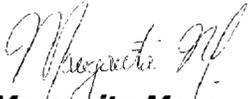


ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
Por periodos terminados a Diciembre 31 de 2024 y 2023
Expresados en pesos colombianos

INGRESOS	Nota	DICIEMBRE		VARIACION
		2024	2023	
INGRESOS ORDINARIOS				
Ventas de Mercancías	24	396,762,494	575,871,837	-179,109,343
Costo de Mercancía vendida	25	324,384,581	476,074,069	-151,689,488
Excedentes brutos en Ventas		72,377,913	99,797,768	-27,419,855
Administrativos y Sociales	24	567,239,895	505,577,463	61,662,432
Servicio de Crédito	24	192,954,319	178,880,912	14,073,407
Recuperaciones	24	7,405,458	24,552,763	-17,147,305
Arrendamientos	24	0	9,969,751	-9,969,751
Ingresos Financieros	24	28,552,109	26,045,508	2,506,601
Diversos	24	13,985,109	8,795,308	5,189,801
Indemnizaciones	24	185,893,976	0	185,893,976
Total Ingresos		1,068,408,779	853,619,473	214,789,306
GASTOS ORDINARIOS				
ADMINISTRATIVOS				
Gastos de Personal	25	366,015,864	319,132,980	46,882,884
Gastos Generales	25	477,406,379	380,354,906	97,051,473
Deterioro	25	20,431,459	24,379,797	-3,948,338
Depreciaciones	25	23,772,573	19,504,055	4,268,518
Gastos Financieros	25	14,978,827	14,813,174	165,653
Total Gastos Ordinarios		902,605,102	758,184,912	144,420,190
Otros Gastos	25	32,725,417	43,414,152	-10,688,735
Total Gastos		935,330,519	\$801,599,064	133,731,455
Excedente del Ejercicio		133,078,260	52,020,409	81,057,851

(*) Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros


José Edison Viveros Muñoz
Gerente


Margarita Mosquera
Contadora
TP 47957 - T


Eva Julia Hernández S.
Revisora Fiscal
TP 22855 - T
(Ver opinión adjunta)

ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO
Por los periodos terminados al 31 de Diciembre de 2023 y 2022
 Expresados en pesos colombianos

Cuentas	Nota	Saldo	Aumento	Excedente	Saldo
		Dic-31-22	(Dismin.)	O Perdida	Dic 31/23
Capital social	22	938,771,838	89,340,286		1,028,112,124
Otras participaciones en el patrimonio	22	67,719,508			67,719,508
Otras Reservas	22	195,731,087	9,534,574		205,265,661
Fondo para Infraestructura Física	22		23,836,436		23,836,436
Excedente del ejercicio anterior	22			52,020,408	52,020,408
Excedente del ejercicio	22	47,672,872		-47,672,872	0
Impacto patrimonial derivado de la transición	22	245,841,635			245,841,635
		1,495,736,940	122,711,296	-47,672,872	1,622,795,772

ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO
Por los periodos terminados al 31 de Diciembre de 2024 y 2023
 Expresados en pesos colombianos

Cuentas	Nota	Saldo	Aumento	Excedente	Saldo
		Dic-31-23	(Dismin.)	O Perdida	Dic 31/24
Capital social	22	1,028,112,124	112,137,428		1,140,249,552
Otras participaciones en el patrimonio	22	67,719,508	0		67,719,508
Otras Reservas	22	205,265,661	10,404,082		215,669,743
Fondo para Infraestructura Física	22	23,836,436	0		23,836,436
Excedente del ejercicio anterior	22	52,020,408	-52,020,408		0
Excedente del ejercicio	22	0	133,078,260	0	133,078,260
Impacto patrimonial derivado de la transición	22	245,841,635		0	245,841,635
		1,622,795,772	203,599,362	0	1,826,395,134

(*) Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros


José Edison Viveros Muñoz
 Gerente


Margarita Mosquera
 Contadora
 TP 47957 - T


Eva Julia Hernández S.
 Revisora Fiscal
 TP 22855 - T
 (Ver opinión adjunta)

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por los periodos terminados al 31 de Diciembre de 2024 y 2023
Expresados en pesos colombianos

Flujo de Efectivo de Operaciones	<u>2,024</u>	<u>2,023</u>
Excedentes del Ejercicio	133,078,260	52,020,408
Ajustes Para Convertir el Excedente a Base de Efectivo:		
Depreciación	<u>12,235,573</u>	<u>19,354,055</u>
Utilidad Base de Efectivo	145,313,833	71,374,463
Aumento Cuentas comerciales por cobrar.	(192,904,367)	(103,818,316)
aumento en Cuentas por Pagar comerciales	(48,056,583)	46,675,746
Aumento en Aportes Sociales	112,137,428	89,340,286
Aumento en Inventarios	(12,546,120)	18,107,544
Aumento en Otros pasivos no financieros no ctes	155,151,523	207,995,077
Aumento en Reservas	10,404,082	9,534,574
Aumento en fondos Patrimonio	0	23,836,436
Aplicación Excedentes Ejercicio Anterior	-52,020,408	-47,672,872
Aumento en Otros activos no financieros ctes	-9,800,907	472,262
Aumento Otros Pasivos Estimados	12,000,000	22,000,000
Aumento en impuestos, gravámenes y tasas	<u>-3,779,074</u>	<u>7,888,909</u>
Total Efectivo Aplicado En Actividades de Operación	115,899,407	345,734,109
FLUJO DE EFECTIVO DE INVERSION		
Aumento de la propiedad planta y equipo	-299,509,911	-222,222,254
Aumento de Otras Inversiones	<u>0</u>	<u>0</u>
Total Efectivo Aplicados en Inversiones	-299,509,911	-222,222,254
Flujo de Efectivo de Financiación		
Disminución en Otros activos financieros no ctes	-1,078,000	-695,000
Disminución Activos distintos de la plusvalía	0	0
Provisiones por beneficios a empleados	<u>3,810,973</u>	<u>3,807,426</u>
Total Efectivo Provisto en Activos de Financiación	2,732,973	3,112,426
Saldo Efectivo Al Comienzo del Ejercicio	<u>362,275,626</u>	<u>235,651,345</u>
Saldo Efectivo Al Final del Ejercicio	<u>181,398,095</u>	<u>362,275,626</u>

Véanse las notas que acompañan a los estados financieros.


José Edison Viveros Muñoz
 Gerente


Margarita Mosquera
 Contadora
 TP 47957 - T


Eva Julia Hernández S.
 Revisora Fiscal
 TP 22855 - T
 (Ver opinión adjunta)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS **Años Terminados 31 de Diciembre de 2024 y 2023**

1. INFORMACIÓN GENERAL

La **COOPERATIVA DE TRANSPORTADORES PALMERAS COOTRANSPAL**, 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 tres últimas realizada se efectuaron 2012 con el número de acta 051, 2019 con acta 058 y 2022 con acta 063. En 2024 con acta 064

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.
6. Prestación de servicios de telecomunicaciones a la comunidad en general conforme a las normas vigentes en especial la ley 1341 de 2009 o a las que lo modifiquen aclaren o reformen.

Hipótesis de negocio en marcha

Al preparar el conjunto completo de estados financieros, la gerencia de **COOTRANSPAL**, 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 Agencia Nacional de Infraestructura se encuentra adelantando obras de infraestructura por parte de la malla vial en el desarrollo del proyecto de hundimiento para la realización de una doble calzada que afecta directamente la vía de acceso Cali Palmira pasando por la calle 42, donde está ubicada nuestra empresa, situación que podrá afectar por condiciones externas en el desarrollo de la obra, y de forma temporal, el acceso de los vehículos a nuestra empresa. en especial para el centro de servicio de cambio de aceite.

2. BASES DE PRESENTACIÓN Y DECLARACION DE CUMPLIMIENTO

- 2.1 Normas contables aplicadas – LA COOPERATIVA DE TRANSPORTADORES PALMERAS “COOTRANSPAL”**, 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 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 integral 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 perdidas 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 si es necesario 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. *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:

- a. 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.
- b. 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.

Para el año 2024 se activó como mejoras Propiedad Planta y Equipo la suma de \$484.141.759, correspondiente a la construcción llevada a cabo por adiciones necesarias; por efectos del proyecto de infraestructura que está desarrollando la agencia nacional de Infraestructura ANI y que de acuerdo a nuestra política contable se iniciara su depreciación en el mismo periodo que se hace para los inmuebles es decir 70 años.

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

Durante el año 2024 se realizó compra de dos módulos para la oficina de contabilidad, un servidor dos aires acondicionados y una torre triangular de 12 metros como antena para el uso de la frecuencia del radio teléfono, que se actualizaron y se dio de baja algunos activos que se encontraban totalmente depreciados.

6.1 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. Reconocimiento de Costos y Gastos Se reconocerá gastos en el estado del resultado cuando haya surgido un decremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un decremento en un activo o un incremento en un pasivo; en este caso deben poder medirse con fiabilidad.

8.1 Esta política debe ser aplicada al contabilizar gastos de actividades ordinarias procedentes de las siguientes transacciones y sucesos:

- a. Costos de venta
- b. Gastos de personal
- c. Gastos generales.
- d. Depreciación de activos.
- e. Deterioro de cartera
- f. Gastos financieros.

8.2 Cootranspal clasificara el desglose de los gastos: Por su naturaleza (depreciación, compras de mercancías para la venta, gastos de transporte, beneficios a los empleados entre otros).

9. 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.

9.1 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.

10. 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.

<u>EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO</u>	AÑOS TERMINADOS A DICIEMBRE 31			
	<u>DICIEMBRE DE 2024</u>		<u>DICIEMBRE DE 2023</u>	
<u>EFECTIVO</u>				
CAJA GENERAL PRINCIPAL	3,940,017		4,255,551	
CAJA GENERAL AGENCIA	1,627,833		4,602,634	
CAJA MENOR PRINCIPAL	428,000		428,000	
CAJA MENOR AGENCIA	107,000	6,102,850	107,000	9,393,185
<u>BANCOS</u>				
BANCO BOGOTA OFICINA PRINCIPAL	35,505,651		77,435,154	
BANCOLOMBIA	30,564,778		37,659,248	
BANCO COLPATRIA	11,562,329		44,632,983	
BANCO BBVA	57,159,540	134,792,298	6,335,612	166,062,997
<u>ENTIDADES DEL SECTOR SOLIDARIO</u>				
COOPERATIVA COPROCENVA	26,765,441	26,765,441	37,363,469	37,363,469
<u>FONDO FIDUCIARIOS A LA VISTA</u>				
FONDO FIDUCIARIO A LA VISTA (BANCO DE BOGOTA)	13,737,506	13,737,506	149,455,975	149,455,975
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO		181,398,095		362,275,626

11. 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, certificados que vienen renovándose anualmente.

Estado actual

C.D.A.T. No.169934	\$20.000.000	tasa 9 % efectiva anual	Vto. Septiembre 16/2025
C.D.A.T. No 204018	\$150.000.000	tasa 10.01% efectiva anual	Vto. Septiembre 30/2025
C.D.A.T. No 152675	\$8.254.963	tasa 10.44% efectiva anual	Vto. Abril 7 de 2025

CERTIFICADO A TERMINO FIJO

	<u>AÑO 2024</u>	<u>AÑO 2023</u>
COPROCENVA	178,254,963	178.254.963
TOTAL INVERSIONES PARA MANTENER HASTA VENC.	178,254,963	178,254,963

12. CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS		AÑOS TERMINADOS A DICIEMBRE 31	
CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES	AÑO 2024	AÑO 2023	
Crédito de Consumo			
Principal			
Categoría A riesgo Normal	618,941,241	636,622,401	
Categoría B riesgo Aceptable	5,347,693	12,103,039	
Categoría C riesgo Apreciable	16,678,966	0	
Categoría D riesgo Significativo	26,447,766	1,272,796	
Categoría E riesgo de Incobrabilidad	12,882,064	20,688,940	
Total crédito de consumo principal	680,297,730	670,687,176	
Agencia			
Categoría A riesgo Normal	233,319,177	258,259,507	
Categoría B riesgo Aceptable	1,018,240	7,026,508	
Categoría C riesgo Apreciable	0	0	
Categoría D riesgo Significativo	2,607,698	0	
Categoría E riesgo de incobrabilidad	18,808,085	22,194,071	
Total crédito de consumo Agencia	255,753,200	287,480,086	
Deterioro Créditos de Consumo	-33,207,951	-28,834,502	
Total Crédito de Consumo			902,842,979
			929,332,760
Cartera por Venta de Bienes y Servicios			
Categoría A Riesgo Normal	35,044,970	30,165,398	
Categoría B Riesgo Aceptable	1,005,140	1,125,200	
Categoría C Riesgo Apreciable	0	640,839	
Categoría D Riesgo Significativo	64,800	64,800	
Subtotal Cartera por venta de Bienes y Serv.			36,114,910
Deterioro Cartera por venta de Bienes y Servicios	-235,060	-357,426	
Total Cartera por venta de Bienes y Servicios			35,879,850
			31,996,237
			31,638,811
CONVENIOS POR COBRAR ASOCIADOS			
	DIC/2024	DIC/2023	
Seguros Funerarios	6,600	90,300	
Seguros Contractual y Extracontractual	7,344,928	7,719,845	
Deterioro Convenios por cobrar	-3,317,944	-5,044,813	
Total Convenios por Cobrar			4,033,584
			2,765,332
INGRESOS POR COBRAR			
Arrendamientos	0	3,505,200	
Cuotas de Administración	31,483,048	19,342,974	
Multas	2,011,681	1,297,620	
Cuenta por cobrar auxilio por pérdida total	22,941,376	717,047	
Deterioro ingresos por cobrar	-19,673,561	-14,218,381	
Total ingresos por cobrar			36,762,544
			10,644,460

<u>OTRAS CUENTAS POR COBRAR</u>	DIC/2024	DIC/2023
Créditos a Empleados	28,523,222	27,111,538
Intereses Cartera de Consumo	4,363,614	3,229,663
Otras cuentas por cobrar (intereses y planillas)	10,579,481	11,252,319
<i>Otras cuentas por cobrar indemnizaciones (ANI)</i>	185,893,976	0
Total	229,360,293	41,593,520
TOTAL CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS	1,208,879,250	1,015,974,883

12.1 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 1.2%. 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. 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.

La Cooperativa reconoce dentro del activo cuenta por cobrar a la AGENCIA NACIONAL DE INFRAESTRUCTURA por concepto de las indemnizaciones por daño emergente y lucro cesante no desembolsadas por la entidad las cuales se reconocieron en la promesa de venta realizada entre las partes.

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

- Mide las cuentas por cobrar al costo amortizado.
- Aplica los requerimientos de deterioro de valor
- Califica la cartera de acuerdo a los días de vencimiento.

<u>CARTERA DE CONSUMO Y BIENES</u>					
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 cinco (5) S:M:M:LV y por último el Consejo de Administración aprueba los créditos que superen los cinco (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. Los créditos también son amparados con una póliza seguro de vida deudores que respalda los créditos hasta la edad de 70 años, si el asociado tiene más de 70 años, se pide un codeudor asociado de la cooperativa.

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	
CALIFICACION	MOROSIDAD	CALIFICACION	MOROSIDAD DIAS
CATEGORIA	A 0-31	CATEGORIA	A 0-91
CATEGORIA	B 31-60	CATEGORIA	B 91-180
CATEGORIA	C 61-90	CATEGORIA	C 181 A 360
CATEGORIA	D 91-180	CATEGORIA	D MAS DE 360
CATEGORIA	E MAS DE 180		

DETERIORO CARTERA AL INICIO Y FINAL DEL PERIODO

	2,024		2,023
	INCIO PERIODO	MOVIMIENTO	INCIO PERIODO
Deterioro Créditos de Consumo	-33,207,951	4,373,449	-28,834,502
Total Deterioro Crédito de Consumo	-33,207,951		-28,834,502
<i>Deterioro Cartera por Venta de Bienes y Servicios</i>	<i>-235,060</i>	<i>-122,366</i>	<i>-357,426</i>
Total Deterioro Cartera por venta de Bienes y	-235,060		-357,426
<u>Deterioro Convenios por cobrar asociados</u>			
<i>Seguros responsabilidad civil contractual y extrac.</i>	<i>-3,317,944</i>	<i>-1,726,869</i>	<i>-5,044,813</i>
Total Deterioro Convenios por Cobrar	-3,317,944		-5,044,813
<u>Deterioro Ingresos por Cobrar</u>			
<i>Arrendamiento</i>	<i>0</i>	<i>-3,505,200</i>	<i>-3,505,200</i>
<i>Administración</i>	<i>-17,565,022</i>	<i>8,307,496</i>	<i>-9,257,526</i>
<i>Multas</i>	<i>-1,573,834</i>	<i>521,353</i>	<i>-1,052,481</i>
<i>Auxilios por perdida total</i>	<i>-534,705</i>	<i>131,531</i>	<i>-403,174</i>
Total Deterioro ingresos por cobrar	-19,673,561		-14,218,381

A diciembre 31 de 2024 la cooperativa presenta un incremento del deterioro en las cuentas de cartera acumulado por valor de \$ 7.979.394; teniendo en cuenta que se hizo una buena gestión de cobranza.

13. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS CORRIENTES

OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS CORRIENTES

ANTICIPOS	2024	2023
Anticipo de Contratos		
Detalle Terceros		
TARJETAS DE OPERACIÓN CONSORCIO TRANSITO	17,894,200	8,322,000
TOTAL OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS CORRIENTES	17.894.200	8.322.000

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

14. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

	2024	2023
Retención en la fuente por renta	1,956,327	1.696.100
Retención por Ica	3,684,232	3.715.752
Total, Activos por Impuestos Corrientes	\$5.640.559	\$5.411.852

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.

15. INVENTARIOS

INVENTARIO CORRIENTES	2024	2023
Bienes no transformados por la Entidad	148,384,782	136.033.772
Deterioro Inventario	-18,509,244	-18.704.354
Total Inventarios	\$ 129.875.538	\$ 117.329.418

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 de obsolescencia evaluara cada fin de año, las mercancías que no tienen rotación, 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, así como su valor neto de realización.

16. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

<u>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</u>	<u>DIC/2024</u>		<u>DIC/2023</u>	
Terrenos	<u>105,668,734</u>	105,668,734	<u>105,668,734</u>	105,668,734
Edificios	283,231,802		283,231,802	
Mejoras en Propiedad planta y equipo	484.141.759		199.530.142	
Depreciación	<u>-44,603,348</u>	722,770,213	<u>-38,993,302</u>	443,768,642
Muebles y Equipos de Oficina	49.994.340		47.046.047	
Depreciación	<u>-25,402,665</u>	24,591,675	<u>-21,537,492</u>	25.508.555
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	50.500.836		35.540.835	
Depreciación	<u>-26,592,096</u>	23,908,740	<u>-22,596,043</u>	12.944.792
Maquinaria y Equipos	4,699,900		7,709,900	
Depreciación	<u>-587,490</u>	4,112,410	<u>-1,823,189</u>	5,886,711
Total propiedad planta y equipo		881,051,772		593,777,434

En el mes de octubre se activó las mejoras de la propiedad Planta y equipo por valor de \$484.141.759 que corresponde al contrato obra civil, ejecutada desde el mes de noviembre 2023 hasta el mes de octubre 2024

17. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS NO CORRIENTES**OTRAS INVERSIONES**

Representa el valor de los aportes realizados por la entidad a entidades del sector cooperativo.

	2024	2023
COPROCENVA	8.112.068	7.034.068
Total Otras Inversiones	8.112.068	7.034.068

18. OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS CORRIENTES**FONDOS SOCIALES**

	2,024	2,023
Fondo Auxilio seguro RCC-RCE	1,706,521	0
Fondo Auxilio hurto y funerario	221,365,545	176,446,525
Fondo Auxilio extraordinario por perdida y	19,702,800	11,922,200
Fondo provisión demandas	50,306,238	50,306,238
Total Fondos Sociales	293,081,104	238,674,963

INGRESOS ANTICIPADOS

Agencia Nacional de Infraestructura	286,427,398	194,282,478
Cuotas societarias	9,347,582	3,308,120
	295,774,980	197,590,598
Ingresos Recibidos para terceros	4,343,300	1,782,300
	4,343,300	1,782,300

TOTAL OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS NO CORRIENTES

593,199,384 **438,047,861**

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.

INGRESOS ANTICIPADOS

Corresponde al valor recibido por la empresa Agencia Nacional de Infraestructura ANI. Como anticipo por la venta de 8.5 metros del inmueble registrado en la promesa de venta. El primer pago lo realizaron el mes de Noviembre de 2023 por valor de \$194.282.477,90 que corresponde a la cuenta de cobro N° 1 predio N° 14 por valor de \$71.235.969 y cuenta de cobro N° 1 predio N° 15 por valor de \$123.046.508,90; el segundo pago lo realizaron el día 12 febrero de 2024 \$ 92.144.960,20 que corresponde a la cuenta de cobro N°2 predio N° 14 por \$ 56.988.775,20 y cuenta de cobro No2 predio N° 15 por valor de \$ 35.156.145,40. Para un total de \$286.427.398

Los otros rubros componen la cuenta de ingresos por anticipados corresponden a los recaudos por administración y otras cuotas societarias que los asociados cancelan anticipadamente para ser aplicados al mes siguiente.

19. CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

	DIC 2024	DIC 2023
Costos y gastos por pagar	7,783,825	84,340,763
Proveedores	44,148,992	5,596,347
Retención en la Fuente Renta	2,697,000	4,260,000
Retención en la fuente Industria y comercio	110,000	1,586,000
Remanentes por pagar (aportes)	20,337,841	27,860,149
Retenciones y aportes de nomina	6,008,329	5,497,430
Diversas	0	1,881
Total Cuentas por pagar	81,085,987	129,142,570

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.

20. PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

	DIC/2024	DIC/2023
Impuesto de Renta	9.458.926	10.813.000
Impuesto a las Ventas por pagar	15.201.000	17.626.000
Total Pasivos por Impuestos Corrientes	24.659.926	28.439.000

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.

21. PASIVOS CORRIENTES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

<u>PRESTACIONES SOCIALES</u>	<u>DIC/2024</u>	<u>DIC/2023</u>
Cesantías	20.785.085	18.659.296
Intereses	2.489.013	2.162.977
Vacaciones	7.948.143	6.588.992
Total Pasivos por Impuestos Corrientes	31.222.238	27.411.265

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.

22. OTRAS PROVISIONES NO CORRIENTES

	<u>DIC/2024</u>	<u>DIC/2023</u>
- Demandas e Investigaciones Administrativas	54.543.776	42.543.776
Total Otras Provisiones no Corrientes	54.543.776	42.543.776

Provisión y estimaciones: Para el año 2024 se realizó una estimación como provisión de **\$12.000.000** incrementando el saldo que se traía a diciembre 31/2023 en este valor y su destino es para pagar 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, ya que no se recibió ninguna resolución de los casos activos. 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 8 multas por comparendo de vehículos tipo taxi (**VQA-812, WDL-019, WDK-984, VQB-164, WDL-212, VQA-883, WDK-713, WDK-658**) de los cuales 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.

PROCESOS PENALES ACTIVOS						
PLACA	RADICADO	PENAL	RESPONSABILIDAD	ESTADO	PRETENCIONES	
VQB027	2023-02122	X	ALTA	ACTIVO	\$96,450,000	
VQA733	7652060001812022-51052	X	SEGUIMIENTO	ACTIVO	SIN OBSERVACIONES	
VQB-125	7652060001802024-02194	X	SEGUIMIENTO	ACTIVO	SIN OBSERVACIONES	
VQA787	76520600018002018-02356	X	ALTA	ACTIVO	\$195,491,819	
ZNK-732	7624860001732023-00106	X	SEGUIMIENTO	ACTIVO	SIN OBSERVACIONES	
ZNL-791	135865-1 2020	X	OBJETADA	ACTIVO	SIN OBSERVACIONES	

Actualmente nuestros asesores Jurídicos de la firma INVERSIONES & ASESORIAS LAMAR SAS y VML ASESORES EN SEGUROS, se encuentran atendiendo los procesos relacionados en la tabla anterior, llamando la atención del proceso del vehículo **VQA787**, por lesiones culposas, instaurado en el Juzgado 5 Penal Municipal, hechos ocurridos el 25 de diciembre de 2019 donde hay una responsabilidad alta, atendido por la aseguradora Mundial de Seguros; que de no llegar a conciliar este caso en las primeras instancias se podrá generar un riesgo económico para la empresa por la responsabilidad solidaria, en caso que las pólizas no cubran la totalidad del valor requerido, cuyas pretensiones son de **\$195.491.819**.

Cada vehículo de la Cooperativa 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.

23. PATRIMONIO

PATRIMONIO	DIC/2024	DIC/2023
Capital Social	1.140.249.552	1,028,112,124
Otras Participaciones En El Patrimonio	67.719.508	67,719,508
Reservas	215.669.743	205,265,661
Fondo para Infraestructura física	23.836.436	23,836,436
Impacto Patrimonial Derivado de la Transacción	245.841.635	245,841,635
Excedente del Ejercicio	133.078.260	52,020,408
Total Patrimonio	1,826.395.13	1,622,795,77

El Patrimonio de Cootranspal, 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, en aportes pagados 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 doscientos cincuenta (250) 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 2024 susceptible de reparto en la asamblea de asociados tal como lo establece la ley cooperativa.

24. INGRESOS

A continuación, se presenta un análisis de los ingresos del período 2024 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.

Las indemnizaciones se reconocen a los valores pactados en las promesas con la Agencia Nacional de Infraestructura de venta tanto del lucro cesante como del daño emergente.

INGRESOS	DIC/2024		DIC/2023	
Ventas	396,762,494		575,871,837	
Administrativos y Sociales				
Cuotas de Admisión	19,140,800		11,950,438	
cuotas de Administración	289,765,908		235,705,602	
Cuotas de sostenimiento radioteléfono	62,016,343		68,731,286	
Aplicación (APP)	196,316,844		189,190,137	
Total Administrativos y Sociales	567,239,895		505,577,463	
Servicio de Crédito				
Intereses de Crédito	154,632,639		145,625,551	
Comisiones por venta de seguros	36,475,586		31,439,744	
Comisiones por servicio de transporte	1,430,096		1,429,033	
Estudio de crédito	415,998		386,584	
Total Servicio de Crédito	192,954,319		178,880,912	
Recuperaciones				
Deterioro Inventario	194,458		0	
Deterioro Cartera	7,211,000		24,552,763	
Total recuperaciones	7,405,458		24,552,763	
Arrendamientos	0	0	9,969,751	9,969,751
OTROS INGRESOS				
Financieros				
Rendimientos financieros	28,552,109		26,045,508	
Total Financieros	28,552,109		26,045,508	
Diversos				
Bonificaciones VML (tarjeta de control)	3,697,479		3,697,479	
Fotocopias , tarifas y conduce	10,287,630		5,097,829	
Total Diversos	13,985,109		8,795,308	
Indemnizaciones				
Lucro Cesante	94,275,616		0	
Daño emergente	91,618,360		0	
	185,893,976		0	
TOTAL INGRESOS	1,392,793,360		1,329,693,542	

25. COSTO DE VENTAS Y GASTOS

COSTOS Y GASTOS	DIC/2024		DIC/2023	
Costo de Ventas				
Bienes no transformados por la entidad	324,384,581		476,074,069	
Total costo de ventas	324,384,581		476,074,069	
GASTOS DE PERSONAL				
Sueldos	218,107,234		191,149,269	
Horas extras y recargos nocturnos	15,490,105		11,322,435	
Auxilio de Transporte	20,044,800		17,317,974	

Cesantías	21,942,499	19,199,261	
Interés sobre cesantías	2,588,002	2,189,108	
Prima de servicios	21,938,320	19,134,098	
Vacaciones	11,939,040	12,980,813	
Viáticos	546,000	240,000	
incapacidades asumidas	192,600	232,000	
Dotación y suministro de trabajadores	7,105,420	5,322,404	
Aportes a EPS	5,070	3,260	
Aportes a fondo de pensión	29,230,823	25,579,558	
Aportes A,R,L,	6,348,300	5,466,200	
Aportes caja de compensación	9,767,651	8,557,400	
Bonificación mera liberalidad	770,000	439,200	
Total Gastos de Personal		366,015,864	319,132,980

GASTOS GENERALES

Honorarios	1	62,039,600	52,990,000	
Impuestos	2	43,437,761	38,577,480	
Arrendamientos		4,587,600	4,543,300	
Seguros	3	21,432,822	17,419,622	
Mantenimiento y reparaciones	4	38,281,055	12,724,832	
Elementos de aseo y cafetería		8,903,467	8,957,888	
Servicios Públicos	5	40,150,761	33,377,583	
Portes y Cables		13,400	6,000	
Transporte	6	20,927,000	17,317,650	
Papelería y útiles	7	7,826,110	8,250,304	
Publicidad y propaganda		236,251	942,425	
Contribuciones y afiliaciones		7,883,295	6,827,640	
Gastos de asamblea		2,609,482	12,869,381	
Gastos de directivos		2,362,801	2,114,333	
Reuniones y conferencias		2,063,460	3,192,849	
Gastos Legales		8,659,920	3,633,236	
Gastos de Representación y viáticos		400,000	0	
Servicios Temporales		9,478,800	12,589,500	
Vigilancia		31,484,949	2,613,712	
Sistematización	8	54,568,527	67,840,506	
Suscripciones		257,500	199,950	
Gasto Fondo de Educación		10,847,260	1,524,835	
Gasto fondo de solidaridad	9	60,692,100	39,056,406	
Gastos SGSST		1,684,104	1,891,004	
Atención a asociados	10	36,050,000	30,300,000	
Empaques		160,864	111,258	
Botiquín y drogas		45,490	63,212	
Encuadernación y empaste		322,000	420,000	
TOTAL GASTOS GENERALES		477,406,379	380,354,906	

DETERIORO

Cartera de consumo y otras cuentas por cobrar	11	20,431,459	24,379,797	
Total Deterioro de Cartera		20,431,459	24,379,797	

DEPRECIACIONES

Edificaciones	5,610,046	4,457,328	
Muebles y equipo de oficina	12,392,173	5,821,744	
Equipo de cómputo y comunicación	3,996,053	8,956,981	
Maquinaria y equipo	1,774,301	268,002	
Total Depreciaciones		23,772,573	19,504,055

GASTOS FINANCIEROS

Gastos Bancarios (banca virtual y cobro ACH)	3,726,566	1,997,574	
Comisiones	11,252,261	12,815,600	
Total Gastos Financieros		14,978,827	14,813,174

GASTOS EXTRAORDINARIOS

Impuestos asumidos	42,154	14,105	
TOTAL GASTOS EXTRAORDINARIOS		42,154	14,105

GASTOS DIVERSOS

Provisión sanciones y litigios	12,000,000	22,000,000	
Rifas y obsequios	9,061,419	7,375,639	
Impuesto de renta	11,621,844	14,024,408	
TOTAL GASTOS DIVERSOS		32,683,263	43,400,047

TOTAL COSTOS Y GASTOS		1,259,715,100	1,277,673,133
------------------------------	--	----------------------	----------------------

El costo de ventas corresponde a 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 se 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 tal como se establece en la norma laboral.

GASTOS GENERALES

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

1. **Los Honorarios** corresponden principalmente a Honorarios por Asesoría Jurídica, Revisoría Fiscal, Asesoría por SGSS, Soporte programa Contable entre otros.
2. **El gasto por impuesto** hace referencia al prorratio 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 los conductores de los vehículos afiliados de la empresa.
4. **Mantenimiento y Reparaciones.** los gastos por concepto de Mantenimiento y reparaciones corresponden principalmente a pagos efectuados por reparaciones y mantenimiento de los activos de la cooperativa.
5. **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. **Transporte** corresponde a las erogaciones necesarias para realizar las diligencias de la empresa, tanto en la ciudad de Palmira, Cali y Cerrito.

7. **Papelería y útiles** corresponde a los pagos en que incurre la empresa, para la adquisición de insumos tales como útiles papelería y útiles de oficina y demás para el funcionamiento de la cooperativa.
8. **Vigilancia.** Corresponde al valor pagado por vigilancia, desde el mes de enero de 2024 hasta el mes de agosto 2024. Tiempo en el cual estuvo la empresa haciendo las remodelaciones que se suspendió cuando la empresa adquirió la cerca eléctrica de seguridad.
9. **Sistematización:** corresponde a la erogación necesaria por concepto de **alquiler** por el uso de la plataforma tecnológica APP \$ 48.629.000 y software servicio chatbot en la nube \$4.310.000, adquisición nomina electrónica \$ 1.509.060 y renovación Google play (almacenamiento información en la nube) \$ 120.467.
10. **Fondo de solidaridad:** Corresponde a los pagos realizados a los asociados por concepto de auxilios ocasionados en accidente de tránsito y que no se pudieron pagar por el fondo social por agotamiento del mismo dentro del año, por valor de \$ 26.520.000, auxilio para compra de soat \$ 32.797.100 y por concepto de auxilios deportivos y ramos fúnebres \$ 1.375.000.
11. **Atención Asociados** El consejo de Administración autorizó la compra de 515 bonos para obsequiar a los asociados en el mes de diciembre por valor de **\$ 36.050.000.**
12. **Deterioro de Cartera.** 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 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.

26. 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.

27. 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 30 de Enero de 2025. 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