



**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES NACIONALES
COODETRANSA
NIT 860.045.529-8**

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL
A DICIEMBRE 31 DE 2023 y 2022
(Expresado en Pesos Colombianos)**

REVELACION	diciembre/23	ANALISIS VERTICAL	diciembre/22	ANALISIS VERTICAL	ANALISIS HORIZONTAL		
					Var. Absoluta	Var. Relativa	
					DISMINUCION (-)		
ACTIVOS							
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	4	326.411.707	10.0%	320.713.798	10.3%	5.697.909	1.8%
CAJA		707.270	0.0%	931.766	0.0%	(224.496)	-24.1%
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON ACTIVIDAD FINANCIERA		255.704.437	7.8%	219.782.032	7.1%	35.922.405	16.3%
EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		70.000.000	2.1%	100.000.000	3.2%	(30.000.000)	-30.0%
CARTERA DE CRÉDITOS	5	926.932.062	28.4%	684.395.860	22.0%	242.536.202	35.4%
CREDITOS DE CONSUMO		941.473.022	28.9%	687.922.214	22.1%	253.550.808	36.9%
OTROS CONCEPTOS CARTERA DE CREDITO		14.278.088	0.4%	13.308.009	0.4%	970.079	7.3%
DETERIORO INDIVIDUAL CARTERA		(13.268.183)	-0.4%	(2.689.767)	-0.1%	(10.578.416)	393.3%
DETERIORO GENERAL CARTERA		(15.550.865)	-0.5%	(13.835.831)	-0.4%	(1.715.034)	12.4%
DETERIORO OTRAS CUENTAS DE CARTERA		0	0.0%	(308.765)	0.0%	308.765	-100.0%
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	6	1.006.096	0.0%	588.184	0.0%	417.912	71.1%
CUENTAS POR COBRAR		1.006.096	0.0%	678.184	0.0%	327.912	48.4%
DETERIORO CUENTAS POR COBRAR		0	0.0%	(90.000)	0.0%	90.000	-100.0%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		1.254.349.865	38.4%	1.005.697.842	32.3%	248.652.023	24.7%
ACTIVO A LARZO PLAZO							
CARTERA DE CREDITO	5	613.613.468	18.8%	695.660.786	22.4%	(82.047.318)	-11.8%
ACTIVOS MATERIALES	7	1.395.260.297	42.8%	1.409.360.057	45.3%	(14.099.760)	-1.0%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		1.596.148.473	48.9%	1.595.898.473	51.3%	250.000	0.0%
DEPRECIACIÓN		(200.888.176)	-6.2%	(186.538.416)	-6.0%	(14.349.760)	7.7%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		2.008.873.765	61.6%	2.105.020.843	67.7%	(96.147.078)	-4.6%
TOTAL ACTIVOS		3.263.223.630	100.0%	3.110.718.685	100.0%	152.504.945	4.9%

Las notas y políticas son parte integral de los Estados financieros


VICTOR NORBERTO PINILLA DELGADO
GERENTE GENERAL


ORFILIA TORRES RODRIGUEZ
CONTADOR PUBLICO
T.P. 117.138-T


(Ver Dictamen Adjunto)
JOSE WILSON CERQUERA QUIMBAYO
REVISOR FISCAL
DELEGADO REVISAR AUDITORES LTDA
T.P. 49.952-T



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES NACIONALES

COODETRANSA

NIT 860.045.529-8

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL

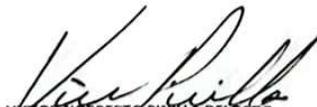
A DICIEMBRE 31 DE 2023 y 2022

(Expresado en Pesos Colombianos)

REVELACION	diciembre/23	ANALISIS VERTICAL	diciembre/22	ANALISIS VERTICAL	Var. Absoluta DISMINUCION (-)	Var. Relativa	
PASIVO							
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	8	26.465.775	0.8%	18.975.174	0.6%	7.490.601	39.5%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	9	8.884.615	0.3%	18.488.612	0.6%	(9.603.997)	-51.9%
OTROS PASIVOS	10	12.622.014	0.4%	7.672.729	0.2%	4.949.285	64.5%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		47.972.404	1.5%	45.136.515	1.5%	2.835.889	6.3%
TOTAL PASIVO		47.972.404	1.5%	45.136.515	1.5%	2.835.889	6.3%
PATRIMONIO							
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	11	758.774.943	23.3%	644.664.525	20.7%	114.110.418	17.7%
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLE	11	348.000.000	10.7%	300.000.000	9.6%	48.000.000	16.0%
RESERVAS	12	302.946.206	9.3%	325.784.544	10.5%	(22.838.338)	-7.0%
FONDO DESTINACION ESPECIFICA		1.255.774	0.0%	1.255.774	0.0%	0	0.0%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	13	15.205.298	0.5%	8.025.127	0.3%	7.180.171	89.5%
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ	14	1.616.676.934	49.5%	1.616.676.934	52.0%	0	0.0%
REVALUACION PPYE	15	168.317.194	5.2%	168.317.194	5.4%	0	0.0%
EXCEDENTE AÑO ANTERIOR		4.074.877	0.1%	858.072	0.0%	3.216.805	374.9%
TOTAL PATRIMONIO		3.215.251.226	98.5%	3.065.582.170	98.5%	149.669.056	4.9%
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		3.263.223.630	100.0%	3.110.718.685	100.0%	152.504.945	4.9%

Las notas y políticas son parte integral de los Estados financieros

(original firmado)


VICTOR NORBERTO PINILLA DELGADO
GERENTE GENERAL


ORFILIA TORRES RODRIGUEZ
CONTADOR PUBLICO
T.P. 117,138-T


(Ver Dictamen Adjunto)
JOSE WILSON CERQUERA QUIMBAYO
REVISOR FISCAL
DELEGADO REVISAR AUDITORES LTDA
T.P. 49.952-T



**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES NACIONALES
COODETRANSA
NIT 860.045.529-8
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
(Expresado en Pesos Colombianos)**

REVELACION	diciembre/23	ANALISIS VERTICAL	diciembre/22	ANALISIS VERTICAL	Var. Absoluta DISMINUCION (-)	Var. Relativa
INGRESOS CARTERA DE CREDITOS	215.501.854	66.9%	169.593.140	51.3%	45.908.714	27.1%
TOTAL INGRESOS CARTERA DE CREDITOS	215.501.854	66.9%	169.593.140	51.3%	45.908.714	27.1%
OTROS INGRESOS						
UTILIDAD EN VENTAS DE INVERSIONES DE ACTI INSTRUMENTOS EQUIVALENTES AL EFECTIVO	0	0.0%	51.085.475	15.4%	(51.085.475)	-100.0%
RECUPERACIONES DETERIORO ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	13.636.515	4.2%	1.534.116	0.5%	12.102.399	788.9%
	6.382.117	2.0%	5.783.648	1.7%	598.469	10.3%
	86.506.767	26.9%	102.877.811	31.1%	(16.371.044)	-15.9%
TOTAL OTROS INGRESOS	106.525.399	33.1%	161.281.050	48.7%	(54.755.651)	-34.0%
TOTAL INGRESOS	322.027.253	100.0%	330.874.190	100.0%	(8.846.937)	-2.7%
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN						
BENEFICIOS A EMPLEADOS	113.404.948	35.2%	98.065.288	29.6%	15.339.660	15.6%
GASTOS GENERALES	138.456.237	43.0%	120.655.466	36.5%	17.800.771	14.8%
DETERIORO	18.366.803	5.7%	6.630.101	2.0%	11.736.702	177.0%
LICENCIAS	0	0.0%	850.000	0.3%	(850.000)	-100.0%
DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	14.349.760	4.5%	15.534.299	4.7%	(1.184.539)	-7.6%
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	284.577.748	88.4%	241.735.154	73.1%	42.842.594	17.7%
OTROS GASTOS	22.244.207	6.9%	81.113.909	24.5%	(58.869.702)	-72.6%
TOTAL GASTOS	306.821.955	95.3%	322.849.063	97.6%	(16.027.108)	-5.0%
EXCEDENTE	15.205.298	4.7%	8.025.127	2.4%	7.180.171	89.5%

Las notas y políticas son parte integral de los Estados financieros

VICTOR NORBERTO PINILLA DELGADO
GERENTE GENERAL

ORFILIA TORRES RODRIGUEZ
CONTADOR PÚBLICO
T.P. 417.138-T

(Ver Destamén Adjunto)
JOSE WILSON CERQUERA QUIMBAYO
REVISOR FISCAL
DELEGADO REVISAR AUDITORES LTDA
T.P. 49.952-T



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES NACIONALES
COODETRANSA

NIT: 860.045.529 - 8

ESTADO FLUJO DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 -2022

(Expresado en Pesos Colombianos)

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
	2023	2022
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	15.205.298	8.025.127
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO		
DETERIORO DE CARTERA	18.366.803	6.540.101
DETERIORO CUENTAS POR COBRAR	0	90.000
DEPRECIACIONES	14.349.760	15.534.299
RECUPERACION DEPRECIACION O CASTIGO	(90.000)	(307.056)
RECUPERACION DE DETERIORO CARTERA	(6.382.117)	(5.783.648)
TOTAL PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO	26.244.446	16.073.696
TOTAL RECURSOS GENERADOS POR OPERACIONES	41.449.744	24.098.823
RECURSOS ACTIVIDADES DE INVERSION		
AUMENTO O (DISMINUCION) EN LA CARTERA DE CREDITO	172.473.569	152.990.341
AUMENTO O (DISMINUCION) EN LA CUENTAS POR COBRAR	327.912	566.976
AUMENTO O (DISMINUCION) DE ACTIVOS MATERIALES	250.000	777.854
AUMENTO O (DISMINUCION) DE ACTIVOS DE INVERSION	0	(298.914.525)
RECURSOS UTILIZADOS EN ACTIVIDADES DE INVERSION	173.051.481	(144.579.354)
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACION	(131.601.737)	168.678.177
RECURSO ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
AUMENTO O (DISMINUCION) EN CUENTAS POR PAGAR	7.490.601	9.872.984
AUMENTO O (DISMINUCION) EN FONDOS SOCIALES	(9.603.997)	(6.893.850)
AUMENTO O (DISMINUCION) EN OTROS PASIVOS	4.949.285	(379.295)
AUMENTO O (DISMINUCION) APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	114.110.418	523.781
AUMENTO O (DISMINUCION) APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	48.000.000	27.442.200
AUMENTO O (DISMINUCION) RESERVAS	(22.838.338)	1.004.638
AUMENTO O (DISMINUCION) EXCEDENTE DEL EJERCICIO ANTERIOR	(8.025.127)	(5.023.189)
AUMENTO O (DISMINUCION) EXCEDENTE DE TERCEROS	3.216.804	0
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVADES DE FINANCIACION	137.299.646	26.547.269
AUMENTO O (DISMINUCION) DEL EFECTIVO	5.697.909	195.225.446
EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE (AÑO ANTERIOR)	320.713.798	125.488.352
EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE (PRESENTE AÑO)	326.411.707	320.713.798

Las notas y políticas son parte integral de los Estados financieros


VICTOR NORBERTO PINILLA DELGADO
GERENTE GENERAL


ORFILIA TORRES ROBRISUEZ
CONTADOR PUBLICO
T.P. 117.138-T


(Ver Dictamen Adjunto)
JOSE WILSON CERQUERA QUIMBAYO
REVISOR FISCAL
DELEGADO REVISAR AUDITORES LTDA
T.P. 49.952-T

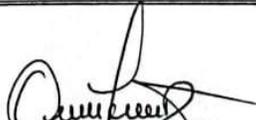


COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES NACIONALES
COODETRANSA
 NIT: 860.045.529-8
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (Expresados en Pesos Colombianos)

AÑO 2022				
CONCEPTO	SALDO A DICIEMBRE 31-2021	DISMINUCION	AUMENTO	SALDO A DICIEMBRE 31-2022
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	644.140.744	197.917.428	198.441.209	644.664.525
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLE	272.557.800		27.442.200	300.000.000
TOTAL APORTES SOCIALES	916.698.544	197.917.428	225.883.409	944.664.525
RESERVAS PROTECCION DE APORTES	297.756.506	0	1.004.638	298.761.144
RESERVAS ESPECIALES - INVERSION SOCIAL	27.023.399	0	0	27.023.399
TOTAL RESERVAS	324.779.905	0	1.004.638	325.784.543
REVALORIZACION DE APORTES	1.255.774	0	0	1.255.774
EXCEDENTE DEL EJERCICIO ANTERIOR	5.881.261	5.023.189	8.025.127	8.883.199
REVALUACION DE ACTIVOS	168.317.194	0	0	168.317.194
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ	1.616.676.934	0	0	1.616.676.934
TOTAL PATRIMONIO	3.033.609.612	202.940.617	234.913.174	3.065.582.169

AÑO 2023				
CONCEPTO	SALDO A DICIEMBRE 31 -2022	DISMINUCION	AUMENTO	SALDO A DICIEMBRE 31-2023
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	644.664.525	146.350.912	260.461.330	758.774.943
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLE	300.000.000		48.000.000	348.000.000
TOTAL APORTES SOCIALES	944.664.525	146.350.912	308.461.330	1.106.774.943
RESERVAS PROTECCION DE APORTES	298.761.144	0	961.663	299.722.807
RESERVAS ESPECIALES - INVERSION SOCIAL	27.023.399	23.800.000	0	3.223.399
TOTAL RESERVAS	325.784.543	23.800.000	961.663	302.946.206
REVALORIZACION DE APORTES	1.255.774	0	0	1.255.774
EXEDENTE DEL EJERCICIO	8.883.199	4.808.322	15.205.298	19.280.175
REVALUACION DE ACTIVOS	168.317.194	0	0	168.317.194
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ	1.616.676.934	0	0	1.616.676.934
TOTAL PATRIMONIO	3.065.582.169	174.959.234	324.628.291	3.215.251.226


VICTOR NORBERTO PINILLA DELGADO
 GERENTE GENERAL


ORFILIA TORRES RODRIGUEZ
 CONTADOR PUBLICO
 T.P. 117.138-T


 (Ver Dictamen Adjunto)
JOSE WILSON CERQUERA QUIMBAYO
 REVISOR FISCAL
 DELEGADO REVISAR AUDITORES LTDA
 T.P. 49.952-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES NACIONALES - COODETRANSA

NIT: 860.045.529-8

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AÑOS COMPARATIVOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 -2022

(Expresado en pesos colombianos)

NOTA 1 – INFORMACION GENERAL

La "COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES NACIONALES COODETRANSA", es una empresa asociativa sin ánimo de lucro, de responsabilidad limitada, cuya personería Jurídica fue reconocida mediante Resolución No.432 del 29 de julio de 1975, de número de asociados y de patrimonio variable e ilimitado y duración indefinida.

Su principal actividad es el préstamo de dinero a sus asociados con base en sus aportes sociales, así como contribuir al mejoramiento social y cultural de los asociados fomentando las actividades de Solidaridad y Educación.

Este objetivo se cumple con fines de interés social y sin ánimo de lucro. La última reforma al estatuto se realizó en Asamblea General ordinaria de marzo 12 de 2023, según consta en el acta N° 70

NOTA 2 – BASES DE ELABORACIÓN

Los estados financieros se han elaborado de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad o Internacional Accounting Standarts Board (IASB por sus siglas en ingles), de obligatorio cumplimiento en Colombia mediante la Ley 1314 de 2009 y reglamentadas por el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo mediante el Decreto 3022 de 2013, compiladas y racionalizadas mediante el decreto 2420 de Diciembre 14 de 2015, el cual fue modificado parcialmente y con algunas adiciones mediante decreto 2496 de Diciembre 23 de 2015.

Están presentados en las unidades monetarias (u.m.) de Colombia, que es la moneda de presentación del grupo y la moneda funcional de la Cooperativa. La presentación de los estados financieros de acuerdo con la NIIF para las PYMES exige la determinación y la aplicación consistente de políticas contables a transacciones y hechos. Las políticas contables más importantes del grupo se establecen en la nota N°. 3. En algunos casos, es necesario emplear estimaciones y otros juicios profesionales para aplicar las políticas contables.

Los estados financieros a diciembre 31 de 2016 son los primeros estados financieros anuales preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para PYMES, para la adopción por primera vez se acogió por una única vez, lo dispuesto en la sección 35 "Transición a la NIIF para PYMES", a continuación, presentamos un resumen general de los principios aplicados:

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES NACIONALES - COODETRANSA

NIT: 860.045.529-8

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AÑOS COMPARATIVOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 -2022

(Expresado en pesos colombianos)

Sección de las NIIF para Pymes		APLICABILIDAD
Sección	Descripción	
	Prólogo	Decreto Ley 3032
1	Pequeñas y Medianas Entidades	Decreto Ley 3032
2	Conceptos y Principios fundamentales	Manual de Introducción Políticas Contables y Glosario
3	Presentación de Estados Financieros	Política Presentación de EEFF
4	Estado de Situación Financiera	Política Presentación de EEFF
5	Estado del Resultado Integral y Estado de Resultados	Política Presentación de EEFF
6	Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado del Resultado Integral y Ganancias Acumuladas	Política Presentación de EEFF
7	Estado de Flujos de Efectivo	Política Presentación de EEFF
8	Notas a los Estados Financieros	Política Presentación de EEFF
9	Estados Financieros Consolidados y separados	NO APLICA
10	Políticas Contables, Estimaciones y errores	Manual de Introducción Políticas Contables y Glosario
11 y 12	Instrumentos Financieros Básicos y Otros Temas Relacionados con los instrumentos Financieros	Política Efectivo y equivalente de efectivo
		Política Inversiones
		Política Cuentas por Cobrar
13	Inventarios	Política de Inventarios
14	Inversiones en Asociadas	NO APLICA
15	Inversiones en Negocios Conjuntos	NO APLICA
16	Propiedades de Inversión	Política Propiedades de Inversión
17	Propiedad Planta y Equipo	Política de Propiedad, Planta & Equipo
18	Activos Intangibles distintos a la Plusvalía	NO APLICA
19	Combinaciones de Negocios y Plusvalía	NO APLICA
20	Arrendamientos	Política Ingresos
21	Provisiones y Contingencias	Política Provisiones y Contingencias
22	Pasivos y Patrimonio	Política Patrimonio
		Política Cuentas por Pagar
23	Ingreso de Actividades Ordinarias	Política Ingresos
24	Subvenciones del Gobierno	NO APLICA
25	Costos por Prestamos	Política de Gastos
26	Pagos Basados en Acciones	NO APLICA
27	Deterioro del Valor de los Activos	Instrumentos financieros
		Instrumentos financieros
28	Beneficios a Empleados	Política Beneficios Empleados
29	Impuesto a las ganancias	NO APLICA
30	Conversión de la moneda extranjera	NO APLICA
31	Hiperinflación	NO APLICA
32	Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa	Política Hechos posteriores
33	Información a Revelar sobre Partes Relacionadas	En Cumplimiento sección 33.6
34	Actividades Especiales	NO APLICA
35	Transacción a la NIIF PARA Pymes	ESFA

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES NACIONALES - COODETRANSA
NIT: 860.045.529-8
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS COMPARATIVOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 -2022
(Expresado en pesos colombianos)

NOTA 3 – RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS

Introducción

El objetivo de los estados financieros con propósito general de Coodetransa es proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo para la toma de decisiones económicas de los usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información. La revelación de los más importantes juicios de esta naturaleza permite a los usuarios de los estados financieros comprender mejor cómo se aplican las políticas contables, así como hacer comparaciones entre entidades con respecto a los fundamentos sobre los que la gerencia efectúa dichos juicios.

Negocio en Marcha

Los estados Financieros de Coodetransa están siendo presentados bajo la hipótesis de negocio en marcha, en razón a que la entidad está en funcionamiento, y continuará su actividad dentro del futuro previsible, de acuerdo con la información vigente Coodetransa ha estado en marcha, durante los últimos años y presenta rentabilidad y solvencia, la entidad no está sujeta a riesgo financiero o de otros negocios y en el corto plazo ni la gerencia ni los asociados tienen la intención de liquidar la Cooperativa.

Importancia relativa y materialidad

La presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa o materialidad. Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información contable.

Efectivo y Equivalentes al Efectivo

El efectivo y equivalentes al efectivo incluyen el efectivo en caja, los depósitos a la vista en entidades bancarias, otras inversiones a corto plazo de gran liquidez con un vencimiento original de 90 días o menos y que pueden ser fácilmente convertidos a efectivo con un riesgo mínimo.

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES NACIONALES - COODETRANSA
NIT: 860.045.529-8
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS COMPARATIVOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 -2022
(Expresado en pesos colombianos)

Medición Inicial	Medición Posterior
Coodetransa reconoce el valor del efectivo al costo de la transacción, como disponible incluye los saldos de caja, las cuentas corrientes y de ahorro bancarias, en moneda nacional.	El efectivo se medirá por el valor depositado neto de los costos por transacciones bancarias, o ajuste por cambio de moneda, se incrementará por los rendimientos (intereses) generados netos de las deducciones de impuestos.

Instrumentos Financieros Activo

Coodetransa clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías:

Instrumento Financiero	Medición
Cartera de créditos	Costo Amortizado
Cuentas por cobrar	Costo o costo amortizado
Inversiones	Valor razonable y/o costo amortizado

Coodetransa reconocerá un activo financiero en su estado de situación financiera cuando, se convierta en beneficiario de las cláusulas contractuales del instrumento. Según su clasificación se medirá a costo amortizado o al valor razonable.

Medición Inicial

Un activo financiero deberá medirse al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes:

- El activo se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantenerlo para obtener los flujos de efectivo contractuales hasta el vencimiento del título.
- Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

En los demás casos se medirá a su valor razonable (precio cotizado en un mercado activo, si el mercado para un instrumento financiero no es activo, se establecerá el valor razonable utilizando una técnica de valoración).

Los costos de transacción se reconocen en el gasto en el caso de que el instrumento financiero sea clasificado a valor razonable y como mayor valor del activo financiero en el caso de ser clasificado al costo amortizado.

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES NACIONALES - COODETRANSA
NIT: 860.045.529-8
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS COMPARATIVOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 -2022
(Expresado en pesos colombianos)

Se reconocen como cartera de créditos, los recursos financieros que Coodetransa destine para el uso por parte de un asociado, de los cuales se espere a futuro la entrada de un flujo financiero fijo o determinable, a través de efectivo, equivalente al efectivo u otro instrumento financiero.

Coodetransa dentro de la cartera de créditos cuenta con diferentes líneas de crédito que la organización crea de acuerdo con las facultades estatutarias otorgadas al Consejo de Administración, que para cada caso define montos, tasas, tiempos de pago y condiciones especiales.

Provisiones para créditos

Coodetransa aplica el deterioro individual de los créditos bajo las modalidades de consumo, para persona natural, definida en el numeral 5.4, capítulo II del Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera.

CATEGORIA	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%

Propiedades Planta y Equipo

Coodetransa registra las propiedades tangibles que son utilizadas para el desarrollo de sus actividades, y se espera usarlas por más de un periodo de tiempo, no son objeto de operaciones habituales de transferencia y están sujetas a depreciaciones, excepto los terrenos, así como a pruebas de deterioro de valor.

Esta política aplica a la contabilización de las propiedades, planta y equipo, así como a las propiedades de inversión cuyo valor se pueda medir con fiabilidad sin costo o esfuerzo desproporcionado. La cooperativa reconoce como propiedades, planta y equipo aquellas erogaciones o compromisos que representan bienes tangibles cuyos beneficios económicos se obtendrán en el futuro a través de su uso, bien sea en la administración u operación del negocio, y cuyo monto es cuantificable razonablemente.

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES NACIONALES - COODETRANSA
NIT: 860.045.529-8
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS COMPARATIVOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 -2022
(Expresado en pesos colombianos)

ACTIVO	Vida Util en Años	Método de depreciación
Terrenos	Infinita	n/a
Edificaciones	100	Línea Recta
Muebles y enseres	10	Línea Recta
Equipos de comunicación	3	Línea Recta

Deterioro de Activos

Los valores en libros de los activos de la Compañía son revisados a la fecha del estado de situación financiera para determinar si existe un deterioro en su valor. Si dicho deterioro existe, el valor recuperable del activo es estimado y se reconoce una pérdida por deterioro igual a la diferencia entre el valor en libros del activo y su valor estimado de recuperación.

Cuentas por Pagar

Registra los instrumentos financieros pasivos generados por importes causados y pendientes de pago, tales como los rendimientos pactados por la utilización de recursos de terceros, las comisiones y honorarios por servicios, sumas recibidas en virtud de la relación contractual establecida en promesas de compraventa, y dineros adeudados a proveedores.

Igualmente, registra obligaciones causadas y pendientes de pago por concepto de impuestos, retenciones y aportes laborales, y otras sumas por pagar de características similares. Así mismo, se registra en este grupo el movimiento correspondiente al impuesto a las ventas, y las multas y sanciones, litigios, indemnizaciones y demandas.

Fondos Sociales

Los fondos sociales están incluidos dentro de pasivo bajo NIIF, debido a que estos representan una obligación actual de la cooperativa, surgida a raíz de sucesos pasados al vencimiento, de la cual la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios a los asociados. Su reconocimiento se realiza por su valor nominal, se reconoce los fondos sociales en el momento en que se constituyen por mandato de asamblea conforme a la ley y los estatutos de la cooperativa, se miden inicialmente por su valor nominal.

Por adopción NIIF el fondo de No protegidos (Protección vida y deudores), se registra en la cuenta Resultados acumulados adopción por primera vez, (cuenta de patrimonio).

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES NACIONALES - COODETRANSA
NIT: 860.045.529-8
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS COMPARATIVOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 -2022
(Expresado en pesos colombianos)

En la medida en que sea practicable, la entidad corregirá de forma retroactiva los errores significativos de periodos anteriores, en los primeros estados financieros formulados después de su descubrimiento.

NOTA 4 – EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El saldo de este rubro representa el 10.0% del total del activo. Los saldos discriminados a continuación están disponibles en efectivo y cuentas bancarias con saldo a la vista así:

DESCRIPCION	2023	2022	VARIACION
CAJA			
Caja General	707.270	931.766	(224.496)
Subtotal caja	707.270	931.766	(224.496)
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS			
Bancolombia cuenta corriente	4.254.678	220.424	4.034.254
Bancolombia cuenta Ahorro	190.250.667	13.694.903	176.555.764
Davivienda Cta Ahorro	61.199.092	205.866.705	(144.667.613)
Subtotal Bancos y otras entidades	255.704.437	219.782.032	35.922.405
EQUIVALENTES AL EFECTIVO			
Certificados de Deposito a termino	70.000.000	100.000.000	(30.000.000)
Subtotal Equivalentes al efectivo	70.000.000	100.000.000	(30.000.000)
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	326.411.707	320.713.798	5.697.909

Los saldos de caja, bancos y equivalentes al efectivo están debidamente conciliados. Las cuentas bancarias no tienen restricciones o gravámenes de uso o retiro, que puedan afectar la liquidez de la entidad. El incremento fue del 1.8% respecto al año anterior.

La cuenta de ahorro de Bancolombia se utiliza para desembolso de los créditos a los asociados, y se encuentra exenta del Gravamen a los movimientos financieros (GMF).

NOTA 5 – CARTERA DE CREDITOS:

Al corte de diciembre de 2023, la cartera de crédito neta representa el 47.2% del total del activo; es el activo más productivo y generador de ingresos, durante el año 2023 se reconoció al ingreso \$ 215.501.854

Coodetransa, registra únicamente cartera de consumo, con garantías prendarias, hipotecarias, aportes sociales y Fondo regional de Garantías. El saldo de la cartera de créditos por clasificación, y vencimiento se discrimina a 31 de diciembre así:

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES NACIONALES - COODETRANSA
NIT: 860.045.529-8
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS COMPARATIVOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 -2022
(Expresado en pesos colombianos)

DESCRIPCION	2023	2022	VARIACION
Categoría a a)	1.222.798.068	1.213.459.962	9.338.106
Categoría b b)	143.406.329	158.390.617	(14.984.288)
Categoría c b)	46.967.302	0	46.967.302
Categoría d b)	74.806.958	11.732.421	63.074.537
Categoría e b)	67.107.833	0	67.107.833
Deterioro Individual de Cartera c)	(11.044.435)	(2.689.767)	(8.354.668)
Deterioro General de cartera d)	(15.550.865)	(13.835.831)	(1.715.034)
SUBTOTAL CREDITOS DE CONSUMO	1.528.491.190	1.367.057.402	161.433.788
Créditos a empleados a)	-	490.975	(490.975)
Intereses crédito de consumo a)	12.444.175	11.601.191	842.984
Pago por cuenta asociados e)	1.833.913	1.215.843	618.070
Deterioro Intereses crédito de consumo	(2.223.748)	(308.765)	(1.914.983)
Deterioro Pago por cuenta de asociados	0	0	-
SUBTOTAL OTROS CARTERA DE CREDITOS	12.054.340	12.999.244	(944.904)
TOTAL CARTERA DE CREDITOS - CORRIENTE	1.540.545.530	1.380.056.646	160.488.884

- a) La cartera calificada en Categoría A, corresponde a la cartera vigente, con el 78.6%, sobre el total de cartera bruta.
- b) La morosidad de la cartera de créditos, al cierre de año 2023 es del 21.4%, los créditos con mayor morosidad son los calificados en categoría B, seguido de la categoría D.
- c) El deterioro individual corresponde al saldo de la cartera calificadas en B, C, D Y E, proceso que se realiza automáticamente del aplicativo contable, el cual está debidamente parametrizado.
- d) El deterioro General de la cartera corresponde al 1% sobre el total de la cartera bruta.
- e) El saldo de esta cuenta corresponde a cuenta por cobrar al asociado por concepto de seguros sobre préstamos, y se transfiere a la entidad Aseguradora Solidaria.
- ✓ Durante el año 2023, no se presentaron novaciones de Créditos.
- ✓ En cumplimiento con lo establecido en título IV, sistema administración de riesgo, de la circular básica contable y financiera emitida por la Supersolidaria, Coodetransa cuenta con manual del sistema de administración del riesgo de Crédito (SARC), aprobado por el Consejo de administración, también cuenta con un comité de Riesgos, quien analiza los resultados del monitoreo permanente a los créditos y del proceso de evaluación de cartera, realizado por los responsables de la gestión de riesgo de crédito o Representante legal, quien a su vez los presenta al Consejo de administración.

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES NACIONALES - COODETRANSA
NIT: 860.045.529-8
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS COMPARATIVOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 -2022
(Expresado en pesos colombianos)

- ✓ Coodetransa, da cumplimiento con el reglamento de crédito en el cual se fijan o se establecen los parámetros para el otorgamiento de los créditos a los asociados: consultas a centrales de riesgo, capacidad de pago, garantías.
- ✓ Coodetransa dentro de la política NIIF establece la forma para dar de baja activos.

La medición del riesgo se realiza en cumplimiento al manual SARC

CARTERA DE CREDITO – CORTO Y LARGO PLAZO

DESCRIPCION	2023	2022	VARIACION
Corto Plazo	955.751.110	701.230.223	254.520.887
Deterioro de cartera	(28.819.048)	(16.834.363)	(11.984.685)
Total Cartera Corto plazo	926.932.062	684.395.860	242.536.202
Largo Plazo	613.613.468	695.660.786	(82.047.318)
Total Cartera Neta Creditos	1.540.545.530	1.380.056.646	160.488.884

La cartera neta, presenta incremento del 11.6% respecto al año 2022; la cartera bruta presenta un incremento del 12.3%, respecto al año anterior. El deterioro presenta un incremento del 71.2%

NOTA 6 – CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS

Las cuentas por cobrar al 31 de diciembre, por los años comparados estaban compuestas así:

DESCRIPCION	2023	2022	VARIACION
Arrendamientos	1.358	350.000	(348.642)
Impuestos (*)	683.523	8.824	674.699
otras cuentas por cobrar	321.215	229.360	91.855
Cuentas por cobrar Sanciones asociados	0	90.000	(90.000)
Deterioro Responsabilidades	0	(90.000)	90.000
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	1.006.096	588.184	417.912

(*) Corresponde a Retenciones en la fuente a título de Ica

NOTA 7– ACTIVOS MATERIALES:

La participación dentro del activo corresponde al 42.8%. Al 31 de diciembre está representado en:

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES NACIONALES - COODETRANSA
NIT: 860.045.529-8
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS COMPARATIVOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 -2022
(Expresado en pesos colombianos)

DESCRIPCION	2023	2022	VARIACION
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO			
Terrenos a)	1.026.809.333	1.026.809.333	0
Edificios a)	554.961.940	554.961.940	0
Muebles y equipos de oficina b)	8.013.000	7.763.000	250.000
EQ. De computo y comunicaci3n	6.364.200	6.364.200	0
Depreciaci3n Acumulada	(200.888.176)	(186.538.416)	(14.349.760)
SUBTOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	1.395.260.297	1.409.360.057	(14.099.760)

- a) Los terrenos y las edificaciones se registran contablemente de acuerdo con la pol3tica NIIF aprobada por el consejo de administraci3n.
- b) Se realiza compras de UPS.

NOTA 08. CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS

Representan el 1.5% sobre el total pasivo y patrimonio, presenta un incremento del 39.5%; las cuentas por pagar a 31 de diciembre se segregan as3:

DESCRIPCION	2023	2022	VARIACION
Honorarios a)	12.008.338	4.159.122	7.849.216
Seguros b)	3.144.229	886.554	2.257.675
Gastos legales - Expirian	244.005	1.072.994	(828.989)
Otros costos y gastos por pagar	545.139	74.890	470.249
Retenci3n en la fuente -Renta	499.804	112.000	387.804
Retenci3n en la fuente -ICA	188.157	89.000	99.157
Impuesto a las ventas por pagar	4.796.179	4.555.614	240.565
Renta y complementarios	-	5.108.000	(5.108.000)
Industria y comercio	3.438.000	2.917.000	521.000
Retenciones y aportes Laborales c)	1.601.924	0	1.601.924
TOTAL CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	26.465.775	18.975.174	7.490.601

- a) Honorarios: es el rubro mas representativo, corresponde a cuenta pendiente por pagar a proveedor del nuevo aplicativo contable DECSIS.
- b) Al corte de diciembre, se registra el saldo por concepto de seguros: p3liza exequial, seguro vida y seguro sobre pr3stamos, valor pagado en enero de 2024
- c) El saldo de aportes a seguridad social se pag3 durante el mes de enero de 2024

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES NACIONALES - COODETRANSA
NIT: 860.045.529-8
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS COMPARATIVOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 -2022
(Expresado en pesos colombianos)

DESCRIPCION	2023	2022	VARIACION
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIO A EMPLEADOS a)			
cesantías consolidadas	4.735.539	3.956.519	779.020
intereses sobre cesantías	510.459	376.128	134.331
vacaciones consolidadas	3.081.489	2.300.608	780.881
INGRESOS ANTICIPADOS - DIFERIDOS b)			
Ingresos anticipados	0	466.000	(466.000)
pago anticipado de aportes y cartera de crédito	3.056.200	573.474	2.482.726
Partidas conciliatorias	1.099.052	0	1.099.052
Fondo Regional de garantías	139.275	0	139.275
TOTAL OTROS PASIVOS	12.622.014	7.672.729	4.949.285

a) Las obligaciones laborales por beneficios a empleados, de acuerdo con la política NIIF son a corto plazo, Las cesantías se consignan durante el mes de febrero del año 2024 y los intereses sobre las cesantías se pagaron oportunamente durante el mes de enero de 2024.

b) Los ingresos anticipados y recibidos para terceros se aplican contablemente durante el mes de enero de 2024.

NOTA 11 – CAPITAL SOCIAL.

Representan el 33.9% del total del pasivo más patrimonio, al corte de 2023; su incremento es del 17.2% respecto al año 2022. Al cierre de los periodos comparados presentaban los siguientes saldos:

DESCRIPCION	2023	2022	VARIACION
Aportes sociales temporalmente restringidos	758.774.943	644.664.525	114.110.418
Aportes Sociales Mínimos no Reducibles	348.000.000	300.000.000	48.000.000
TOTAL CAPITAL SOCIAL	1.106.774.943	944.664.525	162.110.418

a) **Aportes sociales temporalmente restringidos:** Estos valores corresponden a los aportes que realizan los asociados en forma mensual de acuerdo con lo establecido en el estatuto de Coodetransa.

b) **Aportes sociales Mínimos No reducibles:** Están registrados de acuerdo con el artículo 141 del estatuto de la cooperativa, el cual reza lo siguiente: "...Los Aportes Sociales estatutarios de COODETRANSA serán variables e ilimitados en cuanto a su máximo. Sin embargo, durante la existencia jurídica de la Cooperativa, y para todos los efectos legales y estatutarios, se establece un monto de Aportes Sociales mínimos no reducibles por valor equivalente a trescientos (300) salarios mínimos mensuales legales vigentes, suma ésta que se encuentra debidamente pagada en su totalidad y debidamente representados en certificados de unidad monetaria colombiana conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera, NIIF

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES NACIONALES - COODETRANSA
NIT: 860.045.529-8
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS COMPARATIVOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 -2022
(Expresado en pesos colombianos)

NOTA 9 – FONDOS SOCIALES Y MUTUALES

Se conforman por el saldo que a la fecha de cierre de operaciones registraban los fondos sociales de la Cooperativa y que son reglamentados por la Ley y el Estatuto de la Entidad.

DESCRIPCION	2023	2022	VARIACION
Fondo de educacion a)	3.019.072	6.845.881	(3.826.809)
Fondo de solidaridad b)	2.196.826	2.803.913	(607.087)
Fondo de Bienestar c)	659.671		659.671
Fondo Mututal d)	3.009.045	8.838.818	(5.829.773)
TOTAL FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	8.884.615	18.488.612	(9.603.997)

DESCRIPCION	SALDO A DIC 2022	INCREMENTO 2023	EJECUCION 2023	SALDO A DIC 2023
Fondo de educacion	6.845.881	961.664	4.788.473	3.019.072
Fondo de solidaridad	2.803.913	1.682.913	2.290.000	2.196.826
Fondo de Bienestar		1.202.081	542.410	659.671
Fondo Mututal	8.838.818	21.025.800	26.855.573	3.009.045
TOTAL FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	18.488.612	24.872.458	34.476.456	8.884.614

- a) Este fondo se incrementa con distribución de excedentes año 2022, por valor de \$961.664. La ejecución se utilizó para pagar cursos: 1) básico de economía solidaria 2) cooperativo 3) formación directivos 4) Seminario preparación informe SARLAF
- b) Este fondo se alimenta con distribución de excedente año 2022. La ejecución corresponde a auxilios otorgados a los asociados.
- c) Se incrementó con porcentaje distribución de excedente año 2022. Se ejecutó para actividad día de los niños y salida de integración de los asociados.
- d) Durante el año 2023 se incrementó con aportes realizados por los asociados, de acuerdo con lo aprobación de la propuesta N° 1 del numeral 15 -Proposiciones – recomendaciones, del acta N° 70 de marzo 12 de 2023.

La ejecución se utilizó para Pagos a Aseguradora Solidaria por un monto de \$5.897.592 y Coopserfun por \$20.957981

NOTA 10 – OTROS PASIVOS

El incremento de esta cuenta corresponde al 64.5%. Al 31 de diciembre comprendía los siguientes saldos:

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES NACIONALES - COODETRANSA
NIT: 860.045.529-8
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS COMPARATIVOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 -2022
(Expresado en pesos colombianos)

NOTA 12 – RESERVAS

Representan el 9.3% del total pasivo más patrimonio con corte a 31 de diciembre, así:

DESCRIPCION	2023	2022	VARIACION
Reserva proteccion aportes	299.722.808	298.761.145	961.663
Reserva de inversion social	3.223.399	27.023.399	(23.800.000)
TOTAL RESERVAS	302.946.208	325.784.544	(22.838.336)

Reserva protección de aportes: el aumento corresponde a la distribución de excedentes aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Asociados realizada durante el año 2023.

La reserva de inversión social, presentó disminución por concepto de adquisición de licencia de aplicativo contable DECSIS.

NOTA 13 – EXCEDENTE DEL EJERCICIO

DESCRIPCION	2023	2022	VARIACION
Excedente del ejercicio	15.205.298	8.025.127	7.180.171
TOTAL EXCEDENTE DEL EJERCICIO	15.205.298	8.025.127	7.180.171

El incremento del excedente representa el 89.5%, respecto al año 2022

NOTA 14 – RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ

Este rubro representa el 49.5% del total pasivo más patrimonio. El saldo Corresponde al resultado neto de la comparación de los resultados del 2015 bajo 2649 y NIIF.

RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ	2023	2022	VARIACION
Otras provisiones cuentas por cobrar	2.886.366	2.886.366	0
Fondos sociales mutuales	49.260.143	49.260.143	0
Valorizacion	1.564.530.425	1.564.530.425	0
SUBTOTAL RESULTADOS ACUM. ADOPCION POR PRIMERA VEZ	1.616.676.934	1.616.676.934	0

El resultado adopción por primera vez corresponde valorización de activos fijos:

DESCRIPCION	RESULTADO NIIF (VALORIZACIÓN)
Terreno cl 25 c bis b 96 25	907,260,462
Terreno cl 25c bis a 96 59	75,704,000
Terreno kr 96 bis b 24c 68	126,684,300
Edificio cl 25 c bis b 96 25	425,159,011
Edificio cl 25c bis a 96 59	57,637,031
Edificio kr 96 bis b 24c 68	(27,777,911)
Mausoleos	(136,468)
TOTAL	1,564,530,425

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES NACIONALES - COODETRANSA
NIT: 860.045.529-8
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS COMPARATIVOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 -2022
(Expresado en pesos colombianos)

NOTA 15 – REVALUACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

DESCRIPCION	2023	2022	VARIACION
Valorizacion Terrenos	110.133.599	110.133.599	0
Valorizacion edificios	58.183.595	58.183.595	0
TOTAL RESERVAS	168.317.194	168.317.194	0

Corresponde a valorizaciones de acuerdo a la política NIIF, aprobada por consejo de administración

NOTA 16 – INGRESO CARTERA DE CREDITOS

DESCRIPCION	2023	2022	VARIACION
Intereses Credito de consumo	215.501.854	169.593.140	45.908.714
TOTAL INTERES DE CREDITO	215.501.854	169.593.140	45.908.714

Los ingresos por servicios de crédito representan el 66.9% del total de los ingresos. Presentan aumento del 27.1%, respecto al año anterior.

NOTA 17 – OTROS INGRESOS.

Los ingresos recibidos por otros conceptos representan el 33.1% sobre el total de los ingresos, presenta disminución del 34.0%, respecto al año 2022; en razón a que durante el año 2022 se registró la utilidad de venta de activo fijo.

DESCRIPCION	2023	2022	VARIACION
utilidad en venta de activos	0	51.085.475	(51.085.475)
Intereses de bancos y otras Inversiones a)	13.636.515	1.534.116	12.102.399
Recuperacion deterioro creditos consumo b)	6.382.117	5.783.648	598.469
Otros ingresos administrativos c)	4.999.221	14.831.657	(9.832.436)
Otros Ingresos administ.- arrendamientos d)	81.507.546	88.046.154	(6.538.608)
TOTAL OTROS INGRESOS	106.525.399	161.281.050	(54.755.651)

a) Durante el año 2023, se invirtió en Certificados de Depósito a término -CDT. Rendimientos generados por la cuenta de ahorro en Banco Davivienda, y Bancolombia.

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES NACIONALES - COODETRANSA
NIT: 860.045.529-8
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS COMPARATIVOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 -2022
(Expresado en pesos colombianos)

- b) El saldo de este rubro, corresponden a recuperación de deterioro individual de créditos de consumo, intereses y general.
- c) Corresponde a ingresos por: prestación de servicio pago de seguridad social asociados; donaciones por ingreso de nuevos asociados; venta de Soat; consulta a centrales de riesgo (el 50% lo asume el asociado)
- d) Este valor corresponde al registro contable de arrendamientos Calle 25c Bis b 96 25.

NOTA 18 – GASTOS DE ADMINISTRACION

Los gastos de administración presentan aumento del 17.7% con respecto al año anterior, al 31 de diciembre los saldos son:

DESCRIPCION	2023	2022	VARIACION
Beneficio a Empleados a)	113.404.948	98.065.288	15.339.660
Gastos Generales b)	138.456.237	120.655.466	17.800.771
Deterioro c)	18.366.803	6.630.101	11.736.702
Licencias Equipos de computo	0	850.000	(850.000)
Depreciación Propiedad planta y equipo d)	14.349.760	15.534.299	(1.184.539)
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	284.577.748	241.735.154	42.842.594

- a) **Beneficio a empleados:** Corresponde a los gastos de salarios y prestaciones sociales de los empleados vinculados por nómina a la cooperativa, así:

DESCRIPCION	2023	2022	VARIACION
Sueldos	74.439.863	66.581.847	7.858.016
Auxilio de transporte	5.624.240	4.140.078	1.484.162
Cesantías	7.144.807	5.996.183	1.148.624
Intereses/cesantías	725.526	523.249	202.277
Prima Legal	7.205.599	5.996.183	1.209.416
Vacaciones	3.999.315	3.192.517	806.798
Auxilios – bonificaciones mera liberalidad	1.152.271	1.419.000	(266.729)
Dotación	1.882.000	1.866.000	16.000
Aportes seguridad social	7.856.127	5.435.130	2.420.997
Aportes parafiscales	3.093.300	2.710.100	383.200
Capacitaciones a empleados	0	180.000	(180.000)
Gastos Medicos	281.900	25.001	256.899
TOTAL BENEFICIO A EMPLEADOS	113.404.948	98.065.288	15.339.660

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES NACIONALES - COODETRANSA
NIT: 860.045.529-8
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS COMPARATIVOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 -2022
(Expresado en pesos colombianos)

- b) Los gastos generales: que efectuó la entidad, para el desarrollo de sus operaciones, es el gasto más representativo con un 43.0% sobre el total de ingresos. Presentan aumento de 14.8% respecto al año anterior. Al 31 de diciembre sus saldos son:

DESCRIPCION	2023	2022	VARIACION
Honorarios (*)	43.330.511	37.119.617	6.210.894
Impuestos (**)	28.585.240	26.533.299	2.051.941
Seguros	1.086.063	1.192.610	(106.547)
Mantenimiento y reparaciones	4.178.302	3.052.323	1.125.979
Aseo y elementos y cafetería	5.038.834	3.942.943	1.095.891
Servicios Públicos	11.213.458	9.641.966	1.571.492
Transporte (auxilios movilización (***))	20.412.900	17.759.600	2.653.300
Papelera y útiles de oficina - fotocopias/correos	1.008.500	1.201.810	(193.310)
Publicidad	2.179.400	476.150	1.703.250
Contribuciones y afiliaciones	815.008	805.950	9.058
Gastos de asamblea	3.383.112	2.253.685	1.129.427
Gastos directivos - reuniones y conferencias	3.912.558	2.856.855	1.055.703
Gastos legales	6.779.887	7.694.890	(915.003)
Servicios Temporales	3.680.818	245.900	3.434.918
Gastos sostenimiento	0	3.802.320	(3.802.320)
Hosting y Dominio	2.164.146	1.915.548	248.598
Gastos generales	687.500	0	687.500
Auxilio Solidaridad	0	160.000	(160.000)
TOTAL GASTOS GENERALES	138.456.237	120.655.466	17.800.771

(*) Los honorarios, corresponden a causación por concepto de: Revisoría fiscal, contabilidad, asesorías, jurídicos, Sistema de Gestión en el trabajo, elaboración PESEM. Su incremento fue del 16.7%

(**) La causación de impuestos corresponde a: pago de predial año 2023, causación de impuesto de industria y comercio anual y prorrateo de Impuestos a las ventas IVA (cuatrimestral). Incremento 7.7% respecto al año 2022.

(***) Valor reconocido para movilización de transporte al funcionario de la cooperativa, consejo de administración, junta de vigilancia y comités.

- c) Los Deterioros se componen de los siguientes saldos:

DESCRIPCION	2023	2022	VARIACION
Deterioro Creditos de consumo	10.693.456	2.689.767	8.003.689
Deterioro interes	6.466.796	765.506	5.701.290
Deterioro General de cartera de credito	1.206.551	3.084.828	(1.878.277)
Deterioro cuentas por cobrar	0	90.000	(90.000)
TOTAL DETERIORO	18.366.803	6.630.101	11.736.702

El deterioro presenta aumento de 177.0%, respecto al año 2022

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES NACIONALES - COODETRANSA
NIT: 860.045.529-8

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS COMPARATIVOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 -2022
(Expresado en pesos colombianos)

- d) **Depreciación:** valor del gasto de las depreciaciones de los activos materiales, se discriminan así:

DESCRIPCION	2023	2022	VARIACION
Depreciacion Edificaciones	13.333.428	13.333.504	(76)
Depreciacion Muebles y equipo de oficina	250.000	684.055	(434.055)
Depreciacion equipo de computo y comunicaci3n	766.332	1.516.740	(750.408)
TOTAL DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	14.349.760	15.534.299	(1.184.539)

NOTA 19 – OTROS GASTOS:

A 31 de diciembre se discriminan así:

DESCRIPCION	2023	2022	VARIACION
Gastos bancarios a)	1.531.441	2.640.293	(1.108.852)
Comisiones bancarias	1.956.968	1.494.313	462.655
Gravamen al movimiento financieros	1.484.072	1.886.086	(402.014)
Subtotal Gastos Financieros	4.972.481	6.020.692	(1.048.211)
Auxilios Bonos asociados b)	16.610.000	57.928.607	(41.318.607)
Fondo social Salida de Inegracion	0	10.822.900	(10.822.900)
Impuesto asumido-Retefuente rendimientos CDT	585.689	276.762	308.927
Condonacion deudas	76.037	956.948	(880.911)
Renta /utilidad en venta de activos	0	5.108.000	(5.108.000)
Subtotal Otros Gastos	17.271.726	75.093.217	(57.821.491)
TOTAL OTROS GASTOS	22.244.207	81.113.909	(58.869.702)

- a) Se registra el pago de cuotas de manejo bancario.
b) Corresponde a la compra de bonos para asociados: cumpleaños (33), navideños (143)

NOTA 20 – INFORMACION A REVELAR CON PARTES RELACIONADAS:

En cumplimiento de la sección 33.6, Información a revelar sobre las remuneraciones del personal clave de la gerencia, el cual se define como: Personal clave de la gerencia son las personas que tienen autoridad y responsabilidad para planificar, dirigir y controlar las actividades de la entidad, directa o indirectamente, incluyendo cualquier administrador (sea o no ejecutivo) u 3rgano de gobierno equivalente de esa entidad.

A continuaci3n, revelamos las operaciones de cr3dito y aportes efectuados a los integrantes de gerencia y administradores de COODETRANSA:

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES NACIONALES - COODETRANSA
NIT: 860.045.529-8
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS COMPARATIVOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 -2022
(Expresado en pesos colombianos)

CONCENTRACION DE CREDITOS Y APORTES DE LA ADMINISTRACION 2023					
DESCRIPCION	APORTES	%	CARTERA	%	POSICION NETA
CONSEJO DE ADMINISTRACION	52.599.716	4.8%	124.763.346	8.0%	(72.163.630)
JUNTA DE VIGILANCIA	31.934.114	2.9%	103.013.435	6.6%	(71.079.321)
FUNCIONARIOS	3.864.348	0.3%	6.275.921	0.4%	(2.411.573)
TOTAL	88.398.178	8.0%	234.052.702	15.1%	(145.654.524)
TOTAL BASE	1.106.774.943	100%	1.555.086.490	100%	448.311.547

Relación de pagos realizados a otros órganos de control y dirección:

DETALLE DEL GASTO	2023	2022
Salario gerencia	38.278.054	35.409.539
revisoria Fiscal	9.623.301	8.643.744
Gastos de asamblea	3.383.112	2.253.685
Gastos Reunion Directivos	24.325.458	18.745.164
TOTAL	75.609.925	65.052.132

NOTA 21 – NOTA DEL RIESGO:

Información para revelar sobre los recursos, riesgos y relaciones más significativos de la entidad son:

TIPO DE RIESGO	MEDIDAS TOMADAS
Riesgo de Mercado	La Cooperativa realiza análisis de las oportunidades de tasas y la fiabilidad de las entidades bancarias en las que coloca las inversiones, como certificados de depósitos a término CDT.
Riesgo de tasa de Interés	Teniendo en cuenta la variación de las tasas en el mercado, la Cooperativa ha estructurado las tasas de acuerdo con colocaciones: De forma variable, de tal manera que no superen la usura establecida o en su defecto sean muy inferiores a las indicadas en el mercado.
Riesgo de Crédito	La Cooperativa posee reglamento de Riesgo de crédito debidamente aprobado por el consejo de administración, actualizado según consta en el acta N° 918 de noviembre 23 de 2023; está acorde a la Circular básica contable y financiera, y circular jurídica emitida por la Superintendencia de Economía Solidaria.
Riesgo Legal	La Cooperativa ha dado cumplimiento a todas las disposiciones legales vigentes, periódicamente se están evaluando y estableciendo la incidencia de nuevas normas. Por lo que se ha verificado el cumplimiento de las políticas concernientes al riesgo financiero, jurídico, político y del mercado, tanto en el cumplimiento de los lineamientos propios, como la concordancia de estos con la ley y las entidades de control.

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES NACIONALES - COODETRANSA
NIT: 860.045.529-8
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS COMPARATIVOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 -2022
(Expresado en pesos colombianos)

Riesgo de Liquidez	La cooperativa, realiza análisis a la colocación de los créditos, según reglamento de crédito (capacidad de pago - scoring, garantías, patrimonio, ingresos), con el fin de minimizar pérdidas; adicional se tiene en cuenta el análisis de flujo de efectivo por parte de la gerencia y el consejo de administración.
Riesgo operativo	Se realizan capacitaciones en forma permanente, al personal vinculado por nomina, contratistas y directivos.

NOTA 22 - HECHOS POSTERIORES:

Teniendo en cuenta lo dispuesto en la política establecida para este tema, se indica que la fecha de autorización de los estados financieros para su publicación por el Consejo de Administración el día 24 de enero de 2024, según acta ordinaria N° 920, para su presentación y aprobación por parte de la Asamblea General convocada para el día 25 de febrero de 2024, a partir de esta fecha ninguna instancia tiene la facultad de ordenar la modificación de los estados financieros.

NOTA 23 – EVENTOS POSTERIORES

Al 31 de diciembre de 2023, la Cooperativa no tiene conocimiento de eventos internos posteriores, que puedan afectar la situación financiera y la continuidad del negocio en marcha que amerite su revelación.

Durante el año 2023 la Dirección de impuestos y adunas nacionales emitió las siguientes resoluciones y decretos para tener en cuenta:

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES NACIONALES - COODETRANSA

NIT: 860.045.529-8

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AÑOS COMPARATIVOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 -2022

(Expresado en pesos colombianos)

Concepto N° 100208192-1244 21/12/2023	Adición al concepto unificado del GMF Se aborda qué entidades no son consideradas como agentes de retención a pesar de ser emisoras de tarjetas de crédito para efectos del Gravamen a los Movimientos Financieros - GMF y al tratamiento exceptivo en el artículo 25 de Ley 1475 de 2011.
Concepto N° 100208192-1261 26/12/2023	Adiciones al concepto unificado 0106 - Obligación de facturar y sistema de facturación electrónico Se incluyen los siguientes temas: (i) obligación de facturar la venta de activos fijos; (ii) la factura de talonario o de papel como parte del Sistema de Facturación; (iii) necesidad de identificar a los adquirentes de los servicios turísticos o a quienes los utilizarán para efectos de lo dispuesto en el literal c) artículo 617 del Estatuto Tributario, (iv) generación de nota crédito cuando el adquirente rechaza la factura electrónica de venta o en el caso de devoluciones, anulaciones, rescisiones o resoluciones; (v) procedencia del extracto por operaciones de crédito realizadas por personas no vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia; (vi) generación y transmisión del documento soporte de que trata el artículo 1.6.1.4.12. del Decreto 1625 de 2016, (vii) momento en que se debe generar el documento soporte; (viii) reporte en nómina electrónica de los pagos realizados por el empleador a favor de sus trabajadores por concepto de medicina prepagada, planes complementarios de salud y/o pólizas de salud, (ix) RADIAN como parte de las funcionalidades que integran el Sistema de Facturación y (x) el registro de la factura electrónica de venta como título valor en el marco de una fusión de sociedades
Concepto N° 100208192-1264 26/12/2023	Fallas del sistema informático - Reporte RUB Los obligados a suministrar información en el RUB pueden reportar fallas que presente el Sistema Informático de la DIAN que imposibiliten la presentación electrónica de la información dentro del término legal. La DIAN deberá evaluar los respectivos reportes y podrá declarar la contingencia, en cuyo caso la obligación de suministrar la información debe cumplirse dentro de los 5 días hábiles siguientes a la comunicación oficial sobre el restablecimiento de los servicios informáticos.
Concepto N° 100208192-1286 26/12/2023 Concepto General sobre el Impuesto sobre la renta a cargo de las personas jurídicas con motivo de la Ley 2277 de 2022	Se analizan problemas jurídicos relacionados con los siguientes temas (i) Presencia Económica Significativa: tratamiento a la luz de las disposiciones de la CAN y los CDI suscritos por Colombia, concepto de interacción deliberada y sistemática en el mercado colombiano y clientes y/o usuarios, tratamiento en materia de retención en la fuente frente a la declaración de renta; (ii) deducciones: estado actual del tratamiento tributario del ICA, (iii) tasa mínima de tributación: lo que se debe entender por descuentos tributarios, ingresos no constitutivos de renta ni ganancia ocasional, impuesto neto de renta valor neto de ingresos por ganancia ocasional para determinar el impuesto depurado (ID); (iv) tarifa para usuarios zona franca: tratamiento de la tarifa cuando hay ingresos diferentes de aquellos provenientes de exportación de bienes y servicios; (v) tarifa general: requisitos para que sea aplicable la tarifa del 15% de que trata el parágrafo 5° del artículo 240 del Estatuto Tributario y retención en la fuente aplicable y (vi) límite a los beneficios y estímulos tributarios: Ingresos no constitutivos de renta ni ganancia ocasional aplicables y contribuyentes sometidos a este límite.
Decreto 2231 22/12/2023	Por el cual se reglamentan parcialmente los artículos 206,331,336 Y 383 del Estatuto Tributario, modificados por los artículos 2,6,7 Y 8 de la Ley 2277 de 2022, se sustituyen, modifican y adicionan unos artículos a la Parte 2 del Libro 1 del Decreto 1625 de 2016, Único Reglamentario en Materia Tributaria, relacionados con la determinación del impuesto sobre la renta a cargo de las personas naturales residentes y la retención en la fuente por concepto de rentas de trabajo.


VICTOR NORBERTO PINILLA
DELGADO
Representante Legal


ORFILIA TORRES RODRIGUEZ
Contador Público
T.P. 117.138-T


(Ver Dictamen adjunto)
JOSE WILSON CERQUERA
QUIMBAYO.
Revisor Fiscal delegado
REVISAR AUDITORES LTDA.
T.P. 49.952-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES NACIONALES - COODETRANSA
NIT: 860.045.529-8
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS COMPARATIVOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 -2022
(Expresado en pesos colombianos)

LOS SUSCRITOS REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADOR PÚBLICO
DE LA COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES NACIONALES "COODETRANSA".
NIT. 860.045.529-8

CERTIFICAMOS:

1. Los estados financieros a diciembre 31 de 2023 y comparados con diciembre de 2022, preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para PYMES, para la adopción por primera vez, se acogió por una única vez, lo dispuesto en la sección 35 "Transición a la NIIF para PYMES".

Damos fe que de acuerdo con la información recopilada y las aseveraciones de los órganos de administración, asociados y terceros que tienen relación directa con la cooperativa, los Estados Financieros antes mencionados incluyen y reflejan la totalidad de hechos económicos de los que tuvimos conocimiento. De acuerdo con lo anterior, consideramos que estos Estados financieros, no presentan desviaciones materiales significativas y por lo tanto presentan en forma fidedigna la situación financiera de **COODETRANSA** con corte al 31 de diciembre de 2023.

De acuerdo con nuestro conocimiento, así como la verificación y el análisis efectuado sobre las cifras de los Estados Financieros Básicos con corte al 31 de diciembre de 2023, expresamos además que:

- Las cifras incluidas son tomadas de los libros oficiales de contabilidad de **COODETRANSA**.
 - Hasta la fecha de expedición de la presente certificación, no hemos evidenciado en el desarrollo propio de nuestras funciones, posibles irregularidades que involucren a integrantes de los órganos de administración o empleados, que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los Estados Financieros enunciados.
2. De acuerdo con la información recolectada y obtenida en el desarrollo propio de nuestras funciones, consideramos que los activos, pasivos, derechos y obligaciones cuantificados en los Estados Financieros con corte al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, existen y los mismos fueron reconocidos de acuerdo las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por la Internacional Accounting Standarts Board (IASB), de obligatorio cumplimiento en Colombia mediante la Ley 1314 de 2009

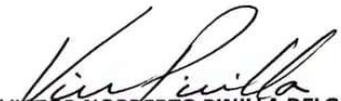
COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES NACIONALES - COODETRANSA
NIT: 860.045.529-8
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS COMPARATIVOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 -2022
(Expresado en pesos colombianos)

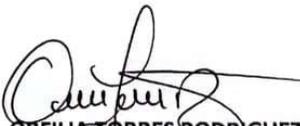
y reglamentadas por el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo mediante el Decreto 3022 de 2013, compiladas y racionalizadas mediante el decreto 2420 de Diciembre 14 de 2015, el cual fue modificado parcialmente y con algunas adiciones mediante decreto 2496 de Diciembre 23 de 2015.

3. Con base en la información obtenida tanto en forma verbal como escrita en el desarrollo propio de nuestras funciones, consideramos que la totalidad de la información que nos suministraron y que tenía relación con el desarrollo del objeto social de la cooperativa fue reconocida en los Estados Financieros de **COODETRANSA**, con corte al 31 de diciembre de 2023.
4. Como se expuso en los numerales anteriores los hechos económicos que evidenciamos durante el desarrollo propio de nuestras funciones, fueron correctamente registrados, clasificados, descritos y revelados en los Estados Financieros expuestos en el primer párrafo de la presente y en las notas adjuntas a los mismos, las que forman parte integral de estos, en los términos del artículo 37 de la ley 222 de 1995.

Se expide en Bogotá, D.C., a los dos (02) días de febrero de 2024.

(Original Firmado)


VICTOR NORBERTO PINILLA DELGADO
REPRESENTANTE LEGAL


ORFILIA TORRES RODRIGUEZ
CONTADOR PUBLICO
T.P. 117.138-T