



COOPERATIVA MULTIACTIVA "COMTRASAN LTDA"

NIT. 890.203.243-4
PERSONERIA JURIDICA 0780 DE DICIEMBRE 16 DE 1964

Barrancabermeja, enero 28 de 2025

Señores
COMTRASAN LTDA
GERENCIA
CONSEJO DE ADMINISTRACION

Ref. informe situación financiera COMTRASAN LTDA correspondiente al mes de diciembre 2024.

COMTRASAN es una Cooperativa de Aportes y Crédito, para este periodo presenta el siguiente comportamiento en el Estado de Situación Financiera:

CONCEPTO	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
ACTIVO	1.200.543.473,97	1.231.177.116,82
PASIVO	51.180.240,84	24.142.482,00
PATRIMONIO	1.149.363.233,13	1.207.034.634,82

CONCEPTO	SALDO NOVIEMBRE	SALDO DICIEMBRE
INGRESOS	147.885.834,11	195.578.202,51
GASTOS	145.181.202,77	159.616.610,48
COSTO	4.070.500,00	4.580.500,00
EXCEDENTE	-1.365.868,66	31.381.092,03

Durante el mes de diciembre, COMTRASAN LTDA generó un excedente durante el mes por valor de \$32.746.960,69 y termina con un excedente acumulado de \$31.381.092,03; se resalta que el excedente se debe a la valorización de propiedades de inversión que afecta el resultado del ejercicio con la suma de \$30.111.900, mejorando los excedentes de COMTRASAN LTDA.

De acuerdo a lo presupuestado para la vigencia del 2024 de COMTRASAN LTDA, ejecuto el 91% de los Ingresos Totales, en cuanto a los costos y gastos, se ejecutó el 92% de lo presupuestado para la vigencia 2024.

Se observa que el presupuesto del 2024 se ejecuta tanto en ingresos como en gastos el 90%, lo que indica que el presupuesto está muy ajustado a la realidad, por lo tanto, es importante buscar otras fuentes de ingresos que permita que COMTRASAN LTDA, mejores sus excedentes.

A continuación, se observa cuadro comparativo del presupuesto proyectado con el ejecutado para la vigencia 2024, con corte 31 de diciembre 2024.



COOPERATIVA MULTIACTIVA "COMTRASAN LTDA"

NIT. 890.203.243-4
PERSONERIA JURIDICA 0780 DE DICIEMBRE 16 DE 1964

CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	TOTAL PRESUPUESTO 2024	EJECUTADO JULIO	EJECUTADO O AGOSTO	EJECUTADO O SEPTIEM	EJECUTADO OCTUBRE	EJECUTADO NOVIEMBRE	EJECUTADO DICIEMBRE	TOTAL EJECUTADO	SALDO POR EJECUTAR	% PARTI CIPAC ION
4	INGRESOS	169.933.000	11.825.814	11.766.320	10.440.485	14.155.831	18.980.230	13.957.812	153.989.320	24.214.687	0,91
41	INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	168.710.000	11.777.239	11.697.835	10.385.179	14.099.571	11.061.233	13.862.118	145.031.035	23.678.965	15
4135	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR	9.240.000	869.750	218.488	109.244	218.488	436.976	655.464	5.886.570	3.353.430	0,64
41359501	VENTA DE MEDIDORES	9.240.000	869.750	218.488	109.244	218.488	436.976	655.464	5.886.570	3.353.430	0,64
4150	INGRESOS CARTERA DE CREDITOS	134.200.000	9.623.289	10.123.838	9.118.038	12.384.043	9.381.685	11.814.999	122.525.835	11.674.165	12
415010	INTERESES DE CREDITOS CONSUMO	131.300.000	9.485.351	9.825.460	9.035.990	11.885.011	9.228.898	11.492.324	119.891.461	11.408.539	10
41501001	INT. PRESTAMOS ORDINARIOS	94.000.000	6.515.355	6.795.709	6.467.654	8.525.434	7.211.572	8.175.110	83.543.721	10.456.279	0,89
41501002	INT. PRESTAMOS TRANSITORIOS	15.000.000	1.098.846	1.295.993	871.676	1.219.273	1.083.476	910.234	13.725.593	1.274.407	0,92
41501003	INT. PRESTAMOS ANTICIPO PRIMA	1.000.000	17.980	231.791	0			403.837	1.398.367	- 398.367	1,40
41501004	INT. PMOS ESPECIALES EDUCACION	1.000.000		143.142	125.334	83.287	76.483	64.025	1.059.906	- 59.906	1,06
41501005	INT. PMOS ESPECIALES RECREACION	400.000							161.323	238.677	0,40
41501006	INT. PMOS ESPECIALES VARIOS	500.000	35.697	70.323	62.869	59.672	45.768	39.917	775.036	- 275.036	1,55
41501007	INT. PRESTAMOS VIVIENDA	17.100.000	1.566.345	1.047.871	1.237.317	1.683.706	494.215	1.625.112	16.256.344	843.656	0,95
41501008	INT. PMOS ELECTRODOMESTICOS	600.000	89.102	110.942	105.997	174.944	175.869	127.688	1.338.557	- 738.557	2,23
41501009	INT. PRESTAMOS VEHICULO	1.700.000	162.026	129.689	165.143	138.695	141.515	146.401	1.632.614	67.386	0,96
415040	INTERESES MORATORIOS CARTERA CONSUMO	2.900.000	137.938	298.378	82.048	499.032	152.787	322.675	2.634.374	265.626	2
41504001	INT. PRESTAMOS	2.500.000	119.623	278.745	77.981	467.325	125.070	311.941	2.240.607	259.393	0,90
41504002	INT. CONVENIOS	400.000	18.315	19.633	4.067	31.707	27.717	10.734	393.767	6.233	0,98
4155	INGRESOS DE ACTIVIDADES INMOBILIARIAS, EMPRESARIALES Y D	13.270.000	650.000	650.000	650.000	650.000	650.000	650.000	7.770.000	5.500.000	0,59
415505	ARRENDAMIENTOS DE BIENES INMUEBLES	13.270.000	650.000	650.000	650.000	650.000	650.000	650.000	7.770.000	5.500.000	0,59
4170	COMISIONES Y/O HONORARIOS	12.000.000	634.200	705.509	507.897	847.040	592.572	741.655	8.848.630	3.151.370	1,28
41700501	COMISIONES	3.000.000	76.468	87.392	32.772	131.088	32.772	218.481	1.345.245	1.654.755	0,45
41700503	OTROS SERVICIOS , ESTUDIO DE CREDITO	9.000.000	557.732	618.117	475.125	715.952	559.800	523.174	7.503.385	1.496.615	0,83
42	OTROS INGRESOS	1.223.000	48.575	68.485	55.306	56.260	7.918.997	95.694	8.958.285	535.722	7,32
4220	OTROS INGRESOS	23.000	575	1.001	1.306	2.229	4.658	3.902	16.566	6.434	1
422004	INTERESES DE BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON ACTIVIDAD FINA	23.000	575	1.001	1.306	2.229	4.658	3.902	16.566	6.434	0,72
422005	DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES								413.668		
	INDEMNIZACION SEGURO APORTES ASOCIADOS FALLECIDOS						7.857.339		7.857.339		
4240	SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL, dcto quinta	1.200.000	48.000	67.484	54.000	54.031	57.000	91.792	670.711	529.289	0,56
5	GASTOS	169.719.000	12.590.637	12.451.337	11.915.228	11.184.820	16.766.120	14.667.550	156.819.177	12.899.823	0,92
51	GASTOS DE ADMINISTRACION	148.529.000	11.148.606	11.016.635	11.664.622	10.887.109	10.712.395	15.010.191	141.991.142	6.537.858	0,96
5105	BENEFICIO A EMPLEADOS	69.075.000	5.589.492	5.624.992	6.043.816	5.639.074	5.598.219	5.927.262	67.285.060	1.789.940	0,97
510503	SUELDOS	45.600.000	3.762.000	3.762.000	3.762.000	3.762.000	3.762.000	3.762.000	44.633.199	966.801	0,98
510509	AUXILIO DE TRANSPORTE	3.888.000	324.000	324.000	324.000	324.000	324.000	324.000	3.834.000	54.000	0,99
510510	CESANTIAS	4.122.000	340.500	351.850	340.500	351.850	340.500	306.939	4.050.773	71.227	0,98
510511	INTERESES SOBRE CESANTIAS	495.000	44.022	51.617	57.875	65.699	52.769	88.831	481.932	13.068	0,97
510512	PRIMA LEGAL	4.122.000	340.500	351.850	340.500	351.850	340.500	334.592	4.078.425	43.575	0,99
510516	VACACIONES	2.064.000	156.750	161.975	156.750	161.975	156.750	167.200	1.891.067	172.933	0,92
510521	DOTACION Y SUMINISTRO A TRABAJADORES	800.000			440.491			130.000	747.491	52.509	0,93
510524	APORTES PENSION	5.472.000	451.520	451.500	451.500	451.500	451.500	451.500	5.356.773	115.227	0,98
510525	APORTES A.R.L	238.000	19.700	19.700	19.700	19.700	19.700	19.700	233.700	4.300	0,98
510526	APORTES CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR	1.824.000	150.500	150.500	150.500	150.500	150.500	150.500	1.785.700	38.300	0,98
510533	GASTOS MEDICOS Y MEDICAMENTOS	450.000						192.000	192.000	258.000	0,43
5110	GASTOS GENERALES	79.454.000	5.559.114	5.391.643	5.620.806	5.248.035	5.114.176	9.082.929	74.706.082	4.747.918	54
511001	HONORARIOS	34.747.000	2.600.000	2.600.000	3.016.500	2.600.000	2.600.000	4.535.180	33.551.680	1.195.320	4



COOPERATIVA MULTIACTIVA "COMTRASAN LTDA"

NIT. 890.203.243-4
PERSONERIA JURIDICA 0780 DE DICIEMBRE 16 DE 1964

CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	TOTAL PRESUPUESTO 2024	EJECUTADO JULIO	EJECUTADO AGOSTO	EJECUTADO SEPTIEMBRE	EJECUTADO OCTUBRE	EJECUTADO NOVIEMBRE	EJECUTADO DICIEMBRE	TOTAL EJECUTADO	SALDO POR	% PAR
511001	HONORARIOS REVISOR FISCAL	15.600.000	1.300.000	1.300.000	1.300.000	1.300.000	1.300.000	1.300.000	15.600.000	-	1,00
511001	HONORARIOS CONTADOR	15.600.000	1.300.000	1.300.000	1.300.000	1.300.000	1.300.000	1.300.000	15.600.000	-	1,00
511001	HONORARIOS SISTEMA DE GESTION	1.000.000						600.000	600.000	400.000	0,60
	OTROS HONORARIOS	1.000.000			416.500			942.480	1.358.980	- 358.980	1,36
191035	HONORARIOS POR ACTUALIZACION DE SOFTWARE Y CAPACITACION	1.547.000						392.700	392.700	1.154.300	0,25
511002	IMPUESTOS	3.733.000	91.705	91.000	99.413	95.981	-	467.860	3.268.483	463.517	1,74
51100202	IMPUESTO PREDIAL	2.033.000							1.896.900	136.100	0,93
51100203	IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO	1.699.000	91.705	91.000	99.413	95.981		467.860	1.371.583	327.417	0,81
511005	SEGUROS	9.542.000	729.319	868.382	734.076	797.567	804.342	810.705	9.119.647	422.353	20,95
51100501	SEG.DE INCENDIO / SUSTRACCION / EQUIPOS	3.823.000	318.575	318.575	318.575	318.575	318.575	318.573	3.822.898	102	3,48
51100503	SEG.DE VIDA APORTES	5.569.000	410.744	415.057	415.501	478.992	485.767	492.132	5.161.999	407.001	17,21
	SEGURO DE VIDA GRUPO DIRECTIVOS	150.000		134.750					134.750	15.250	0,27
511006	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1.100.000	30.000	-	-	-	-	-	120.000	980.000	0
51100601	MTTO. EQUIPO DE OFICINA	300.000	30.000						30.000	270.000	0,10
51100602	MTTO. AIRE ACONDICIONADO	500.000							90.000	410.000	0,18
51100603	MTTO. EQUIPO DE COMPUTO	300.000							-	300.000	0,00
511009	REPARACIONES LOCATIVAS	2.000.000	462.064	30.000					492.064	1.507.936	0,25
511010	ASEO Y ELEMENTOS	2.400.000	204.350	174.820	202.350	229.250	160.000	273.740	2.349.610	50.390	0,98
511011	CAFETERIA	600.000	11.300	58.800	16.500	45.800	73.950	33.900	447.210	152.790	0,75
511012	SERVICIOS PUBLICOS	11.338.000	971.714	994.621	1.090.933	939.087	760.120	819.071	10.868.247	469.753	5
51101201	LUZ	7.550.000	661.085	691.027	735.466	591.509	502.471	541.628	7.198.406	351.594	0,95
51101202	AGUA	333.000	32.989	26.746	26.746	32.989	26.746	32.989	330.946	2.054	0,99
51101203	TELEFONO E INTERNET	1.596.000	130.803	130.803	182.702	158.097	74.507	88.528	1.549.035	46.965	0,97
51101206	CELULAR	774.000	59.831	59.831	59.832	69.760	70.062	69.724	755.207	18.793	0,98
51101208	SERVICIO DE ASEO	1.085.000	87.006	86.214	86.187	86.732	86.334	86.202	1.034.653	50.347	0,95
511013	CORREO	30.000				9.950			9.950	20.050	0,33
511014	TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	1.030.000	80.000	100.000	80.000	86.000	80.000	80.000	1.013.000	17.000	3
51101403	TAXIS	30.000		20.000		6.000			53.000	- 23.000	1,77
51101405	MENSAJERIA	1.000.000	80.000	80.000	80.000	80.000	80.000	80.000	960.000	40.000	0,96
511015	PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	1.000.000	64.500		60.000	232.000			846.612	153.388	0,85
511017	SUMINISTROS	1.000.000					75.000	1.200.000	1.427.600	- 427.600	1,43
511018	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	500.000		295.000					295.000	205.000	0,59
511019	CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	330.000							305.064	24.936	0,92
511020	GASTOS DE ASAMBLEA	2.143.000							2.871.988	- 728.988	1,34
511021	GASTOS DE DIRECTIVOS	960.000	-	60.000	95.000	60.000	160.000	80.000	835.000	125.000	1
51102101	GASTOS DIRECTIVOS	960.000		60.000	95.000	60.000	160.000	80.000	835.000	125.000	0,99
511022	GASTOS DE COMITES	198.000	50.000				20.000	43.000	208.000	- 10.000	0,15
511024	GASTOS LEGALES	2.600.000			7.900	7.900	118.800	20.900	2.288.100	311.900	7,98
511025	INFORMACION COMERCIAL	1.100.000	91.732		99.464		63.464	401.032	1.083.941	16.059	0,99
511029	VIGILANCIA PRIVADA	1.416.000	172.430	118.500	118.500	118.500	118.500	118.500	1.555.701	- 139.701	1,10
511031	CUOTAS DE SOSTENIMIENTO	1.365.000							1.365.000	-	1,00
511095	OTROS	323.000	-	520	170	26.000	80.000	199.041	384.185	- 61.185	1
51109505	VARIOS	323.000		520	170	26.000	80.000	199.041	384.185	- 61.185	1,19
52	OTROS GASTOS	13.630.000	762.031	1.264.702	165.606	127.711	5.713.725	- 852.641	10.247.535	3.382.465	0,75
5210	GASTOS FINANCIEROS	5.000.000	193.631	267.902	165.606	127.711	208.554	422.605	2.603.410	2.396.590	0,52
521015	GRAVAMENES CERTIFICACIONES Y CONSTANCIAS	4.000.000	162.276	205.192	102.896	90.085	177.199	332.286	2.074.122	1.925.878	0,52



COOPERATIVA MULTIACTIVA "COMTRASAN LTDA"

NIT. 890.203.243-4
PERSONERIA JURIDICA 0780 DE DICIEMBRE 16 DE 1964

CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	TOTAL	EJECUTADO JULIO	EJECUTAD O AGOSTO	EJECUTAD O SEPTIEM	EJECUTADO OCTUBRE	EJECUTADO NOVIEMBRE	EJECUTADO DICIEMBRE	TOTAL	SALDO POR	% PAR
		PRESUPUESTO 2024							EJECUTADO		
521020	COMISIONES	1.000.000	31.355	62.710	62.710	37.626	31.355	90.319	529.289	470.711	0,53
5230	GASTOS VARIOS	8.630.000	568.400	996.800	-	-	5.505.171	1.275.246	7.644.125	985.875	0,89
52309502	GASTOS FONDOS SOLIDARIDAD	5.030.000	568.400	996.800					3.414.200	1.615.800	0,68
	GASTOS BIENESTAR SOCIAL	3.000.000					5.386.171	1.275.246	4.110.925	1.110.925	1,37
	GASTOS FONDO DE EDUCACION	600.000					119.000		119.000	481.000	0,20
6	COSTO DE VENTAS	7.560.000	680.000	170.000	85.000	170.000	340.000	510.000	4.580.500	2.979.500	0,61
613595	VENTA DE MEDIDORES	7.560.000	680.000	170.000	85.000	170.000	340.000	510.000	4.580.500	2.979.500	0,61
	EXCEDENTE PRESUPUESTAL	214.000	764.823	685.017	1.474.743	2.971.011	2.214.110	709.737	2.829.858	11.314.865	-13,22

La situación financiera de COMTRASAN LTDA, según los saldos de contabilidad con corte 31 de diciembre de 2024:

- CAJA:** COMTRASAN presenta el siguiente saldo en la caja:

CONCEPTO	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
CAJA MAYOR	2.369.221	3.029.250
TOTAL	2.369.221	3.029.250

- INVENTARIOS:** COMTRASAN LTDA, presenta los siguientes inventarios:

INVENTARIOS	SALDO UNID	SALDO A DICIEMBRE VALORES
BTP R160 A	15	1.275.000
TOTAL	15	1.275.000

- CARTERA DE CREDITOS:**

CONCEPTO	NOVIEMBRE	%	DICIEMBRE	%
TOTAL ACTIVOS	1.200.543.473,97		1.231.183.116,82	
TOTAL CARTERA ASOCIADO	618.123.187	52%	608.172.984	50%
TOTAL BONOS	3.435.079		2.800.067	
TOTAL APORTES	932.907.513		944.835.513	

COMTRASAN LTDA, posee una cartera con sus asociados correspondiente al 50% de sus activos, se observa un leve descenso en el saldo de los créditos soportados con pagare y respaldados en su gran mayoría con aporte de los asociados y los créditos mediante bonos de mercado; es importante resaltar que el dinero es de los asociados, por lo tanto, es necesario tener especial atención en el momento de otorgar los créditos y realizar la trazabilidad para que los asociados no queden morosos.



COOPERATIVA MULTIACTIVA "COMTRASAN LTDA"

NIT. 890.203.243-4
PERSONERIA JURIDICA 0780 DE DICIEMBRE 16 DE 1964

ASOCIADOS ACTIVOS	No ASOCIADOS DICIEMBRE	APORTES DICIEMBRE	CREDITOS DICIEMBRE 2024	BONOS DICIEMBRE 2024	DETERIORO DICIEMBRE 2024
HOMBRES	65	533.587.553	277.692.815	2.100.000	101.367
MUJERES	74	411.247.960	304.827.145	700.000	126.260
TOTAL	139	944.835.513	582.519.960	2.800.000	227.627
EX ASOCIADOS					
HOMBRES	4		25.423.740	0	3.865.704
MUJERES	1		229.284	0	114.642
TOTAL	5	0	25.653.024	0	3.980.346
TOTAL	144	944.835.513	608.172.984	2.800.000	4.207.973

De acuerdo al informe de cartera se observa: a 31 de diciembre de 2024, hay 139 asociados activos con créditos por valor de \$582.519.960 y bonos de \$2.800.000, que están respaldados con aportes por la suma de \$735.588.673.

Igualmente hay 5 ex asociados que presentan deudas respaldadas con pagare por la suma de \$25.653.024 y deterioro de cartera por valor de \$3.980.346.

Los créditos de **COMTRASAN LTDA** con corte 31 de diciembre, se encuentran distribuidos de la siguiente forma:

CALIFICACION	DIT OS	SALDO CARTERA DICIEMBRE 2024	% PARTI	DETERIORO DICIEMBRE	% PARTI	APORTES DICIEMBRE
A = 0 A 30 días	142	541.450.683	0,89	0	0%	705.236.072
B = 31 a 60 días	12	62.123.088	0,10	438.165	10%	30.352.601
C = 61 a 90 días		0	0,00	0	0%	0
D= 91 a 180 días	1	893.454	0,00	178.691	4%	0
E> de 181 días	2	3.705.759	0,01	3.591.117	85%	0
TOTAL	157	608.172.984	1	4.207.973	100%	735.588.673

En categoría A: hay 142 créditos por la suma de \$541.450.683, equivalente al 89% de la totalidad de cartera; igualmente se encuentran con respaldo en aportes por valor de \$705.236.072, es importante que la administración continúe realizando seguimiento para evitar el desmejoramiento del flujo de efectivo.

En categoría B: presenta 12 créditos, con saldo en cartera de \$62.123.088, con respaldo en aportes por valor de \$30.352.601, con deterioro por la suma de \$438.165.

En Categoría D: hay un crédito de un ex asociado por la suma de \$893.454, sin respaldo en aportes y con deterioro por la suma de \$178.691.

En categoría E: hay 2 créditos de ex asociados con saldo de cartera de \$3.705.759 sin respaldo en aportes y deterioro por valor de \$3.591.117.

COMTRASAN presta otros servicios de crédito a los asociados mediante la modalidad de bonos y este es el comportamiento que presenta:



COOPERATIVA MULTIACTIVA "COMTRASAN LTDA"

NIT. 890.203.243-4
PERSONERIA JURIDICA 0780 DE DICIEMBRE 16 DE 1964

CONCEPTO	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
AUTOSERVICIO LA QUINTA	3.600.000	2.800.000
COSERFUN	92.764	0
SUBTOTAL	3.692.764	2.800.000
INTERES MORATORIO	31.733	67
DETERIORO	-289.418	0
TOTAL	3.435.079	2.800.067
SALDO CARTERA	621.558.266	610.973.051

Los bonos de mercado no generan interés los primeros 60; por el seguro funerario durante el 2024 se creó un crédito para respaldar la diferencia entre el valor que factura Coserfun menos el auxilio que da COMTRASAN a los asociados que cumplan los requisitos solicitado por el consejo, de lo contrario el asociado paga la totalidad del seguro funerario y se da un manejo de ingreso para tercero.

Nota: el procedimiento del crédito que nace para respaldar el saldo del seguro funerario falta reglamentarlo en el SARC e incorporarlo en el manual de políticas contables.

4. PASIVOS

COMTRASAN LTDA presenta unos pasivos totales discriminados así:

CONCEPTO	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
COMISIONES Y HONORARIOS	1.419.800	1.779.500
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	6.612.778	1.400.901
RETENCION EN LA FUENTE	131.032	205.120
PASIVO DE IMPUESTOS CORRIENTES	1.097.466	1.409.000
VALORES POR REINTEGRAR		145.000
RETENCIONES Y APORTES DE ASESORES	922.700	0
REMANENTES POR ENTREGAR	11.469.739	0
FONDO DE BIENESTAR	1.407.089	0
OBLIGACIONES LABORALES	7.586.002	0
INGRESOS RECIBIDOS POR ASESORES	797.000	0
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	19.736.635	19.202.961
TOTAL	51.180.241	24.142.482

Se observa mejoramiento de los pasivos, continua pendiente incorporar en las políticas contables el procedimiento del 50% como ingreso para COMTRASAN, por devolución de aporte hasta un tope que no supere los \$30.000.000 que reintegra la EQUIDAD, de acuerdo a la póliza que paga Comtrasan, a sus asociados.

Teniendo en cuenta que a 31 de diciembre COMTRASA LTDA, liquida el personal de contrato de trabajo a un año, se paga la totalidad de las prestaciones sociales a las empleadas; los valores por reintegrar corresponden a un mayor valor de descuentos de nómina cancelados, pendientes por abonar en enero de 2025 y los ingresos recibidos para terceros es lo correspondiente a seguro deudores.

5. PATRIMONIO



COOPERATIVA MULTIACTIVA "COMTRASAN LTDA"

NIT. 890.203.243-4
PERSONERIA JURIDICA 0780 DE DICIEMBRE 16 DE 1964

COMTRASAN LTDA, presenta una capital correspondiente a los aportes de los asociados, representado en el 78%; el 17%, corresponde a la valorización del terreno y edificación donde funciona la oficina y la diferencia es la reserva de protección de aportes y el excedente por la vigencia del 2024:

CONCEPTO	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
APORTES RESTRINGIDOS	352.907.513	364.835.513
APORTES MINIMO NO REDU	580.000.000	580.000.000
RESERVA DE PROTECCION D	30.723.723	30.723.723
DEFICIT O EXCEDENTES 202	-1.365.869	31.381.092
REVALUACION DE PROPIEDA	187.097.866	200.094.307
TOTAL PATRIMONIO	1.149.363.233	1.207.034.635

Se Resalta que: de los 139 asociados activos, hay 57 asociados que poseen únicamente aportes por valor de \$209.246.837 y no presentan créditos, razón por la cual hay que buscar alternativas para crear necesidad de crédito en estos asociados.

ASOCIADOS ACTIVOS	APORTES DICIEMBRE	No ASOCIADOS DICIEMBRE
HOMBRES	533.587.553	65
MUJERES	411.247.960	74
TOTAL	944.835.513	139

6. INGRESOS: COMTRASAN LTDA, presenta los siguientes ingresos acumulados:

CONCEPTO	SALDO A JULIO 30	SALDO A AGOSTO 30	SALDO A SEPTIEMBRE 30	SALDO A OCTUBRE 31	SALDO A NOVIEMBRE 30	SALDO A DICIEMBRE 31	SALDO ACUMULADO	%
VENTA DE MEDIDORES	869.750	218.488	109.244	218.488	436.976	655.464	5.886.570	3%
INTERES DE CREDITO CARTERA	9.485.351	9.825.460	9.035.990	11.885.011	9.228.898	11.492.324	119.891.461	61%
INTERES MORATORIO	137.938	298.378	82.048	499.032	152.787	322.675	2.634.374	1%
ARRENDAMIENTOS	650.000	650.000	650.000	650.000	650.000	650.000	7.770.000	4%
COMISIONES	76.468	87.392	32.772	131.088	32.772	218.481	1.349.535	1%
ESTUDIO DE CREDITOS	557.732	618.117	475.125	715.952	559.800	523.174	7.499.095	4%
INTERES BANCOS	575	1.001	1.306	2.229	4.658	3.902	16.566	0%
RECUPERACIONES DETERIORO	1.018.020	-177.455	3.483.183	-714.044	1.750.609	3.622.656	11.476.983	6%
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		13.484		31		7.792	22.711	0%
REVALORIZACION DE APORTES							413.668	0%
IDEMINIZACION POR FALLECIDOS					7.857.339		7.857.339	4%
VALORIZACION DE PROPIEDADES DE INVERSION						30.111.900	30.111.900	15%
OTROS	48.000	54.000	54.000	54.000	57.000	84.000	648.000	0%
TOTAL	12.843.834	11.588.865	13.923.668	13.441.787	20.730.839	47.692.368	195.578.202	



COOPERATIVA MULTIACTIVA "COMTRASAN LTDA"

NIT. 890.203.243-4
PERSONERIA JURIDICA 0780 DE DICIEMBRE 16 DE 1964

Se observa que el 61% de los ingresos corresponde a servicio de crédito a los asociados, el 4% de los ingresos corresponde a arriendo, el otro 4% a servicio de estudio de crédito y el 15% por valorización.

De acuerdo a las políticas contables de COMTRASAN LTDA, se dio cumplimiento a la valorización a valor razonable de edificios y terrenos, con el avalúo realizado por el arquitecto ROLANDO ESTEBAN MEJIA ALMENDRALES.

Comtrasan realizó el avalúo de Terreno y edificio para la vigencia del 2020 y actualizo en el 2024, quedando de la siguiente forma:

DETALLE	VALOR INICIAL	AJUSTE AVALUO 2020	AVALUO 2020	AJUSTE AVALUO 2024	AVALUO 2024
TERRENOS	109.661.811		109.661.811		109.661.811
EDIFICACION	55.899.582				
MEJORAS 2020, REJAS	2.790.000				
MEJORAS 2021, IMPERMEABILIZADA PLACA	2.755.000		61.444.582		61.444.582
AVALUO TERRENO		144.570.648	144.570.648	1.767.541	146.338.189
AVALUO PPE		42.527.218	42.527.218	11.228.900	53.756.118
AVALUO PROPIEDADES DE INVERSION		97.205.400	97.205.400	30.111.900	127.317.300
TOTAL	171.106.393	284.303.266	455.409.659	43.108.341	498.518.000

Nota: Teniendo en cuenta que el avalúo de propiedades de inversión afecta el estado de resultados, tan en ingresos como en los gastos, sería conveniente analizar la posibilidad de realizar incrementos de acuerdo al avalúo catastral, para evitar el incremento en gastos por avalúos, sobretasa a la superintendencia, actualización de cámara de comercio, e industria y comercio.

7. **GASTOS:** COMTRASAN presenta los siguientes gastos acumulados:

Se observa que los gastos están distribuidos en 41% para gastos de personal y 45% gastos generales.



COOPERATIVA MULTIACTIVA "COMTRASAN LTDA"

NIT. 890.203.243-4
PERSONERIA JURIDICA 0780 DE DICIEMBRE 16 DE 1964

CONCEPTO	SALDO A JULIO 30	SALDO A AGOSTO 30	SALDO A SEPTIEMBRE 30	SALDO A OCTUBRE 31	SALDO A NOVIEMBRE 30	SALDO A DICIEMBRE 31	SALDO ACUMULADO	%
GASTO DE PERSONAL	5.589.472	5.624.992	6.043.816	5.639.074	5.598.219	5.927.262,00	67.285.233	41%
GASTOS GENERALES	5.559.114	5.391.643	5.660.806	5.308.035	5.014.176	7.982.928,99	73.606.082	45%
DETERIORO	7.706	-129.438	-216.210	-28.440	634.823	-85.873,00	1.848.124	1%
AMORTIZACIONES							952.000	1%
DEPRECIACIONES	390.339	390.339	363.731	363.731	363.731	1.463.731,00	5.677.636	3%
GASTOS FINANCIEROS	193.631	267.902	165.606	127.711	208.554	422.604,72	2.603.410	2%
GASTOS VARIOS							0	
FONDO DE EDUCACION					119.000		119.000	0%
FONDO DE BIENESTAR					5.386.171	-1.275.246,00	4.110.925	3%
FONDO SOLIDARIDAD	568.400	996.800					3.414.200	2%
COSTO POR VENTA DE MEDIDORES	680.000	170.000	85.000	170.000	340.000	510.000,00	4.580.500	3%
TOTAL GASTOS	12.988.662	12.712.238	12.102.749	11.580.111	17.664.674	14.945.407,71	164.197.110	1,00
EXEDENTES O DEFICIT ACUMULADO	-144.828	-1.123.373	1.820.919	1.861.676	3.066.165	32.746.960,69	31.381.091,87	

En cuanto al comité de riesgos se les informa los siguiente:

- Durante la vigencia del 2024 se otorgaron 301 créditos por la suma de \$598.650.377, distribuidos de la siguiente forma:

	Préstamo	Capital prestado	# Cred	Int. Anual	Meses	Monto Promedio
1	VIVIENDA I	36.726.751	5	12.00	71.81	7.345.350
2	TRANSITORIO	120.506.510	83	26.00	10.32	1.451.886
3	VIVIENDA II	509.685	1	18.00	6.00	509.685
4	TRANSITORIO (2)	1.995.580	4	26.00	2.72	498.895
7	PLAN EXEQUIAL	5.619.815	20	12.00	4.88	280.991
10	ANTICIPO PRIMA	31.318.467	31	26.00	2.25	1.010.273
22	ELECTRODOMESTICO	13.283.938	7	24.00	12.25	1.897.705
35	ORDINARIO (1)	154.888.366	30	14.00	45.30	5.162.946
36	ESPECIAL RECREACI	2.785.919	2	26.00	11.48	1.392.960
37	ORDINARIO (3)	104.239.556	39	24.00	26.22	2.672.809
38	ORDINARIO (2)	79.685.452	27	20.00	22.31	2.951.313
39	ESPECIAL EDUCACIO	13.629.195	8	18.00	9.63	1.703.649
40	ESPECIAL DE SALUD	7.249.570	4	18.00	13.75	1.812.393
49	VEHICULO / TECNOM	2.980.228	2	26.00	12.00	1.490.114
50	VEHICULO	23.231.345	38	26.00	6.05	611.351
	Total	598.650.377	301	20,43	26,92	1.988.872

- Se relacionan los 20 asociados activos con mayor valor de préstamos:



COOPERATIVA MULTIACTIVA "COMTRASAN LTDA"

NIT. 890.203.243-4
PERSONERIA JURIDICA 0780 DE DICIEMBRE 16 DE 1964

	Cedula	Aportes	Prestamos	Saldobon	Deterioro	Descubierto
1	13875846	5.863.000	9.220.710	500.000		-3.857.710
2	63455258	14.645.650	10.008.605			
3	91295261	5.498.500	10.334.700			-4.836.200
4	37921898	13.781.400	10.384.665			
5	13882796	33.723.360	10.442.255			
6	63468558	12.756.000	11.545.359			
7	37939886	5.482.000	12.244.219			-6.762.219
8	91420928	12.938.101	14.738.284			-1.800.183
9	13893996	10.153.288	15.194.670			-5.041.382
10	13865090	12.459.100	16.487.093		77.657	-4.027.993
11	63463003	10.845.002	20.217.415		126.260	-9.372.413
12	13890504	8.858.536	21.339.904	600.000		-13.081.368
13	1020766283	11.951.000	24.389.558			-12.438.558
14	37926663	24.028.907	25.490.729			-1.461.822
15	91390352	26.055.825	25.528.573	400.000		
16	63467660	18.172.466	25.640.882			-7.468.416
17	37926751	27.401.177	27.038.554			
18	63331155	15.772.059	27.279.515			-11.507.456
19	91448584	12.653.000	30.406.052			-17.753.052
20	5591571	50.746.455	33.192.469			
	TOTAL	333.784.826	381.124.211	1.500.000	203.917	-99.408.772

Con relación, a los 20 asociados con créditos superiores a \$9.000.000 en COMTRASAN LTDA; presenta una concentración de cartera del 63%, equivalente a \$381.124.211 adicionalmente poseen bonos de mercado por valor de \$1.500.000 y posee un respaldo con pagare y aportes por valor de \$333.784.826, correspondiente al 35% de la totalidad de los aportes.

Analizando el comparativo del saldo de cartera con el saldo de los aportes, vemos una diferencia (valor descubierto) que debemos tener en cuenta para analizar los futuros otorgamientos de créditos, y evitar un sobre endeudamiento de los asociados.

Es importante buscar nuevos ingresos operacionales para lograr el punto de equilibrio entre los ingresos operacionales y los gastos operacionales, y mejorar el flujo de efectivo de COMTRASAN LTDA, los excedentes y por ende los beneficios a los asociados.

Cordialmente,

ETELVINA MANCILLA GRANADOS
Contadora.