

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DEL NORTE DE SANTANDER



NIT 890.501.609-4

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

A 31 DE DICIEMBRE 2023

(Con cifras comparativas al 31 de Diciembre de 2022)

Expresado en pesos colombianos

	NOTA	2023	2022
ACTIVOS			
ACTIVOS CORRIENTES			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	3	445,787,201	186,312,129
INVERSIONES	4	180,610,859	1,059,396,980
CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR CORTO PLAZO	5	9,850,205,531	8,334,065,819
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		10,476,603,591	9,579,774,928
ACTIVOS NO CORRIENTES			
CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR LARGO PLAZO	5	254,704,768	144,452,940
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	6	33,800,773	40,288,277
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	7	1,274,390,460	1,287,348,530
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	8	12,770,647	15,300,269
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		1,575,666,648	1,487,390,016
TOTAL ACTIVOS		12,052,270,239	11,067,164,944
PASIVOS			
PASIVOS CORRIENTES			
CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR	9	2,676,250	5,973,802
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	9	22,970,113	4,084,770
OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS	9	172,292,353	75,272,126
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	10	509,099,949	496,052,253
BENEFICIOS A EMPLEADOS	11	65,872,951	53,720,211
OTROS DEPOSITOS CONSIGNACIONES POR IDENTIFICAR	12	20,871,784	32,655,457
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		793,783,400	667,758,619
TOTAL PASIVOS		793,783,400	667,758,619
PATRIMONIO			
APORTES SOCIALES		7,574,277,947	7,105,205,986
APORTES SOCIALES MINIMOS IRREDUCTIBLE		2,569,400,000	2,215,000,000
RESERVAS		638,068,698	632,471,229
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA		27,840,932	26,441,564
SUPERAVIT		530,000	530,000
EXCEDENTE Y/O DÉFICIT DEL EJERCICIO		56,599,062	27,987,346
EXCEDENTE ACUMULADO POR CONVERGENCIA		391,770,200	391,770,200
TOTAL PATRIMONIO	13	11,258,486,839	10,399,406,325
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		12,052,270,239	11,067,164,944


 PATRICIA CONTRERAS GELVES
 Representante Legal


 IRMA PILAR GALVIS PEÑA
 Contadora Pública T.P. 151880-T


 LUCENY DUARTE ROA
 Revisora Fiscal T.P. 150426-T

Ver mi Informe y Dictamen de fecha 13 de febrero de 2024

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DEL NORTE DE SANTANDER



NIT 890.501.609-4

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2023

(Con cifras comparativas con el año terminado al 31 de diciembre de 2022)

Expresado en pesos colombianos

	NOTA	2023	2022
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		1,352,127,919	1,141,268,246
INGRESO NETO POR ACTIVIDADES ORDINARIAS		1,352,127,919	1,141,268,246
MARGEN DE CONTRIBUCION NETO	14	1,352,127,919	1,141,268,246
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	15	1,398,989,636	1,347,316,548
RESULTADO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		-46,861,717	-206,048,302
OTROS GASTOS	15	61,990,457	40,868,177
INGRESOS NO OPERACIONALES	14	165,451,236	274,903,825
DEFICIT Y/O EXCEDENTE DEL EJERCICIO		56,599,062	27,987,346


PATRICIA CONTRERAS GELVES
Representante Legal


IRMA PILAR GALVIS PEÑA
Contadora Pública T.P. 151880-T


LUCENY DUARTE ROA
Revisora Fiscal T.P. 150426-T

Ver mi Informe y Dictamen de fecha 13 de febrero de 2024

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 - 2022
(Cifras expresadas En pesos Colombianos)**

NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE

Cooperativa Multiactiva de Trabajadores del Norte de Santander con sigla COOMUTRANORT LTDA., es una empresa de economía solidaria, asociativa sin ánimo de lucro, de derecho privado, organismo cooperativo de segundo grado, de número de asociados y patrimonio variable e ilimitado, con domicilio en la ciudad de San José de Cúcuta, con su sede principal en la calle 13 No. 2-55 del Barrio La Playa, constituida con documento privado de Dancoop de Cúcuta el 03 de septiembre de 1996 e inscrita en la Cámara de Comercio de Cúcuta desde el día 07 de Enero de 1997, con el No. 159 del Libro I del Registro de Entidades sin Ánimo de Lucro.

COOMUTRANORT LTDA., está regida por la Ley 79 de 1988 y la Ley 454 de 1998 y demás disposiciones reglamentarias emanadas de la Superintendencia de la Economía Solidaria. Igualmente se rige por los estatutos que son aprobados por la Asamblea, los principios de la economía solidaria, fines, valores y la doctrina. Los Estados Financieros Individuales se han elaborado de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades versión 2015 emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), las cuales están contenidas en el anexo 2 del Decreto 2420 de diciembre de 2015 y anexo 2.1 del Decreto 2496 de diciembre de 2015, lo cual incluye la salvedad en la aplicación de las NIIF sobre la Cartera de Crédito establecida en el artículo 3 del Decreto 2496 de 2015.

Objeto Social: La entidad tiene por objeto social, procurar por el desarrollo económico, social, cultural, de educación y capacitación permanente de sus asociados, Directivos y empleados, basándose en el esfuerzo propio y la ayuda solidaria a través de la autogestión por ser, en filosofía, una empresa de propiedad colectiva. Por su naturaleza y objeto social se encuentra vigilada por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Los órganos de administración de COOMUTRANORT LTDA son:

- Asamblea General de Asociados
- Consejo de Administración
- Gerente

Los órganos de control interno de COOMUTRANORT LTDA son:

- Junta Vigilancia
- Comité de Riesgo
- Comité de Riesgo de Liquidez
- Comité de Crédito

Los entes de control externo de COOMUTRANORT LTDA son:

- Superintendencia de economía Solidaria
- Revisoría Fiscal, quien es asignada por la Asamblea General.

La Cooperativa realiza actividades de aporte y crédito y colocación de recursos de manera exclusiva con sus propios asociados.

Todo asociado debe aportar de su salario mensualmente el 5% del SMMLV para personas Naturales con destino a aportes sociales pagando por los diferentes medios de pago dispuestos por COOMUTRANORT LTDA cada mes. Las Personas Jurídicas pagarán mensualmente como mínimo el 10% del SMMLV, con destino a Aportes Sociales.

La entidad además suscribe convenios con proveedores de bienes y servicios en beneficio de sus asociados actuando como financiador o recaudador de los mismos.

Los recursos disponibles se utilizan para colocar créditos a los asociados en la modalidad de consumo a través de las siguientes líneas de crédito: Crédito Ordinario, Crédito de gerencia (aportes, emergencia, primas semestrales, pagos servicios públicos y bonificaciones) Educación (compra de útiles escolares, matrículas, uniformes, pago matrículas de universidades, pago de derecho de grado y compra de tecnología), Solidaridad, Turismo, Crédito Rotativo, especiales (proyectos productivos soat, compra de seguro contra todo riesgo para vehículo, compra de pólizas, libreta militar, impuesto predial). Eventualmente la entidad puede requerir capital de trabajo adicional a través de apalancamiento externo con obligaciones financieras.

Los excedentes obtenidos (resultado neto) se constituye una reserva legal de protección de aportes del 20%, para el Fondo de Educación del 20%, Fondo de Solidaridad el 10%, Fondo de Bienestar Social el 5%, Fondo de Recreación el 5%, Amortización de aportes el 5%, el remanente 35% a disposición de la asamblea general de asociados.

Duración: La duración de la Cooperativa es Indefinida, sin embargo, podrá disolverse y liquidarse en cualquier momento por las causales legales, estatutarias y reglamentarias.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 - 2022
(Cifras expresadas En pesos Colombianos)**

Domicilio: El Domicilio principal de COOMUTRANORT LTDA, es la ciudad de San José de Cúcuta – Norte de Santander, República de Colombia, pero su ámbito de operaciones comprende el territorio nacional.

Empleados: COOMUTRANORT LTDA a diciembre 31 de 2023 Contaba con 10 empleados de tiempo completo, y tres contratistas, revisor fiscal, asesor jurídico y profesional del Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo.

NOTA 2. BASES DE PRESENTACIÓN Y PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Estados Financieros: COOMUTRANORT LTDA elabora los siguientes Estados Financieros de propósito general a partir de las instrucciones contenidas en la NIIF para PYMES Versión 2009 del IASB:

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados Integral
- Estado de Cambios en el Patrimonio
- Estado de Flujos de Efectivo

Reportes a Entes de Control Estatal: COOMUTRANORT LTDA efectúa trimestralmente los reportes exigidos por la Superintendencia de Economía Solidaria “Supersolidaria” según lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera, conforme al nivel dos de supervisión.

Aspectos Legales: COOMUTRANORT LTDA aplica la normativa vigente para el sector solidario en especial las siguientes:

- Ley 79 de 1988
- Ley 454 de 1998
- Circular Básica jurídica N° 0020 de diciembre de 2020 y la Circular Básica Contable y Financiera 022 de diciembre de 2020, de la Superintendencia de Economía Solidaria actualizada mediante la circular Externa #22 del 28/12/2020.

Catálogo de Cuentas: El Catálogo de Cuentas aplicado durante el periodo 2016, se rigió por los parámetros establecidos en la resolución N° 1515 de 2001 y 890 de 2004, por las cuales se expidió el Plan Único de Cuentas del sector Solidario vigilado por la Supersolidaria de Economía Solidaria hasta el 31 de diciembre del año 2015. La entidad ha continuado utilizando dicho catálogo de cuentas a partir del 01 de enero de 2016, adaptándolo a sus necesidades de reporte a los entes de control y además para propósitos de presentación y revelación adecuada.

Unidad de medida: La moneda utilizada por la Cooperativa para registrar las transacciones efectuadas en reconocimiento de los hechos económicos es el peso colombiano. Para efectos de presentación, las cifras se muestran en pesos colombianos.

Periodo contable y estados financieros comparativos

El periodo contable revelado es anual y está comprendido desde el 01 de enero a diciembre 31 de 2023 y comparativo con el año anterior 01 de enero a diciembre 31 de 2022.

Efectivo y Equivalentes del Efectivo: Efectivo en caja y depósitos en entidades financieras a la vista (cuentas de ahorro, corrientes y fiducias). Los equivalentes al efectivo son inversiones a corto plazo de gran liquidez que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo más que para propósitos de inversión u otros. Por tanto, una inversión cumplirá las condiciones de equivalente al efectivo solo cuando tenga vencimiento próximo, por ejemplo, de tres meses o menos desde la fecha de adquisición. Los sobregiros bancarios se consideran normalmente actividades de financiación similares a los préstamos. Sin embargo, si son reembolsables a petición de la otra parte y forman una parte integral de la gestión de efectivo de COOMUTRANORT LTDA, los sobregiros bancarios son componentes del efectivo y equivalentes al efectivo. En el estado de situación financiera los sobregiros se presentan en las obligaciones financieras y en el estado de flujos de efectivo de forma neta en el efectivo y equivalentes.

Instrumentos Medidos al Costo Amortizado. Todos los instrumentos de deuda que contemplan financiación se reconocen cuando la entidad se hace parte contractual. La medición inicial se hace por el costo de transacción y la medición posterior por el costo amortizado utilizando el método del interés efectivo, menos cualquier deterioro por incobrabilidad en el caso de los activos. Para el deterioro de la cartera de crédito se aplican las instrucciones del capítulo III de la Circular Básica Contable emanada de la Supersolidaria y para los demás instrumentos financieros al costo amortizado del activo se utiliza el método de la pérdida incurrida. Se consideran instrumentos de financiación por COOMUTRANORT LTDA: Las inversiones de deuda (CDT, Bonos y similares), la Cartera de Créditos (préstamos por cobrar), los Depósitos de los Asociados y las obligaciones financieras. Las inversiones de deuda que son instrumentos de financiación al costo amortizado y están pactadas a 180 días o menos o le faltan 180 días o menos para su redención (vencimiento), se presentan como parte de los componentes del efectivo y equivalentes del efectivo.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 - 2022
(Cifras expresadas En pesos Colombianos)

Instrumentos de Deuda Corrientes al costo histórico: Los instrumentos de deuda corrientes se miden al importe no descontado, menos cualquier deterioro por incobrabilidad en el caso del activo, utilizando el método de la pérdida incurrida. La entidad considera instrumentos de deuda corrientes: cuentas por cobrar y por pagar cuyo pacto de realización está definido a menos de 12 meses, los vencimientos superiores a 12 meses se clasifican como activos no corrientes.

Las cuentas por cobrar al costo histórico menos deterioro están principalmente constituidas por deudores patronales (descuentos de nómina – libranza, de aportes y créditos a favor de la Cooperativa que deben ser pagados los primeros tres días después de practicado el descuento), convenios por bienes y servicios financiados a corto plazo (menos de 12 meses) donde la Cooperativa actúa como financiador o recaudador de dichos bienes o servicios adquiridos por el asociado con el tercero sin pactar financiación; anticipos de contratos, proveedores e impuestos; otros pagos a cargo del asociado (ejemplo: seguro de vida deudores) y transacciones con partes relacionadas que se revelan de manera separada.

El cobro de la cartera se reconoce a partir del desembolso del crédito y la tasa de interés pactada, de acuerdo a las diferentes modalidades aprobadas por los reglamentos internos, las cuales están expuestas a un riesgo crediticio, los intereses se reconocen como ingresos de actividades ordinarias.

El deterioro de las cuentas por cobrar se tiene en cuenta el vencimiento y clasificación de cada crédito de consumo según tabla:

CLASIFICACIÓN CRÉDITO DE CONSUMO		
CATEGORIA	DIAS	PROVISIÓN
A	0-30	0%
B	31-60	1%
C	61-90	10%
D	91-180	20%
E	181-360	50%
E1	360-1925	100%

De acuerdo a su clasificación el calculo del deterioro se aplica así:

Categoría General se aplica el 1% del valor total de la cartera, según la clasificación consumo con garantía admisible con libranza y admisible sin libranza.

Sin embargo, se aplica el deterioro individual para protección de los mismos de acuerdo a los porcentajes estipulados en la tabla.

Las cuentas por pagar regularmente incluyen: costos y gastos por pagar, proveedores, retenciones y aportes de nómina a la seguridad social, retenciones en la fuente, remanentes de ex – asociados (saldos a favor de asociados retirados posterior al cruce de cuentas), devoluciones y otras cuentas por pagar con terceros y partes relacionadas que se revelan de manera independiente.

Activos y Pasivos Contingentes: No se reconocen en los estados financieros, pero si se revelan en notas a los estados financieros, a menos que la posibilidad de que se desembolse un flujo económico sea remota. COOMUTRANORT LTDA considera un activo o pasivo contingente las cuentas por cobrar (diferentes a intereses de la cartera de crédito) y por pagar y por ende las desconoce (da de baja) según el plazo transcurrido desde su vencimiento según la siguiente tabla por montos:

Monto	Antigüedad desde el vencimiento
Hasta 1 SMLMV	18 meses
>1-3 SMLMV	24 meses
Mayor a 3 SMMV	36 meses

Transcurridos 3 años desde haber sido dado de baja el activo o el pasivo sin que éste haya sido realizado, se considera de probabilidad remota y por ende no se revela. Hasta tanto COOMUTRANORT LTDA revela los activos y pasivos contingentes por valor superior a 10 SMLMV en las notas a los estados financieros.

Instrumentos de Patrimonio a Valor Razonable: Acciones, cuotas o partes de interés social cuyo valor razonable puede establecerse de manera fiable sin esfuerzo desproporcionado. Se considera valor razonable el precio de un activo idéntico cotizado, si no está disponible, entonces transacciones recientes (3 meses) que puedan reflejar el precio que el activo alcanzaría en caso de negociarse y por último si no está disponible dicha información, el resultado de una valoración técnica de la empresa.

Instrumentos de Patrimonio a Costo Histórico: Las inversiones de patrimonio que no puedan medirse a valor razonable, se medirán a costo histórico menos deterioro. La entidad considera instrumentos de patrimonio que se miden a costo histórico menos deterioro todas las inversiones en entidades que no cotizan en bolsa o cuya bursatilidad es baja o nula. Igualmente mide a costo histórico las aportaciones en entidades sin ánimo de lucro cualquiera sea su naturaleza. En los instrumentos de patrimonio medidos a costo histórico es evidencia de deterioro pérdidas recurrentes (3 años) o quebranto patrimonial (patrimonio inferior al capital social).

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 - 2022
(Cifras expresadas En pesos Colombianos)

Propiedad, Planta y Equipo al Costo Histórico menos Depreciación menos Deterioro: Son activos tangibles que: (a) se mantienen para su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, y (b) se esperan usar durante más de un periodo.

Se registran por el valor pagado más todos los costos de instalación excepto la financiación y se deprecian en línea recta según su vida útil. La vida útil se establece individualmente, para elementos materialmente significativos. Se considera material todos los bienes inmuebles y vehículos y los demás elementos de propiedad, planta y equipo. Los demás elementos NO materiales se deprecian en línea recta de acuerdo con las siguientes tasas: Edificaciones al valor determinado por el perito evaluador, en el caso de la Cooperativa a 70 años, Muebles y Enseres 10 años, Equipos de oficina 5 años, y Equipo de cómputo y comunicaciones 5 años. Los activos por valor inferior a 50 UVT se deprecian en el mismo mes de adquisición.

Ciertos componentes de algunos elementos de propiedades, planta y equipo pueden requerir su reemplazo a intervalos regulares (por ejemplo, el techo de un edificio). COOMUTRANORT LTDA añadirá el costo de reemplazar componentes de tales elementos al importe en libros de un elemento de propiedades, planta y equipo cuando se incurra en ese costo, si se espera que el componente reemplazado vaya a proporcionar beneficios futuros adicionales a la entidad siempre que sean por valor superior a 10 SMLMV.

El importe en libros de estos componentes sustituidos se dará de baja en cuentas. Si los principales componentes de un elemento de propiedades, planta y equipo tienen patrones significativamente diferentes de consumo de beneficios económicos, COOMUTRANORT LTDA distribuirá el costo inicial del activo entre sus componentes principales y depreciará estos componentes por separado a lo largo de su vida útil.

Los terrenos y los edificios son activos separables y COOMUTRANORT LTDA los contabilizará por separado, incluso si hubieran sido adquiridos de forma conjunta.

COOMUTRANORT LTDA medirá un elemento de propiedades, planta y equipo por su costo en el momento del reconocimiento inicial. El costo de los elementos de propiedades, planta y equipo comprende todo lo siguiente: (a) El precio de adquisición, que incluye los honorarios legales y de intermediación, los aranceles de importación y los impuestos no recuperables, después de deducir los descuentos comerciales y las rebajas. (b) Todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia. Estos costos pueden incluir los costos de preparación del emplazamiento, los costos de entrega y manipulación inicial, los de instalación y montaje y los de comprobación de que el activo funciona adecuadamente. (c) La estimación inicial de los costos de desmantelamiento o retiro del elemento, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta, la obligación en que incurre COOMUTRANORT LTDA cuando adquiere el elemento o como consecuencia de haber utilizado dicho elemento durante un determinado periodo, con propósitos distintos al de producción de inventarios durante tal periodo.

Los siguientes costos no son costos de un elemento de propiedades, planta y equipo COOMUTRANORT LTDA los reconocerá como gastos cuando se incurra en ellos:

- (a) Los costos de apertura de una nueva instalación productiva.
- (b) Los costos de introducción de un nuevo producto o servicio (incluyendo los costos de publicidad y actividades promocionales).
- (c) Los costos de apertura del negocio en una nueva localización, o los de redirigirlo a un nuevo tipo de clientela (incluyendo los costos de formación del personal).
- (d) Los costos de administración y otros costos indirectos generales.
- (e) Los costos por préstamos sin excepción.

El costo de un elemento de propiedades, planta y equipo será el precio equivalente en efectivo en la fecha de reconocimiento. Si el pago se aplaza más allá de los términos normales de crédito, el costo es el valor presente de todos los pagos futuros.

COOMUTRANORT LTDA medirá todos los elementos de propiedades, planta y equipo tras su reconocimiento inicial al costo menos la depreciación acumulada y cualesquiera pérdidas por deterioro del valor acumuladas.

COOMUTRANORT LTDA reconocerá los costos del mantenimiento de un elemento de propiedad, planta y equipo en los resultados del periodo en el que incurra en dichos costos.

El cargo por depreciación para cada periodo se reconocerá en el resultado. COOMUTRANORT LTDA distribuirá el importe depreciable de un activo de forma sistemática a lo largo de su vida útil. Factores tales como un cambio en el uso del activo, un desgaste significativo inesperado, avances tecnológicos y cambios en los precios de mercado podrían indicar que ha cambiado el valor residual o la vida útil de un activo desde la fecha sobre la que se informa anual más reciente. Si estos indicadores están presentes, COOMUTRANORT LTDA revisará sus estimaciones anteriores y, si las expectativas actuales son diferentes, modificará el valor residual, el método de depreciación o la vida útil. La entidad contabilizará el cambio en el valor residual, el método de depreciación o la vida útil como un cambio de estimación contable.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 - 2022
(Cifras expresadas En pesos Colombianos)

La depreciación de un activo comenzará cuando esté disponible para su uso, esto es, cuando se encuentre en la ubicación y en las condiciones necesarias para operar de la forma prevista por la gerencia. La depreciación de un activo cesa cuando se da de baja en cuentas. La depreciación no cesará cuando el activo esté sin utilizar o se haya retirado del uso activo, a menos que se encuentre depreciado por completo.

Sin embargo, si se utilizan métodos de depreciación en función del uso, el cargo por depreciación podría ser nulo cuando no tenga lugar ninguna actividad de producción.

Para determinar la vida útil de un activo, COOMUTRANORT LTDA deberá considerar todos los factores siguientes: (a) La utilización prevista del activo. El uso se evalúa por referencia a la capacidad o al producto físico que se espere del mismo. (b) El desgaste físico esperado, que dependerá de factores operativos tales como el número de turnos de trabajo en los que se utilizará el activo, el programa de reparaciones y mantenimiento, y el grado de cuidado y conservación mientras el activo no está siendo utilizado. (c) La obsolescencia técnica o comercial procedente de los cambios o mejoras en la producción, o de los cambios en la demanda del mercado de los productos o servicios que se obtienen con el activo. (d) Los límites legales o restricciones similares sobre el uso del activo, tales como las fechas de caducidad de los contratos de arrendamiento relacionados.

En cada fecha sobre la que se informa, COOMUTRANORT LTDA evaluará el Deterioro del Valor de los Activos para determinar si un elemento o grupo de elementos de propiedades, planta y equipo ha visto deteriorado su valor y, en tal caso, cómo reconocer y medir la pérdida por deterioro de valor.

Propiedades, planta y equipo mantenidos para la venta. Un plan para la disposición de un activo antes de la fecha esperada anteriormente es un indicador de deterioro del valor que desencadena el cálculo del importe recuperable del activo a efectos de determinar si ha visto deteriorado su valor.

COOMUTRANORT LTDA dará de baja en cuentas un elemento de propiedades, planta y equipo: (a) cuando disponga de él; o (b) cuando no se espere obtener beneficios económicos futuros por su uso o disposición.

COOMUTRANORT LTDA reconocerá la ganancia o pérdida por la baja en cuentas de un elemento de propiedades, planta y equipo en el resultado del periodo en que el elemento sea dado de baja en cuentas. La entidad no clasificará estas ganancias como ingresos de actividades ordinarias. COOMUTRANORT LTDA determinará la ganancia o pérdida procedente de la baja en cuentas de un elemento de propiedades, planta y equipo, como la diferencia entre el producto neto de la disposición, si lo hubiera, y el importe en libros del elemento.

Intangibles generados internamente: Corresponden a gastos anticipados y cargos diferidos. Los gastos anticipados que son recuperables como seguros pagados por anticipado, se amortizan durante la vigencia de la cobertura o del servicio adquirido. El Software se amortiza según su vida útil hasta un máximo de 10 años y los demás intangibles generados internamente se reconocen directamente al gasto.

Impuestos: El Régimen Tributario Especial establecido en el Artículo 19-4 del Estatuto Tributario y tributan sobre sus beneficios netos o excedentes a la tarifa única y especial del veinte por ciento 20%. El impuesto será tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad de que trata el Art. 54 de la ley 79 de 1988. También establece que el cálculo del beneficio neto o excedente se realizara de acuerdo con la ley y normatividad cooperativa vigente.

COOMUTRANORT LTDA, es agente retenedor de Ica por los pagos realizados a sus proveedores sujetos pasivos y autorretenedor del impuesto de Industria y Comercio conforme a la reglamentación expedida por el Consejo Municipal.

La entidad como sujeto pasivo de Retención en la Fuente, realiza los pagos en los plazos establecidos por la DIAN, y como informante de exógena reporta sus ingresos, gastos, activos, pasivos, saldos de cuentas de bancarias, inversiones, aportes, cuentas por cobrar y por pagar y demás información, a través de medios magnéticos a la DIAN, conforme a los requerimientos técnicos y topes reglamentados anualmente por las entidades competentes.

Fondos Sociales y Mutuales: corresponden a partidas medidas al costo histórico producto de excedentes o contribuciones dispuestas por los asociados para financiar actividades o servicios en su propio beneficio y que la entidad ejecuta conforme a la reglamentación expedida por el Consejo de Administración y las instrucciones emanadas de la Supersolidaria. Por lo anterior su periodo de ejecución puede abarcar más de un año. Es un pasivo de vencimiento incierto. En caso de liquidación, formarían parte del remanente no distribuible.

Beneficios a Empleados: Corresponde a todos los pagos efectuados a los empleados de la Cooperativa por sus servicios de acuerdo con el código laboral colombiano y reglamento interno laboral de la empresa, por concepto a salario, cesantías, intereses de cesantías, auxilio de transporte, vacaciones, y primas, Coomutranort causa mensualmente y se paga oportunamente en la fecha legal de pago.

Ingresos de Actividades Ordinarias: COOMUTRANORT LTDA incluirá en los ingresos de actividades ordinarias solamente las entradas brutas de beneficios económicos recibidos y por recibir por parte de la entidad, por su cuenta propia. COOMUTRANORT LTDA excluirá de los ingresos de actividades ordinarias todos los importes recibidos por cuenta de terceras partes tales como impuestos sobre las ventas, impuestos sobre productos o servicios o impuestos sobre el valor añadido. COOMUTRANORT LTDA incluirá en los ingresos de actividades ordinarias solo el importe de su comisión.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 - 2022
(Cifras expresadas En pesos Colombianos)

COOMUTRANORT LTDA reconocerá ingresos de actividades ordinarias procedentes de la venta de bienes cuando se satisfagan todas y cada una de las siguientes condiciones: (a) La entidad haya transferido al comprador los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad de los bienes. (b) La entidad no conserve ninguna participación en la gestión de forma continua en el grado usualmente asociado con la propiedad, ni retenga el control efectivo sobre los bienes vendidos. (c) El importe de los ingresos de actividades Ordinarias pueda medirse con fiabilidad. (d) Sea probable que la entidad obtenga los beneficios económicos asociados de la transacción. (e) Los costos incurridos, o por incurrir, en relación con la transacción puedan ser medidos con fiabilidad.

COOMUTRANORT LTDA no reconocerá ingresos de actividades ordinarias los intereses financieros por inversiones bancarias e inversiones en otras entidades solidarias, recuperación en el deterioro de cartera e ingresos por ejercicios anteriores.

- (a) El importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda medirse con fiabilidad.
- (b) Es probable que la entidad obtenga los beneficios económicos derivados de la transacción.
- (c) El grado de terminación de la transacción, al final del periodo sobre el que se informa, pueda ser medido con fiabilidad.
- (d) Los costos incurridos en la transacción, y los costos para completarla, puedan medirse con fiabilidad.

Partes Relacionadas: La entidad considera partes relacionadas, aquellas personas naturales o jurídicas que ejercen control o influencia significativa en la definición de las políticas y decisiones del Consejo de Administración, así como sus familiares hasta tercer grado de consanguinidad, segundo de afinidad y único civil, así como todas las personas jurídicas en que éstas personas sean accionistas o propietarios con más del 50% del capital o tengan su control o influencia significativa en la definición de las políticas o la toma de decisiones por parte de dichas entidades. COOMUTRANORT LTDA considera partes relacionadas de acuerdo con lo anterior las siguientes:

- La Gerente
- Subgerente
- Tesorera
- Contador Público
- Los miembros principales y suplentes del Consejo de Administración
- Los miembros principales y suplentes de la Junta de Vigilancia
- Los familiares hasta tercer grado de consanguinidad, segundo de afinidad y único civil del Gerente, miembros del Consejo de Administración y Junta de Vigilancia, principales y suplentes, así como cualquier empresa jurídica en la cual éstos ocupen el cargo de Gerente o presidente o sean propietarios de más del 50% de sus acciones.

NOTA 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO

Representa el valor en caja y el valor de los saldos de bancos del dinero disponible en entidades bancarias del sector financiero y sector solidario. Mensualmente se efectúa la conciliación bancaria a cada una de las cuentas que posee la entidad, estableciéndose la diferencia y efectuándose los ajustes o llevándose a cabo las acciones para que estas diferencias se solucionen a la menor brevedad.

Los abonos extraordinarios o pagos de ex – asociados con saldos pendientes, que realizan mediante consignación en las diferentes cuentas bancarias, se indaga quien efectuó la misma para su respectiva aplicación. Cuando no se identifica una consignación se llevan como un pasivo consignación por identificar sin terceros, luego se solicita copia de la transacción a la entidad bancaria para identificación del depositante.

De forma sorpresiva se efectúa arcos de caja por parte de Revisoría Fiscal a las personas que tienen el manejo del efectivo. A diciembre 31 de 2023 el efectivo presenta un incremento \$8.203.800 variación absoluta al ser comparado con el año anterior, esto por la dinámica de recaudo de las captaciones y de la financiación del sector externo. En el cuadro se discriminan los diferentes rubros tanto de caja como de bancos, sus respectivos saldos, las variaciones presentadas de un año a otro respectivamente las cuales ascienden a \$259.475.072.

NOMBRE CUENTA	2023	2022	VARIACION	VARIACION %
DISPONIBLE			-	
CAJA GENERAL	37,673,400	29,469,600	8,203,800	27.84
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	408,113,801	156,842,529	251,271,272	160.21
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES	445,787,201	186,312,129	259,475,072	

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 - 2022
 (Cifras expresadas En pesos Colombianos)

Existen cuentas que están afectadas por el Gravamen a los Movimientos Financieros.

NOTA 4. INVERSIONES

Las inversiones están representadas por las aportaciones en entidades cooperativas y CDT en entidades bancarias.

- 4.1 Otras Inversiones al Costo Histórico:** Este rubro actualmente está conformado por las inversiones que se han hecho en las diferentes entidades cooperativas van aumentando a medida que las diferentes entidades realicen aprobación de generación de dividendos o revalorización de aportes.

NOMBRE CUENTA	2023	2022	VARIACION	VARIACION %
INVERSIONES	180,610,859	1,059,396,980	-	0.00
INVERSIONES DEL SECTOR	180,610,859	159,396,980	-	0.00
SEGUROS LA EQUIDAD	66,251,195	59,291,195	6,960,000	11.74
CONFECOOP NORTE	2,000,000	2,000,000	-	0.00
SERFUNORTE LOS OLIVOS	56,679,664	50,105,785	6,573,879	13.12
COOPCENTRAL	55,680,000	48,000,000	7,680,000	16.00
INVERSIONES PERMANENTES CDT	-	900,000,000	-900,000,000	-100.00
BANCO DE BOGOTA	-	600,000,000	-600,000,000	-100.00
FINCOMERCIO	-	300,000,000	-300,000,000	-100.00
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES	180,610,859	1,059,396,980	-1,778,786,121	

NOTA 5. CARTERA DE CREDITOS

Contablemente la cartera se califica y provisiona de acuerdo a las instrucciones impartidas en la Circular Básica Contable y Financiera, Título IV Sistema de Administración de Riesgo en su Capítulo II Sistema de Administración del Riesgo de Crédito – SARC, emanada por la Supersolidaria de la Economía Solidaria y los marcos de referencia específicos establecidos para cada clasificación de cartera.

En este rubro se registran los créditos otorgados a los asociados por COOMUTRANORT LTDA bajo las distintas modalidades establecidas en el reglamento de créditos. El apalancamiento, es decir, los dineros utilizados en el otorgamiento de los créditos, son obtenidos de recursos propios de COOMUTRANORT LTDA, como lo es el recaudo mensual de los aportes sociales y el mismo abono a los créditos que hacen en el transcurso de cada mes nuestros asociados.

La recuperación de la cartera se efectúa mediante el sistema de libranza o descuentos por nómina y mediante pago por caja o pago personal, consignación o transferencia a cuenta bancaria de la Cooperativa, sistema de PSE directo desde la plataforma COOMUTRANORT LTDA, y a través de Convenio con J.J. Pita hasta mediados de octubre, los intereses se causan en forma vencida mensualmente, y de acuerdo los plazos y las líneas se asignan las tasas de interés por parte del Consejo de Administración.

Los créditos otorgados son registrados por su valor nominal neto de los abonos recibidos de los asociados, excepto las compras de cartera que son registradas por su costo de adquisición, los intereses acumulados son registrados como cuentas por cobrar y los anticipados como abono diferido en el pasivo.

5.1. Clasificación:

- Consumo: Son aquellos que independientemente de su monto, se otorgan a personas naturales para financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales o empresariales, distintos a los otorgados bajo la modalidad de microcrédito.
- Comerciales: Se clasifican como comerciales todos aquellos otorgados a personas naturales o jurídicas para el desarrollo de actividades económicas organizadas, distintos a los otorgados bajo la modalidad de microcrédito. Las comisiones y cuentas por cobrar derivadas de las operaciones activas de crédito se clasifican en la modalidad que corresponda a cada uno de los créditos.

5.2. Deterioro de la Cartera de Créditos

COOMUTRANORT LTDA sigue el Título IV Sistema de Administración de Riesgo en su Capítulo II Sistema de Administración del Riesgo de Crédito – SARC de la Circular Externa 22 de 2020 expedido en Diciembre 2020, el cual establece los lineamientos para la administración del riesgo crediticio, comprende las políticas, procesos, modelos, provisiones y mecanismos de control que le permitan a las entidades identificar, medir y mitigar adecuadamente el riesgo.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 - 2022
(Cifras expresadas En pesos Colombianos)**

COOMUTRANORT LTDA evalúa mensualmente el riesgo de su cartera de créditos teniendo en cuenta la altura de la mora, así como el nivel de riesgo asociado al deudor, este último con periodicidad anual, evaluando otros factores de riesgo de cada deudor relacionados principalmente con su capacidad de pago y generación de flujos de fondos para cubrir la deuda. COOMUTRANORT LTDA califica y provisiona la cartera de crédito así:

Provisión general: COOMUTRANORT LTDA constituye una provisión general únicamente, como mínimo del uno por ciento (1%) sobre el monto total de la cartera de créditos bruta.

Sin perjuicio de la provisión general a que se refiere el párrafo anterior, COOMUTRANORT LTDA mantiene una provisión individual para la protección de sus créditos mínimo en los porcentajes que se relacionan en la tabla que se presenta a continuación. La decisión de constituir una provisión individual superior al mínimo exigido corresponderá a una política adoptada por el Consejo de Administración:

	CONSUMO	
	DÍAS	PROVISIÓN
A	0-30	0%
B	31-60	1%
C	61-90	10%
D	91-180	20%
E	181-360	50%
	>360	100%

Para efectos de la constitución de provisiones individuales, las garantías solo respaldan el capital de los créditos, en consecuencia, los saldos por amortizar de los créditos amparados con garantías admisibles definidas en el artículo 2.1.2.1.3. del Decreto 2555 de 2010 se provisionarán en el porcentaje que corresponda según la calificación del crédito, aplicado dicho porcentaje a la diferencia entre el valor del saldo insoluto y el valor de la garantía aceptada.

Para el cálculo de la provisión individual, en el caso de créditos garantizados con aportes sociales, se deberá tener en cuenta que COOMUTRANORT LTDA no registre pérdidas acumuladas, ni en el ejercicio en curso al corte del mes inmediatamente anterior.

En el evento de que el deudor tenga más de una obligación, los aportes sociales serán descontados en forma proporcional, es decir, de acuerdo con el porcentaje que represente el saldo insoluto de cada uno de los créditos sobre el saldo de la totalidad de los créditos del mismo deudor.

Para establecer el valor de la garantía admisible diferente a los aportes sociales, a efectos de lo previsto en el presente numeral deberá determinarse su valor de realización por métodos de reconocido valor técnico, debiendo conocer y dimensionar los requisitos de orden jurídico para hacer exigibles las garantías y medir los potenciales costos de su realización. Dependiendo del tiempo de mora del respectivo crédito, solamente se considerarán para la constitución de provisiones los porcentajes del valor total de la garantía hipotecaria de la siguiente manera:

TIEMPO DE MORA DEL CRÉDITO	PORCENTAJE GARANTÍA
De cero (0) a dieciocho (18) meses	70%
Más de dieciocho (18) y hasta veinticuatro (24) meses	50%
Más de veinticuatro (24) y hasta treinta (30) meses	30%
Más de treinta (30) y hasta treinta y seis (36) meses	15%
Más de treinta y seis (36) meses	0%

Para calcular el valor de la garantía, independientemente de la modalidad del crédito que esté garantizando, se tendrá en cuenta su valor de mercado, que corresponde al avalúo del bien dado en garantía al momento del otorgamiento del crédito. En este caso, el valor del bien no podrá ajustarse por métodos distintos al de un nuevo avalúo, el cual debe ser emitido por un perito inscrito en la Lonja, donde conste el valor comercial del bien y su nivel de comerciabilidad.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 - 2022
(Cifras expresadas En pesos Colombianos)

- 5.3. **Reglas de alineamiento:** Cuando COOMUTRANORT LTDA califica en categorías de riesgo B, C, D o E cualquiera de los créditos de un deudor, lleva a la categoría de mayor riesgo los demás créditos de la misma modalidad de un mismo deudor, salvo que se demuestre a la Supersolidaria la existencia de razones suficientes para su calificación en una categoría de menor riesgo. La Supersolidaria puede ordenar reclasificaciones y recalificaciones de las categorías asignadas por las instituciones financieras. Igualmente podrá ordenar recalificaciones de cartera para un sector económico, zona geográfica, o para un deudor o conjunto de deudores, cuyas obligaciones deban acumularse según las reglas de cupos individuales de endeudamiento.
- 5.4. **Intereses Cartera de Créditos:** Representa el valor de los intereses devengados por COOMUTRANORT LTDA sobre sus capitales depositados, invertidos o colocados que aún no hayan completado su periodo de exigibilidad, o que de haberse producido se encuentren en proceso de cobro. Esta cuenta intereses por cobrar de la cartera de crédito deberán observarse las instrucciones sobre calificación, clasificación y provisión emanadas de la Superintendencia de la Economía Solidaria.
- 5.5. Aplicando el principio de prudencia, en todos los casos, cuando un crédito se califique en C o en otra categoría de mayor riesgo, dejan de causarse intereses e ingresos por otros conceptos; por lo tanto, no afectaran el estado de resultados hasta que sean efectivamente recaudados. Mientras se produce su recaudo, el registro correspondiente se efectuará en cuentas de orden. En este caso, se deberán provisionar la totalidad de lo causado y no pagado correspondiente a intereses e ingresos por otros conceptos que se generaron cuando el respectivo crédito fue calificado en categorías de riesgo A y B. Cuando el capital del respectivo crédito ha sido calificado de mayor riesgo, igualmente esta cuenta por cobrar se debe reclasificar en la categoría de riesgo en que fue calificado su principal.
- 5.6. **Deterioro de cuentas por cobrar derivadas de operaciones de crédito:** En aplicación del principio de prudencia, cuando un crédito se califique en C o en otra categoría de mayor riesgo, dejan de causarse intereses e ingresos por otros conceptos; por lo tanto, no afectaran el estado de resultados hasta que sean efectivamente recaudados. Mientras se produce su recaudo, el registro correspondiente se efectuará en cuentas de orden. En este caso, se deberá provisionar la totalidad de lo causado y no pagado correspondiente a intereses e ingresos por otros conceptos que se generaron cuando el respectivo crédito fue calificado en categorías de riesgo A y B.
- 5.7. **Castigo de Activos (baja de activos):** El castigo registra el valor de los activos que se dan de baja porque dejaron de generar beneficios económicos futuros. El castigo corresponde a una depuración contable sobre partidas o cantidades registradas en el activo consideradas irre recuperables o de no conversión en efectivo, cumpliendo de esta manera con la integridad, verificabilidad y objetividad de las cifras reveladas frente a la realidad económica de los bienes, derechos y obligaciones existentes. Para el castigo de la cartera se debe proceder en primera instancia a la constitución del cien por ciento (100%) de la provisión del valor de los activos correspondiente y haber realizado el debido proceso o gestiones de cobro pertinentes probando que son cuentas definitivamente perdidas, además de contar con la autorización del Consejo de Administración, se procede a realizar la respectiva reclasificación, contabilización de las provisiones y posteriormente castigo de la cartera la cual se decide dar de baja. En caso de exclusión o retiro voluntario del asociado, se debe efectuar el cruce de aportes sociales y otros valores a favor del asociado retirado; por lo tanto, no puede existir castigo de estas operaciones sobre asociados activos. En caso de pérdidas del ejercicio se deberá aplicar lo señalado en la Circular Básica Contable y Financiera y posteriormente castigar el saldo insoluto de la obligación.

NOMBRE CUENTA	2023	2022	VARIACION	VARIACION %
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	9,473,538,441	8,164,442,310	1,309,096,131	16.03
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	276,453,514	150,318,814	126,134,700	83.91
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	178,464,020	73,855,367	104,608,653	141.64
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	201,549,758	119,310,904	82,238,854	68.93
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	342,209,556	336,241,848	5,967,708	1.77
INTERESES DE CONSUMO	40,214,174	38,461,080	1,753,094	4.56
TOTAL CATEGORIA DE CARTERA	10,512,429,463	8,882,630,323	1,629,799,140	
DETERIORO DE CARTERA POR CATEGORIA	-407,519,164	-404,111,564	-3,407,600	0.84
CATEGORIA B ACEPTABLE	-1,433,123	-835,035	-598,088	71.62
CATEGORIA C APRECIABLE	-12,311,941	-3,704,571	-8,607,370	232.34
CATEGORIA D SIGNIFICATIVO	-28,319,173	-14,277,193	-14,041,980	98.35
CATEGORIA E IRRECUPERABLE	-260,735,372	-296,822,617	36,087,245	-12.16
PROVISION GENERAL	-104,719,555	-88,472,148	-16,247,407	18.36
TOTAL CREDITO CONSUMO	10,104,910,299	8,478,518,759	1,626,391,540	

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 - 2022
 (Cifras expresadas En pesos Colombianos)

NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar representan derechos a reclamar en efectivo u otros bienes y servicios, como consecuencia de algunas operaciones a crédito, deudores patronales y los complementarios en desarrollo de su objeto social tales como comisiones por servicios prestados, anticipos de contratos y proveedores.

Las principales cuentas por cobrar en la entidad son:

- **DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS.** Representa cuando al corte contable de un mes, no se haya recibido el pago institucional por aportes o descuentos de nómina, etc., quincenal o mensualmente, reconociéndose los hechos económicos dentro del principio de realización o causación. Este procedimiento se efectuará mediante acuerdo o contrato entre las partes, comprometiéndose las instituciones en el pago de estos descuentos a COOMUTRANORT LTDA. Este rubro debe provisionarse atendiendo los parámetros establecidos de acuerdo con la contingencia de pérdida (pérdida incurrida), y con las normas legales vigentes. En el evento en que el empleador retenedor no pague el valor de las retenciones, la entidad deberá causar dicho valor aplicando de esta manera los créditos, las cuentas por cobrar y otros conceptos de los asociados, sin llegar a aplicar los aportes sociales, puesto que este valor se contabilizará en el rubro: retenciones pendientes de aplicar. Las pagadurías de las entidades a través de las cuales las organizaciones solidarias requieren los descuentos de sus asociados por la prestación de sus servicios, están obligadas a atender los compromisos contractuales adquiridos por los asociados de acuerdo a los señalado en los artículos 142, 143 y 144 de la ley 79 de 1988. Para efectos, de registrar los descuentos efectuados por nómina a los asociados por los conceptos (aportes), la organización solidaria deberá contabilizar en la cuenta 240595 Otros, anticipos pendientes de aplicar, mientras las pagadurías realizan efectivamente los pagos.
- **Responsabilidad Empleados:** corresponde a descuadre en caja en el mes diciembre registrado a nombre de Yadira Hortencia Acevedo Mejía por \$236.570.
- **ANTICIPOS A PROVEEDORES:** Registra un saldo de \$2.116.176, como anticipo alquiler salón Asamblea 2023 Hotel Casinos y Servicios del Caribe.
- **OTRAS CUENTAS POR COBRAR TERCEROS:** Representa los valores consignados a COOMUTRANORT LTDA por nuestros asociados que con corte a 31 de diciembre 2023 quedaron en tránsito e ingresan el 1 día hábil del mes de enero 2024 \$9.414.459, el saldo por valor \$3.824.569 corresponde a pagos de asociados en Red de Servicios JJ PITA no identificados y transferidos al Banco grupo AVAL (Bogotá).

NOTA 7. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO Y DEPRECIACION.

La propiedad planta y equipo representan los bienes tangibles adquiridos o construidos que son necesarios para la prestación de los servicios de COOMUTRANORT LTDA, empleados por la entidad en forma permanente, para usarlos en la administración del ente económico, que no están destinados para la venta en el curso normal de los negocios cuya vida útil excede a un año.

Se registran al costo de adquisición. Las ventas y demás retiros se registran por su valor neto ajustado. Su depreciación se calcula de acuerdo a la vida útil, utilizando el método de línea recta. Los elementos de PPE que tienen un valor inferior a 50 UVT se deprecian en el año de adquisición. Los que tienen valor superior a 10 SMLMV se determina su vida útil de manera individual de acuerdo con las especificaciones técnicas o concepto de expertos y peritos o de acuerdo con el uso que se le dará al bien y expectativa de duración. Para los de valor inferior o aquellos que no sea posible determinar de manera fiable su vida útil se depreciarán con la siguiente tabla:

Durante el periodo 2023 los rubros más representativos fueron en adquisición de muebles y enseres, equipos de computo y mejoras en bien mueble (Cubierta patio principal), los cuales ascendieron a \$23.070.000.

ACTIVO	VIDA UTIL Hasta 31 Dic. 2015	VIDA UTIL Desde el 01-enero-16
EDIFICACIONES	30 AÑOS	70 AÑOS
MUEBLES Y ENSERES	10 AÑOS	10 AÑOS
EQUIPO DE OFICINA	5 AÑOS	5 AÑOS
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIONES	5 AÑOS	5 AÑOS

Las propiedades y equipos se encuentran debidamente amparados con una póliza Multirriesgo Daño Material, mediante pólizas con La Equidad Seguros OC.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 - 2022
(Cifras expresadas En pesos Colombianos)**

NOMBRE CUENTA	2023	2022	VARIACION	VARIACION %
TERRENOS, URBANOS	409,860,000	409,860,000	-	
EDIFICACIONES	910,689,427	897,039,427	13,650,000	1.52
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	139,678,896	135,986,896	3,692,000	2.71
EQUIPOS DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	199,191,400	190,661,031	8,530,369	4.47
ELEMENTOS DIDACTICOS Y BIENES DE FONDOS SOCIALES	14,117,100	14,117,100	-	0.00
DEPRECIACION EDIFICACIONES	-157,457,931	-142,578,591	-14,879,340	10.44
DEPRECIACION MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	-87,654,798	-80,160,427	-7,494,371	9.35
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	-154,033,633	-137,576,905	-16,456,728	11.96
TOTAL PROPIEDAD PLAN Y EQUIPO	1,274,390,461	1,287,348,531	-12,958,070	

NOTA 8. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES (DIFERIDOS): Comprende el Conjunto de cuentas representadas en el valor de los cargos diferidos que son erogaciones realizadas por la Cooperativa con el objeto de obtener servicios y son susceptibles de recuperación indirecta, la amortización se realiza a 10 años. En nuestra Cooperativa corresponde al valor incurrido para programas y licencias para computador y su saldo a la fecha de corte a 31 de diciembre del 2023 es de \$12.770.647.

NOTA 9. CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR, PASIVOS POR IMPUESTOS, RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA, SEGUROS LA EQUIDAD Y CUENTAS POR PAGAR ASOCIADOS Y NO ASOCIADOS.

Sus valores representan importes pendientes de pago originados por la prestación de servicios comunes, sociales y personales entre otros.

NOMBRE CUENTA	2023	2022	VARIACION	VARIACION %
CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR				
OTROS PAGOS	2,676,250	5,973,802	-3,297,552	-55.20
RETENCION EN LA FUENTE	978,037	890,983	87,054	9.77
AUTORRETENCION IND. Y CIO	3,305,863	2,988,393	317,470	10.62
RETE ICA POR PAGAR	475,213	205,394	269,819	131.37
INDUSTRIA Y COMERCIO	18,211,000	-	18,211,000	100.00
RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA	5,664,600	5,466,800	197,800	3.62
PAGADURIA	2,550,784	3,138,033	-587,249	-18.71
SEGUROS LA EQUIDAD	26,853,950	18,693,271	8,160,679	43.66
CUENTAS POR PAGAR ASOCIADOS Y NO ASOCIADOS	137,223,019	47,974,021	89,248,998	186.04
TOTAL CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR	197,938,716	85,330,697	112,608,019	

NOTA 10. FONDOS SOCIALES. Sus valores representan las apropiaciones de los excedentes del cierre del ejercicio, por decisión de la Asamblea y teniendo en cuenta la reglamentación de la Circular Básica Contable de la Superintendencia de la Economía Solidaria. Dichos fondos son de carácter agotable mediante destinación específica debidamente reglamentados por la entidad. En caso de no agotarse, el saldo pasara para el siguiente periodo contable.

COOMUTRANORT LTDA, de acuerdo a la norma registra el pago del impuesto de renta afectando el fondo de solidaridad y el fondo de educación, además la entidad otorga auxilios (lentes, emergencias médicas, calamidad doméstica, entre otros) y capacitaciones a los directivos y empleados, estos conceptos con destino a los fondos correspondientes.

Cuando los recursos de estos fondos sean agotados la empresa afecta el ejercicio otorgando dichos beneficios con vía gasto al fondo de solidaridad y educación.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 - 2022
 (Cifras expresadas En pesos Colombianos)

Además de los fondos anteriormente mencionados (solidaridad y educación), la entidad puede crear fondo de Recreación y Bienestar Social, alimentado con los recursos provenientes del resultado del ejercicio de acuerdo a la autorización de la Asamblea, y su objetivo es brindar beneficios o servicios a sus asociados de acuerdo a su reglamentación.

Con corte a 31 de diciembre de 2023, el saldo del Fondo Mutual de Previsión es de \$509.099.949.

NOTA 11. BENEFICIOS A EMPLEADOS

Comprenden todos los tipos de contraprestaciones que la entidad proporciona a los trabajadores a corto y largo plazo, incluyendo administradores y gerente, a cambio de sus servicios. COOMUTRANORT LTDA además de los salarios mensuales, legalmente debe pagar una prima equivalente a medio salario promedio por semestre (junio y diciembre), un auxilio anual de cesantías equivalente a un mes de salario promedio que debe ser consignado en un fondo autorizado (febrero) y pagar un 12% de intereses sobre dicha cesantía al trabajador (enero). Todos los trabajadores tienen derecho a un descanso anual remunerado de 15 días hábiles denominado vacaciones. La entidad además paga la seguridad social correspondiente a pensiones, aseguradora de riesgos laborales y pago de parafiscales (Caja de Compensación) de igual manera, teniendo en cuenta el artículo 118 de la Ley 1943 de diciembre de 2018. Coomutranort se encuentra exonerada del pago de aportes a salud, ICBF y SENA, establecido en la Ley 1943 de 2018 y ratificado en la Ley 2010 de 2019.

NOMBRE CUENTA	2023	2022	VARIACION	VARIACION %
OBLIGACIONES LABORALES				
CESANTIAS	42,482,996	36,307,976	6,175,020	17.01
INTERESES CESANTIAS	6,030,590	4,555,316	1,475,274	32.39
VACACIONES	17,359,365	12,856,917	4,502,448	35.02
TOTAL OBLIGACIONES LABORALES	65,872,951	53,720,209	12,152,742	

NOTA 12. OTROS – CONSIGNACIONES POR IDENTIFICAR. Corresponde a las consignaciones que a diciembre 31 del 2023 se encontraban pendiente por identificar por valor de \$20.871.784.

NOTA 13. PATRIMONIO

Los aportes sociales, son valores efectivamente pagados por los asociados a **COOMUTRANORT LTDA**, mediante cuotas periódicas en dinero, estos aportes son revalorizados de acuerdo con el porcentaje aplicado de los excedentes al cierre del ejercicio contable aprobado por la Honorable Asamblea de asociados cada año, con el objetivo de reconocer la pérdida del poder adquisitivo del dinero (inflación). Ningún asociado como persona natural podrá tener más de un diez (10%) por ciento de los aportes sociales globales de COOMUTRANORT LTDA.

El capital mínimo irreducible es de 2.215 SMLMV. Las Reservas y Fondos Patrimoniales: Comprende las apropiaciones de los excedentes conforme a las disposiciones legales y autorizadas por la Asamblea General de asociados.

- Reserva protección de aportes, tiene el propósito de proteger el patrimonio social y se constituye mínimo con el 20% de los excedentes de cada ejercicio, de acuerdo con las normas vigentes su saldo a 31/12/2023 fue de \$625.926.450.
- Otras Reservas: Comprende el valor de la utilidad en la venta de la casa Ubicada en la calle 14 entre avenidas 7 y 8 no susceptibles de repartición entre los asociados por un valor de \$12.142.248.
- Superávit: Comprende el valor del incremento patrimonial como consecuencia de contribuciones o donaciones recibidas en su oportunidad que a la fecha asciende a \$530.000.
- Excedentes de Ejercicios Anteriores: Este grupo comprende el valor del efecto neto por adopción primera vez de las NIIF para PYMES y que hasta la fecha según disposiciones legales no son susceptibles de repartición, dicho monto ascendió a la suma de \$391.770.200.
- Otros Fondos: este grupo lo conforman los fondos sociales capitalizados, fondo para amortización de aportes y fondo para valorización de aportes para un total de \$27.840.932.
- Excedentes del Ejercicio: Corresponde al valor neto de los ingresos menos los costos y gastos del ejercicio contable a la fecha de corte a 31/12/2023, que ascendieron a la suma de \$56.599.062.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 - 2022
(Cifras expresadas En pesos Colombianos)

NOMBRE CUENTA	2023	2022	VARIACION	VARIACION %
CAPITAL SOCIAL				
APORTES SOCIALES	7,574,277,947	7,105,205,986	469,071,961	6.60
CAPITAL MINIMO IRREDUCTIBLE	2,569,400,000	2,215,000,000	354,400,000	16.00
RESERVAS	638,068,698	632,471,229	5,597,469	0.89
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	27,840,932	26,441,564	1,399,368	5.29
SUPERAVIT	530,000	530,000	-	0.00
RESULTADO DEL EJERCICIO	56,599,062	27,987,346	28,611,716	102.23
EXCEDENTE DE EJERCICIOS ANTERIORES	391,770,200	391,770,200	-	0.00
TOTAL PATRIMONIO	11,258,486,839	10,399,406,325	859,080,514	

NOTA 14. INGRESOS (ORDINARIOS Y OTROS INGRESOS)

Corresponde a los valores recibidos por la Cooperativa en el desarrollo normal de sus actividades operativas y financieras comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023.

OTROS INGRESOS:

Comprende los ingresos provenientes de transacciones diferentes a los del objeto social o giro normal de la cooperativa, incluye entre otros los ítems relacionados con operaciones de carácter financiero y otros en moneda nacional, como dividendos, comisiones, recuperación provisión de cartera, recuperaciones de costos y gastos e ingresos de ejercicios anteriores.

NOMBRE CUENTA	2023	2022	VARIACION	VARIACION %
INGRESOS ORDINARIOS				
INTERESES POR CREDITOS CONSUMO	1,314,118,941	1,100,275,620	213,843,321	19.44
INTERESES MORATORIOS DE CONSUMO	24,058,916	27,312,287	-3,253,371	-11.91
RENDIMIENTOS POR SERVICIOS	13,950,062	13,680,339	269,723	1.97
OTROS INGRESOS				
INTERESES DE BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	94,901,168	49,574,026	45,327,142	91.43
OTROS INGRESOS	39,109,426	192,755,181	-153,645,755	-79.71
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	31,440,642	32,574,618	-1,133,976	-3.48
TOTAL INGRESOS	1,517,579,155	1,416,172,071	101,407,084	

NOTA 15. GASTOS Y COSTOS

Los gastos representan las diferentes erogaciones en las que incurre COOMUTRANORT LTDA para el desarrollo de su objeto social, correspondiente a las vigencias y registra, sobre la base de causación, las sumas o valores en que se incurre durante el ejercicio, directamente relacionados con la gestión encaminada a la dirección, planeación, organización y control de las políticas establecidas.

A continuación, se relaciona las erogaciones más importantes:

Los Egresos agrupan las cuentas que representan los gastos administrativos, gastos no operacionales en que incurre la entidad en el desarrollo del giro normal de su actividad.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 - 2022
(Cifras expresadas En pesos Colombianos)

NOMBRE CUENTA	2023	2022	VARIACION	VARIACION %
GASTOS				
GASTOS DE ADMINISTRACION				
BENEFICIO A EMPLEADOS	426,229,689	408,328,390	17,901,299	4.38
GASTOS GENERALES	853,219,947	844,127,496	9,092,451	1.08
DETERIORO	72,483,937	43,823,809	28,660,128	65.40
AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	6,034,624	8,017,316	-1,982,692	-24.73
DEPRECIACIONES	38,830,439	41,036,737	-2,206,298	-5.38
GASTOS FINANCIEROS	2,191,000	1,982,800	208,200	10.50
GASTOS NO OPERACIONALES	61,990,457	40,868,177	21,122,280	51.68
TOTAL GASTOS	1,460,980,093	1,388,184,725	72,795,368	

Dentro del grupo de Gastos de Operación se encuentran los siguientes rubros:

Gastos Generales

Constituyen los valores causados y pagados por concepto de funciones administrativas generales, complementarias al desarrollo del objeto social de la Cooperativa, los gastos efectuados en los fondos sociales se encuentran detallados en la siguiente tabla.

CONCEPTO	2023	2022	VARIACION	VARIACION %
GASTOS GENERALES				
HONORARIOS	78,844,820	86,894,479	-8,049,659	-9.26
IMPUESTOS	50,101,724	37,769,634	12,332,090	32.65
SEGUROS	7,163,885	10,492,627	-3,328,742	-31.72
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	8,560,173	7,993,038	567,135	7.10
REPARACIONES LOCATIVAS	11,337,957	3,206,209	8,131,748	253.63
ASEO Y ELEMENTOS	2,792,220	4,497,039	-1,704,819	-37.91
CAFETERIA	15,164,481	20,481,515	-5,317,034	-25.96
DIRECTIVOS	4,599,653	5,950,000	-1,350,347	-22.69
SERVICIOS PUBLICOS	37,033,966	45,961,930	-8,927,964	-19.42
PORTES Y CABLES FAX Y TELEX	4,355,623	4,991,211	-635,588	-12.73
TRANSP. FLETES Y ACARREOS	60,000	-	60,000	100.00
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	3,796,864	11,996,603	-8,199,739	-68.35
SUMINISTROS	3,308,790	2,482,213	826,577	33.30
PUBLICIDAD, PROPAGANDA	23,574,000	20,102,654	3,471,346	17.27
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	4,526,470	4,260,314	266,156	6.25
GASTOS DE ASAMBLEA	13,309,661	40,750,700	-27,441,039	-67.34
GASTOS DE COMITES	118,570,000	95,275,000	23,295,000	24.45
GASTOS LEGALES	3,159,900	5,157,187	-1,997,287	-38.73
GASTOS DE REPRESENTACION	3,256,000	890,000	2,366,000	265.84
VIGILANCIA PRIVADA	2,023,807	2,456,706	-432,899	-17.62
SISTEMATIZACION	66,050,400	35,170,119	30,880,281	87.80
CUOTAS DE SOSTENIMIENTO	2,784,000	2,400,000	384,000	16.00
SUSCRIPCIONES	400,280	330,000	70,280	21.30
ADECUACION E INSTALACION	234,522	-	234,522	100.00
ASISTENCIA TECNICA	37,150,413	61,084,079	-23,933,666	-39.18
GASTOS VARIOS	7,287,994	12,129,348	-4,841,354	-39.91
PROVISION CREDITOS DE CONSUMO	72,483,937	43,823,809	28,660,128	65.40
AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	6,034,624	8,017,316	-1,982,692	-24.73
DEPRECIACIONES	38,830,439	41,036,737	-2,206,298	-5.38
TOTAL GASTOS GENERALES	626,796,603	615,600,467	11,196,136	
OTROS GASTOS				
GASTOS BANCARIOS	46,092,435	37,106,996	8,985,439	24.21
GASTOS EJERCICIOS ANTER.	18,089,022	5,743,981	12,345,041	214.92
TOTAL GASTOS GRAL Y OTROS	690,978,060	658,451,444	32,526,616	

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 - 2022
(Cifras expresadas En pesos Colombianos)

los gastos bancarios se incluyen los gastos financieros que corresponden a los movimientos financieros pagados por los servicios bancarios que nos generan las diferentes entidades financieras por la utilización de sus servicios.

Bajo el Lineamiento de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), hay cuentas que no se encuentran establecidas en el Plan de Cuentas, pero que en las empresas cooperativas manejamos actualmente, por tal razón las describimos como Gastos Varios y cuyo monto ascendió a la suma de \$351.060.338 en el año 2023.

CONCEPTO	2023	2022	VARIACION	VARIACION %
GASTOS FONDO DE EDUCACION	16,960,378	39,003,702	-22,043,324	-56.52
GASTOS FONDO DE SOLIDARIDAD	154,099,662	144,921,903	9,177,759	6.33
GASTOS FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	170,305,900	137,479,286	32,826,614	23.88
GASTOS FONDO OTROS FONDOS	2,406,404	-	2,406,404	100.00
GASTOS VARIOS	7,287,994	12,129,348	-4,841,354	-39.91
TOTAL	351,060,338	333,534,239	39,569,423	

La Información a revelar sobre las partes relacionadas: de acuerdo a las normas internacionales de información financiera la NIC 24, establece que particularmente en nuestra cooperativa la atención se centra en las transacciones con los directivos de la empresa, especialmente en las remuneraciones y préstamos concedidos, pro causa de la relación de confianza que estas personas guardan con la empresa.

nota: las partes relacionadas con los directivos en nuestro caso son los familiares de nuestros directivos, y algunos funcionarios.

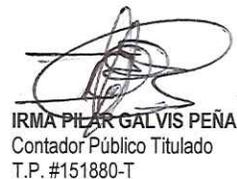
CEDULA	DESCRIPCION	APORTES	CREDITOS	SALARIOS - HONORARIOS	VALORES RECIBIDOS
*****234	DIRECTIVO 1	17,812,671	14,761,880	0	7,956,000
*****234	FAMILIARES (12)	93,776,220	114,748,986	0	-
*****904	DIRECTIVO 2	11,236,850	32,969,434	0	8,508,000
*****904	FAMILIARES (10)	43,926,554	87,697,515	0	-
*****078	DIRECTIVO 3	26,525,787	5,466,529	0	8,172,000
*****078	FAMILIARES (9)	79,042,096	108,678,952	0	-
*****607	DIRECTIVO 4	20,197,281	-	0	7,460,000
*****607	FAMILIARES (1)	12,183,019	11,472,146	0	-
*****377	DIRECTIVO 5	16,339,289	10,947,421	0	7,660,000
*****377	FAMILIARES (9)	23,227,198	43,164,577	0	-
*****206	DIRECTIVO 6	23,861,534	17,774,187	0	7,460,000
*****206	FAMILIARES (2)	10,907,972	9,243,894	0	-
*****489	DIRECTIVO 7	18,440,573	31,166,787	0	8,288,000
*****489	FAMILIARES (10)	34,594,432	87,155,597	0	-
*****046	DIRECTIVO 8	16,791,870	7,073,682	0	5,008,000
*****046	FAMILIARES (1)	4,456,737	3,519,893	0	-
*****012	DIRECTIVO 9	14,027,747	-	0	7,836,000
*****012	FAMILIARES (1)	1,800,976	-	0	-

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 - 2022
(Cifras expresadas En pesos Colombianos)

CEDULA	DESCRIPCION	APORTES	CREDITOS	SALARIOS - HONORARIOS	VALORES RECIBIDOS
****174	DIRECTIVO 10	10,650,692	6,214,392	0	5,472,000
****174	FAMILIARES (1)	7,692,304	17,106,365	0	-
****966	JV. DIRECTIVO 11	23,043,764	60,945,511	0	5,592,000
****966	FAMILIARES (5)	19,213,777	27,022,306	0	-
****525	JV. DIRECTIVO 12	15,555,863	22,636,721	0	5,390,000
****105	JV. DIRECTIVO 13	6,675,881	20,579,936	0	5,472,000
****105	FAMILIARES (1)	7,371,025	2,424,388	0	-
****560	JV. DIRECTIVO 14	13,673,103	24,099,561	0	5,472,000
****560	FAMILIARES (2)	14,497,903	8,875,049	0	-
****453	JV. DIRECTIVO (15)	14,101,770	-	0	5,472,000
****817	JV. DIRECTIVO (16)	10,761,263	447,894	0	5,472,000
****817	FAMILIARES (4)	2,004,087	1,000,000	0	-
****286	REVISOR FISCAL	-	-	28,996,000	-
****881	CONTADOR	-	-	37,414,000	-
****881	FAMILIARES (2)	1,819,005	1,016,336	-	-
****398	GERENTE	14,763,158	62,064,423	59,399,240	3,036,000
****398	FAMILIARES (6)	49,186,244	29,102,651	-	-
****508	SUBGERENTE	2,043,723	52,566,411	43,285,140	3,036,000
****508	FAMILIARES (1)	2,006,701	5,477,085	-	-
****701	TESORERA	14,254,384	48,221,245	42,549,733	-
	TOTAL	698,463,453	975,641,754	211,644,113	112,762,000



PATRICIA CONTRERAS GELVES
Gerente



IRMA PILAR GALVIS PEÑA
Contador Público Titulado
T.P. #151880-T

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 - 2022
(Cifras expresadas En pesos Colombianos)

RAZONES FINANCIERAS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2.023

1. RAZON CORRIENTE

<u>Activo Corriente</u>	10.476.603.591		\$13.20
Pasivo Corriente	= 793.783.400	=	

Indica que la Cooperativa cuenta con \$13.20 para cubrir las deudas a corto plazo, menos de un año. Se considera normal a partir de \$ 1.

2. NIVEL DE ENDEUDAMIENTO

<u>Total Pasivos</u>	793.783.400		\$0.07
Total Patrimonio	= 11.258.486.839	=	

Por cada peso de recurso propio tenemos el \$0.07 centavos de recursos ajenos.

3. RENDIMIENTO DEL PATRIMONIO

<u>Excedente Neto Después de Impuestos</u>	45.279.250		\$0.00
Patrimonio	= 11.258.486.839	=	

Indica que por cada peso que posee la Cooperativa en su patrimonio, ha recibido un rendimiento de \$0.0

4. RENDIMIENTO DE LA INVERSION

<u>Excedente Neto</u>	56.599.062		\$0.0
Total Activos	= 12.052.270.239	=	

Indica que por cada peso invertido por la Cooperativa en la presente vigencia el rendimiento es positivo en \$0.0

5. MARGEN OPERACIONAL DE UTILIDAD

<u>Perdida Operacional</u>	(46.861.717)		\$-0.03
Ingresos Netos	= 1.352.127.919	=	

Indica una pérdida operacional por cada peso que recibió la Cooperativa en la vigencia, después de cancelar sus gastos operacionales.

6. MARGEN NETO DE UTILIDAD

<u>Excedente Neto</u>	45.279.250		\$0.03
Ingresos Netos	= 1.517.579.155	=	

Indica el excedente neto a disposición de la asamblea por cada peso de ingreso a la Cooperativa.

7. CAPITAL DE TRABAJO

Activo Corriente - Pasivo Corriente	= 9.642.606.016		
-------------------------------------	-----------------	--	--

Indica lo que tiene la Cooperativa libre para invertir o prestar a sus asociados, después de cancelar sus deudas a corto plazo.

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DEL NORTE DE SANTANDER



Para ustedes!

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DEL NORTE DE SANTANDER
COOMUTRANORT LTDA.

PROYECTO DE DISTRIBUCION DE EXCEDENTES AÑO 2023

PREVIA AUTORIZACION DE LA ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ASOCIADOS

EXCEDENTES DE ENERO A DICIEMBRE DEL 2023					\$ 56,599,062.00
APROPIACIONES (DISTRIBUCION POR LEY)					
20% Reserva Protección Aportes Sociales	\$ 11,319,812.40				\$ 11,319,812.40
20% Fondo de Educación	\$ 11,319,812.40	80%	\$ 9,055,849.92	\$ 2,263,962.48	
10% Fondo de Solidaridad	\$ 5,659,906.20	20%	\$ 2,263,962.48	\$ 3,395,943.72	
5% Fondo Amortización de Aportes	\$ 2,829,953.10				\$ 2,829,953.10
5% Fondo de Bienestar Social	\$ 2,829,953.10				\$ 3,653,555.20
5% Fondo de Recreación-Turismo	\$ 2,829,953.10				\$ 3,653,555.20
TOTAL APROPIACIONES POR LEY Y ESTATUTOS					\$ 36,789,390.30
35% Excedente por Distribuir a Disposición de la Asamblea General de Asociados					\$ 19,809,671.70

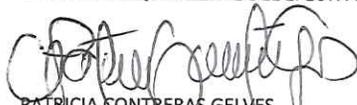
PATRICIA CONTRERAS GELVES
Gerente
Original Firmado

DANIEL ALFREDO DALLOS LUNA
Presidente
Original Firmado

COOPERATIVA COOMUTRANORT LTDA
 NIT. 890.501.609-4
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
 Por el Período Enero 1 a Diciembre 31 de 2023

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Resultados del Ejercicio		<u>56,599,062.00</u>
Partidas que no afectan el efectivo:		<u>117,349,000.00</u>
Depreciación	38,830,439.00	
Amortizaciones	6,034,624.00	
Deterioro	72,483,937.00	
EFECTIVO GENERADO EN OPERACIÓN		<u>173,948,062.00</u>
Cambios en partidas operacionales (Fuentes)		(1,618,918,870.00)
Aumento de Activos Intangibles	2,529,622.00	
Aumento cartera de asociados	(1,624,638,444.00)	
Aumento otras cuentas por cobrar	6,487,504.00	
Disminución Costos y Gastos por Pagar	(3,297,552.00)	
Cambios en partidas operacionales (Fuentes)		(1,444,970,808.00)
Cambios en Partidas Operacionales (Usos)		
Mejoras en Edificaciones	(13,650,000.00)	
Aumento Muebles y Equipo de Oficina	(3,692,000.00)	
Aumento Equipo de Computación	(8,530,369.00)	
Aumento Fondos sociales	17,913,422.00	
Aumento beneficios a empleados	12,152,742.00	
Aumento Consignaciones por Identificar	(11,783,673.00)	
Cambios en Partidas Operacionales (Usos)		(7,589,878.00)
ACTIVIDADES DE INVERSION		853,579,614.00
Disminución de Inverisiones	853,579,614.00	
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		858,456,144.00
Disminución Aportes Sociales	823,471,961.00	
Aumento Reservas	5,597,469.00	
Aumento Fondos destinacion Específica	1,399,368.00	
Distribución de Excedentes año 2022	27,987,346.00	
AUMENTO O DISMINUCION DEL EFECTIVO O EQUIVALENTE DE EFECTIVO		<u>259,475,072.00</u>
EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL EJERCICIO		186,312,129.00
EFECTIVO Y EQUIVALENTE DEL EFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO		<u>445,787,201.00</u>


 PATRICIA CONTRERAS GELVES
 Gerente

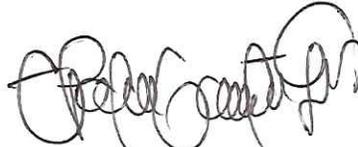

 IRMA PIZAR GALVIS PEÑA
 Contador Público Titulado
 T.P. 151880-T


 LUCENY DUARTE ROA
 Revisora Fiscal
 T.P. # 150426-T

Ver mi Informe y Dictamen de fecha 13 de febrero de 2024

COOPERATIVA COOMUTRANORT LTDA
 NIT 890.501.609-4
 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 A DICIEMBRE 31 DE 2023

Rubros	01-ene-22	Disminuciones	Aumentos	31-dic-23
APORTES SOCIALES	\$ 9,320,205,986.00	\$ 0.00	\$ 823,471,961.00	\$ 10,143,677,947.00
RESERVA PROTECC. APTES	\$ 620,328,981.00	\$ 0.00	\$ 5,597,469.00	\$ 625,926,450.00
OTRAS RESERVAS	\$ 12,142,248.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 12,142,248.00
FONDO AMORT. DE APORTES	\$ 5,790,552.00	\$ 0.00	\$ 1,399,368.00	\$ 7,189,920.00
FONDO PARA REVAL. APORTES	\$ 6,533,912.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 6,533,912.00
FONDOS SOC. CAPITALIZADOS	\$ 14,117,100.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 14,117,100.00
AUXILIOS Y DONACIONES	\$ 530,000.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 530,000.00
EFFECTO POR ADOPC. A NIIF	\$ 391,770,200.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 391,770,200.00
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	\$ 27,987,346.00	\$ 27,987,346.00	\$ 56,599,062.00	\$ 56,599,062.00
TOTALES	\$ 10,399,406,325.00	\$ 27,987,346.00	\$ 887,067,860.00	\$ 11,258,486,839.00


PATRICIA CONTRERAS GELVES
 Gerente


IRMA PILAR GALVIS PEÑA
 Contador Público Titulado
 T.P. 151880-T


LUCENY DUARTE ROA
 Revisora Fiscal
 T.P. # 150.426-T
 Ver mi Informe y Dictamen de
 fecha 13 de febrero de 2024

CERTIFICACION DE ESTADOS FINANCIEROS



Señores:

**Asamblea General Ordinaria de Asociados
Cooperativa Multiactiva de Trabajadores de Norte de Santander
COOMUTRANORT Ltda.**

Los suscritos Representante Legal y Contador, certificamos que hemos preparado los Estados Financieros Básicos: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultado Integral, Estado de Flujo de Efectivo y Estado de Cambios en el Patrimonio, con sus respectivas notas de la Cooperativa Coomutranort Ltda, a 31 de Diciembre de 2022 y 2023, han sido tomados fielmente de los libros y auxiliares respectivos y que antes de ser puestos a su disposición y de terceros hemos verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos.

1. Todos los activos, pasivos y patrimonio incluidos en los estados financieros individuales de la Cooperativa, existen y todas las transacciones incluidas en dichos estados se han realizado durante los años terminados en esas fechas.
2. Todos los hechos económicos realizados por la Cooperativa, durante los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2023, han sido reconocidos en los estados financieros individuales.
3. Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos a cargo de la cooperativa.
4. Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados, de acuerdo con el nuevo marco técnico adoptados en Colombia.
5. Todos los hechos económicos que afectan la Cooperativa han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros individuales.
6. Se ejecutaron de manera adecuada los procedimientos de control y revelación, con el fin de asegurar que la información financiera es presentada de manera apropiada.
7. La preparación de los Estados Financieros se realizó sobre la base del negocio en marcha, se determinó que no existe incertidumbre alguna sobre hechos, eventos o condiciones que puedan aportar duda significativa sobre la posibilidad de que Coomutranort siga funcionando normalmente y no se determinó situación alguna que manifieste imposibilitar el funcionamiento de la cooperativa como un negocio en marcha.

Los Estados Financieros y otros informes relevantes para el público no contienen vicios, imprecisiones o errores que impidan conocer la verdadera situación económica y patrimonial de la cooperativa.

Expedida en San José de Cúcuta, a los 13 días del mes de febrero de 2024.

PATRICIA CONTRERAS GELVES
Gerente

IRMA PIZAR GALVIS PEÑA
Contador Público Titulado
T.P. #151880-T