

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRANSPORTE FLUVIAL "COOPETRANSFLUVIAL"

NIT. 891.800.880-0

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Período Comprendido entre el 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2024

en \$ colombianos

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO

CORRIENTE

Disponible

		\$ 288,887,344.55
Caja	\$ 17,938,647.54	
Bancos	\$ 8,057,860.70	
Fondo de Liquidez	\$ 262,890,836.31	

Inventarios

		\$ 51,000,999.31
Motores Fuera de Borda	0	
Repuestos y Lubricantes	\$ 48,051,104.79	
Chalecos Salvavidas/ Busos / Camisas	\$ 2,812,731.65	
Anticipo Inventario	\$ 137,162.87	

Cuentas por Cobrar Comerciales y otras Cuentas

		\$ 75,203,660.31
Cartera de Créditos	\$ 52,475,082.49	
A Riesgo Normal	\$ 52,475,082.49	
E Riesgo de incobrabilidad		

Deterioro de la Cartera

	0	
Categoría E Crédito Apreciable -G.A	0	

Convenios por Cobrar

	\$ 12,653,900.00	
Seguros RCC y RCE	\$ 12,653,900.00	

Otras cuentas por cobrar

	\$ 90,000.00	
Arrendamientos por Cobrar	\$ 90,000.00	

Anticipo de Impuestos

	\$ 9,984,677.82	
Saldo a Favor Renta año 2023	\$ 4,400,332.38	
Autorrenta Inicia Mayo-2019	\$ 4,165,111.96	
Retención en la Fuente 2023	\$ 819,004.48	
Saldo a Favor IVA e Industria y Comercio	\$ 600,229.00	

TOTAL ACTIVO CORRIENTE

\$ 415,092,004.17

Propiedad, Planta y Equipo

		\$ 257,295,729.00
Terrenos	\$ 75,030,000.00	
Construcciones y Edificaciones	\$ 142,455,688.00	
Muebles y Enseres - Equipo de Oficina	\$ 2,254,700.00	
Equipo de Computación y Comunicación	\$ 11,060,932.00	
Vehículos, Embarcaciones	\$ 26,494,409.00	

Depreciación Acumulada

		\$ 40,077,049.12
Construcciones y Edificaciones	\$ 29,561,312.12	
Muebles y Enseres - Equipo de Oficina	\$ 2,254,700.00	
Equipo de Computación y Comunicación	\$ 4,717,364.00	
Vehículos, Embarcaciones	\$ 3,543,673.00	

TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

\$ 217,218,679.88

Gastos pagados por Anticipado

		0
Gastos pagados por Anticipado		0
Polizas Diferidos	0	

Otros Activos

		\$ 70,569,964.00
Activos Intangibles		
Cupos de Trabajo	\$ 161,658,100.00	

Amortización Acumulada

		\$ 91,088,136.00
Cupos de Trabajo	\$ 91,088,136.00	

TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE

\$ 287,788,643.88

TOTAL ACTIVO

\$ 702,880,648.05



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRANSPORTE FLUVIAL "COOPETRANSFLUVIAL"
NIT. 891.800.880-0

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

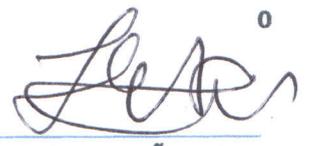
Período Comprendido entre el 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2024

en \$ colombianos

PASIVOS		
Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas		0
Honorarios por Pagar	0	
Impuestos Gravámenes y Tasas		\$ 1,782,864.21
Retefuente por Pagar / Impuesto a las Vtas	\$ 1,427,349.20	
Anticipo Impto de Renta Autorrenta 1.10%	\$ 355,515.01	
TOTAL PASIVO CORRIENTE		\$ 1,782,864.21
Fondos Sociales		\$ 1,979,372.00
Fondo Educación y Solidaridad	\$ 1,979,372.00	
Otros Pasivos		\$ 3,483,624.00
Beneficios a Empleados	\$ 3,483,624.00	
Anticipos Clientes	0	
PASIVO NO CORRIENTE		\$ 5,462,996.00
TOTAL PASIVO		\$ 7,245,860.21
PATRIMONIO		
Capital Social		\$ 238,383,192.70
Aportes Ordinarios Asociados	\$ 199,383,195.70	
Capital Mínimo Irreductible	\$ 38,999,997.00	
Reservas		\$ 87,201,197.61
Reserva Protección de Aportes	\$ 87,201,197.61	
Fondo Destinación Específica		\$ 2,428,302.71
Fondo para Revalorización de Aportes	\$ 2,428,302.71	
Superavit		\$ 72,538,900.00
Intangibles Cupos de Trabajo	\$ 72,538,900.00	
Valorizaciones		\$ 101,477,008.00
Avaluo Propiedad, Planta y Equipo	\$ 101,477,008.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		\$ 47,150,277.90
Recuperacion de Cartera	0	
Excedentes (Perdida) del Ejercicio	\$ 47,150,277.90	
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ 146,455,908.92
Compensación Perdidas Ejercicios Anteriores	0	
Excedentes (Perdida Acumulada)	0	
Ganancias Retenidas	\$ 146,455,908.92	
TOTAL PATRIMONIO		\$ 695,634,787.84
ACTIVO		\$ 702,880,648.05
PASIVO + PATRIMONIO		\$ 702,880,648.05


LUIS A LOZANO GUTIERREZ
 C.C. N°7.248.103
 Representante Legal


ELIZABETH RIVERA TELLEZ
 TP. 81993-T
 C.C. N° 46.644.802 Exp. Pto Boy
 Contadora Pública


LOLA ELADIA NIÑO HERRERA
 T.P. 63327-T
 C.C.N°63.287.403 Exp. Bucaramanga
REVISORA FISCAL
 VER DICTAMEN ADJUNTO

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRANSPORTE FLUVIAL "COOPETRANSFLUVIAL"

NIT. 891.800.880-0

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Período Comprendido entre el 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2024

en \$ colombianos

INGRESOS OPERACIONALES

Comercio al por Mayor y al por Menor		\$ 363,918,702.45
Venta de Motores, Lubricantes, Aditivos, Llantas y Lujos		
	\$ 172,703,078.16	
Venta Motores Fuera de Borda	\$ 73,763,700.00	
Ventas con el 19%	\$ 27,275,378.16	
Ventas Excluidas - Lubricantes	\$ 71,664,000.00	
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones		
	\$ 187,204,700.00	
Servicio de Transporte por Vía Acuática Excluido	\$ 187,204,700.00	
Actividades Inmobiliarias y Empresariales		
	\$ 4,010,924.29	
Arrendamientos Bienes Inmuebles 19%	\$ 4,010,924.29	
Devoluciones en Ventas		
	\$ 291,800.00	
Devoluciones en Ventas Gravadas y Excluidas	\$ 291,800.00	

TOTAL INGRESOS OPERACIONALES

\$ 363,626,902.45

COSTO DE VENTAS

\$ 150,064,058.24

Inventario Inicial	\$ 51,201,775.40
Compra de Mercancías	\$ 149,726,119.28
Costo Motores fuera de Borda	\$ 68,082,018.00
Compras del 19%	\$ 19,086,044.00
Costo Mercancia Excluida	\$ 62,558,057.28
Inventario Final	\$ 50,863,836.44

UTILIDAD BRUTA OPERACIONAL

\$ 213,562,844.21

GASTOS TOTALES

\$ 196,907,954.72

OPERACIONALES DE ADMINISTRACION

\$ 191,543,461.63

Gastos del Personal	\$ 51,200,001.00
Subsidio de Transporte	\$ 5,383,800.00
Prestaciones Sociales	\$ 11,924,750.00
Bonificaciones	\$ 6,223,168.00
Seguridad Social	\$ 6,588,452.00
Parafiscales	\$ 2,049,800.00
Gastos Médicos y Drogas	\$ 3,732,706.00
Honorarios	\$ 33,696,000.00
Impuesto Industria y Comercio	\$ 3,314,544.00
Seguros Póliza de Cumplimiento	\$ 6,028,930.00
Mantenimiento y Reparaciones	\$ 17,934,857.00
Elementos de Aseo y Cafetería	\$ 5,051,045.00
Servicios Públicos	\$ 10,082,329.00
Papelería, Fotocop., Útiles Oficina	\$ 5,444,917.00

[Firma manuscrita]

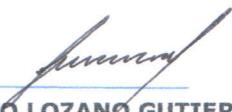
COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRANSPORTE FLUVIAL "COOPETRANSFLUVIAL"

NIT. 891.800.880-0

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Período Comprendido entre el 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2024

Gastos Asamblea, Directivos	\$	1,359,000.00	
Gastos Legales - Ajuste 2004 Colpensiones	\$	989,027.59	
Diversos	\$	5,463,176.00	
Amortización	\$	8,082,907.00	
Depreciación	\$	6,994,052.04	
OPERACIONALES DE VENTAS			\$ 2,071,916.00
Iva Descontable en Gastos	\$	2,071,916.00	
Deterioro Cartera-Cartera de Créditos		0	
UTILIDAD OPERACIONAL			\$ 16,654,889.49
INGRESOS NO OPERACIONALES			\$ 30,495,388.41
Ingresos No Operacionales Financieros			\$ 24,070,388.41
Intereses Sobre Prestamos	\$	9,341,550.00	
Intereses Rendimientos Financieros	\$	12,143,380.89	
Intereses por Soat	\$	1,253,100.00	
Aprovechamientos	\$	1,332,357.52	
Cuota de Administración y/o Sostenimiento			\$ 4,425,000.00
Administración y Sostenimiento	\$	4,425,000.00	
Participación Contratos			\$ 2,000,000.00
Participación Contratos Asociados	\$	2,000,000.00	
GASTOS NO OPERACIONALES			\$ 3,292,577.09
Gastos No Operacionales			
Financieros, Chequeras, Talonarios, Otros	\$	1,744,854.28	
Gravamen Movimientos Fros . 4 x 1000	\$	1,499,886.81	
Ajuste al peso / Impuestos Asumidos	\$	47,836.00	
EXCEDENTE (PERDIDA) DEL EJERCICIO			\$ 47,150,277.90



LUIS ALBERTO LOZANO GUTIERREZ
C. N°7.248.103 Exp en Pto. Boy. (Boy)
Representante Legal



ELIZABETH RIVERA TELLEZ
TP. 81993-T
C. N° 46.644.802 Exp. Pto Bc
Contadora Pública



LOLA ELADIA NIÑO HERRERA
T.P. 63327-T
C.C.N° 63.287.403 Bucaramanga (Sder)
Revisora Fiscal
VER DICTAMEN ADJUNTO

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRANSPORTE FLUVIAL DE PUERTO BOYACÁ “COOPETRANSFLUVIAL”

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1. Nota 1 - Información general de la Cooperativa

La COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRANSPORTE FLUVIAL DE PUERTO BOYACÁ, es una entidad sin ánimo de lucro, con personería jurídica reconocida mediante Resolución No. 0761 del 27 de septiembre de 1976 emanada de la Superintendencia Nacional de Cooperativas “DANCOOP” hoy Superintendencia de la Economía Solidaria, regida por el derecho colombiano, en especial por la legislación Cooperativa y sus Estatutos, y se identifica con la sigla “COOPETRANSFLUVIAL”.

Su Objeto Social, Producir y prestar para los Asociados y para la comunidad en General los servicios de Transporte y operación de Vehículos Fluviales ya sea público o privado en sus diferentes modalidades, niveles de servicio (Pasajeros, Carga y Turismo) en diversos radios de acción y categorías con embarcaciones propias y de propiedad de los Asociados de “COOPETRANSFLUVIAL” y de terceros conforme a las rutas, horarios y capacidad transportadora o cupos aprobados; contribuir al mejoramiento económico, social, cultural de los Asociados y sus familias, al desarrollo de la Comunidad en General a través de la Solidaridad y la ayuda mutua, basándose principalmente en el esfuerzo propio y mediante la práctica de los principios y métodos cooperativos.

2. Nota 2 - Bases de elaboración y presentación de los Estados financieros

2.1. Bases de elaboración

COOPETRANSFLUVIAL tiene su único domicilio en Puerto Boyacá, Boyacá y como ámbito de operaciones todo el territorio Nacional y podrá establecer oficinas en cualquier parte del país, las políticas contables en la preparación de 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 y adoptadas en Colombia mediante la ley 1314 de 2009. La normatividad NIIF aplicable en Colombia requiere la revisión del Consejo Técnico de la Contaduría Pública y la ratificación por parte de los ministerios de Hacienda y Crédito Público y de Comercio, Industria y Turismo. El Ministerio de Comercio, Industria y Turismo emitió el decreto reglamentario 3022 de 2013 aplicable a la cooperativa que está clasificada en el grupo 2, el cual incluye él, la Norma Internacional de Información financiera (NIIF) para pequeñas y medianas entidades (PYMES) actualizadas hasta el año 2009.

Los últimos estados financieros de la cooperativa emitidos bajo los principios contables colombianos anteriores fueron los emitidos al 31 de diciembre de 2015.

2.2. Clasificación de activos y pasivos

Los activos y pasivos se clasifican según su destinación o su grado de realización o exigibilidad en términos de tiempo, en corrientes y no corrientes. Para tal efecto se entiende como activos o pasivos corrientes, aquellas partidas que serán realizables o exigibles en un plazo no mayor a un año, y más allá de este tiempo, no corrientes.

2.3. Importancia relativa y materialidad

La presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo a su importancia relativa o materialidad. Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando debido a su cuantía y

naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que pueden realizar los usuarios de la información contable.

En la preparación y presentación de estados financieros, la materialidad de la cuantía se determinó con relación, entre otros, al activo total, activo corriente y no corriente, al pasivo total, al pasivo corriente y no corriente, al patrimonio y a los resultados del ejercicio, según corresponda. En términos generales, se considera como material toda partida que supere el 4.5% con respecto a un determinado total de los anteriormente citados. Además, se describen montos inferiores cuando se considera que puede contribuir a una mejor interpretación de la información financiera.

2.4. Moneda de presentación y moneda funcional

Los Estados financieros de la cooperativa están presentados en pesos colombianos (\$), que es la moneda de presentación y la moneda funcional de la cooperativa. Están redondeados a los miles de pesos más cercanos.

2.5. Periodo cubierto por los estados financieros

Los Estados Financieros comprenden los estados de situación financiera del 01 de enero al 31 de diciembre de 2024, el estado de resultados y otros resultados integrales del periodo, estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo por el período terminado en diciembre de 2024.

2.6. Presentación de estados financieros

COOPETRANSFLUVIAL, ha definido que, en cumplimiento de las NIIF, presenta un conjunto completo de estados financieros, el cual comprende:

- (a) Un estado de situación financiera al final del periodo;
- (b) Un estado del resultado y otro resultado integral del periodo;
- (c) Un estado de cambios en el patrimonio del periodo;
- (d) Un estado de flujos de efectivo del periodo;
- (e) Notas (Revelaciones), que incluyen un resumen de las políticas contables más significativas y otra información explicativa; por ejemplo, información comparativa con respecto al periodo inmediatamente anterior.

3. Nota 3 - Resumen de políticas contables

3.1. Efectivo y equivalentes del efectivo

En **COOPETRANSFLUVIAL** comprende el efectivo, los depósitos bancarios en cuentas corrientes y de ahorro, e inversiones altamente liquidas a corto plazo con vencimiento de tres (3) meses o menos contados a partir de la fecha de adquisición y que están sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor. Los equivalentes al efectivo se tienen, más que para propósitos de inversión o similares, para cumplir los compromisos de pago a corto plazo.

3.2. Activos financieros – Fondo de Liquidez

La cooperativa determina la clasificación de los activos financieros en el momento del reconocimiento inicial. Los activos financieros de la cooperativa incluyen efectivo, CDT, deudores comerciales, préstamos y otras cuentas por cobrar.

3.2.1 Inventarios

En **COOPETRANSFLUVIAL**, los inventarios son activos mantenidos para la venta en el curso normal de las operaciones o en forma de materiales o suministros, para ser consumidos en el proceso de producción, o en la prestación de los servicios.

El método de valuación de inventarios utilizado es el promedio ponderado y utilizando un control de inventarios permanente.

Los inventarios se expresan al importe menor entre el costo y el precio de venta menos los costos de terminación y venta.

La cooperativa incluye en el costo de los inventarios todos los costos de compra y otros costos incurridos para darles su condición y ubicación actual, neto de descuentos comerciales y otro tipo de rebajas. La fórmula para el cálculo del inventario a costo es la siguiente:

	Costo de mercancía
(-)	Descuentos comerciales y rebajas

Coopetransfluvial al final de cada período sobre el que se informa, establece si los inventarios están deteriorados, es decir, si el importe en libros no es totalmente recuperable (por ejemplo por daños, obsolescencia), el inventario se medirá al menor valor entre el costo o el valor neto realizable.

Cuando los inventarios se deterioren o haya pérdida de los mismos, Coopetransfluvial reconocerá el importe en libros de éstos como un gasto en el periodo en el que se reconozcan los correspondientes ingresos de actividades ordinarias.

3.2.2. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar representan los flujos de efectivo adeudados por las personas naturales (Asociados y Terceros) y personas jurídicas que adquieren la mercancía y los Servicios a las cuales se les ha dado facilidades de pago.

Las cuentas por cobrar deben ser reconocidas en el mes en que fueron prestados los servicios y/o vendido los productos mediante estimación realizada sobre los ingresos relacionados, independientemente de la fecha en que se elaboren las facturas.

Todos los activos financieros cuyo plazo pactado supere los 360 días, se miden posteriormente a su reconocimiento, utilizando el método de la tasa de interés efectiva, para efectuar la medición al costo amortizado. Las cuentas por cobrar no se descontarán si el plazo es inferior a 360 días.

Deterioro de las cuentas por cobrar

El deterioro de valor de un activo financiero corresponde al exceso del valor en libros que posee COOPETRANSFLUVIAL con respecto al valor que espera recuperar en el tiempo de sus cuentas por cobrar.

Al final de cada periodo sobre el que se informa, se deberán revisar los importes en libros correspondientes para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro y su no posible recuperación, para ser reconocidos en el estado de resultados como una pérdida por deterioro de valor.

3.2.3. Cartera de Créditos

Se reconocen como cartera de créditos, los recursos financieros que “COOPETRANSFLUVIAL.” 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.

“COOPETRANSFLUVIAL.” denomina como cartera de créditos las diferentes líneas de crédito que la empresa crea de acuerdo con las facultades estatutarias otorgadas al consejo de Administración que para cada caso define.

La cartera de créditos se medirá por el valor desembolsado. En caso que la tasa de interés pactada sea inferior a la tasa de interés de mercado, se reconocen por el valor presente de los flujos futuros descontados utilizando la tasa de referencia del mercado para transacciones similares.

3.3. Propiedad, planta y equipo

La propiedad, planta y equipo son los bienes tangibles adquiridos, con la intención de emplearlos en forma permanente al Objeto Social de la Empresa.

Medición Inicial

COOPETRANSFLUVIAL reconoce como propiedad, planta y equipo los activos que cumplan la totalidad de los siguientes requisitos:

- Que sea un recurso tangible identificable y controlado por la empresa.
- Que sea probable que se obtenga beneficios económicos futuros
- Que se espera utilizarlo en el giro normal de su operación en un período de tiempo que exceda de un (1) año.
- Que su valor pueda ser medido confiable y razonablemente. Este es usualmente el valor nominal acordado con el proveedor.

Medición Posterior

La Propiedad, Planta y Equipo se medirá posteriormente bajo el modelo del costo menos la depreciación acumulada y los valores acumulados por pérdidas de deterioro de valor.

Las vidas útiles asignadas a cada clase del rubro contable propiedad, planta y equipo fueron:

ACTIVOS	VIDA UTIL LOCAL	VIDA UTIL NIF	METODO DEPRECIACION	PORCENTAJE DE SALVAMENTO
TERRENOS	INFINITA	INFINITA	N/A	N/A
EDIFICACIONES	20	50	LINEA RECTA	10%
MUEBLES Y ENSERES	10	10	LINEA RECTA	10%
EQUIPO COMPUTO Y COMUNICACIÓN	5	5	LINEA RECTA	3%
MAQUINARIA Y EQUIPO	10	20	LINEA RECTA	10%
FLOTA Y EQUIPO DE TRANSPORTE	20	20	LINEA RECTA	10%

La depreciación se carga al costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de su vida útil. El método de depreciación utilizado es línea recta para la totalidad de los activos.

Deterioro de Valor de los Activos

COOPETRANSFLUVIAL evaluará al final de cada cierre contable anual, si sus activos presentan indicios de deterioro de valor.

Se debe analizar cada uno de los activos de propiedades, planta y equipo, por clase de activo, teniendo en cuenta varias fuentes de información como las externas e internas que ayudaran a determinar si alguno de esos activos presenta deterioro de valor, para proceder a realizar el cálculo para ese activo.

La Cooperativa reconoce una pérdida por deterioro de valor de un activo si, y sólo si, su valor recuperable fuera menor que el valor en libros. La pérdida por deterioro de valor, reducirá el valor en libros del activo. Estas reducciones del valor en libros se tratan como pérdidas por deterioro del valor de los activos individuales, y se reconocerá como un menor valor del activo en una subcuenta de pérdidas por deterioro, con cargo al Estado de Resultados.

3.4. Activos intangibles

Los activos intangibles se miden inicialmente al costo, después del reconocimiento inicial se contabilizan al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas. La amortización se carga para distribuir el costo del activo menos su valor residual a lo largo de la vida estimada del intangible, empleando el método lineal. Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de amortización, vida útil o valor residual de un activo intangible, se revisa la amortización de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas. La vida útil estimada de los activos intangibles es de (Veinte) 20 años.

3.5. Cuentas comerciales por pagar

COOPETRANSFLUVIAL reconoce como un pasivo financiero de naturaleza acreedor (cuentas por pagar) los derechos de pago a favor de terceros originados en: prestación de servicios recibidos o la compra de bienes a crédito, y en otras obligaciones contraídas a favor de terceros.

Los saldos por pagar se reconocen en el momento en que COOPETRANSFLUVIAL, se convierte en parte obligada (adquiere obligaciones) según los términos contractuales de la operación.

COOPETRANSFLUVIAL deberá identificar desde el reconocimiento inicial, si la cuenta por pagar es de largo o corto plazo para efectos de la medición posterior del pasivo financiero, debido a que las cuentas por pagar corrientes (menos de 12 meses) se medirán a su valor nominal, siempre que el efecto del descuento no sea significativo.

Arrendamientos

Un arrendamiento se clasificará como **arrendamiento financiero** si transfiere sustancialmente todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad. Un arrendamiento se clasificará como **arrendamiento operativo** si no transfiere sustancialmente todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad.

La clasificación de un arrendamiento se hace al inicio del mismo y no se cambia durante su plazo salvo que el arrendatario y el arrendador acuerden cambiar las cláusulas del arrendamiento (distintas de la simple renovación del mismo), en cuyo caso la clasificación del arrendamiento deberá ser evaluada nuevamente.

Al comienzo del plazo del arrendamiento financiero, un arrendatario reconocerá sus derechos de uso y obligaciones bajo el arrendamiento financiero como activos y pasivos en su estado de situación financiera por el importe igual al valor razonable del bien arrendado, o al valor presente de los pagos mínimos por el arrendamiento, si éste fuera menor, determinados al inicio del arrendamiento.

Cualquier costo directo inicial del arrendatario (costos incrementales que se atribuyen directamente a la negociación y acuerdo del arrendamiento) se añadirá al importe reconocido como activo.

Un arrendatario repartirá los pagos mínimos del arrendamiento entre las cargas financieras y la reducción de la deuda pendiente utilizando el método del interés efectivo. El arrendatario distribuirá la carga financiera a cada periodo a lo largo del plazo del arrendamiento, de manera que se obtenga una tasa de interés constante en cada periodo, sobre el saldo de la deuda pendiente de amortizar. Un arrendatario cargará las cuotas contingentes como gastos en los periodos en los que se incurran. La vida útil aplicable a los arrendamientos financieros no podrá ser superior a la duración del contrato cuando no exista opción de compra, si existiese, se aplicará la misma vida útil de la categoría del activo correspondiente.

Un arrendatario operativo reconocerá los pagos de arrendamientos bajo arrendamientos operativos (excluyendo los costos por servicios tales como seguros o mantenimiento) como un gasto de forma lineal a menos que otra base sistemática sea más representativa del patrón de tiempo de los beneficios del usuario, incluso si los pagos no se realizan sobre esa base, o los pagos al arrendador se estructuren de forma que se incrementen en línea con la inflación general esperada (basados en índices o estadísticas publicadas) para compensar los incrementos de costo por inflación esperados del arrendador. Si los pagos al arrendador varían debido a factores distintos de la inflación general, esta condición (b) no se cumplirá.

3.6. Beneficios a los empleados

Los beneficios a los empleados comprenden todas las retribuciones que COOPETRANSFLUVIAL proporciona a sus trabajadores a cambio de sus servicios.

Los beneficios a los empleados se consideran a corto plazo y corresponde a aquellos otorgados a los empleados que hayan prestado sus servicios a la compañía durante el periodo contable, cuya obligación de pago vence dentro de los 12 meses siguientes al cierre del mismo. Hacen parte de dichos beneficios, los sueldos, salarios y aportes a la seguridad social, incentivos pagados y beneficios no monetarios, entre otros.

Los beneficios a los empleados a corto plazo se medirán por el valor de la obligación derivada de los beneficios definidos al final del periodo contable, después de deducir cualquier pago anticipado si lo hubiera. El activo diferido reconocido cuando la compañía efectuó pagos por beneficios a corto plazo que estén condicionados al cumplimiento de determinados requisitos por parte del empleado y este no los haya cumplido parcial o totalmente, se medirá por el valor equivalente a la proporción de las condiciones no cumplidas con respecto al beneficio total recibido por el empleado.

Pasivos Financieros

La cooperativa determina la clasificación de los pasivos financieros al momento de su reconocimiento inicial. Los pasivos financieros dentro de la cooperativa incluyen sobregiros y préstamos bancarios, cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar.

Provisiones y contingencias

Se reconoce una provisión cuando la entidad tiene una obligación presente surgida de un suceso pasado; es probable que la entidad deba cancelar la obligación y puede hacerse una estimación fiable del importe

de la obligación. Una provisión se mide como la mejor estimación del importe requerido para cancelar la obligación, en la fecha sobre la que se informa. La mejor estimación es el importe que una entidad pagaría racionalmente para liquidar la obligación al final del periodo sobre el que se informa o para transferirla a un tercero en esa fecha. Ésta se determina teniendo en cuenta todos los riesgos e incertidumbres relacionados con la obligación y se descuenta para reflejar el valor temporal del dinero utilizando una tasa de descuento libre de riesgo antes de impuestos basada en bonos del estado con el mismo plazo que las salidas de efectivo esperadas.

3.7. Ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos de actividades ordinarias procedentes de la venta de bienes y/o la prestación del servicio se reconocen cuando se entregan los bienes y se ha prestado el servicio y ha cambiado su propiedad. El ingreso de actividades ordinarias se mide al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, neta de descuentos e impuestos asociados con la venta decretados por cuenta del gobierno colombiano.

Los ingresos de actividades ordinarias por la prestación de servicios se reconocen cuando el resultado puede medirse con precisión, tomando como referencia el grado de terminación de la transacción considerando la proporción que los costos generados por el trabajo realizado hasta la fecha suponen sobre los costos totales estimados.

Los ingresos de actividades ordinarias por intereses se reconocen usando el método del interés efectivo, cuando sea probable que los beneficios económicos asociados con la transacción ingresen a la entidad, y el importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda medirse con precisión.

3.8. Costos y gastos

La Cooperativa reconoce sus costos y gastos en la medida en que ocurran los hechos económicos de tal forma que queden registrados sistemáticamente en el período contable correspondiente (causación), independiente del flujo de recursos monetarios o financieros (caja). Se incluyen dentro de los costos las erogaciones causadas a favor de empleados o terceros directamente relacionados con la venta o prestación de servicios. También se incluyen aquellos costos que aunque no estén directamente relacionados con la venta o la prestación de los servicios son un elemento esencial en ellos.

3.9. Impuesto a las ganancias

Esta política aplica para la contabilización del impuesto sobre la renta corriente y el impuesto diferido que surge del impuesto sobre la renta.

Impuesto Corriente

El impuesto sobre la renta líquida gravable es aquel que se genera una vez que se depura el resultado contable de todas las partidas. El impuesto corriente por pagar se genera sobre la utilidad fiscal del año.

Impuesto Diferido

En el impuesto diferido se toman las diferencias de valor temporario. Aquellas que a pesar que transcurre el tiempo se llega al mismo resultado. Las diferencias permanentes no se toman en cuenta porque son situaciones puramente fiscales que no tienen efecto en la contabilidad.

Actualmente Coopetransfluvial no tiene la obligación de reconocer el impuesto diferido de acuerdo con el artículo 19-4 del ET y la reglamentación que se hizo con el Decreto 2150 de 2017, las cooperativas utilizarán como valor fiscal en sus declaraciones de renta el mismo valor contable de sus activos, pasivos, ingresos, costos y gastos; por tanto, no calcularán impuesto diferido.

4. ACTIVOS CORRIENTES

Efectivo y Equivalentes de Efectivo

Al 31 de diciembre de 2024 la cuenta se descompone así:

	2024	2023
Caja	\$ 17,938,647.54	\$ 1,869,783.49
Bancos	\$ 8,057,860.70	\$ 52,253,349.53
Fondo de Liquidez	\$ 262,890,836.31	\$ 221,307,290.29
Total Efectivo y Equivalentes de Efectivo	\$ 288,887,344.55	\$ 275,430,423.31

Se evaluó que no existen cuentas bancarias con efectivo restringido o dineros recibidos de terceros para su administración, el dinero depositado en las cuentas bancarias es de libre disponibilidad. Hay que resaltar que la Caja General para el 31 de diciembre de 2024 marco una alta diferencia debido al cierre que efectuaron las Entidades Bancarias desde el día 27 de diciembre.

El Fondo de liquidez para el año 2024 por disposición de la asamblea general de asociados se depositaron dos (2) CDT., uno por la suma de (Ciento treinta y cinco millones de pesos m/cte) \$135.000.000 por un periodo de CINCO (05) meses generando rendimientos financieros por valor de \$5.670.777,58., y el otro por la suma de (Ciento cuarenta y cinco millones de pesos m/cte) \$140.000.000 por un periodo de CINCO (05) meses generando rendimientos financieros por valor de \$6.261.964,80

Inventario

Al 31 de diciembre de 2024 la cuenta se descompone así:

	2024	2023
Motores Fuera de Borda	0	0
Lubricantes y Repuestos	\$ 48,051,104.79	\$ 49,223,195.74
Chalecos Salvavidas/ Busos / Camisas	\$ 2,812,731.65	\$ 1,978,579.66
Anticipo de Inventario	\$ 137,162.87	\$ 137,162.87
Total Inventario	\$ 51,000,999.31	\$ 51,338,938.27

Corresponde a los lubricantes y repuestos que vende la Cooperativa en el curso normal de la operación, El método de valuación de inventarios utilizado es el promedio ponderado y utilizando un control de inventarios permanente.

Los inventarios se expresan al importe menor entre el costo y el precio de venta menos los costos de terminación y venta.

Cuentas Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar

Al 31 de diciembre de 2024 la cuenta se descompone así:

	2024	2023
Cartera de Créditos	\$ 52,475,082.49	\$ 29,214,000.05

A Riesgo Normal	\$ 52,475,082.49	\$ 29,214,000.05
Deterioro de Cartera	0	0
E Riesgo de incobrabilidad	0	0
Convenios por Cobrar	\$ 12,653,900.00	\$ 9,276,700.00
Seguros RCC y RCE	\$ 12,653,900.00	\$ 9,276,700.00
Otras cuentas por cobrar	\$ 90,000.00	0
Arrendamientos por Cobrar	\$ 90,000.00	0
Anticipo de Impuestos	\$ 9,984,677.82	\$ 8,128,236.38
Saldo a Favor Impuesto RENTA 2023	\$ 4,400,332.38	\$ 3,720,000.00
Autorrenta Inicia Mayo-2019	\$ 4,165,111.96	\$ 3,224,132.38
Retención en la Fuente 2024	\$ 819,004.48	0
Saldos a Favor Iva e Industria y Comercio	\$ 600,229.00	\$ 1,184,104.00
Total Cuentas por Cobrar Comerciales y otras Cuentas	\$ 75,203,660.31	\$ 46,618,936.43

Existen cuentas por cobrar a corto plazo, según el principio de materialidad del marco conceptual, estas se dejarán a su valor nominal ya que descontarlas no representa una partida significativa. Las cuentas por cobrar (cartera de créditos) se vieron marcadas por un alza significativa debido a la facilidad que el consejo de administración otorgo a varios de sus asociados para adquirir créditos sin extralimitarse de los aportes sociales de cada uno.

4.2. ACTIVO NO CORRIENTE

Al 31 de diciembre de 2024 la cuenta se descompone así:

	2024	2023
Propiedades, Planta y Equipo	\$ 217,218,679.88	\$ 221,243,731.92
Terrenos	\$ 75,030,000.00	\$ 75,030,000.00
Construcciones y Edificaciones	\$ 142,455,688.00	\$ 142,455,688.00
Muebles y Enseres y Equipo de Oficina	\$ 2,254,700.00	\$ 2,254,700.00
Equipo de Computación y Comunicación	\$ 11,060,932.00	\$ 8,091,932.00
Vehículos, Embarcaciones	\$ 26,494,409.00	\$ 26,494,409.00
Depreciación Acumulada	\$ 40,077,049.12	\$ 33,082,997.08
Diferidos	0	0
Gastos Pagados por Anticipado	0	0
Otros Activos	\$ 70,569,964.00	\$ 78,652,871.00
Activos Intangibles	\$ 161,658,100.00	\$ 161,658,100.00
Amortización Acumulada	\$ 91,088,136.00	\$ 83,005,229.00
Total Activo no Corriente	\$ 287,788,643.88	\$ 299,896,602.92

El método de depreciación utilizado es línea recta para la totalidad de los activos.

5. PASIVO CORRIENTE

Al 31 de diciembre de 2024 la cuenta se descompone así:

	2024	2023
Cuentas por pagar a terceros	0	\$ 812,110.00
Impuestos Gravámenes y Tasas	\$ 1,782,864.21	\$ 883,222.54
Retefuente por Pagar / Impuesto a las Vtas	\$ 1,782,864.21	\$ 616,747.78
Anticipo Impto de Renta Autorrenta 1.10%	0	\$ 266,474.76
Total Cuentas por Pagar Comerciales y otras Cuentas	\$ 1,782,864.21	\$ 1,695,332.54

Las cuentas por pagar son de corto plazo, según el principio de materialidad del marco conceptual, estas se dejarán a su valor nominal ya que descontarlas no representa una partida significativa.

5.2. PASIVO NO CORRIENTE

Al 31 de diciembre de 2024 la cuenta se descompone así:

	2024	2023
Fondos Sociales	\$ 1,979,372.00	0
Fondo Educación y Solidaridad	\$ 1,979,372.00	0
Otros Pasivos	\$ 3,483,624.00	\$ 3,330,308.00
Provisión Obligaciones Laborales	\$ 3,483,624.00	\$ 3,330,308.00
Anticipos Clientes	0	0
Total Pasivo no Corriente	\$ 5,462,996.00	\$ 3,330,308.00

Los Fondos son Originados y creados debido a la Naturaleza de las Entidades Sin Ánimo de Lucro y para dar cumplimiento a la Ley 79 de 1988, Decreto 4400 de 2004, decreto 640 de 2005 y al artículo 19 del Título VI, Libro I del Estatuto Tributario referente al Régimen Tributario Especial y a los cuales se les creo su respectivo Reglamento para su Erogación.

Los fondos sociales, fondo de solidaridad y educación al 31 de diciembre del año 2024 arrojaron saldo debido a que varios de los asociados no entregaron la documentación (soporte) con los requisitos exigidos para el respectivo desembolso.

6. PATRIMONIO

Al 31 de diciembre de 2024 la cuenta se descompone así:

	2024	2023
Capital Social	\$ 238,383,192.70	\$ 224,239,616.15
Aportes Sociales	\$ 199,383,195.70	\$ 189,439,619.15
Capital Mínimo Irreducible	\$ 38,999,997.00	\$ 34,799,997.00
Reservas	\$ 87,201,197.61	\$ 78,721,614.77
Reserva Protección de Aportes	\$ 87,201,197.61	\$ 78,721,614.77
Fondo Destinación Específica	\$ 2,428,302.71	\$ 2,428,302.71

Fondo para Revalorización de Aportes	\$ 2,428,302.71	\$ 2,428,302.71
Superavit	\$ 72,538,900.00	\$ 72,538,900.00
Intangibles Cupos de Trabajo	\$ 72,538,900.00	\$ 72,538,900.00
Valorizaciones	\$ 101,477,008.00	\$ 101,477,008.00
Avaluo Propiedad, Planta y Equipo	\$ 101,477,008.00	\$ 101,477,008.00
RESULTADOS DEL EJERCICIO	\$ 47,150,277.90	\$ 42,397,909.84
Recuperación de la Cartera año 2024	0	0
Excedentes (Perdida) del Ejercicio	\$ 47,150,277.90	\$ 42,397,909.84
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$ 146,455,908.92	\$ 146,455,908.92
Compensación Perdidas Ejercicios Anteriores	0	0
Excedentes (Perdida Acumulada)	0	0
Ganancias Retenidas	\$ 146,455,908.92	\$ 146,455,908.92
TOTAL PATRIMONIO	\$ 695,634,787.84	\$ 668,259,260.39

En las cuentas del patrimonio se generó un aumento de los Aportes Sociales debido al ingreso de una (1) asociada. En el resultado del ejercicio los Excedentes no tuvieron un incremento significativo con relación al del año 2023 debido a que la proyección en la venta de los motores fuera de borda no se ejecutó como lo reflejaba el Presupuesto. La variación fue de \$6.236.300

7. INGRESOS

Al 31 de diciembre de 2024 la cuenta se descompone así:

	2024	2023
Ingresos Por Actividades Ordinarias		
Venta Motores Fuera de Borda	\$ 73,763,700.00	\$ 33,500,000.00
Ventas con el 19%	\$ 27,275,378.16	\$ 29,307,310.86
Ventas Excluidas	\$ 71,664,000.00	\$ 68,464,000.00
Servicio de Transporte por Vía Acuática Excluido	\$ 187,204,700.00	\$ 160,918,500.00
Arrendamientos Bienes Inmuebles 19%	\$ 4,010,924.29	\$ 3,546,218.42
Devoluciones en Ventas Excluidas	\$ 291,800.00	0
Total Ingresos	\$ 363,626,902.45	\$ 295,736,029.28

Son los ingresos recibidos por concepto de Venta de Motores Fuera de Borda, Lubricantes, Repuestos tanto Gravados como Excluidos, Transporte de Pasajeros por Vía Acuática, Actividades Inmobiliarias y Empresariales, Cuotas de Administración y Sostenimiento para cumplir con su objeto social ante terceros, como ante Asociados.

Costos de Venta

Al 31 de diciembre de 2024 la cuenta se descompone así:

	2024	2023
Inventario Inicial	\$ 51,201,775.40	\$ 66,077,700.65
Compra de Mercancías	\$ 149,726,119.28	\$ 97,805,962.77
Compras del 19%	\$ 19,086,044.00	\$ 33,895,001.37
Compra Motor fuera de Borda	\$ 68,082,018.00	\$ 4,500,000.00
Compras Excluidas	\$ 62,558,057.28	\$ 59,410,961.40
Inventario Final	\$ 50,863,836.44	\$ 51,201,775.40
Total Costo de Venta	\$ 150,064,058.24	\$ 112,681,888.02

Corresponde los Motores, Lubricantes y Repuestos que se adquieren para cumplir con la ejecución de las actividades a realizar.

Gastos

Al 31 de diciembre de 2024 la cuenta se descompone así:

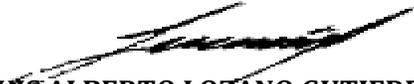
	2024	2023
Operacionales de Administración	\$ 191,543,461.63	\$ 167,327,992.04
Operacionales de Venta	\$ 2,071,916.00	\$ 1,740,260.00
Gastos no operacionales	\$ 3,292,577.09	\$ 4,525,430.69
Gastos Totales	\$ 196,907,954.72	\$ 173,593,682.73

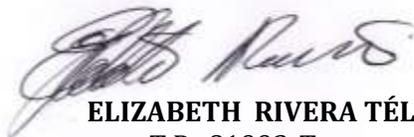
Representa los gastos en los cuales ha incurrido la empresa para cumplir con el objeto social.

Ingresos No operacionales

Corresponde a los ingresos que obtiene la cooperativa por concepto de intereses en los préstamos a los asociados y a terceros.

Por último, certificamos que las notas a los estados financieros aquí especificadas han sido tomadas fielmente de los libros y de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financieras (NIIF para PYMES).


LUIS ALBERTO LOZANO GUTIERREZ
 C.C. N°7.248.103 Exp en Pto. Boy. (Boy.)
 REPRESENTANTE LEGAL


ELIZABETH RIVERA TÉLLEZ
 T.P. 81993-T
 C.C. N° 46.644.802 Pto. Boyacá
 CONTADORA PÚBLICA


LOLA ELADIA NIÑO HERRERA
 T.P. 63327-T
 C.C. N° 63.287.403 Expedida en Bucaramanga
 REVISORA FISCAL