

COOPERATIVA MULTIACTIVA COMTRASAN LTDA

NIT N. 890,203,243-4

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO A DICIEMBRE 31 DE 2022 Y 2021
EN PESOS COLOMBIANOS**

ACTIVO

Nombre	NOTA	Saldo Dic/2022	Saldo Dic/2021	VAR ABSOLUTA	VAR RELATIVA
CAJA		2 662 762,00	3 154 025,00	(491 263,00)	-15,6%
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON ACTIVIDAD FINANCIERA		34 815 117,51	40 700 377,17	(5 885 259,66)	-14,5%
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	4	37.477.879,51	43.854.402,17	(6.376.522,66)	-14,5%
APORTES SOCIALES EN ENTIDADES ECONOMIA SOLIDARIA		50 041 428,00	46 041 428,00	4 000 000,00	8,7%
TOTAL INVERSIONES	5	50.041.428,00	46.041.428,00	4.000.000,00	8,7%
BIENES NO TRANSFORMADOS POR LA ENTIDAD - PARA COMERCIO		4 258 500,00	1 320 000,00	2 938 500,00	222,6%
TOTAL INVENTARIOS	6	4.258.500,00	1.320.000,00	2.938.500,00	222,6%
CREDITOS DE CONSUMO, G. AD CON L CATEGORIA A RIESGO NO		11 826 792,00	22 493 853,00	(10 667 061,00)	-47,4%
CREDITOS DE CONSUMO, G AD SIN L CATEGORIA A RIESGO NORM		194 091 049,00	137 035 807,00	57 055 242,00	41,6%
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS G C L		12 015 852,00	11 906 889,00	108 963,00	0,9%
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS - SIN LIBRANZA		380 570 735,00	345 388 294,00	35 182 441,00	10,2%
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO		11 417 414,00	11 754 125,00	(336 711,00)	-2,9%
DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO (CR)		(16 118 092,00)	(24 350 112,00)	8 232 020,00	-33,8%
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO (CR)		(409 859,00)	(409 859,00)	0,00	0,0%
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS (CR)		(5 865 831,00)	(4 996 245,00)	(869 586,00)	17,4%
CONVENIOS POR COBRAR		4 342 756,00	2 945 917,00	1 396 839,00	47,4%
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	7	591.870.816,00	501.768.669,00	90.102.147,00	18,0%
AVANCES Y ANTICIPOS ENTREGADOS		0,00	600 000,00	(600 000,00)	
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS		34 735,00	124 737,00	(90 002,00)	-72,2%
RESPONSABILIDADES PENDIENTES		11 004 749,00	17 764 142,00	(6 759 393,00)	-38,1%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		462 721,92	930 308,00	(467 586,08)	-50,3%
TOTAL CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	8	11.502.205,92	19.419.187,00	(7.916.981,08)	-40,8%
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		160 745 582,00	163 312 973,00	(2 567 391,00)	-1,6%
PROPIEDADES DE INVERSION MEDIDAS A VALOR RAZONABLE		281 770 618,00	283 036 942,00	(1 266 324,00)	-0,4%
TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	9	442.516.200,00	446.349.915,00	(3.833.715,00)	-0,9%
BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO		4 001 415,00	0,00	4 001 415,00	
ACTIVOS INTANGIBLES ADQUIRIDOS		3 808 000,00	0,00	3 808 000,00	
TOTAL OTROS ACTIVOS	10	7.809.415,00	0,00	7.809.415,00	
TOTAL ACTIVOS		1.145.476.444,43	1.058.753.601,17		

Deisy Orozco S
DEISY OROZCO SANDOVAL
Gerente

ETelvina Mancilla Granados
ETELVINA MANCILLA GRANADOS
Contador T.P. N 54575-T

Aldaney Crisanch Sanchez
ALDANEY CRISTANCHO SANCHEZ
Revisor Fiscal TP N 170250-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA COMTRASAN LTDA
NIT N. 890,203,243-4
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO A DICIEMBRE 31 DE 2022 Y 2021
EN PESOS COLOMBIANOS

PASIVO

Nombre	NOTA	Saldo Dic/2022	Saldo Dic/2021	VAR ABSOLUTA	VAR RELATIVA
COMISIONES Y HONORARIOS		0,00	132.880,00	(132.880,00)	-100,0%
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		4.640.079,88	992.434,88	3.647.645,00	367,5%
RETENCION EN LA FUENTE		86.656,00	277.958,00	(191.302,00)	-68,8%
PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES		2.505.048,84	1.379.640,00	1.125.408,84	81,6%
EXIGIBILIDADES POR SERVICIO DE RECAUDO		0,00	100.000,00	(100.000,00)	-100,0%
REMANENTES POR PAGAR		3.769.000,00	132.400,00	3.636.600,00	2746,7%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	11	11.000.784,72	3.015.312,88	7.985.471,84	264,8%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS		20.357.081,00	16.214.261,00	4.142.820,00	25,6%
TOTAL OTROS PASIVOS	11	20.357.081,00	16.214.261,00	4.142.820,00	25,6%
TOTAL PASIVOS		31.357.865,72	19.229.573,88		


DEISY OROZCO SANDOVAL
 Gerente


ETELVINA MANCILLA GRANADOS
 Contador T.P. N 54575-T


ALDANEY CRISTANGHO SANCHEZ
 Revisor Fiscal TP N 170250-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA COMTRASAN LTDA

NIT N. 890,203,243-4

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO A DICIEMBRE 31 DE 2022 Y 2021
EN PESOS COLOMBIANOS**

PATRIMONIO

Nombre	NOTA	Saldo Dic/2022	Saldo Dic/2021	VAR ABSOLUTA	VAR RELATIVA
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS		414.491.705,00	387.817.223,00	26.674.482,00	6,9%
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES		500.000.000,00	454.263.000,00	45.737.000,00	10,1%
TOTAL CAPITAL SOCIAL	12	914.491.705,00	842.080.223,00	72.411.482,00	8,6%
RESERVA DE PROTECCION DE APORTES		10.345.938,29	9.034.634,18	1.311.304,11	14,5%
TOTAL RESERVA DE PROTECCION DE APORTES	12	10.345.938,29	9.034.634,18	1.311.304,11	14,5%
EXCEDENTES O PERDIDAS		2.183.069,42	1.311.304,11	871.765,31	66,5%
TOTAL EXCEDENTES Y/O PERDIADS DEL EJERCICIO	12	2.183.069,42	1.311.304,11	871.765,31	66,5%
POR REVALUACION DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO Y ACTIVO		187.097.866,00	187.097.866,00	0,00	0,0%
TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL	12	187.097.866,00	187.097.866,00	0,00	0,0%
TOTAL PATRIMONIO		1.114.118.578,71	1.039.524.027,29		
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		1.145.476.444,43	1.058.753.601,17		

Deisy Orozco S.
DEISY OROZCO SANDOVAL
Gerente

[Signature]
EVELINA MANCILLA GRANADOS
Contador T.P. N 54575-T

[Signature]
ALDANEY CRISTANCHO SANCHEZ
Revisor Fiscal TP N 170250-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA COMTRASAN LTDA
NIT N. 890,203,243-4
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO A DICIEMBRE 31 DE 2022 NIIF
EN PESOS COLOMBIANOS

CONCEPTO	ene-01	AUMENTO	DISMINUCION	dic-31
CAPITAL SOCIAL				
APORTES SOCIALES TEMPO	387.817.223,00	26.674.482,00		414.491.705,00
APORTES SOCIALES MINIMO	454.263.000,00	45.737.000,00		500.000.000,00
RESERVA DE PROTECCION	9.034.634,18	1.311.304,11		10.345.938,29
EXCEDENTE Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO				
UTILIDAD DE 2022				0,00
EXCEDENES		2.183.069,42		2.183.069,42
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ				
PERDIDA (DB9)	-57.451,12	57.451,12		0,00
OTRO RESULTADO INTEGRAL				
POR REVALUACION DE PRO	187.097.866,00	0,00		187.097.866,00
TOTALES	1.038.155.272,06	75.963.306,65	0,00	1.114.118.578,71



DEISY OROZCO SANDOVAL
Gerente


EVELVINA MANCILLA GRANADOS
Contador T.P. N 54575-T


ALDANEY CRISANCHO SANCHEZ
Revisor Fiscal TP N 170250-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA COMTRASAN LTDA
NIT N. 890,203,243-4
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO A DICIEMBRE 31 DE 2022 Y 2021
EN PESOS COLOMBIANOS

Nombre	NOTA	Saldo Dic/2022	Saldo Dic/2021	VAR ABSOLUTA	VAR RELATI VA
INGRESOS ORDINARIOS					
COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR	13	8.731.079,00	4.794.126,00	3.936.953,00	82%
INGRESOS CARTERA DE CREDITOS	13	96.132.407,00	96.699.513,00	(567.106,00)	-1%
INGRESOS DE ACTIVIDADES INMOBILIARIAS, EMPRESARIALES Y	13	8.280.674,00	6.600.000,00	1.680.674,00	25%
INGRESOS DE OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIO	13	19.930.011,00	7.633.942,00	12.296.069,00	161%
TOTAL INGRESOS ORDINARIOS		133.074.171,00	115.727.581,00	17.346.590,00	15%
INGRESOS NO OPERACIONALES					
OTROS INGRESOS	14	23.100,84	55.565,99	(32.465,15)	-58%
RECUPERACIONES DETERIORO	14	8.993.127,00	8.966.459,00	26.668,00	0%
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	14	438.534,68	5.474.811,74	(5.036.277,06)	-92%
SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	14	689.300,00	89.700,00	599.600,00	668%
INGRESO POR SUBVENCIONES DEL GOBIERNO	14	5.448.000,00	878.000,00	4.570.000,00	521%
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES		15.592.062,52	15.464.536,73	127.525,79	1%
TOTAL INGRESOS		<u>148.666.233,52</u>	<u>131.192.117,73</u>		


DEISY OROZCO SANDOVAL
Gerente


ETELVINA MANCILLA GRANADOS
Contador T.P. N 54575-T


ALDANEY CRISTANCHO SANCHEZ
Revisor Fiscal TP N 170250-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA COMTRASAN LTDA**NIT N. 890,203,243-4****ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO A DICIEMBRE 31 DE 2022 Y 2021
EN PESOS COLOMBIANOS**

Nombre	NOTA	Saldo Dic/2022	Saldo Dic/2021	VAR ABSOLUTA	VAR RELATIVA
COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR	15	6.946.500,00	3.789.000,00	3.157.500,00	83%
TOTAL COTOS		6.946.500,00	3.789.000,00	3.157.500,00	83%
BENEFICIO A EMPLEADOS	16	54.323.559,00	49.465.957,00	4.857.602,00	10%
GASTOS GENERALES	16	65.980.372,47	62.508.864,05	3.471.508,42	6%
DETERIORO	16	1.837.843,00	998.305,69	839.537,31	84%
AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	16	1.904.000,00	2.323.200,00	(419.200,00)	-18%
DEPRECIACION PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	16	6.318.882,00	5.273.645,00	1.045.237,00	20%
GASTOS FINANCIEROS	16	3.884.427,63	2.111.638,00	1.772.789,63	84%
GASTOS VARIOS	16	5.287.580,00	3.410.203,88	1.877.376,12	55%
TOTAL GASTOS		139.536.664,10	126.091.813,62	13.444.850,48	11%
TOTAL COSTOS Y GASTOS		146.483.164,10	129.880.813,62		
ESTADO DE EXCEDENTES Y PERDIDAS		2.183.069,42	1.311.304,11		

Daisy Orzco S.
DEISY ORZCO SANDOVAL
Gerente

Etelvina Mancilla Granados
ETELVINA MANCILLA GRANADOS
Contador T.P. N 54575-T

Aldaney Cristancho Sanchez
ALDANEY CRISTANCHO-SANCHEZ
Revisor Fiscal TP N 170250-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA COMTRASAN LTD
NIT N. 890,203,243-4
FLUJO DE EFECTIVO DE ENERO 1 DE 2022 A DICIEMBRE 31 DE 2022 NIIF
EN PESOS COLOMBIANOS

1100	Saldo Inicial de Efectivo	43.854.402,17
Actividad de Inversión		
1305	BIENES NO TRANSFORMADOS POR LA ENTIDAD PARA COMERCI	6.385.500,00
1411	CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMINSIBLE- CON LIBRANZ	453.495.833,00
1443	INTERES CREDITO DE CONSUMO	172.022,00
1473	CONVENIO POR COBRAR	26.433.607,00
1630	AVANCES Y ANTICIPOS ENTREGADOS	238.000,00
1635	ARRENDAMIENTOS	7.650.000,00
1640	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	24.589,00
1650	DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	33.455.858,00
1655	RESPONSABILIDADES PENDIENTES	12.398.910,00
1660	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	11.371.644,63
(Mas)	Entrada Efectivo Inversion	551.625.963,63
Salidad Efectivo		
1226	OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	4.000.000,00
1411	CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIAS ADMISIBLE - CON LA LIBR	528.939.922,00
1630	AVANCES Y ANTICIPOS ENTREGADOS	1.238.000,00
1640	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	456.654,16
1650	DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	168.000,00
1655	RESPONSABILIDADES PENDIENTES	2.664.976,00
1660	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	228.451,00
(Menos)	Salida Efectivo Inversion	537.696.003,16
Flujo Neto Efectivo Actividad Inversion		13.929.960,47

Actividad de Financiación		
Entrada Efectivo		
2405	COMISIONES Y HONORARIOS	1.038.945,00
2410	COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	107.997,00
2435	RETENCION EN LA FUENTE	77.188,20
2440	PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTES	2.786.144,00
2445	VALORES POR REINTEGRAR	368.301,00
2460	EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO	1.040.840.799,00
2465	REMANENTE POR PAGAR	24.955.500,00
2625	FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	1.050.000,00
2720	INGRESOS ANTICIPADOS DIFERIDOS	3.298.354,00
2725	INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	398.943.320,00
3105	APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	81.155.980,00
(Mas)	Entrada Efectivo Financiación	1.554.622.528,20
Salida Efectivo		
2405	COMISIONES Y HONORARIOS	32.702.781,00
2410	COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	37.814.491,00
2420	PROVEEDORES	11.516.025,00
2435	RETENCION EN LA FUENTE	1.774.841,20
2440	PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTES	3.213.568,00
2445	VALORES POR REINTEGRAR	233.301,00
2450	RETENCIONES Y APORTES LABORALES	8.732.100,00
2460	EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO	1.040.940.799,00

2466	REMANENTES POR PAGAR	33.065.262,00
2625	FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	149.958,00
2710	OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	36.192.663,00
2720	INGRESO ANTICIPADO DIFERIDOS	375.000,00
2725	INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	427.903.132,00
3105	APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	2.130.000,00
(Menos) Salida Efectivo Financiación		1.636.743.821,20

Flujo Neto Efectivo Actividad Financiación -82.121.293,00

Actividad de Operación

Entrada Efectivo

4135	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR	8.735.281,00
4150	INGRESOS CARTERA DE CREDITOS	85.486.216,00
4155	INGRESOS DE ACTIVIDADES INMOBILIARIAS, EMPRESARIALES Y	336.134,00
4170	INGRESOS DE OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS	5.796.572,00
4220	OTROS INGRESOS	23.100,84
4230	ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	3.323.320,20
4240	SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	164.600,00
5110	GASTOS GENERALES	10.000,00

(Mas) Entrada Efectivo Operación 103.875.224,04

Salida Efectivo

4135	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR	105.042,00
4170	INGRESOS DE OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARI	34.788,00
5105	BENEFICIO A EMPLEADOS	637.530,00
5110	GASTOS GENERALES	29.500.974,54
5210	GASTOS FINANCIEROS	3.884.427,63
5230	GASTOS VARIOS	1.512.152,00
6135	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR	6.385.500,00

(Menos) Salida Efectivo Operación 42.060.414,17

Flujo Neto Efectivo Actividad Operación 61.814.809,87

1100 Saldo final de Efectivo 37.477.879,51

Flujo Neto Efectivo Total -6.376.522,66

Deisy Orozco S.
DEISY OROZCO SANDOVAL
Gerente

Eteymina Mancilla Granados
EETELMINA MANCILLA GRANADOS
Contador T.P. N 54575-T

Aldaney Cristancho Sanchez
ALDANEY CRISTANCHO SANCHEZ
Revisor Fiscal TP N 170250-T

COMTRASAN LTDA
NIT.890.203.243-4
REVELACIONES EN NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 de diciembre de 2022, 2021
(Cifras en pesos colombianos)

NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE

COMTRASAN LTDA, entidad sin ánimo de lucro, es una Cooperativa de Aportes y Crédito, vigilada por la Superintendencia de Economía Solidaria, inscrita; con nivel 3 de supervisión y en la Cámara de Comercio de Barrancabermeja el 22 de enero de 1997 bajo el número 00000073 del libro I de las personas jurídicas sin ánimo de lucro y obtuvo la personería jurídica 0000000780 el 16 de diciembre de 1964 otorgada por DANCOOP.

La cooperativa actualmente está ubicada actualmente en la Carrera 15 No. 48-33 Barrio Buenos Aires en la ciudad de Barrancabermeja.

Tiene como objetivos la prestación de servicios de créditos de consumo en las diferentes líneas de créditos (anticipos de prima, vivienda, consumo, calamidad, educación, electrodomésticos, recreación, ordinario, transitorio y vehículos, prestación de servicios en general), conforme a los principios cooperativos, la ley y el presente estatuto.

Está comprometida a velar por que todos los recursos que se manejen sean de buena procedencia y por ende de carácter lícito mediante la implementación de los mecanismos y controles ordenados por la legislación colombiana.

La conforman la Asamblea de Asociados como órgano máximo de administración, el Consejo de Administración como órgano de dirección, una Junta de Vigilancia, un Comité de Crédito, quienes cumplen con una misión específica en la Cooperativa.

COMTRASAN LTDA, a 31 de diciembre de 2022 cuenta con ciento cuarenta y cuatro (144) asociados activos que tienen un total de aportes de \$915.415.105 (NOVECIENTOS QUINTE MILLONES CUATROCIENTOS QUINCE MIL CIENTO CINCO PESOS) y está conformado por 68 hombres y 74 mujeres de los cuales hay dos (2) empleados vinculados laboralmente.

La actividad principal de **COMTRASAN LTDA**, es de aportes y créditos, adicionalmente se presta el servicio de recaudo de servicios públicos, venta de soats y revisión tecno mecánica y la comercialización de medidores de agua certificados.

Cuenta con un punto de recaudo ubicados estratégicamente en la Sede administrativa en la carrera 15 No. 48-33 Barrio Buenos Aires

COMTRASAN LTDA
NIT.890.203.243-4
REVELACIONES EN NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 de diciembre de 2022, 2021
(Cifras en pesos colombianos)

La Cooperativa genera un ingreso adicional por el arriendo de la bodega ubicada en la sede administrativa y un cubículo usado para recaudos de servicios públicos y otros.

NEGOCIO EN MARCHA

La duración de la Cooperativa es por un término indefinido.

COMTRASAN LTDA, prepara sus estados financieros sobre la base que está en funcionamiento y continuará sus actividades de operación dentro del futuro previsible. Si existiese la necesidad de liquidar o cortar de forma importante la escala de las operaciones de la entidad, dichos estados deberán prepararse sobre una base diferente y, si así fuera, se revelará información sobre la base utilizada en ellos.

Comercialmente se trabaja en ampliar su base social, incrementando el número de asociados y estudiando la posibilidad de ampliar los servicios, con lo que se garantiza la continuidad de **COMTRASAN LTDA** a largo plazo.

DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO

Los Estados Financieros de **COMTRASAN LTDA** han sido preparados de acuerdo a las Normas de Información Financiera Aceptadas en Colombia (NIIF) para las pequeñas y medianas empresas NIIF para Pymes.

La Cooperativa está clasificada en el grupo 2, según lo establecido en el Decreto 3022 de 2013, reglamentario de la Ley 1314 de 2009, y decretos reglamentarios 2420 y 2496 del 2015 y aplicación de la ley 1819 de 2016, y actualmente la ley 1943 del 28 de diciembre del 2018 o Ley de Financiamiento.

Según el artículo 19-4 del ET adicionado por el artículo 142 de la Ley 1819 de 2016 establece que las cooperativas y las asimiladas a estas pertenecen al régimen tributario especial –RTE–. La tarifa de tributación es del 20 % de los beneficios o excedentes netos, que será tomado del Fondo de Educación y Solidaridad.

COMTRASAN LTDA, está cumpliendo con la expedición de factura electrónica en: estudio de créditos, comercialización de medidores y servicio de arriendo, igualmente cumple con el envío de nómina electrónica y documento soporte para los gastos de personas no responsables del IVA.

COMTRASAN LTDA, presenta unos excedentes para la vigencia del 2022, por la suma de (\$2.183.069,42) Dos millones ciento ochenta y tres mil setenta y nueve pesos con cuarenta y dos centavos, no debe aplicar el artículo 54 de la ley 79 de 1988 que corresponde a la distribución

COMTRASAN LTDA
NIT.890.203.243-4
REVELACIONES EN NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 de diciembre de 2022, 2021
(Cifras en pesos colombianos)

de excedentes debido a que aún se está reestableciendo la reserva de protección de aportes, para da cumplimiento al artículo 55 de la ley 79 de 1988 “**ARTICULO 55.** No obstante lo previsto en el artículo anterior, el excedente de las cooperativas se aplicará en primer término a compensar pérdidas de ejercicios anteriores.

Cuando la reserva de protección de los aportes sociales se hubiere empleado para compensar pérdidas, la primera aplicación para el excedente será la de establecer la reserva al nivel que tenía antes de su utilización”.

Mensualmente El Consejo de Administración de **COMTRASAN LTDA**, revisa los estados financieros intermedios; se ha cumplido con los reportes de informes mensuales ante las CENTRALES DE RIESGOS, dispuestos por la Ley 1266 de 20018 y demás disposiciones que le son aplicables; trimestralmente los reposte antes la UIAF y Semestralmente ante la Superintendencia de Economía Solidaria.

COMTRASAN LTDA, implemento el Sistema de Gestión de la Seguridad y Salud en el Trabajo y cuenta con el acompañamiento de una profesional especialista en salud ocupacional, quien viene adelantando tareas junto a los funcionarios de la cooperativa.

Se implementó el Sistema Gestión para cumplir con el CONTROL AL LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO (SARLAFT), está pendiente realizar la implementación de forma sistemática, por ahora se realiza de forma manual.

Se implementó el Sistema de Riesgos de Cartera (SARC), debido a las nuevas disposiciones de la Circular Básica Contable y financiera, se busca fortalecer el sector cooperativo para buscar alternativas que le permitan mitigar riesgos para buscar que los asociados cumplan con el pago de las obligaciones.

COMTRASAN LTDA, ha implementado varias alternativas para que los asociados cumplan con la actualización de datos y dar cumplimiento a las normas vigentes.

COMTRASAN LTDA, cumple con la legislación laboral mediante el pago de las prestaciones sociales y aportes parafiscales y seguridad social de sus colaboradores que laboran mediante contrato laboral a término fijo inferior a un año, igualmente las dos profesionales de apoyo en contabilidad y revisoría fiscal cumplen con los pagos de seguridad social.

Los créditos otorgados a los asociados se encuentran debidamente amparados mediante la póliza de Deudores contratada con Seguros la Equidad, la póliza es adquirida por el asociado al momento del desembolso del crédito, mientras que los aportes están amparados con la póliza de aportación que asume COMTRASAN LTDA.

De acuerdo al análisis de cartera, se observa que COMTRASAN LTDA, tiene un

R

COMTRASAN LTDA
NIT.890.203.243-4
REVELACIONES EN NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 de diciembre de 2022, 2021
(Cifras en pesos colombianos)

apalancamiento con el capital social de los asociados, del cual el 63% se encuentra en manos de los mismos asociados mediante las diferentes líneas de crédito, igualmente De acuerdo a la información que existe en el software de cartera y contabilidad CONTAJAL: se analiza que a 31 de diciembre COMTRASAN LTDA, presenta un saldo de cartera Total por valor de \$598.504.428, Con respaldo en aportes por valor de \$752.050.826 y provisión individual de Cartera total de \$16.118.092, es que resaltar que el 96% se encuentra manos de los asociados activos ósea 169 créditos, se encuentran respaldados con pagare, póliza de seguro deudores y aportes.

En cuanto a los Ex asociados, hay 7 créditos con un saldo de capital por valor de \$25.916.030, con provisión de a riesgo de incobrabilidad por valor de \$13.915.709, es de resaltar que estos créditos en proceso jurídico, igual tiene su pagare y esperamos que durante la vigencia del 2024 de logre finiquitar estos procesos y recuperar la cartera

Los dineros, los bienes de la cooperativa y los convenios de recaudo se encuentran protegidos mediante pólizas que amparan cada uno y los directivos de COMTRASAN LTDA, cuenta con el amparo de una póliza de vida otorgada por la Equidad Seguros.

En cumplimiento del Artículo 47 de la Ley 222/95 modificada con la Ley 603 del 27 de julio de 2000, se informa que COMTRASAN LTDA, posee la factura y los derechos de uso del software contable y de cartera de propiedad del Ingeniero JOSE ANTONIO LEON TELLEZ, igualmente se informa que a partir del mes de octubre de 2021 se adquiere la licencia de office a la empresa UPC SOLUCION.

NOTA 2: BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

a) Marco Técnico Normativo

Los Estados Financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por el Decreto 2496 de 2015.

Las NCIF se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera PYMES (NIIF), junto con sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus siglas en inglés); las normas de base corresponden a las traducidas al español NIIF PYMES versión 2009 inmerso en el Decreto 2420 de 2015 modificado por el Decreto 2496 de 2015, decreto 2131 de 2016 y decreto 2170 de 2017.

COMTRASAN LTDA
NIT.890.203.243-4
REVELACIONES EN NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 de diciembre de 2022, 2021
(Cifras en pesos colombianos)

b) Bases de medición

COMTRASAN LTDA, determinar los importes monetarios cuando se reconocen los elementos de los estados financieros, los mide de acuerdo con las siguientes bases:

- **Costo histórico**

Para los activos de **COMTRASAN LTDA**, el costo histórico es el importe de efectivo o equivalentes al efectivo pagado, o el valor razonable de la contrapartida entregada para adquirir el activo en el momento de la adquisición. Para los pasivos de la entidad, el costo histórico se registra por el valor del producto recibido a cambio de incurrir en la deuda o, por las cantidades de efectivo y otras partidas equivalentes que se espera pagar para satisfacer la correspondiente deuda, en el curso normal de la operación

- **Valor razonable**

COMTRASAN LTDA, reconoce el valor razonable como el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua.

c) Moneda funcional y de presentación

Estos estados financieros son presentados en pesos colombianos, que es la moneda funcional de la Cooperativa. Toda la información es presentada en pesos colombianos.

d) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros individuales de conformidad con las NCIF, requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos en general y pasivos contingentes en la fecha de corte, así como los ingresos y gastos del año.

Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

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

e) Importancia relativa y materialidad

COMTRASAN LTDA
NIT.890.203.243-4
REVELACIONES EN NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 de diciembre de 2022, 2021
(Cifras en pesos colombianos)

Los hechos económicos se presentan 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.

En lo que respecta a la cartera de crédito y los aportes sociales que se rigen por la Circular Básica Contable y Financiera del 28 de diciembre de 2020 y la Circular Básica Jurídica del 2021 de la Superintendencia de Economía Solidaria.

NOTA 3: PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

COMTRASAN LTDA, presenta las principales políticas contables detalladas a continuación fueron aplicadas en la preparación de los estados financieros.

A. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Este grupo comprende los activos de alta liquidez y de mayor realización o disponibilidad inmediata que posee la Cooperativa.

Reconocimiento: COMTRASAN LTDA. reconocerá como efectivo o equivalentes de efectivo, el valor contenido en monedas, billetes, cheques y aquellas inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo no significativo de cambios en su valor.

B. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

Las cuentas (facturas) y documentos por cobrar (pagares y bonos) son instrumentos de deuda, generados por los servicios prestados en el desarrollo del objeto social y otras actividades de COMTRASAN LTDA, que permiten cumplir oportunamente con las obligaciones inherentes al desarrollo de la misma.

También se consideran cuentas por cobrar, las que se generan por concepto de anticipos a proveedores, empleados y contratistas y en general las salidas de recursos a favor de terceros de las cuales se espera una contraprestación o beneficio futuro.

Reconocimiento:

COMTRASAN LTDA, reconoce un activo financiero cuando se hacen préstamos a

COMTRASAN LTDA
NIT.890.203.243-4
REVELACIONES EN NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 de diciembre de 2022, 2021
(Cifras en pesos colombianos)

los asociados, se ha entregado mercancía, se realizan pagos anticipados o gastos anticipados y en general, cuando se presentan derechos de cobro.

Uno de los objetivos de **La Cooperativa COMTRASAN LTDA**, es la prestación de servicios de créditos a sus asociados en las siguientes líneas:

Corto Plazo: Plazo máximo de pago a doce (12) meses

- ↓ Crédito Transitorio
- ↓ Crédito Anticipo de Prima
- ↓ Crédito Especial de Educación
- ↓ Crédito Especial de Salud
- ↓ Crédito Especial de Recreación
- ↓ Crédito Adquisición de Electrodoméstico

Largo Plazo: Plazo Mínimo de doce (12) meses y máximo de ochenta y cuatro (84) meses.

- ↓ Crédito ordinario
- ↓ Crédito de vivienda
- ↓ Crédito por calamidad doméstica
- ↓ Crédito de mejoramiento económico
- ↓ Crédito ordinario de vehículo

Las líneas de crédito mencionados se otorgan de acuerdo con el reglamento de Crédito de COMTRASAN LTDA.

- **Seguro Funerario**

Corresponde al saldo que asume el asociado, sin causar ninguna tasa de interés durante los cinco (5) primeros meses, por lo tanto, no contiene un elemento de financiación y por ende no se aplica el concepto para medición a valor razonable o costo amortizado; este saldo correspondiente al Plan Exequial que toma COMTRASAN LTDA, para una vigencia de un año, de acuerdo la Resolución emitida por el Consejo de Administración.

- **Suministro de Bonos**

Es el suministro de bono que se entrega al asociado, sin causar ninguna tasa de interés durante los dos (2) primeros meses, por lo tanto, no contiene un elemento de financiación y por ende no se aplica el concepto para medición a valor razonable



COMTRASAN LTDA
NIT.890.203.243-4
REVELACIONES EN NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 de diciembre de 2022, 2021
(Cifras en pesos colombianos)

o costo amortizado y para el caso de los bonos de calzado tienen un periodo de 5 meses.

A la cartera de Bonos de Mercado y calzado se reconocieron los intereses de mora de acuerdo con lo establecido en las políticas contables de la Cooperativa y de acuerdo a lo establecido en la Sección 23 de la NIIF PARA LAS Pymes, teniendo presente que;

- a. COMTRASAN LTDA, posee los derechos de cobro asociado a la transacción; y
- b. Que se procede a aplicar las herramientas de cobro que tiene COMTRASAN LTDA, establecidas en su reglamento de crédito.
 - **Cuentas por Cobrar Comerciales (Comisiones por Servicios de venta de soats y tecnomecanias y Recaudos, otras)**

La Cooperativa COMTRASAN LTDA, con el objetivo de atender las necesidades de los asociados y a su vez generar otras fuentes de ingresos establece Convenios con entidades prestadoras de Servicios Públicos para su respectivo recaudo.

C. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Las propiedad, planta y equipo son activos tangibles adquiridos y controlados por COMTRASAN LTDA, para uso en la prestación de los servicios los cuales se usan durante más de un período.

Reconocimiento: COMTRASAN LTDA, reconoce un elemento como PPE si cumple con los siguientes parámetros:

- a. Que su duración sea más de un año y su costo de adquisición sea superior a 50 UVTs (Unidad de Valor Tributario)
- b. Es probable que la Cooperativa obtenga los beneficios económicos futuros derivados del mismo; y
- c. El costo del elemento pueda medirse con fiabilidad.

Los que no cumplen estos parámetros se reconocen como gasto.

Los activos que se encuentren totalmente depreciados y que están generando beneficios para la Cooperativa, se registran en cuentas de orden para efecto de control administrativo y se revelan en las notas a los Estados Financieros.

Depreciación



COMTRASAN LTDA
NIT.890.203.243-4
REVELACIONES EN NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 de diciembre de 2022, 2021
(Cifras en pesos colombianos)

COMTRASAN LTDA, utiliza el método de línea recta para todas las categorías de activos, el cual consiste en dividir el valor del activo entre la vida útil del mismo [Valor del activo/Vida útil]

Para utilizar el método, primero se determina la vida útil de los diferentes activos.

Durante el año 2022 se efectuó la depreciación mensual de los activos, cuyo saldo era susceptible de depreciar.

D. OBLIGACIONES FINANCIERAS

Registra el valor de las obligaciones contraídas por COMTRASAN LTDA, mediante la obtención de recursos provenientes de bancos bajo la modalidad de crédito directo y utilización de líneas de crédito establecidas para ser aplicados a fines específicos.

E. CUENTAS POR PAGAR

Registra importes pendientes de pago, tales como: comisiones, honorarios, retención en la fuente, impuestos y otros costos y gastos por pagar.

F. CAPITAL SOCIAL

Esta política contable ha sido elaborada con base al Estatuto vigente de la Cooperativa COMTRASAN LTDA, Capítulo VI Régimen Económico y Financiero.

ARTICULO 26o: PATRIMONIO: El patrimonio social de la Cooperativa estará formado por:

- a. Los aportes sociales individuales que tengan los asociados.
- b. Los fondos y reservas de carácter permanente.
- c. Los aportes extraordinarios que la asamblea apruebe, los auxilios y donaciones que se obtengan, con destino al incremento patrimonial.

ARTICULO 27o: CAPITAL SOCIAL: El aporte social estará conformado por la parte de las cuotas sociales ordinarias y extraordinarias que efectúen los asociados, aprobados por la asamblea general, y en su conjunto será variable e ilimitado.

ARTICULO 28o. CAPITAL MINIMO IRREDUCIBLE: Los aportes sociales de COMTRASAN LTDA., en su conjunto serán variables e ilimitados y no podrán reducirse durante la vida de la cooperativa a menos de quinientos (500) salarios mínimos mensuales legales vigentes, suma esta que se encuentra pagada por los

COMTRASAN LTDA
NIT.890.203.243-4
REVELACIONES EN NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 de diciembre de 2022, 2021
(Cifras en pesos colombianos)

asociados.

G. INGRESOS

COMTRASAN LTDA, mide los ingresos de las actividades ordinarias al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir. El valor razonable de la contraprestación, recibida o por recibir, tiene en cuenta el importe de cualesquiera descuentos comerciales, descuentos por pronto pago y rebajas por volumen de ventas que sean practicados por la entidad (Sección 23, p.23.3)

- La Cooperativa reconoce el ingreso por actividades ordinarias siempre que sea probable que los beneficios económicos futuros fluyan a la entidad, y que los ingresos ordinarios se pueden medir con fiabilidad. (Sección 2, p.2.27)
- Se reconocen ingresos ordinarios por intereses cuando exista diferencia resultante entre el valor razonable y el importe de la contraprestación. (Sección 23, p.23.5)
- **COMTRASAN LTDA**, reconocerá los ingresos ordinarios procedentes de intereses utilizando el método del interés efectivo. (Sección 23, p.23.29 (a))
- Siempre que el pago de una venta a crédito se aplaza más allá de los términos comerciales normales, se medirá al valor presente de los ingresos (cobros) futuros descontados a una tasa de interés de mercado. (Sección 11, p.11.13)
- Los ingresos de actividades no operacionales, se medirán en el momento en que se devenguen, considerando el traslado de los beneficios y riesgos al valor razonable de la negociación.
- Se deberá revelar el importe de las diferentes categorías de ingresos reconocidas durante el período, procedentes de: venta de bienes; intereses; regalías; dividendos; comisiones; cualquier otro tipo de ingresos. (Sección 23,p.23.3 0)

Ingresos por Ventas

COMTRASAN LTDA, reconoce ingresos de actividades ordinarias procedentes de la venta de bienes cuando cumple cada una de las siguientes condiciones: Sección 23.10

- (a) La Cooperativa haya transferido al comprador los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad de los bienes.
- (b) La Cooperativa no conserve ninguna participación en la gestión de forma

COMTRASAN LTDA
NIT.890.203.243-4
REVELACIONES EN NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 de diciembre de 2022, 2021
(Cifras en pesos colombianos)

continúa 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; Sea probable que la Cooperativa obtenga los beneficios económicos asociados de la transacción.

(d) Los costos incurridos o por incurrir, en relación con la transacción puedan ser medidos con fiabilidad.

Ingresos por Prestación de Servicios

COMTRASAN LTDA, reconoce los ingresos de actividades ordinarias asociados con la transacción, por referencia al grado de terminación de la transacción al final del periodo sobre el que se informa (a veces conocido como el método del porcentaje de terminación). El resultado de una transacción puede ser estimado con fiabilidad cuando se cumplan todas las condiciones siguientes:

(a) El importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda medirse con fiabilidad.

(b) Es probable que la Cooperativa 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.

NOTA 4: EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Los recursos disponibles que posee **COMTRASAN LTDA**, no tuvieron restricción alguna que limitara su uso o disponibilidad, en lo correspondiente a las vigencias a 31 de diciembre, en efectivo y en bancos.

COMTRASAN LTDA, presenta lo siguientes saldos:

Nombre	Saldo Dic/2022	Saldo Dic/2021	Diferencia Saldos	% Dif Saldos
CAJA GENERAL	2.662.762,00	3.154.025,00	491.263,00	0,16
BANCOS COMERCIALES	34.768.417,29	40.649.646,43	5.881.229,14	0,14
BANCOS COOPERATIVOS	46.700,22	50.730,74	4.030,52	0,08
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	37.477.879,51	43.854.402,17	6.376.522,66	0,15

Las transacciones en bancos están conciliadas y se encuentra debidamente soportadas en la oficina de **COMTRASAN LTDA**, Los fondos no tienen restricción alguna.

COMTRASAN LTDA
NIT.890.203.243-4
REVELACIONES EN NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 de diciembre de 2022, 2021
(Cifras en pesos colombianos)

NOTA 5: INVERSIONES

Las inversiones que posee COMTRASAN LTDA, corresponde a los aportes y son medidas por su valor razonable a la fecha de 31 de diciembre, este rubro representa la participación que tiene la cooperativa en el sector, apoyando entidades del sector solidario y se encuentran certificadas las de Copserfun y La equidad Seguros:

Nombre	Saldo Dic/2022	Saldo Dic/2021	Diferencia Saldos	% Dif Saldos
COSERFUN	21.269.825,00	20.269.825,00	(1.000.000,00)	(0,05)
CONFECOOP	454.263,00	454.263,00	0,00	0,00
EQUIDAD SEGUROS	28.317.340,00	25.317.340,00	(3.000.000,00)	(0,12)
TOTAL INVERSIONES	50.041.428,00	46.041.428,00	(4.000.000,00)	(0,09)

NOTA 6: INVENTARIOS

Con corte al 31 de diciembre el valor de los inventarios se encuentra distribuido de la siguiente manera:

Nombre	Saldo Dic/2022	Saldo Dic/2021	Diferencia Saldos	% Dif Saldos
MERCANCIAS (MEDIDORES)	4.258.500,00	1.320.000,00	(2.938.500,00)	(2,23)
TOTAL INVENTARIOS	4.258.500,00	1.320.000,00	(2.938.500,00)	(2,23)

Corresponde a la comercialización de medidores de agua, el cual quedaron 51 medidores disponibles para la venta a 30 de diciembre de 2022.

NOTA 7: CARTERA DE CREDITOS

Al cierre del año, el saldo de los deudores de COMTRASAN LTDA está constituido en su mayoría por las siguientes líneas de crédito a los asociados. El detalle de la cuenta al 31 de diciembre es el siguiente:

2

COMTRASAN LTDA
NIT.890.203.243-4
REVELACIONES EN NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 de diciembre de 2022, 2021
(Cifras en pesos colombianos)

Nombre	Saldo Dic/2022	Saldo Dic/2021	Diferencia Saldos	% Dif Saldos
PRESTAMO ORDINARIO	470.336.279,00	382.648.699,00	87.687.580,00	0,23
PRESTAMO TRANSITORIO	57.795.064,00	42.201.406,00	15.593.658,00	0,37
PRESTAMO ANTICIPO A PRIMA	897.234,00	2.434.560,00	(1.537.326,00)	(0,63)
PRESTAMO ESPECIAL EDUCAC	4.084.212,00	5.843.585,00	(1.759.373,00)	(0,30)
PRESTAMO ESPECIAL RECREA	495.140,00	0,00	495.140,00	
ESPECIALES VARIOS	3.042.789,00	0,00	3.042.789,00	
PRESTAMO DE VIVIENDA	52.863.250,00	76.072.772,00	(23.209.522,00)	(0,31)
PRESTAMO ELECTRODOMESTIC	0,00	1.592.697,00	(1.592.697,00)	(1,00)
PRESTAMO VEHICULO	8.990.460,00	6.031.124,00	2.959.336,00	0,49
INTERESES CREDITOS DE CONS	11.417.414,00	11.754.125,00	(336.711,00)	(0,03)
DETERIORO CREDITOS DE CON	(16.118.092,00)	(24.350.112,00)	8.232.020,00	(0,34)
DETERIORO INTERESES CREDIT	(409.859,00)	(409.859,00)	0,00	0,00
DETERIORO GENERAL DE CART	(5.865.831,00)	(4.996.245,00)	(869.586,00)	0,17
CONVENIOS POR COBRAR	4.342.756,00	2.945.917,00	1.396.839,00	0,47
TOTAL	591.870.816,00	501.768.669,00	90.102.147,00	0,18

De acuerdo al riesgo de crédito se clasifica por Categorías (A,B,C,D,E):

Nombre	Saldo Dic/2022	Saldo Dic/2021	Diferencia Saldos	% Dif Saldos
CATEGORIA A "RIESGO NORMA	547.774.990,00	460.555.639,00	87.219.351,00	0,19
CATEGORIA B "RIESGO ACEPTA	19.645.441,00	11.929.131,00	7.716.310,00	0,65
CATEGORIA C "RIESGO APRECI	438.366,00	6.522.593,00	(6.084.227,00)	(0,93)
CATEGORIA D "RIESGO SIGNIFIK	16.729.922,00	15.582.190,00	1.147.732,00	0,07
CATEGORIA E "RIESGO DE INCC	13.915.709,00	22.235.290,00	(8.319.581,00)	(0,37)
INTERESES CREDITOS DE CONS	11.417.414,00	11.754.125,00	(336.711,00)	(0,03)
DETERIORO CREDITOS DE CON	(16.118.092,00)	(24.350.112,00)	8.232.020,00	(0,34)
DETERIORO INTERESES CREDIT	(409.859,00)	(409.859,00)	0,00	0,00
DETERIORO GENERAL DE CART	(5.865.831,00)	(4.996.245,00)	(869.586,00)	0,17
CONVENIOS POR COBRAR	4.342.756,00	2.945.917,00	1.396.839,00	0,47
TOTAL	591.870.816,00	501.768.669,00	90.102.147,00	0,18

Se observa que se presenta un incremento en el otorgamiento de los créditos del 18% con relación a la vigencia anterior.

A 31 de diciembre de 2022, había 176 créditos otorgados, por valor de \$598.504.428y respaldados con pagares y aportes por valor de \$752.050.826, generando una provisión individual de \$16.118.092, de los cuales se encuentran distribuidos de la siguiente forma:

El 43% para asociados hombres (\$256.881.596), equivalente a 78 créditos con respaldo en aporte por valor de \$372.340.333 y solo dos créditos presentan provisión en Riesgos Aceptable por valor de \$23.215 y el 53% de los créditos en asociadas mujeres (\$315.706.802) equivalente a 91 créditos, con respaldo en aportes por valor de \$379.710.493 y cuatro créditos presentan provisión en Riesgo aceptable por valor de

COMTRASAN LTDA
NIT.890.203.243-4
REVELACIONES EN NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 de diciembre de 2022, 2021
(Cifras en pesos colombianos)

\$75.314 y un crédito en riesgo significativo por valor de \$1.322.378.

Riesgo de Credito	HOMBRES					MUJERES					TOTAL % K
	No Creditos	Saldo K Creditos	Respaldo Aportes	Provision	% K	No Creditos	Saldo K Creditos	Respaldo Aportes	Provision	% K	
Categoría A o "Riesgo Normal"	68	247.219.936	355.565.619	0	0,41	86	292.462.112	366.708.693		0,49	0,90
Categoría B o "Riesgo Aceptable, superior al normal"	6	7.612.902	9.201.000	23.215	0,01	4	12.032.539	6.430.000	75.314	0,02	0,03
Categoría C o "Riesgo Apreciable"	2	438.366	2.309.000	0	0,00						0,00
Categoría D o "Riesgo Significativo"	2	1.610.392	5.264.714	0	0,00	1	11.212.151	6.571.800	1.322.378	0,02	0,02
Categoría E o "Riesgo de incobrabilidad"					0,00						0,00
Categoría E o "Riesgo de incobrabilidad"					0,00						0,00
TOTAL	78	256.861.596	372.340.333	23.215	0,43	91	315.706.802	379.710.493	1.397.692	0,53	0,96

EX ASOCIADOS

Riesgo de Credito	No Creditos	Saldo K Credito	Respaldo Aport	Provision	% K
Categoría A o "Riesgo Normal"	2	8.092.942			0,01
Categoría B o "Riesgo Aceptable, superior al normal"					0,00
Categoría C o "Riesgo Apreciable"					0,00
Categoría D o "Riesgo Significativo"	1	3.907.379		781.476	0,01
Categoría E o "Riesgo de incobrabilidad"					0,00
Categoría E o "Riesgo de incobrabilidad"	4	13.915.709		13.915.709	0,02
TOTAL	7	25.916.030	0	14.697.185	0,04
		169	572.588.398		1.420.907
TOTAL GENERAL	176	598.504.428	752.050.826	16.118.092	

Por lo anterior se analiza que el 96% de los créditos se encuentra en poder de los asociados activos, de los cuales el 90% se encuentran en riesgo crediticio normal y el 6% esta distribuidos en categoría B y D, y solo un 4% de la cartera se encuentra en poder de los ex asociados, ósea 7 créditos por valor de \$25.916.030 con provisión individual de \$14.697.185, del cual 4 están en riesgo de incobrabilidad, es de resaltar que hay un ex asociado con acuerdo de pago y dos con proceso jurídico, los otros 3 créditos de los ex asociado, han venido cancelando.

NOTA 8: CUENTAS POR COBRAR

COMTRASAN LTDA, presenta las siguientes cuentas por cobrar:

Nombre	Saldo Dic/2022	Saldo Dic/2021	Diferencia Saldos	% Dif Saldos
OTROS	0,00	600.000,00	600.000,00	1,00
DESCUENTO DE NOMINA	34.735,00	124.737,00	90.002,00	0,72
OTROS	11.004.749,00	17.764.142,00	6.759.393,00	0,38
COMISIONES	462.721,92	46.668.615,00	46.205.893,08	0,99
CUENTAS PENDIENTES POR FACTURAR	0,00	553.592,00	553.592,00	1,00
DETERIORO OTRAS CUENTAS POR COBRAR (CR)	0,00	(46.291.899,00)	(46.291.899,00)	1,00
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	11.502.205,92	19.419.187,00	7.916.981,08	0,41

COMTRASAN LTDA
NIT.890.203.243-4
REVELACIONES EN NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 de diciembre de 2022, 2021
(Cifras en pesos colombianos)

Las responsabilidades pendientes de asociados, corresponde a costos pre jurídicos de los deudores morosos y las responsabilidades de otros corresponde a los descuentos judiciales de títulos pendientes por cobrar de:

Registro ex asociados	valor
01598	6.931.241
01461	4.170.023
01382	6.776.475
01677	6.216.484
TOTAL	24.094.223

Teniendo en cuenta que la gerencia ha realizado gestión ante los juzgados, ha encontrado soportes de depósitos de embargos judiciales, razón por la cual se han abonado a las cuentas de cartera y en el momento en que el juzgado autorice el pago de dichos depósitos judiciales al Banco Agrario, mejorara notablemente el flujo de efectivo.

Igualmente se encuentran las facturas por cobrar de comisiones de recaudos de los servicios de agua, luz y gas.

NOTA 9: PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

COMTRASAN LTDA, detalla los valores en libros de la propiedad, planta y equipo.

Nombre	Saldo Dic/2022	Saldo Dic/2021	Diferencia Saldos	% Dif Saldos
TERRENOS	109.661.811,00	109.661.811,00	0,00	0,00
EDIFICACIONES	61.444.582,00	61.444.582,00	0,00	0,00
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	7.078.000,00	4.328.000,00	(2.750.000,00)	(0,64)
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	7.868.340,00	7.868.340,00	0,00	0,00
DEPRECIACION, AGOTAMIENTO PROPIEDAD, PLAN	(25.307.151,00)	(19.989.760,00)	5.317.391,00	(0,27)
TERRENOS	144.570.648,00	144.570.648,00	0,00	0,00
EDIFICACIONES	42.527.218,00	42.527.218,00	0,00	0,00
PROPIEDADES DE INVERSION	97.205.400,00	97.205.400,00	0,00	0,00
DETERIORO PROPIEDADES DE INVERSION MEDIDA	(2.532.648,00)	(1.266.324,00)	1.266.324,00	(1,00)
TOTAL ACTIVOS MATERIALES	442.516.200,00	446.349.915,00	3.833.715,00	0,01

Durante la vigencia del 2022 fue necesario adquirir un nuevo aire acondicionado, debido a que se daño por el robo de las tarjetas, tubería de cobre y cableado eléctrico.

Las depreciaciones se calcularon con base a las vidas útiles estimadas en las políticas contables se COMTRASAN LTDA.

NOTA 10: GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y ACTIVOS INTANGIBLES

El siguiente es el detalle de los Otros activos:

COMTRASAN LTDA
NIT.890.203.243-4
REVELACIONES EN NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 de diciembre de 2022, 2021
(Cifras en pesos colombianos)

Nombre	Saldo Dic/2022	Saldo Dic/2021	Diferencia Saldos	% Dif Saldos
SEGUROS	4.001.415,00	0,00	(4.001.415,00)	
PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICAS	19.632.000,00	13.920.000,00	(5.712.000,00)	(0,41)
TOTAL OTROS ACTIVOS	23.633.415,00	13.920.000,00	(9.713.415,00)	(0,70)

El seguro corresponde a la póliza de Equiempresa para la vigencia del 2023 y los Intangibles corresponde a la Actualización del Software contable de cartera y contabilidad bajo NIIF de José Antonio León Téllez – JALT.

NOTA 11: PASIVOS

COMTRASAN LTDA, presenta los siguientes saldos de los acreedores comerciales y otras cuentas por pagar en un periodo inferior a un año:

Nombre	Saldo Dic/2022	Saldo Dic/2021	Diferencia Saldos	% Dif Saldos
COMISIONES	0,00	132.880,00	132.880,00	1,00
SEGUROS	4.001.415,00	0,00	(4.001.415,00)	
OTROS	638.664,88	992.434,88	353.770,00	0,36
COMISIONES	2.250,00	14.765,00	12.515,00	0,85
SERVICIOS	19.800,00	80.400,00	60.600,00	0,75
COMPRAS	62.625,00	143.240,00	80.615,00	0,56
RETENCION DE IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMER	1.981,00	39.553,00	37.572,00	0,95
IMPUESTO A LAS VENTAS POR PAGAR	1.842.000,00	793.000,00	(1.049.000,00)	(1,32)
INDUSTRIA Y COMERCIO	504.048,84	586.640,00	82.591,16	0,14
SERVICIOS PUBLICOS MUNICIPALES	0,00	100.000,00	100.000,00	1,00
DE APORTES EXASOCIADOS	3.769.000,00	0,00	(3.769.000,00)	
FACTOR DE PERDIDA	0,00	132.400,00	132.400,00	1,00
VALORES RECIBIDOS PARA TERCEROS	20.357.081,00	16.214.261,00	(4.142.820,00)	(0,26)
TOTALPASIVOS	31.198.865,72	19.229.573,88	(11.969.291,84)	(0,62)

A 31 de diciembre de 2022, se observa que los pasivos de COMTRASAN LTDA, han incrementado en \$11.969.291,84, los rubros más importantes corresponden al seguro créditos deudores, seguro Equiempresa y devolución de aportes.

NOTA 12: PATRIMONIO

Lo conforman los aportes sociales, las reservas y los excedentes o pérdidas del ejercicio y el ORI.

COMTRASAN LTDA
NIT.890.203.243-4
REVELACIONES EN NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 de diciembre de 2022, 2021
(Cifras en pesos colombianos)

Nombre	Saldo Dic/2022	Saldo Dic/2021	Diferencia Saldos	% Dif Saldos
APORTES ORDINARIOS, TEMPORALMENTE RESTRIN	414.491.705,00	387.817.223,00	(26.674.482,00)	(0,07)
APORTES ORDINARIOS, MINIMO NO REDUCIBLES	500.000.000,00	454.263.000,00	(45.737.000,00)	(0,10)
RESERVA PROTECCION DE APORTES	10.345.938,29	9.034.634,18	(1.311.304,11)	(0,15)
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	2.183.069,42	1.311.505,11	(1.311.304,11)	(1,00)
TERRENOS	144.570.648,00	144.570.648,00	0,00	0,00
EDIFICACIONES	42.527.218,00	42.527.218,00	0,00	0,00
TOTAL PATRIMONIO	1.114.118.578,71	1.039.524.228,29	(75.034.090,22)	(0,07)

A 31 de diciembre de 2022 quedo conformada la base social de la siguiente forma:

	No Hombres	Valor Aportes	No Mujeres	Valor Aportes	Total Aportes	Total Asociados	%
Solo aportes	20	102.583.233	24	58.427.646	161.010.879	44	0,31
Aportes y Deuda	48	371.794.724	50	381.686.102	753.480.826	98	0,69
TOTAL	68	474.377.957	74	440.113.748	914.491.705	142	1

Por lo anterior, se observa que el 31% del total de los aportes corresponde a 44 asociados que no tienen ninguna credito a 31 de diciembre de 2022 y el 69% restante corresponde a 98 asociados activos que tienen creditos vigentes en COMTRASAN LTDA y estos sirven de respaldo a la deuda.

Igualmente se observa que el 48% de los aportes corresponde a 74 asociadas activas y el 52% a 68 asociados activos, lo que indica que son más mujeres que tienen el sentido de cooperativismo con menor aportes y los hombres son menos pero su nivel de aportes es un poquito superior.

Clase de asociad	No asociad	Vir aportes	%
Mujeres	74	440.113.748	0,48
Hombres	68	474.377.957	0,52
TOTAL	142	914.491.705	1

COMTRASAN LTDA, presenta unos excedentes para la vigencia del 2022, por la suma de (\$2.183.069,42) dos millones ciento ochenta y tres mil sesenta y nueve pesos con cuarenta y dos centavos, no debe aplicar el artículo 54 de lay 79 de 1988 que corresponde a la distribución de excedentes debido a que aún se está reestableciendo la reserva de protección de aportes, para dar cumplimiento al artículo 55 de la ley 79 de 1988 **"ARTICULO 55.** No obstante lo previsto en el artículo anterior, el excedente de las cooperativas se aplicará en primer término a compensar pérdidas de ejercicios anteriores. Cuando la reserva de protección de los aportes sociales se hubiere empleado para compensar pérdidas, la primera aplicación para el excedente será la de establecer la reserva al nivel que tenía antes de su utilización".

COMTRASAN LTDA
NIT.890.203.243-4
REVELACIONES EN NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 de diciembre de 2022, 2021
(Cifras en pesos colombianos)

Por lo anterior no se debe realizar distribución de excedentes.

NOTA 13: INGRESOS DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS

Nombre	Saldo Dic/2022	Saldo Dic/2021	Diferencia Saldos	% Dif Saldos
VENTA DE OTROS PRODUCTOS" MEDIDORES"	8.731.079,00	4.794.126,00	(3.936.953,00)	(0,82)
INTERESES DE CREDITOS CONSUMO	92.983.376,00	94.257.668,00	1.274.292,00	0,01
INTERESES MORATORIOS CARTERA CONSUMO	3.149.031,00	2.441.845,00	(707.186,00)	(0,29)
ARRENDAMIENTOS DE BIENES INMUEBLES	8.280.674,00	6.600.000,00	(1.680.674,00)	(0,25)
COMISIONES SERVICIO DE RECAUDO	19.930.011,00	7.633.942,00	(12.296.069,00)	(1,61)
TOTAL INGRESOS ORDINARIOS	133.074.171,00	115.727.581,00	(17.346.590,00)	(0,15)

Se observa que: el servicio de crédito (\$92.983.376), es el rubro más importante de los ingresos, corresponde al 70% de los ingresos Ordinarios y le siguen las comisiones (\$19.930.011) con el 15%, la venta de medidores (\$8.731.079) y los arriendos (\$8.280.674) mejoraron con relación al año anterior y aportan el 6% de los ingresos cada uno.

NOTA 14: OTROS INGRESOS

Nombre	Saldo Dic/2022	Saldo Dic/2021	Diferencia Saldos	% Dif Saldos
INTERESES DE BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON	23.100,84	55.565,99	32.465,15	0,58
REC.DET. DE CREDITOS DE CONSUMO	8.877.036,00	7.191.717,00	(1.685.319,00)	(0,23)
REC. DET DE INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	73.148,00	1.750.262,00	1.677.114,00	0,96
REC. DET DE CONVENIOS POR COBRAR	42.943,00	24.480,00	(18.463,00)	(0,75)
CUOTAS DE ADMISION Y/O AFILIACION	0,00	357.800,00	357.800,00	1,00
CUOTAS DE ADMINISTRACION Y SOSTENIMIENTO	0,00	4.789.113,00	4.789.113,00	1,00
OTROS	438.534,68	327.898,74	(110.635,94)	(0,34)
OTROS	689.300,00	89.700,00	(599.600,00)	(6,68)
PAEF	5.448.000,00	878.000,00	(4.570.000,00)	(5,21)
TOTAL OTROS INGRESOS	15.592.062,52	15.464.536,73	(127.525,79)	(0,01)

Dentro de los ingresos no operaciones, se observa que el rubro más importante es la recuperación del deterioro de créditos de consumo que corresponde al 57%

NOTA 15: COSTO DE VENTAS

Corresponde a los costos en que incurre COMTRASAN LTDA, para la comercialización de los medidores de agua.

Nombre	Saldo Dic/2022	Saldo Dic/2021	Diferencia Saldos	% Dif Saldos
VENTA DE OTROS PRODUCTOS	6.946.500,00	3.789.000,00	(3.157.500,00)	(0,83)
TOTAL COSTO DE MEDIDORES	6.946.500,00	3.789.000,00	(3.157.500,00)	(0,83)

Al incrementarse las unidades vendidas de medidores, se aumentaron los costos.

NOTA 16: GASTOS

COMTRASAN LTDA
NIT.890.203.243-4
REVELACIONES EN NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 de diciembre de 2022, 2021
(Cifras en pesos colombianos)

COMTRASAN LTDA, detalla los siguientes gastos durante el período.

Nombre	Saldo Dic/2022	Saldo Dic/2021	Diferencia Saldos	% Dif Saldos
TOTAL GASTOS DE PERSONAL	54.323.559,00	49.465.957,00	(4.857.602,00)	(0,10)
TOTAL GASTOS GENERALES	65.821.372,47	62.508.864,05	(3.312.508,42)	(0,05)
TOTAL DETERIOROS	1.837.843,00	998.305,69	(839.537,31)	(0,84)
TOTAL AMORTIZACIONES	6.570.864,00	6.308.897,00	(261.967,00)	(0,04)
TOTAL DEPRECIACIONES	1.652.018,00	1.287.948,00	(364.070,00)	(0,28)
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	3.884.427,63	2.111.638,00	(1.772.789,63)	(0,84)
TOTAL GASTOS VARIOS	5.287.580,00	3.410.203,88	(1.877.376,12)	(0,55)
TOTAL GASTOS	139.377.664,10	126.091.813,62	13.285.850,48	(0,11)

Los gastos más representativos de COMTRASAN LTDA, corresponde al gasto de personal correspondiente al 39% para ambas vigencias y los gastos generales equivalente al 47% para el 2022 y 50% de para el 2021.

OTRAS NOTAS

NOTA 17: PROYECCIONES PRESUPUESTALES

COMTRASAN presentó un presupuesto para la vigencia 2022 por valor de \$147.506.000 y se ejecutó el 95% (139.606.332) en sus ingresos y los gastos presupuestados \$147.482.000, se ejecutaron el 95% (\$139.634.436), se observa que la administración ha realizado austeridad en los gastos, razón por la cual se requiere buscar alternativas viables que le permitan mejorar el flujo de efectivo e incrementar los ingresos para mejorar el crecimiento de la cooperativa.

NOTA 18: EROGACIONES CON ORGANOS DE ADMINISTRACION Y CONTROL

Durante la vigencia del 2022 se realizaron las siguientes erogaciones a los miembros de los órganos de Administración y control.

Nombre	Saldo Dic/2022	Saldo Dic/2021	Diferencia Saldos	% Dif Saldos
CONSEJO DE ADMINISTRACION	1.060.000,00	76.400,00	983.600,00	12,87
JUNTA DE VIGILANCIA	140.000,00	1.351.500,00	-1.211.500,00	(0,90)
GERENCIA	30.606.500,00	27.993.878,00	2.612.622,00	0,09
TOTAL	31.806.500,00	29.421.778,00	2.384.722,00	0,08

Se aclara que en el consejo Administración, dos miembros recibieron solidaridades por \$1.000.000, el resto son ayudas de transporte y la junta de vigilancia solo se les ayuda con el servicio de transporte para las reuniones que realizan cada dos meses y la diferencia del 2021 se debe a un miembro, prestaba los servicios de aseo a la oficina.

NOTA 19: BENEFICIO A ASOCIADOS

COMTRASAN LTDA
NIT.890.203.243-4
REVELACIONES EN NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 de diciembre de 2022, 2021
(Cifras en pesos colombianos)

Nombre	Saldo Dic/2022	Saldo Dic/2021	Diferencia Saldos	% Dif Saldos
SEG.DE VIDA APORTES	4.833.453,00	4.162.576,00	670.877,00	(0,14)
GASTOS FONDO DE EDUCACION	119.000,00	288.700,00	(169.700,00)	1,43
GASTOS FONDOS SOLIDARIDAD,	4.316.063,00	3.033.140,00	1.282.923,00	(0,30)
GASTOS FONDO BIENESTAR SOCIAL, DETALLE NAV	6.136.635,00	6.715.724,88	(579.089,88)	0,09
TOTAL	15.405.151,00	14.200.140,88	1.205.010,12	(0,08)

Con la unión de muchas manos, el sector cooperativo seguirá su crecimiento y contribuirá con el desarrollo del país, por eso es necesario que los asociados de COMTRASAN LTDA, pongan su granito de arena en la actualización anual de los datos, el pago puntual de los aportes y créditos, de esta forma la cooperativa sigue creciendo y dando más beneficios a sus mismos asociados.

Cordialmente,

Deisy Orozco S.

DEISY OROZCO SANDOVAL
Gerente

ETelvina Mancilla Granados

ETELVINA MANCILLA GRANADOS
Contador
T.P. No.170250-T

Aldaney Cristancho Sanchez

ALDANEY CRISTANCHO SANCHEZ
Revisor Fiscal
T.P. No 54575-T

