este dinero.

17. OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS CORRIENTES

<u>FONDOS SOCIALES</u>	<u>2.022</u>		<u>2.021</u>
Fondo de Educación	2.479.223		508.280
Fondo de Solidaridad	4.635.884		0
Fondo gastos de Asamblea	0		769.592
Fondo Auxilio soat	10.100.000		988.191
Fondo Auxilio hurto y funerario	140.331.982		141.720.929
Fondo Auxilio extraordinario por perdida y hurto	8.813.000		9.438.000
Fondo provisión demandas	57.306.238		81.406.238
Total, Fondos Sociales		223.666.327	234.831.230
Ingresos Anticipados	3.329.557		2.687.790
Ingresos Recibidos para terceros	3.056.900		1.467.400
		6.386.457	4.155.190
TOTAL, OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS NO CORRIENTES		230.052.784	238.986.420

FONDOS SOCIALES

Pasivo que de acuerdo al artículo 10, 54 y 56 de la ley 79 de 1988 reglamentada por el capítulo VII de la Circular Básica Contable y Financiera emanada de la Supersolidaria que establece para las entidades solidarias deben constituir o incrementar los fondos sociales (pasivos) del valor de los excedentes resultantes al cierre del ejercicio, por decisión de la Asamblea General. Es de anotar que estos fondos son de carácter agotable mediante destinación específica y están debidamente reglamentado por la entidad. En el evento de no agotarse, los saldos pasarán al siguiente periodo contable.

La entidad cuenta con Fondos voluntarios los que se incrementan con contribuciones de los asociados y de los excedentes que destine la Asamblea General con cargo al remanente. Estos deben ejecutarse conforme a la reglamentación establecida hasta su agotamiento.

El reconocimiento inicial de estos fondos se hará al valor razonable al momento de decretarse distribución de excedentes Cooperativos, y cuando la Asamblea general de Asociados determine el incremento o creación de nuevos fondos con destinación específica.

18. CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

	DIC/2022	DIC/2021
Costos y gastos por pagar	2.938.145	12.521.380
Proveedores	49.885.936	27.275.550
Retención en la Fuente Renta	1.473.000	1.592.000
Retención en la fuente Industria y comercio	57.000	111.000
Remanentes por pagar (aportes)	23.199.076	14.940.164
Retenciones y aportes de nomina	4.815.495	3.615.796
Diversas	98.172	0
Total Cuentas por pagar	82.466.824	60.055.890

Las cuentas por pagar representan obligaciones a cargo de la empresa originadas en bienes o en servicios recibidos, registrando por separado las obligaciones a favor de proveedores y acreedores. Las cuentas por pagar corrientes se reconocen al costo de la transacción, donde su costo es el valor final de la operación y se registran por el valor del bien o servicio recibido incluyendo cualquier descuento.

La Cooperativa tiene implementadas políticas de manejo de riesgo financiero para asegurar que todas las cuentas por pagar se paguen de conformidad con los términos crediticios acordados.

19. PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

	DIC/2022	DIC/2021
Impuesto de Renta	6.497.091	6.300.356
Impuesto a las Ventas por pagar	14.053.000	13.357.000
Total Pasivos por Impuestos Corrientes	20.550.091	19.657.356

Corresponde a cuentas por pagar relativas a impuesto de la renta calculado de acuerdo a disposiciones tributarias vigentes y el impuesto a las ventas del último cuatrimestre del año, cuyo desembolso se realiza en el mes de enero del año siguiente. Estas partidas se reconocen por el valor original de la transacción.

20. PASIVOS CORRIENTES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

PRESTACIONES SOCIALES	DIC/2022	DIC/2021
Cesantías	15.911.965	15.372.020
Intereses	1.883.397	1.844.641
Vacaciones	5.808.477	2.235.013
Total Pasivos por Impuestos Corrientes	23.603.839	19.451.674

Los beneficios a los empleados comprenden todos los tipos de contraprestaciones que la entidad proporciona a los trabajadores, a cambio de sus servicios; se deben de cancelar a más tardar al inicio del año siguiente.

21. OTRAS PROVISIONES NO CORRIENTES

POR CONTINGENCIAS	DIC/2022	DIC/2021
Provisión Demandas	20.543.776	13.159.439
Total Otras Provisiones no Corrientes	20.543.776	13.159.439

Provisión y estimaciones: Para el año 2022 se realizó una estimación como provisión de **\$6.000.000** para comparendos impuestos por diferentes infracciones a las normas de transporte de algunos ex -

asociados vinculados al transporte especial; así como también de algunos asociados de vehículos tipo taxi; por las cuales la Superintendencia de Puertos y Transporte ha aperturado algunas investigaciones a la Cooperativa mediante resoluciones motivadas, en su mayoría la administración ha procedido a interponer el recurso de reposición y el subsidio de apelación ante la Superintendencia delegada de tránsito y transporte y en la fecha la Cooperativa se encuentra aún en espera de fallos definitivos. Situación que se da por lo normado en el artículo 50 ley 336 de 1996. A la fecha hay un estimado por multas de investigaciones administrativas que equivalen a **\$20.335.410** saldo que no se modificó con respecto al año anterior, algunos de estos casos se encuentran respaldados con convenios de responsabilidad solidaria compartida, con varios de propietarios de estos vehículos, haciéndolos solidarios responsables de estas infracciones mitigando así un poco el riesgo para la Cooperativa. De la misma manera tenemos expectativa de 6 multas por comparendo de vehículos tipo taxi (VQA-812, WDL-019, WDK-984, VQB-164, WDL-212, VQA-883) que aún no han llegado las resoluciones por parte de la Superintendencia de Puertos y transporte; ocasionados por no portar su planilla de viaje ocasional.

En la actualidad la Cooperativa se encuentra a la expectativa de los fallos por accidentes de tránsito de varios vehículos propiedad de los asociados los cuales se encuentran en procesos penales y civiles en diferentes etapas y que en su mayoría la empresa solamente revela; ya que no existe una estimación posible del estado que supere el porcentaje establecido en nuestras políticas de los procesos en caso de un fallo en contra de Cootranspal Ltda.

PLACA	RADICADO	PENAL	CIVIL	RESPONSABILIDAD	ESTADO ACTUAL	PRETENSIONES
VQB267	7652060001802018-02356		X	NULA	ACTIVO	\$ 5,770,774
ZNL795	7624860001732019-00286	X		COMPARTIDA	ACTIVO	\$300,000,000
VQA787	7652060001802019-02371	X		ALTA	ACTIVO	\$131,008,485
VQA818	7652060001802019-02371	X		ALTA	ACTIVO	\$131,008,485
VQB126	7652060001812022-53837	X		POR ESTABLECER	ACTIVO	\$9,000,000
WDK713	7652060001322015-01276			ALTA	ACTIVO	\$3,600,000
WDK756	7652060001802022-01495	X		ALTA	ACTIVO	\$ 100,904,545
WDL151	180-2019-01392	X		POR ESTABLECER	ACTIVO	SE DESCONOCE
VPD454	7624860001732012-00865	X		SIN DETERMINAR	ACTIVO	SE DESCONOCE
VQB084	7652060001822015-01209	X		NULA	ACTIVO	\$40,000,000
VQB188	7652060001802017-02466	X		ALTA	ACTIVO	\$44,462,652
VQB267	7652060001802018-02356	X		NULA	ACTIVO	\$5,250,774

Actualmente nuestros asesores Jurídicos de la firma INVERSIONES & ASESORÍA LAMAR SAS y VML ASESORES EN SEGUROS, se encuentran atendiendo un proceso de homicidio culposo del vehículo de Placa **WDK 756**, donde desafortunadamente resulto un fallecido. Que de no llegar a conciliar este caso en las primeras instancias seria mucho riesgo ya que nos comprometería económicamente puesto que nos podrían condenar por perjuicios materiales e inmateriales.

La Cooperativa cuenta con un fondo con destinación específica para atender fallos que pudiesen afectarla patrimonialmente. Así mismo cada vehículo cuenta con una póliza de responsabilidad civil contractual con una cobertura de 100 SMLV, que ampara muerte, incapacidad permanente, incapacidad temporal, gastos médicos, quirúrgico, farmacéuticos y hospitalarios y extracontractual de 100 SMLV para daños a bienes de terceros, 100SMLV para muerte o lesiones a una persona y 200 SMLV muerte o lesiones a dos o más personas.

22. PATRIMONIO

	DIC/2022	DIC/2021
Capital Social	938.771.838	899.487.513
Otras Participaciones En El Patrimonio	67.719.508	67.719.508
Reservas	195.731.087	181.684.436
Impacto Patrimonial Derivado de la Transacción	245.841.635	245.841.635
Excedente del Ejercicio	47.672.872	69.138.878
Total Patrimonio	1.495.736.940	1.463.871.970

El Patrimonio de Cootranspal Ltda., agrupa las cuentas que representan el Capital o Aportes pagados por cada uno de los asociados de la entidad, Los Excedentes del ejercicio, las Reservas y los ajustes en la aplicación por primera vez de las Niif

Los aportes sociales representan la participación de los asociados, es decir que es el aporte pagado a la Cooperativa los cuales se acreditan mediante certificación que en ningún caso tienen el carácter de título valor y siempre son satisfechos en dinero. Estos aportes previa autorización de la asamblea, pueden ser revalorizados de acuerdo al índice de I. P.C certificado por el DANE o distribuidos a través de beneficios sociales.

Los aportes sociales de los asociados, serán en dinero y quedan directamente afectados desde su origen a favor de Cootranspal como garantías de las obligaciones, que contraigan con aquella. Tales aportes no podrán ser gravados por sus titulares a favor de terceros, serán inembargables.

Los aportes sociales mínimos no reducibles de acuerdo al artículo N° 58 del Estatuto corresponden a 250 SMMV (salarios mínimos mensuales legales vigentes) y corresponden al monto mínimo de aportes sociales que no será reducible durante la existencia de COOTRANS PAL.

Otras Participaciones en el Patrimonio, constituidas por los auxilios y donaciones otorgados a la empresa mediante cupos para vincular vehículos de servicio público tipo taxi al parque automotor de la Cooperativa tanto en la ciudad de Palmira como en Cerrito, cifras reconocidas en su momento al valor razonable.

Reservas Las reservas para protección de aportes sociales se constituyen con el 20% de los excedentes de cada ejercicio según lo establece el Art. 54 ley 79 de 1988.

Excedente del ejercicio representa el beneficio obtenido por la cooperativa en el periodo fiscal 2022 susceptible de reparto en la asamblea de asociados tal como lo establece la ley cooperativa

23. INGRESOS

A continuación, se presenta un análisis de los ingresos del periodo de la Cooperativa.

Estos ingresos se reconocen por el valor razonable del valor recibido o por recibir, este valor razonable tiene en cuenta los descuentos comerciales, los descuentos por pronto pago y las rebajas por volumen en ventas.

Los ingresos ordinarios no incluyen los valores recaudados o por recaudar del impuesto sobre las ventas que deben girarse al gobierno nacional.

Los ingresos administrativos y sociales son establecidos en los estatutos y reglamentados por el Consejo de Administración.

Las cuotas de sostenimiento de radio son facturadas a los usuarios que utilizan el servicio del espectro radioeléctrico y la APP como parte del servicio que se presta.

INGRESOS	2.022	2.021
Ventas	517.426.320	370.499.000
Administrativos y Sociales		
Cuotas de Admisión	9.305.802	6.920.000
cuotas de Administración	166.504.362	148.905.015
Cuotas de sostenimiento radioteléfono	72.836.631	72.605.085
Aplicación (APP)	145.375.279	116.691.964
Total Administrativos y Sociales	394.022.074	345.122.064
Servicio de Crédito		
Intereses de Crédito	121.263.981	130.968.027
Comisiones por venta de seguros	29.048.442	44.059.993
Comisiones por servicio de transporte	1.406.497	902.082
Estudio de crédito	407.594	226.908
Total Servicio de Crédito	152.126.514	176.157.010
Recuperaciones		
Deterioro Inventario	196.334	0
Deterioro Cartera	22.294.212	19.510.826
Total recuperaciones	22.490.546	19.510.826
Arrendamientos	9.931.926	9.743.198
OTROS INGRESOS		
Financieros		
Rendimientos financieros	15.787.304	11.945.575
Total Financieros	15.787.304	11.945.575
Diversos		
Bonificaciones VML (tarjeta de control)	2.016.807	1.764.706
Fotocopias, tarifas y conduces	4.936.245	3.150.003
Total, Diversos	6.953.052	4.914.709
INGRESOS POR SUBVENCIONES DEL GOBIERNO		
Subvenciones del Gobierno (PAE)	0	14.888.000
TOTAL INGRESOS	1.118.737.736	952.780.382

24. COSTO DE VENTAS Y GASTOS

COSTOS Y GASTOS	2.022	2.021
Costo de Ventas		
Bienes no transformados por la entidad	424.173.612	305.294.459
Total, costo de ventas	424.173.612	305.294.459
GASTOS DE PERSONAL		
Sueldos	176.267.025	153.063.171

Horas extras y recargos nocturnos	10.599.573	10.126.763
Auxilio de Transporte	15.642.473	13.246.478
Cesantías	17.549.360	15.467.776
Interés sobre cesantías	2.001.317	1.847.348
Prima de servicios	17.591.714	15.516.755
Vacaciones	12.535.299	9.116.702
Viáticos	120.000	204.000
incapacidades asumidas	1.294.367	272.556
Dotación y suministro de trabajadores	5.852.646	5.647.908
Aportes a EPS	12.778	14.513
Aportes a fondo de pensión	23.005.217	20.513.724
Aportes A,R,L,	5.045.500	4.410.200
Aportes caja de compensación	7.820.948	6.823.100
Bonificación mera liberalidad	700.000	1.200.000
Total Gastos de Personal		296.038.217
		257.470.994
<u>GASTOS GENERALES</u>		
Honorarios	1 41.428.000	32.557.000
Impuestos	2 32.527.385	26.070.153
Arrendamientos	5.538.000	3.822.000
Seguros	3 7.052.357	11.289.273
Mantenimiento y reparaciones	4 11.444.157	8.655.863
Reparaciones Locativas	9.401.891	8.305.000
Elementos de aseo y cafetería	5.658.932	3.867.639
Servicios Públicos	5 32.018.513	28.313.775
Portes y Cables	6.350	28.350
Transporte	6 14.725.198	13.416.171
Papelería y útiles	7 8.910.319	5.231.757
Publicidad y propaganda	1.736.000	1.829.824
Contribuciones y afiliaciones	5.979.795	3.957.024
Gastos de asamblea	11.659.782	0
Gastos de directivos	2.734.498	1.414.316
Reuniones y conferencias	1.554.163	508.026
Gastos Legales	2.926.664	3.574.138
Gastos de Representación y viáticos	0	781.562
Servicios Temporales	3.645.643	5.390.583
Vigilancia	1.391.136	1.263.864
Sistematización	8 64.150.720	53.372.577
Suscripciones	299.900	0
Gasto fondo de solidaridad	0	3.130.112
Gasto fondo de bienestar social	9 480.000	5.149.794
Gastos SGSST	1.148.356	1.718.772
Atención a asociados	10 30.060.000	29.174.073
Empaques	122.940	103.110
Botiquín y drogas	52.000	38.350
Encuadernación y empaste	338.000	120.000
TOTAL, GASTOS GENERALES		296.990.699
		253.083.106

<u>DETERIORO</u>			
Inventario		0	994.760
Cartera de consumo y otras cuentas por cobrar	11	8.709.701	25.288.401
Total, Deterioro de Cartera		8.709.701	26.283.161
<u>DEPRECIACIONES</u>			
Edificaciones		4.064.869	4.457.328
Muebles y equipo de oficina		1.504.314	1.724.163
Equipo de cómputo y comunicación		4.876.668	4.595.003
Maquinaria y equipo		150.504	150.504
Total, Depreciaciones		10.596.355	10.926.998
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>			
Gastos Bancarios (banca virtual y cobro ACH)		1.906.428	1.775.973
Comisiones		12.241.588	10.432.576
Total Gastos Financieros		14.148.016	12.208.549
<u>PERDIDA EN VENTA DE ACTIVOS</u>			
Propiedad Planta Y Equipo		311.120	0
Total, Perdida en Venta de Activos		311.120	0
<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS</u>			
Impuestos asumidos		45.624	133.752
Gastos no deducibles		0	71.992
TOTAL, GASTOS EXTRAORDINARIOS		45.624	205.744
<u>GASTOS DIVERSOS</u>			
Multas sanciones y litigios		6.000.000	7.000.000
Rifas y obsequios		6.291.474	4.609.860
Impuesto de renta		7.760.046	6.558.633
TOTAL, GASTOS DIVERSOS		20.051.520	18.168.493
TOTAL COSTOS Y GASTOS		1.071.064.864	883.641.504

El costo de ventas son los valores incurridos por la entidad en la adquisición de bienes para la venta, en el caso de la Cooperativa es el costo de los productos que se comercializan en el almacén. Su medición inicial realiza al costo o valor neto realizable según cual sea el menor.

Dentro de gastos de personal destacamos conceptos principales como, sueldos, recargos nocturnos, subsidio de transporte, cesantías, intereses sobre las cesantías, prima legal, vacaciones, dotaciones, aportes a fondos de pensión, aportes a EPS, aportes a ARL, aportes Caja de Compensación familiar, calculadas con base en el salario promedio de cada empleado.

GASTOS GENERALES

Dentro de los gastos generales se resaltan los más relevantes dentro de este rubro:

1. Los Honorarios corresponden principalmente a Honorarios Gerencia Asesoría Jurídica, Revisoría Fiscal, Asesoría por SGSS, entre otros.
2. El gasto por impuesto hace referencia al prorrateo de IVA en algunos gastos por las operaciones excluidas de Impuesto a las Ventas, Impuestos de Industria y Comercio, impuesto predial, gravamen al movimiento financiero, impuesto al consumo, entre otros.
3. Seguros este rubro corresponde al pago de la póliza global de amparo sobre los activos de la empresa y póliza de manejo; también corresponde a la compra de los seguros de accidentes personales para las personas que conducen los vehículos afiliados de la empresa.
4. Para el 31 de diciembre de 2022 y 2021-, los gastos por concepto de Mantenimiento y reparaciones corresponden principalmente a pagos efectuados por reparaciones y mantenimiento de los activos de la cooperativa.
5. El gasto por servicios públicos corresponde a los valores en que incurre la empresa por servicio de energía, acueducto y alcantarillado, servicio telefónico, servicio de celular, servicio de Internet y televisión tanto de la oficina de Palmira como la de Cerrito.
6. El gasto por Transporte corresponde al valor pagado para realizar todas las diligencias de la empresa, tanto en la ciudad de Palmira, Cali y Cerrito.
7. El gasto por papelería y útiles corresponde a todos los pagos en que se incurren para la adquisición de insumos como útiles de oficina, gestión documental y demás para el funcionamiento de la cooperativa.
8. Sistematización: mantenimiento del software utilizados en la cooperativa tanto en la parte administrativa como en el máster. Por alquiler uso de la plataforma tecnológica APP \$ 43.526.550 y sistema HIT BO \$ 3.636.370, soporte programa contable \$10.200.000, adquisición facturas electrónicas y nomina electrónica \$ 6.787.800.
9. Gasto fondo de Bienestar Social Corresponde a los gastos realizados por la Cooperativa en actividades deportivas mediante subsidios de \$ 25.000 mensuales a los hijos de los asociados que se encuentran practicando actividades deportivas de forma continua por valor de \$ 480.000.
10. El consejo de Administración autorizo la compra de bonos para obsequiar a los asociados en el mes de Diciembre por valor de \$ 30.060.000.
11. **Deterioro.** Es la pérdida de flujo de caja o valor económico que sufre un activo, si lo miramos desde el punto de vista del riesgo del crédito es la probabilidad de que un deudor no pague parte o la totalidad del crédito concedido. Cootranspal cuenta con un proceso para administración del riesgo crediticio (cobro pre jurídico y jurídico) el valor resultante del deterioro se reconoce en el estado de resultado integral.

De la misma manera Cootranspal evalúa sus inventarios al finalizar cada ejercicio para determinar la obsolescencia o deterioro de sus productos de acuerdo a las políticas establecidas afectando el estado de resultado integral.

El gasto de depreciación registra los valores calculados por la entidad sobre la base del costo atribuido en el caso de la edificación. Y los demás se calculan al costo de acuerdo a la vida útil del activo (muebles y equipos de oficina, equipo de cómputo y comunicaciones y maquinaria y equipos)

Los gastos financieros

Se registra el valor de los gastos causados durante el periodo en la ejecución de diversas transacciones con el objeto de obtener recursos para el cumplimiento de las actividades de la entidad. Incluye conceptos tales como intereses, gastos bancarios y comisiones.

25. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

No se tiene conocimiento de hechos posteriores ocurridos entre la fecha de cierre de estos estados financieros y la fecha de este informe, que no hayan sido en ellos revelados y puedan afectarlos significativamente.

26. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros han sido autorizados para su divulgación por el Representante Legal y/o Consejo de Administración el día 26 de Enero de 2023. Estos estados financieros van a ser puestos a consideración del máximo órgano social, quien puede aprobar o improbar estos Estados Financieros.



José Edison Viveros Muñoz
Gerente



Margarita Mosquera
Contadora
TP 47957-T



Eva Julia Hernández S.
Revisora Fiscal
TP 22855-T