

MODALIDAD	RESOLUCION	FECHA
TRANSPORTES DE CARGA	000252	24/10/00
SERVICIOS ESPECIALES	000182	04/09/00
MIXTO	000377	21/09/01

La inspección, vigilancia y control, la ejerce la SUPERINTENDENCIA DE PUERTOS Y TRANSPORTES, por ser una Cooperativa especializada en transporte.

Nuestra Cooperativa ejerce la Multiactividad a través de secciones especializadas:

- Sección de Transporte de pasajeros, carga, mensajería especializada y comunicaciones.
- Sección de Compra y comercialización de insumos automotores.
- Sección de Mantenimiento Automotor.

Dichas secciones están al servicio de asociados y comunidad en general.

Su duración es indefinida y su radio de acción es nacional, la última reforma estatutaria fue aprobada en Asamblea General Extraordinaria de Asociados realizada el 19 de Marzo de 2016.

El domicilio principal de la Cooperativa es el municipio del Socorro, departamento de Santander, con agencias en los Municipios de BUCARAMANGA, PIEDECUESTA, SAN GIL, OCAMONTE, VADORREAL, OIBA, BARBOSA, GUADALUPE, SUAITA, SIMACOTA, LA LLANITA, CHIMA, CONTRATACIÓN, GUACAMAYO, SANTA HELENA, SANTA RITA, LA AGUADA, CONFINES, GUAPOTA, CHARALA, EL PALMAR, HATO, GALAN, pero el ámbito de sus operaciones comprenderá todo el territorio Nacional, pudiendo establecer en el mismo, Agencias y Sucursales, previo el llenado de los requisitos exigidos por la Ley.

El objeto principal es contribuir al mejoramiento social, económico y cultural de los Asociados y al desarrollo empresarial de la región y de Santander mediante Administración y operación de sistemas y subsistemas de transporte de pasajeros y carga, niveles de servicios y radios de acción con vehículos automotores de propiedad de los asociados y/o de la cooperativa, organizándolos y colocándolos a disposición de la comunidad y sus asociados conforme a la Ley, los Estatutos y los reglamentos, fomentando la solidaridad y la ayuda mutua, actuando en procura del fortalecimiento de la entidad y la prestación eficiente de sus servicios.

La información a revelar en las presentes notas a los Estados Financieros corresponde al año 2021 comparativo con el año 2020.

NOTA 2 - PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

RESUMEN DE POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

1. Políticas de contabilidad

a. MARCO NORMATIVO

Con corte a la fecha de presentación de los estados financieros, La Cooperativa se encuentra obligada a presentar estados financieros comparativos con los estados financieros del periodo

Notas a los Estados Financieros

A Diciembre 31 de 2021

NOTA 1 – ENTIDAD REPORTANTE

La COOPERATIVA DE TRANSPORTADORES DEL SARAVITA LTDA. COOTRASARAVITA, es una empresa de economía solidaria, sin ánimo de lucro, vigilada por la Superintendencia de Puertos y Transportes. La Cooperativa fue Constituida mediante acta de fundación del 14 DE JULIO DE 1967 y reconocida mediante personería Jurídica, expedida por el Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas DANCOOP, hoy Superintendencia de la Economía Solidaria. La Cooperativa pertenece al Régimen Tributario Especial, atendiendo lo establecido en el Artículo 19 numeral 4 del Estatuto Tributario.

La Cooperativa es una Persona Jurídica, de derecho privado especializada en TRANSPORTE TERRESTRE AUTOMOTOR DE PASAJEROS POR CARRETERA, de número de asociados y aportes sociales variables e ilimitados, regida por el derecho colombiano, en especial por los principios universales del cooperativismo, la legislación cooperativa, las normas expedidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria y los estatutos de la entidad.

La Licencia de Funcionamiento le fue otorgada por el INTRA, hoy Ministerio de Transporte, según Resolución No. 096 del 23 de junio de 1970. Actualmente la Cooperativa se encuentra habilitada para operar en Transporte Terrestre mediante RESOLUCION NO. 000001 de fecha 14 de enero del 2000, expedida por el MINISTERIO DE TRANSPORTE Regional Santander.

La Cooperativa tiene en la actualidad la habilitación para:

anterior, los cuales fueron preparados de conformidad con lo dispuesto en el anexo 2 del decreto 2420 de 2015.

Las normas contenidas en el anexo 2 del citado decreto son congruentes, en todo aspecto significativo, con el Estándar Internacional para Pymes emitido por el IASB en el año 2009.

De acuerdo con lo anterior, estos estados financieros cumplen en todo aspecto significativo, con el estándar internacional para Pymes emitido por el IASB en el año 2009.

Hasta el 31 de diciembre de 2015, de conformidad con la legislación vigente a la fecha, la entidad preparó sus estados financieros de acuerdo con lo dispuesto por Los Principios De Contabilidad Generalmente Aceptados En Colombia, establecidos en el decreto 2649 de 1993.

La información financiera correspondiente a periodos anteriores, incluida en los presentes estados financieros con propósitos comparativos, ha sido modificada y se presenta de acuerdo con el nuevo marco técnico normativo.

b. Bases de medición

Los estados financieros fueron preparados, en su mayor parte, sobre la base del costo histórico.

c. Moneda Funcional y de presentación

La Cooperativa registra su contabilidad en idioma castellano y sus cifras las expresa en pesos colombianos dando cumplimiento a lo ordenado en la ley.

Todas las cifras que aquí se presentan están debidamente soportadas y registradas en pesos colombianos en los libros internos de contabilidad, los que se encuentran a disposición de las autoridades colombianas y terceros interesados con arreglo a las leyes y los estatutos.

d. Cualidades de la información financiera

Para la presentación de información financiera la Cooperativa, tendrá en cuenta las cualidades plasmadas en el decreto 3022 sección 2 – 2.4 al 2.14, los cuales se relacionan y describen a continuación.

Comprensibilidad: La información debe ser comprensible para todos los usuarios que tengan conocimientos razonables de las actividades económicas y empresariales y de la contabilidad, o en su defecto que tengan la intención de analizarla, lo anterior no pretende omitir información que sea relevante y necesaria por el hecho de que esta sea de difícil entendimiento para algunos usuarios.

Relevancia. La información tiene la cualidad de relevancia cuando puede ejercer influencia, sobre, las decisiones, económicas de quienes la utilizan, ayudándoles a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas con, anterioridad.

Materialidad o importancia relativa: La información es material-y por ello es relevante-, si su omisión o su presentación errónea pueden influir en las decisiones económicas que los usuarios tomen a partir de los estados financieros.

Fiabilidad: Es fiable cuando está libre de error significativo y sesgo, y representa fielmente lo que pretende representar o puede esperarse razonablemente que represente. Los estados financieros no están libres de sesgo (es decir, no son neutrales) si, debido a la selección o presentación de la información, pretenden influir en la toma de una decisión o en la formación de un juicio, para conseguir un resultado o desenlace predeterminado.

Esencia sobre forma: Deben contabilizarse y presentarse de acuerdo con su esencia y no solamente en consideración a su forma legal.

Prudencia: Es la inclusión de un cierto grado de precaución al realizar los juicios necesarios para efectuar las estimaciones requeridas bajo condiciones de incertidumbre, de forma que los activos o los ingresos no se expresen en exceso y que los pasivos o los gastos no se expresen en defecto. En síntesis, la prudencia no permite el sesgo.

Integridad: Para ser fiable, la información en los estados financieros debe ser completa dentro de los límites de la importancia relativa y el costo. Una omisión puede causar que la información sea falsa o equívoca, y por tanto no fiable y deficiente en términos de relevancia.

Comparabilidad: La medida y presentación de los efectos financieros de transacciones similares y otros sucesos y condiciones deben ser llevadas a cabo de una forma uniforme por toda la entidad, a través del tiempo para esa entidad y también de una forma uniforme entre entidades. Además, los usuarios deben estar informados de las políticas contables empleadas, de cualquier cambio habido en dichas políticas y de los efectos de estos cambios.

Oportunidad: La oportunidad implica proporcionar información dentro del periodo de tiempo para la decisión. Si hay un retraso indebido en la presentación de la información, ésta puede perder su relevancia

Beneficio sobre costo: Los beneficios derivados de la información deben exceder a los costos de suministrarla. La evaluación de beneficios y costos es, sustancialmente, un proceso de juicio. Además, los costos no son soportados necesariamente por, quienes disfrutan de los beneficios y con frecuencia disfrutan de los beneficios de la información una amplia gama de usuarios externos.

2. Efectivo y Equivalentes: Este rubro refleja los recursos de alta liquidez con que cuenta COOTRASARAVITA, tales como: Caja y Depósitos en Bancos, con el fin de atender el giro normal de sus operaciones.

3. Inversiones: Comprende las cuentas que registran las inversiones para cumplir con las disposiciones legales y reglamentarias. **Estas se clasifican en:** Inversiones para mantener hasta el vencimiento, **que son - Títulos emitidos, avalados, aceptados o garantizados por Instituciones vigiladas por la superintendencia Bancaria –e** Inversiones disponibles para la venta en títulos participativos, **que son Acciones en los Terminales de Transporte, Inversiones el Saravita S.A.S Y Operador de Transportes y Mallas Viales.**

4. Inventarios: Los Inventarios representan bienes corporales destinados a la venta en el curso normal de los negocios, así como aquellos que se hallen en proceso de producción o que se utilizarán o consumirán en la producción de otros que van a ser vendidos.

El valor de los Inventarios incluye todas las erogaciones y cargos directos e indirectos necesarios para ponerlos en condiciones de utilización o venta, el cual se determinara utilizando el (los) método(s) reconocido(s) por la legislación tributaria.

5: Cartera de crédito.

En este rubro se registran los créditos otorgados y desembolsados por la Entidad, a través de las diferentes líneas de crédito que maneja. Los recursos utilizados en el otorgamiento de los créditos provienen una parte de recursos propios y del otorgamiento de créditos tramitados ante entidades como **Coopcentral y Financiera Comultrasan**, para desarrollar el programa aprobado por el consejo de Administración continuando con la línea de Crédito Comercial para Reposición Parque Automotor, que le permite al asociado contar con recursos crediticios para financiar actividades de carácter productivo como reposición de vehículos nuevos o usados y que de acuerdo al documento idóneo reglamentado por el Consejo de Administración se aplicará un porcentaje de 75% para vehículo nuevo y 50% para vehículo usado

Para propósitos de información, evaluación del riesgo crediticio, aplicación de normas contables y constitución de provisiones, entre otras, la cartera de crédito se clasifica en Consumo, Microcrédito y Comercial de acuerdo a lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera.

Créditos de consumo: Se entienden como créditos de consumo las operaciones activas de crédito otorgadas a los Asociados que le permitan contar con financiación para cubrir necesidades personales o familiares. Dentro de los Créditos de Consumo se puede acceder a créditos de Libre Inversión, Mantenimiento de Vehículo y Aportes.

Microcrédito: Es el constituido por las operaciones activas de crédito a las cuales se refiere el artículo 39 de la Ley 590 de 2000, o las normas que la modifiquen, sustituyan o adicione, creado específicamente para la línea Credifácil.

Créditos comerciales: Se entienden como créditos comerciales los otorgados a los asociados para el desarrollo de actividades económicas organizadas, distintos a los otorgados bajo la modalidad de microcrédito o consumo. Dentro de este Crédito se accede a la Línea de Reposición Parque Automotor.

Intereses. Se causan para créditos en categorías A y B. En todos los casos, cuando un crédito se califica en C, o en otra categoría de mayor riesgo, dejan de causarse intereses e ingresos por otros conceptos; por lo tanto, no afecta el Estado de Resultados hasta que sean efectivamente recaudados. Mientras se produce su recaudo, el registro correspondiente se efectúa en cuentas de orden.

Garantías. Se clasifican de conformidad con las normas vigentes en admisibles o garantía real y en otras garantías.

Provisión. La provisión general corresponde a la aplicación del 1% de la cartera bruta. La provisión individual protege los créditos en categoría B, C, D Y E. La provisión para la cartera de crédito se constituye sobre el saldo insoluto de la obligación, descontado el valor de los aportes sociales del deudor a la fecha de efectuarla, los porcentajes de provisión, son los establecidos por la Circular Básica Financiera y Contable 004/2008 y de acuerdo a las edades de vencimiento y al tipo de garantía.

Evaluación. En la medición de riesgo crediticio, se aplican criterios de evaluación relacionados con la capacidad de pago de los deudores y codeudores, solvencia de los deudores, lo mismo que valor, cobertura e idoneidad de las garantías, así como, la información proveniente de las centrales de riesgo y el hábito de pago demostrado en créditos anteriores, si es que aplica.

Modalidad de recaudo. Los recaudos se efectúan por medio de caja y bancos con los cuales la entidad tiene suscritos convenios.

Calificación por nivel de riesgo. La cartera se califica mediante categorías, conforme al riesgo que presentan los créditos:

Categoría A o “riesgo normal”. Los créditos calificados en esta categoría reflejan una estructuración y atención apropiadas. Los estados financieros de los deudores o los flujos de caja del proyecto, así como el resto de información crediticia indican una capacidad de pago adecuada, en términos del monto y origen de los ingresos con que cuentan los deudores para atender los pagos requeridos.

Categoría B o “riesgo aceptable, superior al normal”. Los créditos calificados en esta categoría están aceptablemente atendidos y protegidos, pero existen debilidades que pueden afectar, transitoria o permanentemente, la capacidad de pago del deudor o los flujos de caja del proyecto, en forma tal que, de no ser corregidas oportunamente, llegarían a afectar el normal recaudo del crédito.

Categoría C o “riesgo apreciable”. Se califican en esta categoría los créditos que presentan insuficiencias en la capacidad de pago del deudor o en los flujos de caja del proyecto y comprometen al normal recaudo de la obligación en los términos convenidos.

Categoría D o “riesgo significativo”. Son créditos de riesgo apreciable, pero en mayor grado, cuya probabilidad de recaudo es altamente dudosa.

Categoría E o “riesgo de incobrabilidad”. Son créditos de riesgo con mínima probabilidad de recaudo.

Calificación de la cartera de créditos por edad de vencimiento

De acuerdo con la edad de vencimiento, la cartera de créditos se califica de la siguiente manera:

CATEGORÍA	COMERCIAL	CONSUMO	MICROREDITO
A	0-30 días	0-30 días	0-30 días
B	31-90 días	31-60 días	31-60 días
C	91-180 días	61-90 días	61-90 días
D	181-360 días	91-180 días	91-120 días
E	> 360 días	> 180 días	> 120 días

PROVISIONES

Las provisiones que está aplicando la Cooperativa, son las establecidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria, y reglamentada la aplicación por el Consejo de Administración dentro de los rangos establecidos por la Circular Básica Contable y Financiera del año 2008.

Provisión General

Aplicamos como mínimo una provisión general del uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera de créditos bruta.

Provisión Individual

Sin perjuicio de la provisión general a que se refiere el numeral anterior, las organizaciones deberán mantener en todo tiempo una provisión individual para la protección de sus créditos calificados en categorías de riesgo (B, C, D, E) en los siguientes porcentajes:

	COMERCIAL		CONSUMO		MICROCREDITOS	
	DIAS	PROVISION	DIAS	PROVISION	DIAS	PROVISION
A	0-30	0	0-30	0	0-30	0
B	31-90	1%	31-60	1%	31-60	1%
C	91-180	20%	61-90	10%	61-90	20%
D	181-360	50%	91-180	20%	91-120	50%
E	361-99999	100%	181-360	50%	121-99999	100%
E1			361-99999	100%		

Estos porcentajes fueron aprobados por el Consejo de Administración, en el reglamento de Cartera de Crédito.

6. Cuentas Por Cobrar

Las cuentas por cobrar representan derechos a reclamar como resultado de operaciones por **Deudores por Venta de Bienes**: – Insumos del Almacén y **Deudores por Prestación de Servicios**: – Rodamiento Vehículos y demás obligaciones de los Asociados y Particulares diferentes a los Créditos.

7. Propiedad, Planta y Equipo y Depreciación.

En este rubro se contabilizan todos los bienes de cualquier naturaleza que posee la entidad, con carácter permanente para el desarrollo del giro normal de sus negocios.

La propiedad, planta y equipos se registran al costo de adquisición, de la cual forman parte los costos y gastos directos e indirectos causados hasta el momento en que el activo se encuentre en condiciones de utilización. En caso de venta y retiro de los activos fijos se descarga por el respectivo valor neto en libros y las diferencias entre el precio de venta y el valor neto se llevan al resultado del ejercicio.

COOTRASARAVITA LTDA., trata de garantizar que las oficinas ofrezcan un ambiente confortable para sus asociados y empleados, que brinden seguridad y se conserven en buen estado de habitabilidad. Por lo anterior se hacen evaluaciones periódicas del estado de las oficinas y se procede a tomar los correctivos necesarios.

Su depreciación se calcula sobre la vida útil estimada y el valor neto en libros, utilizando el método de línea recta, aplicado en forma mensual con los siguientes porcentajes anuales:

Conceptos de bienes a depreciar	Método de Depreciación	Vida Útil en años	Tasa de depreciación anual %
Construcciones y edificaciones	Línea Recta	45	2,22%
Equipo eléctrico	Línea Recta	10	10,00%
Flota y equipo de transporte terrestre	Línea Recta	10	10,00%
Maquinaria, equipos	Línea Recta	10	10,00%
Muebles y enseres	Línea Recta	10	10,00%
Equipo médico científico	Línea Recta	8	12,50%
Envases, empaques y herramientas	Línea Recta	5	20,00%
Equipo de computación	Línea Recta	5	20,00%
Redes de procesamiento de datos	Línea Recta	5	20,00%
Equipo de comunicación	Línea Recta	5	20,00%

El costo atribuido para la transición a las NIIF de estos activos fue el costo reevaluado.

Los activos fijos se encuentran amparados por pólizas las cuales cubren:

Bienes inmuebles	: Incendio y terremotos
Bienes Muebles	: Incendio y Sustracción
Equipo Electrónico Débil.	: Contra todo riesgo incluyendo corriente

8. Gastos pagados por anticipado.

Corresponden a erogaciones principalmente por las pólizas de seguro contra los diferentes amparos y cuya vigencia vence en un año; son amortizados de acuerdo con el plazo de los contratos que los originan.

9. Cargos Diferidos.

Registra los gastos sobre los cuales se espera obtener un beneficio económico futuro, atendiendo a las normas que sobre el particular ha establecido la Circular Básica Contable Financiera No. 004 de 2008 en su capítulo IV en materia de amortización y montos para la activación de los mismos.

Programas de computador (software). Se amortizan en un período no mayor a tres (3) años.

Útiles y papelería: Se amortiza de acuerdo al consumo real.

Propaganda y Publicidad: Se amortiza durante la vigencia del contrato.

Pólizas: Se amortiza durante la vigencia de la póliza (1) año.

10. Obligaciones Laborales.

Corresponde al valor de las obligaciones laborales por concepto de cesantías y vacaciones, las cuales se estiman y contabilizan mensualmente. El cálculo definitivo se determina al cierre del respectivo período contable una vez efectuados los ajustes correspondientes.

11. Fondos Sociales

Registra el valor de los recursos apropiados de los excedentes de ejercicios anteriores, debidamente autorizados por la Asamblea General.

12. Otros Fondos

Corresponde a Fondos aprobados por el Consejo de Administración con fines específicos que benefician a todos sus asociados, dentro de los cuales se encuentra el Fondo de Reposición Parque Automotor.

13. Otros Pasivos.

Corresponde al valor de las obligaciones laborales con los trabajadores de la cooperativa.

14. Reconocimiento de Gastos y Costos

Agrupa las cuentas que representan los gastos administrativos, gastos de ventas y gastos no operacionales en que incurre la entidad en el desarrollo del giro normal de su actividad principal en un ejercicio social determinado.

15. Otras Prácticas Contables:

1. Plan Único de Cuentas: El establecido para efectos de supervisión por la Superintendencia de la Economía Solidaria - Supersolidaria.
2. Preparación de Estados Financieros: Conforme a lo establecido por la circular básica contable y financiera del 04 de agosto de 2010, expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria.
3. Otras prácticas contables, se revelan en cada rubro de los Estados Financieros, en concordancia con la ley 223/95.

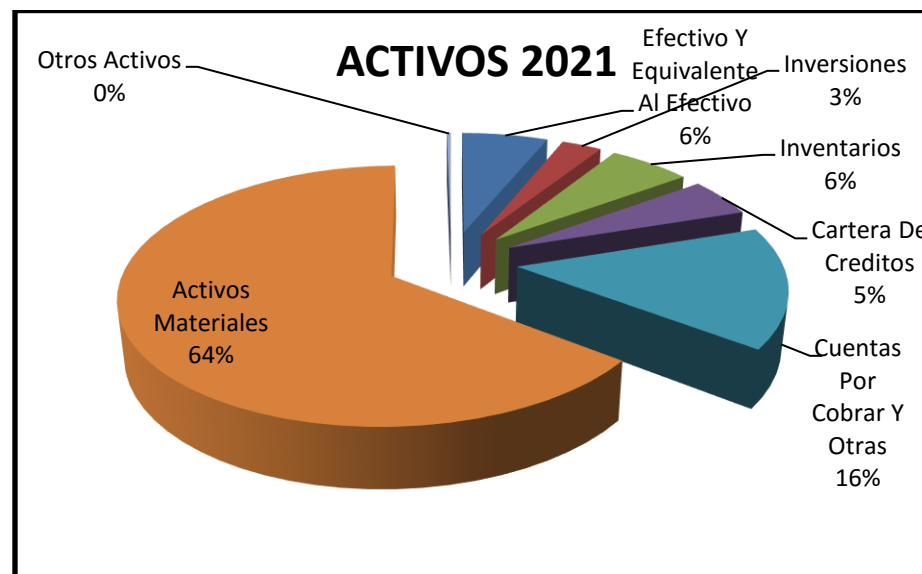
C. PERIODO REVELADO

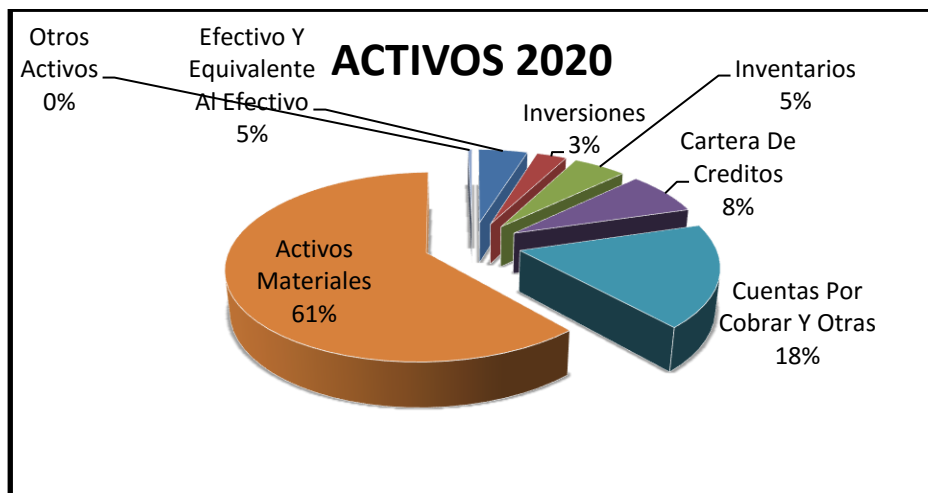
La información y los estados financieros que se revelan corresponden al período contable comprendido entre el 1 de enero y el 31 de Diciembre de 2021.

ACTIVOS

Representan los bienes y derechos que tiene la Cooperativa, dentro de los activos el rubro más importante es la cartera de crédito. En el siguiente gráfico se aprecia la evolución de los Activos de los años 2021 y 2020.

CUENTA	2021	2020	Variación Relativa	Variación Absoluta
Efectivo Y Equivalente Al Efectivo	811,793,948	601,179,188	210,614,760	35.0%
Inversiones	377,868,043	368,094,018	9,774,025	2.7%
Inventarios	775,633,897	652,227,125	123,406,772	18.9%
Cartera De Créditos	645,015,197	952,705,591	(307,690,394)	-32.3%
Cuentas Por Cobrar Y Otras	2,016,979,172	2,257,354,885	(240,375,713)	-10.6%
Activos Materiales	8,437,341,102	7,715,757,081	721,584,021	9.4%
Otros Activos	38,566,248	50,379,799	(11,813,551)	-23.4%
ACTIVOS	13,103,197,607	12,597,697,687	505,499,920	4.0%





ACTIVO	2016	2017	2018	2019	2020	2021
MILLONES	10.681	12.32	12.672	14.373	12.597	13.103
MILES	10,680,688	12,319,623	12,672,276	14,373,413	12,597,697	13,103,197



NOTA 4- EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO

Este rubro refleja la disponibilidad de recursos destinados para cubrir las necesidades de liquidez, las cuentas de ahorro y corrientes fueron conciliadas en su totalidad. A 31 de Diciembre de 2021 no existen restricciones sobre la disponibilidad de los recursos que conforman el disponible, excepto sobre los fondos de reposición los cuales solo pueden ser apropiados para los casos estipulados en la ley, ni partidas pendientes por conciliar superiores a 60 días.

Los siguientes cuadros reflejan la distribución del disponible que posee la Cooperativa a 31 de diciembre de 2021 Y 2020, en las diferentes entidades financieras Comerciales y Cooperativas, así como las inversiones realizadas con los recursos del Fondo de Reposición del Parque Automotor.

CUENTA	2021	2020	Variación Relativa	Variación Absoluta
Efectivo Y Equivalente Al Efectivo	545,902,684	411,317,369	134,585,315	32.72%
Caja	49,263,585	45,221,140	4,042,445	8.94%
Caja General	46,083,744	42,148,830	3,934,914	9.34%
Caja Menor	3,179,841	3,072,310	107,531	3.50%
Bancos Y Otras Entidades Con Actividad Financiera	496,639,279	366,096,229	130,543,050	35.66%
Bancos Comerciales	443,602,197	358,622,934	84,979,264	23.70%
Entidades Sector Solidario	53,037,082	7,473,295	45,563,787	609.69%

NOTA 5- INVENTARIOS

Están conformados por las mercancías (*Combustibles y mercancías del almacén*) adquiridas por la cooperativa destinados a la comercialización. El sistema de inventario es el permanente y el método de valuación es promedio ponderado.

En el siguiente cuadro se refleja el desglose de los activos movibles con que cuenta la entidad al 31 de Diciembre de 2021.

CUENTA	2021	2020	Variación Relativa	Variación Absoluta
Inventarios	775,633,897	652,227,125	123,406,772	18.92%
Bienes No Transformados Por La Entidad - Para Comercializar	775,633,897	652,227,125	123,406,772	18.92%

NOTA. 6- CARTERA DE CREDITO

Registra los créditos otorgados por la entidad bajo principios y criterios adoptados para la adecuada evaluación de los riesgos crediticios teniendo en cuenta la clasificación, la mora, tipo

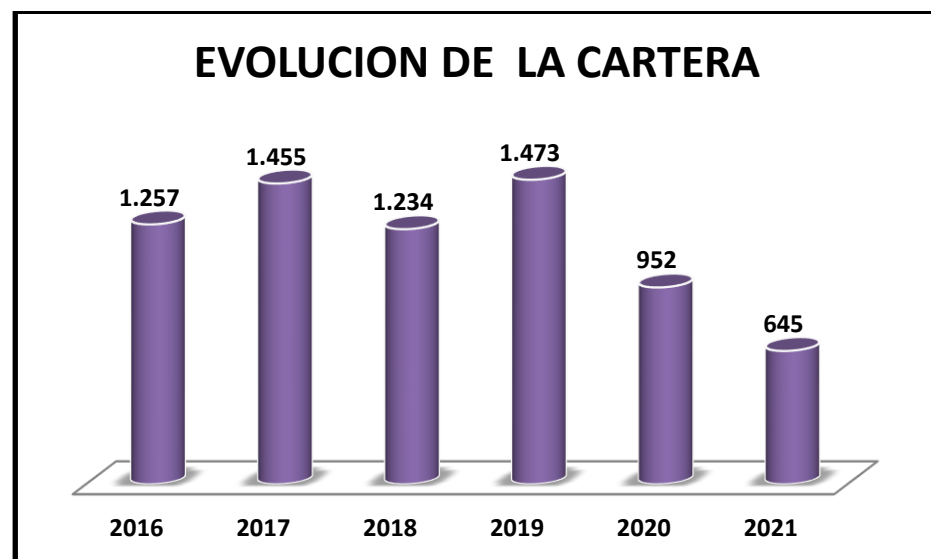
de crédito, tipo de garantía, modalidad de pago según la Circular Básica Contable y Financiera 004/2008 y demás normas emitidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria. Se incluyen igualmente, el valor de los intereses de los créditos concedidos a los asociados en las diferentes modalidades de crédito que ofrece la cooperativa.

Los créditos otorgados a personas naturales cuando se cumplen las condiciones de asegurabilidad, se encuentran debidamente protegidos mediante póliza colectiva de seguro de vida grupo deudores.

En cumplimiento de lo dispuesto por el capítulo segundo de la Circular Básica Contable y Financiera 004 de 2008, **COTRASARAVITA LTDA.**, practicó la evaluación de la cartera de créditos de conformidad con los parámetros establecidos en esta norma y registró los resultados de la misma con corte a 30 de junio y 31 de diciembre del mismo año.

El deterioro de la cartera de crédito al corte de diciembre 31 de 2021 cumple con lo dispuesto en las resoluciones 1507 de 2001, 1152 de 2002 y Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008 emitidas por la SUPERSOLIDARIA, las cuales establecen los criterios para el régimen de provisiones individuales y general.

CARTERA	2016	2017	2018	2019	2020	2021
MILLONES	1,257	1,455	1,234	1,473	952	645
MILES	1,257,379	1,454,593	1,234,459	1,473,112	952,271	645,015



En el siguiente cuadro se muestra la cartera clasificada por morosidad al 31 de Diciembre de 2021 de la Cooperativa.

CUENTA	2021	2020	Variación Relativa	Variación Absoluta
Cartera De Créditos	645,015,197	952,705,591	(307,690,394)	-32.30%
Créditos De Consumo, Otras Garantías - Sin Libranza	729,479,161	945,271,211	(215,792,050)	-22.83%
Categoría A Riesgo Normal	410,337,109	506,965,595	(96,628,486)	-19.06%
Categoría B Riesgo Aceptable	26,993,579	44,681,403	(17,687,824)	-39.59%
Categoría C Riesgo Apreciable	19,808,295	7,491,665	12,316,630	164.40%
Categoría D Riesgo Significativo	88,937,076	61,172,228	27,764,848	45.39%
Categoría E Riesgo De Incobrabilidad	183,403,102	324,960,320	(141,557,218)	-43.56%
Intereses Créditos De Consumo	6,919,104	17,932,766	(11,013,662)	-61.42%
Categoría A Riesgo Normal, Consumo	1,688,214	4,023,543	(2,335,329)	-58.04%
Categoría B Riesgo Aceptable, Consumo	1,353,806	2,061,993	(708,187)	-34.34%
Categoría C Riesgo Apreciable, Consumo	(2,201,819)	(115,213)	(2,086,606)	1811.09%
Categoría D Riesgo Significativo, Consumo	3,594,657	1,696,116	1,898,541	111.93%
Categoría E Riesgo De Incobrabilidad, Consumo	2,484,246	10,266,327	(7,782,081)	-75.80%
Deterioro Créditos De Consumo (Cr)	(129,187,429)	(132,657,795)	3,470,366	-2.62%
Categoría B Riesgo Aceptable Otras Garantías	119,659	164,998	(45,339)	-27.48%
Categoría C Riesgo Apreciable Otras Garantías	(1,501,823)	(550,000)	(951,823)	173.06%
Categoría D Riesgo Significativo Otras Garantías	(19,185,404)	(11,107,738)	(8,077,666)	72.72%
Categoría E Riesgo De Incobrabilidad Otras Garantías	(108,619,861)	(121,165,055)	12,545,194	-10.35%
Deterioro Intereses Créditos De Consumo (Cr)	(6,451,247)	(14,646,972)	8,195,725	-55.96%
Categoría C Riesgo Apreciable	950,873	1,155,028	(204,155)	-17.68%
Categoría D Riesgo Significativo	(1,233,583)	(5,431,406)	4,197,823	-77.29%
Categoría E Riesgo De Incobrabilidad	(6,168,537)	(10,370,594)	4,202,057	-40.52%
Microcrédito Empresarial - Garantía Admisible	17,753,329	36,288,329	(18,535,000)	-51.08%
Categoría A Riesgo Normal	13,920,000	28,155,000	(14,235,000)	-50.56%
Categoría D Riesgo Significativo	0	1,900,000	(1,900,000)	-100.00%
Categoría E Riesgo De Incobrabilidad	3,833,329	6,233,329	(2,400,000)	-38.50%
Intereses Microcrédito Empresarial	914,254	1,053,990	(139,736)	-13.26%
Categoría A Riesgo Normal, Microcrédito	617,987	757,723	(139,736)	-18.44%
Categoría B Riesgo Aceptable	192,000	192,000	0	0.00%
Categoría C Riesgo Apreciable, Microcrédito	(157,867)	(157,867)	0	0.00%
Categoría D Riesgo Significativo, Microcrédito	(40,133)	(40,133)	0	0.00%
Categoría E Riesgo De Incobrabilidad, Microcrédito	302,267	302,267	0	0.00%

CUENTA	2021	2020	Variación Relativa	Variación Absoluta
Deterioro Microcrédito Empresarial (Cr)	(3,266,431)	(6,814,419)	3,547,988	-52.07%
Categoría B Riesgo Aceptable Otras Garantías	(34,961)	(34,961)	0	0.00%
Categoría E Riesgo De Incobrabilidad Otras Garantías	(3,231,470)	(6,779,458)	3,547,988	-52.33%
Créditos Comerciales - Garantía Admisible	160,072,117	159,735,130	336,987	0.21%
Categoría A Riesgo Normal	9,194,250	25,104,428	(15,910,178)	-63.38%
Categoría D Riesgo Significativo	38,900,194	134,630,702	(95,730,508)	-71.11%
Categoría E Riesgo De Incobrabilidad	111,977,673	0	111,977,673	0.00%
Intereses Créditos Comerciales	12,635,292	13,101,294	(466,002)	-3.56%
Categoría A Riesgo Normal	421,199	714,272	(293,073)	-41.03%
Categoría B Riesgo Aceptable, Comercial	2,519,333	2,519,333	0	0.00%
Categoría C Riesgo Apreciable, Comercial	4,323,581	4,323,581	0	0.00%
Categoría D Riesgo Significativo	1,791,155	5,544,108	(3,752,953)	-67.69%
Categoría E Riesgo De Incobrabilidad	3,580,024	0	3,580,024	0.00%
Deterioro Créditos Comerciales (Cr)	(122,924,244)	(62,923,349)	(60,000,895)	95.36%
Categoría B Riesgo Aceptable Garantía Admisible	(139,075)	(139,075)	0	0.00%
Categoría C Riesgo Apreciable Garantía Admisible	(13,425,128)	(13,425,128)	0	0.00%
Categoría D Riesgo Significativo Garantía Admisible	(12,241,008)	(49,359,146)	37,118,138	-75.20%
Categoría E Riesgo De Incobrabilidad Garantía Admisible	(97,119,033)	0	(97,119,033)	0.00%
Deterioro Intereses Créditos Comerciales (Cr)	(4,421,715)	(4,421,715)	0	0.00%
Categoría C Riesgo Apreciable	(2,823,388)	(2,823,388)	0	0.00%
Categoría D Riesgo Significativo	(1,598,327)	(1,598,327)	0	0.00%
Deterioro General De Cartera De Créditos (Cr)	(20,890,555)	(20,929,677)	39,122	-0.19%
Deterioro General De Cartera De Créditos (Cr)	(20,890,555)	(20,929,677)	39,122	-0.19%
Créditos A Empleados	4,383,561	21,716,798	(17,333,237)	-79.81%
Categoría A Riesgo Normal, Consumo	4,383,561	21,716,798	(17,333,237)	-79.81%

NOTA 7 - CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS

En este rubro se registra el valor de los ingresos pendientes de cobro a los asociados y entidades particulares por concepto de Deudores por Venta de Bienes y Deudores por Prestación de Servicios en la sección de comercialización.

Otras Cuentas Por Cobrar: En el mes de Diciembre de 2019, fueron realizadas operaciones no reconocidas de la cuenta bancaria de ahorros del Banco Agrario N.4 -6044-3-00334-8 de propiedad de Cootrasaravita, por valor de **\$105.345.000**; de los cuales a la fecha el banco recuperó y reintegró a la cuenta un valor de **\$16.850.000**; por lo anterior el valor sujeto a reintegro asciende a la suma de **\$88.875.815**. Como producto de la demanda interpuesta por la

Cooperativa; en Sentencia de primera instancia notificada en estrados el día 1 de febrero de 2021; el fallo resultó a favor de Cootrasaravita; y en la misma audiencia se interpuso recurso de apelación en contra de esta Sentencia por parte del Banco Agrario. Por lo anteriormente expuesto se está a la espera de que se resuelva este Recurso.

Mediante fallo en segunda instancia proferido por el Juzgado Veintiuno Civil del Circuito de Bogotá; se confirmó la sentencia de primera instancia proferida por la Superintendencia Financiera de Colombia; por medio del cual el Banco Agrario reintegró a Cootrasaravita el valor de \$53.976.419; por lo anteriormente expuesto y teniendo en cuenta que Cootrasaravita no apeló oportunamente esta decisión; se procedió a registrar contablemente la pérdida de \$34.899.396; como reconocimiento de los dineros que se sustrajeron de la cuenta bancaria de la Empresa (**\$88.875.815**) pero que no se reintegraron en su totalidad.

CUENTA	2021	2020	Variación Relativa	Variación Absoluta
Cuentas Por Cobrar Y Otras	2,016,979,172	2,257,354,885	(240,375,713)	-10.65%
Deudores Por Venta De Bienes	1,138,068,419	1,296,081,096	(158,012,677)	-12.19%
Vigentes	473,817,591	453,277,761	20,539,830	4.53%
Vencidos Entre 91 Y 180 Días	153,474,837	542,211,932	(388,737,095)	-71.69%
Vencidos Entre 181 Y 360 Días	385,004,368	174,526,564	210,477,803	120.60%
Vencidos Más De 360 Días	426,993,580	428,670,619	(1,677,039)	-0.39%
Deterioro Deudores Por Venta De Bienes (Cr)	(301,221,957)	(302,605,780)	1,383,823	-0.46%
Deudores Por Prestación De Servicios	669,053,337	700,785,653	(31,732,316)	-4.53%
Vigentes	406,937,087	379,916,709	27,020,379	7.11%
Vencidos Entre 91 Y 180 Días	(12,565,558)	33,478,804	(46,044,362)	-137.53%
Vencidos Entre 181 Y 360 Días	80,954,454	109,735,865	(28,781,411)	-26.23%
Vencidos Mas De 360 Días	137,343,138	139,258,712	(1,915,574)	-1.38%
Deterioro Deudores Por Prestación De Servicios (Cr)	56,384,215	38,395,563	17,988,652	46.85%
Avances Y Anticipos Entregados	95,256,530	27,733,478	67,523,052	243.47%
Anticipos De Contratos	92,674,517	21,438,348	71,236,169	332.28%
Otros Anticipos	2,582,013	6,295,130	(3,713,117)	-58.98%
Responsabilidades Pendientes	94,289,178	95,229,150	(939,972)	-0.99%
Empleados	87,291,351	88,231,323	(939,972)	-1.07%
Otros	6,997,827	6,997,827	0	0.00%
Otras Cuentas Por Cobrar	14,473,984	137,525,508	(123,051,524)	-89.48%
Otras	91,728,643	214,780,167	(123,051,523)	-57.29%
Depósitos Judiciales	200,000	200,000	0	0.00%
Deterioro Otras Ctas X Cobrar	(77,454,659)	(77,454,659)	0	0.00%
Anticipos de impuestos	5,837,724	0	5,837,724	0.00%
Retención de Industria y Comercio Reteica	5,837,724	0	5,837,724	0.00%

NOTA 8 – EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO

En este rubro se refleja la disponibilidad de los recursos destinados a los Fondos de Reposición del parque automotor de Cootrasaravita, consignados en entidades Financieras Comerciales y Cooperativas.

CUENTA	2021	2020	Variación Relativa	Variación Absoluta
Efectivo De Uso Restringido Y/O Con Destinación Especifica	265,891,084	189,861,819	76,029,265	40.04%
Fondos Especiales - Fondos Sociales Y Mutuales	265,891,084	189,861,819	76,029,265	40.04%
Fondos De Cambio	1,500,000	1,500,000	0	0.00%

NOTA 9- INVERSIONES

Corresponde a los CDTS de los fondos de reposición y las acciones que la cooperativa ha adquirido en los Terminales de Transportes y en INDELSAS, con el fin de cumplir con el objetivo social de la cooperativa. En el siguiente cuadro se refleja el valor a costo histórico, es decir los pagos que la cooperativa ha realizado.

En las inversiones en instrumentos de Patrimonio se encuentra el rubro de Inversiones que corresponde a los aportes sociales que se poseen en cooperativas y entidades sin ánimo de lucro, debidamente certificadas a 31 de diciembre de 2021.

Esta es la conformación de las inversiones:

CUENTA	2021	2020	Variación Relativa	Variación Absoluta
Inversiones	377,868,043	368,094,018	9,774,025	2.66%
Inversiones Para Mantener Hasta El Vencimiento	102,900,999	102,900,999	0	0.00%
Cdat Fondo Reposición Intermunicipales	102,900,999	102,900,999	0	0.00%
Financiera Comultrasan	100,000,000	100,000,000	0	0.00%
Banco Cooperativa Coopcentral	0	0	0	0.00%
Financiera Juriscoop	2,900,999	2,900,999	0	0.00%
Cdat Fondo Reposición Mixtos	0	0	0	0.00%
Financiera Comultrasan	0	0	0	0.00%
Inversiones Disponibles Para La Venta En Títulos Participación	167,621,862	167,621,862	0	0.00%
Acciones Con Baja Y Mínima Liquidez Bursátil O Sin Cotización	167,621,862	167,621,862	0	0.00%
Terminal de Transporte San Gil	252,181	252,181	0	0.00%
Terminal de Transporte Socorro	9,156,700	9,156,700	0	0.00%

CUENTA	2021	2020	Variación Relativa	Variación Absoluta
Terminal de Transporte Bucaramanga	24,241,891	24,241,891	0	0.00%
Operador de Transporte y mallas viales	48,580,922	48,580,922	0	0.00%
Inversiones el Saravita	84,390,168	84,390,168	0	0.00%
Complejo Agro turístico Tierra Querida	1,000,000	1,000,000	0	0.00%
Otras Inversiones En Instrumentos De Patrimonio	107,345,182	97,571,157	9,774,025	10.02%
Coopcentral	43,702,535	41,521,140	2,181,395	5.25%
Coomuldesa	5,624,564	5,624,564	0	0.00%
La Equidad Seguros Generales O.C.	36,177,960	32,406,645	3,771,315	11.64%
La Equidad Seguros De Vida O.C.	18,378,460	14,607,145	3,771,315	25.82%
Financiera Comultrasan	3,461,663	3,411,663	50,000	1.47%

NOTA 10 - PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Representa los activos adquiridos y construidos por la entidad para el desarrollo del giro normal de su actividad.

El costo atribuido para la propiedad planta y equipo en el estado de situación financiera de apertura ESFA fue el costo reevaluado, es decir al costo histórico se le sumo el valor de las valorizaciones a 31 de diciembre de 2014 y se mantuvo la depreciación acumulada de estos activos.

La Depreciación Acumulada representa el valor que sufre la propiedad, planta y equipo, como consecuencia de su uso, obsolescencia o desgaste. El método de depreciación utilizado por la Entidad es el de línea recta.

Restricciones de la Propiedad: A favor de Coopcentral se encuentra hipotecado el terreno y edificio de la EDS y área administrativa ubicada en el municipio del Socorro.

Seguros: Con excepción de los terrenos, los demás activos registrados en este grupo se encuentran adecuadamente protegidos con pólizas de seguros vigentes.

En el Rubro de Construcciones en Proceso se encuentra los valores que a 31 diciembre de 2021 se han utilizados para la construcción del Cda en la vereda Barirí.

CUENTA	2021	2020	Variación Relativa	Variación Absoluta
Propiedades, Planta Y Equipo	7,243,573,383	6,521,989,362	721,584,021	11.06%
Terrenos	4,069,266,369	4,069,266,369	0	0.00%
Construcciones En Curso	1,050,662,851	345,082,243	705,580,608	204.47%
Edificaciones	1,737,274,786	1,737,274,786	0	0.00%
Muebles Y Equipo De Oficina	94,032,906	88,697,906	5,335,000	6.01%

CUENTA	2021	2020	Variación Relativa	Variación Absoluta
Equipo Médico Y Científico	908,000	908,000	0	0.00%
Equipo De Computo Y Comunicación	199,071,485	187,677,435	11,394,050	6.07%
Equipo De Transporte, Tracción Y Elevación	300,000,000	300,000,000	0	0.00%
Maquinaria Y Equipo	778,680,700	690,302,179	88,378,521	12.80%
Depreciación, Agotamiento Propiedad, Planta Y Equipo (Cr)	(986,323,714)	(897,219,556)	(89,104,158)	9.93%

NOTA 11 – PROPIEDADES DE INVERSION

Representan los activos que posee la cooperativa para obtener rentas, plusvalías o ambas.

CUENTA	2021	2020	Variación Relativa	Variación Absoluta
Terrenos E Inmuebles Propiedades De Inversión	1,193,767,719	1,193,767,719	0	0.00%
Terrenos Propiedades De Inversión	478,300,000	478,300,000	0	0.00%
Inmuebles Propiedades De Inversión	715,467,719	715,467,719	0	0.00%

NOTA 12 – OTROS ACTIVOS

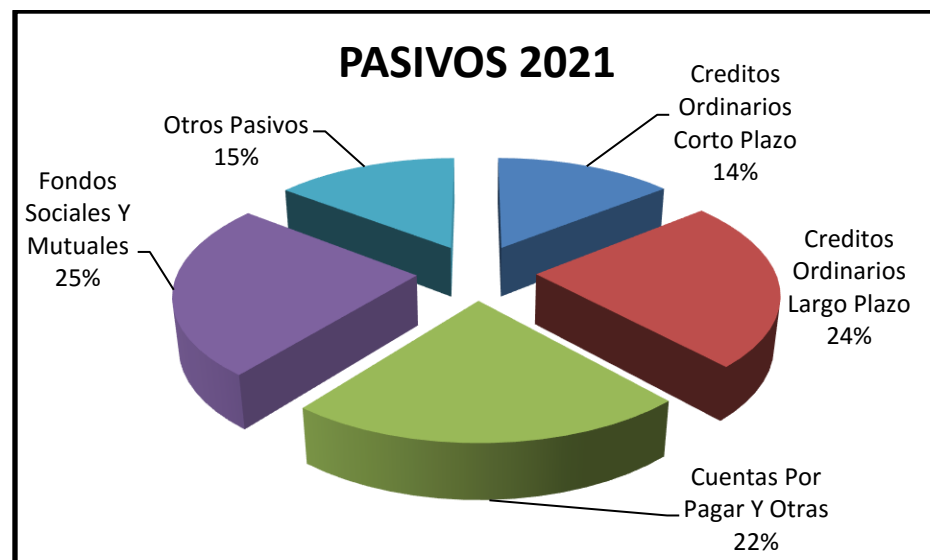
Los cargos diferidos corresponden a gastos realizados por la Cooperativa para atender diversos servicios, de los cuales se espera obtener beneficios futuros.

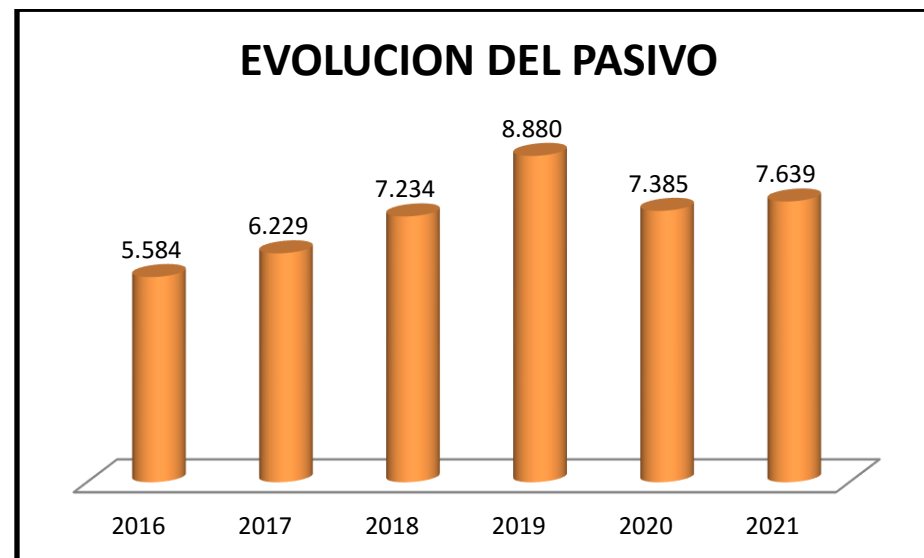
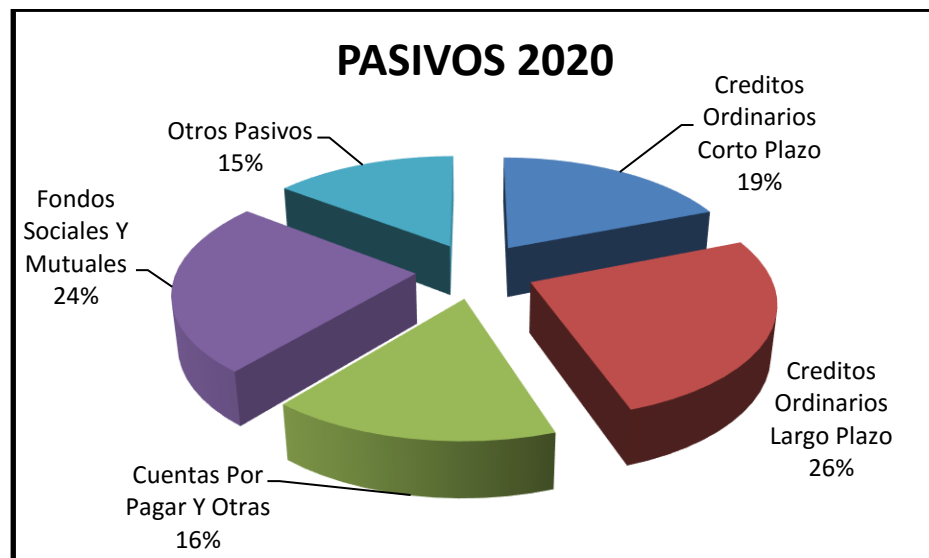
CUENTA	2021	2020	Variación Relativa	Variación Absoluta
Bienes Y Servicios Pagados Por Anticipado	38,566,248	50,379,799	(11,813,551)	-23.45%
Intereses	3,611,180	6,363,371	(2,752,191)	-43.25%
Seguros	34,955,068	35,614,058	(658,990)	-1.85%
Activos Intangibles Adquiridos	0	8,402,370	(8,402,370)	-100.00%

PASIVOS

Representa las obligaciones que ha contraído la Cooperativa con terceros y con sus asociados, en el siguiente cuadro se aprecia la evolución del mismo.

CUENTA	2021	2020	Variación Relativa	Variación Absoluta
Pasivos	7,639,683,835	7,385,612,354	254,071,481	3.44%
Creditos Ordinarios Corto Plazo	1,086,813,023	1,402,916,077	(316,103,054)	-22.53%
Creditos Ordinarios Largo Plazo	1,834,659,459	1,907,923,797	(73,264,338)	-3.84%
Cuentas Por Pagar Y Otras	1,711,638,654	1,189,553,778	522,084,875	43.89%
Fondos Sociales Y Mutuales	1,895,313,117	1,809,756,481	85,556,635	4.73%
Otros Pasivos	1,111,259,582	1,075,462,220	35,797,362	3.33%





NOTA 13 - OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS FINANCIEROS

Representan los Créditos a los cuales recurrió la empresa para colocarlos a disposición de sus asociados en las distintas líneas de créditos especialmente para contar con recursos destinados a la reposición del Parque Automotor y que de acuerdo al documento idóneo reglamentado por el Consejo de Administración se aplicara un porcentaje de 75% para vehículo nuevo y 50% para vehículo usado.

PASIVOS	2016	2017	2018	2019	2020	2021
MILLONES	5,584	6,229	7,234	8,880	7,385	7,639
MILES	5,583,640	6,229,915	7,234,732	8,880,413	7,385,612	7,639,683

CUENTA	2021	2020	Variación Relativa	Variación Absoluta
Obligaciones Financieras Y Otros Pasivos Financieros	2,921,472,482	3,310,839,874	(389,367,392)	-11.76%
Bancos Comerciales	0	30,000,001	(30,000,001)	-100.00%
BBVA	0	30,000,001	(30,000,001)	-100.00%
Bancos Cooperativos	2,650,472,410	2,719,923,986	(69,451,576)	-2.55%
Banco cooperativo Coopcentral	2,650,472,410	2,719,923,986	(69,451,576)	-2.55%
Entidades Cooperativas	271,000,072	560,915,887	(289,915,815)	-51.69%
financiera Comultrasan	271,000,072	560,915,887	(289,915,815)	-51.69%

NOTA 14 - CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS

Estas cuentas registran las obligaciones causadas y pendientes de pago por concepto de honorarios, seguros, proveedores y otros como: Remesas-Papi Quiero Piña-Transporte Hmv, así como las retenciones recaudadas por la Entidad a los contribuyentes o sujetos pasivos del tributo a título de retención en la fuente a favor de la Administración de Impuestos y Aduanas Nacionales, DIAN. Otro concepto reflejado son las obligaciones de la Entidad a favor de entidades oficiales o privadas por concepto de aportes patronales y descuentos a los trabajadores de conformidad con la relación laboral.

CUENTA	2021	2020	Variación Relativa	Variación Absoluta
Cuentas Por Pagar Y Otras	1,711,638,654	1,189,553,778	522,084,876	43.89%
Comisiones Y Honorarios	6,914,327	5,782,176	1,132,151	19.58%
Honorarios	1,750,000	1,650,000	100,000	6.06%
Comisiones	5,164,327	4,132,176	1,032,151	24.98%
Costos Y Gastos Por Pagar	182,538,267	17,460,576	165,077,691	945.43%
Servicios Públicos	6,896,968	5,000,000	1,896,968	37.94%
Otros	175,641,299	12,460,576	163,180,723	1309.58%
Proveedores	682,902,332	545,684,906	137,217,426	25.15%
Retención En La Fuente	23,990,882	25,201,153	(1,210,271)	-4.80%
Honorarios	517,832	1,131,950	(614,118)	-54.25%
Comisiones	170,275	65,437	104,838	160.21%
Servicios	19,043,391	20,614,752	(1,571,361)	-7.62%
Arrendamientos	189,668	1,452,185	(1,262,517)	-86.94%
Compras	4,048,282	1,936,829	2,111,453	109.02%
Industria y Comercio Reteica	21,434	0	21,434	0.00%
Pasivo Por Impuestos Corrientes	56,610,237	39,667,634	16,942,603	42.71%
Impuesto A Las Ventas Por Pagar	26,610,237	13,667,634	12,942,603	94.70%
Industria Y Comercio	30,000,000	26,000,000	4,000,000	15.38%
Retenciones Y Aportes Laborales	21,151,600	19,712,300	1,439,300	7.30%
Aportes A Bienestar Promotoras De Salud Eps	3,480,900	3,310,800	170,100	5.14%
Aportes A Bienestar Promotoras De Pensión	12,694,400	11,547,800	1,146,600	9.93%
Aportes A Administradoras De Riesgos Laborales Arl	1,800,500	1,844,300	(43,800)	-2.37%
Aportes Al Icbf, Sena Y Cajas De Compensación Familiar	3,175,800	3,009,400	166,400	5.53%
Exigibilidades Por Servicios De Recaudo	735,656,913	534,170,806	201,486,107	37.72%
Giros Por Pagar	190,000	190,000	0	0.00%
Otros	735,466,913	533,980,806	201,486,107	37.73%
Remanentes Por Pagar	1,874,096	1,874,228	(132)	-0.01%

NOTA 15 - FONDOS SOCIALES Y MUTUALES

Registra el valor de los recursos apropiados de los excedentes de ejercicios anteriores, por decisión de la Asamblea General, y de resultados de aportación directa de los Asociados. Estos fondos son agotables mediante destinación específica y están debidamente reglamentados por la Entidad.

CUENTA	2021	2020	Variación Relativa	Variación Absoluta
Fondos Sociales Y Mutuales	1,895,313,117	1,809,756,481	85,556,635	4.73%
Fondo Social De Educación	21,231,248	19,645,727	1,585,522	8.07%
Fondo Social De Solidaridad	273,490	1,631,968	(1,358,478)	-83.24%
Fondo de Bienestar Social	9,266	0	9,266	0.00%
Fondo Social Para Otros Fines	1,498,727,329	1,478,868,701	19,858,629	1.34%
Ayuda Mutua Y Reaseguro	750,792,149	715,782,860	35,009,289	4.89%
Seg.Contractual Y Extracontractual	14,791,168	11,265,064	3,526,104	31.30%
Fondo Asociados Seg.Remesas	41,808,305	39,181,520	2,626,785	6.70%
Fondo Asociados Dsto.Compra Combustible	81,341,271	78,438,056	2,903,215	3.70%
Fondo Auxilio Fúnebre	84,677,424	92,485,482	(7,808,058)	-8.44%
Fondo Retiro Asociados	525,317,012	541,715,719	(16,398,707)	-3.03%
Fondo Reposición Automotor	375,071,784	309,610,086	65,461,697	21.14%
Intermunicipales	206,457,113	166,031,962	40,425,151	24.35%
Mixtos	67,124,146	51,717,170	15,406,976	29.79%
Servicio Especial Y Turismo	8,584,302	6,459,747	2,124,555	32.89%
Taxis Urbanos	64,515,737	45,006,172	19,509,565	43.35%
Busetas Urbanas	23,134,318	18,818,976	4,315,342	22.93%
Carga	5,256,167	4,009,403	1,246,764	31.10%
Rendimientos Financieros	0	17,566,656	(17,566,656)	-100.00%

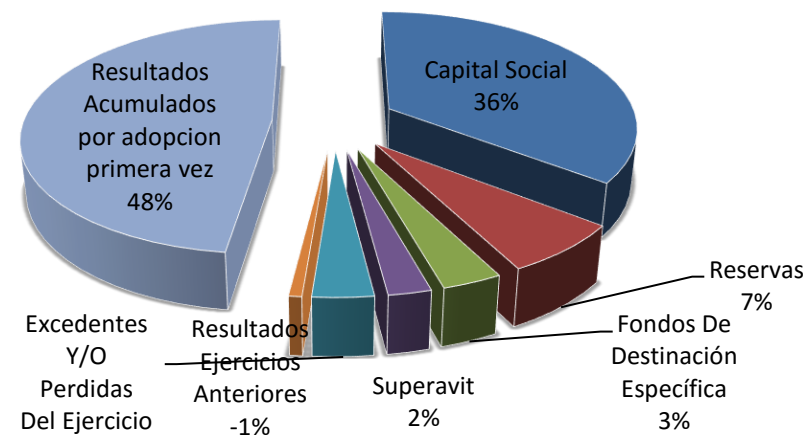
NOTA 16 - OTROS PASIVOS

Las Obligaciones Laborales comprenden los valores debidamente consolidados que la entidad le adeuda a cada uno de sus empleados por concepto de Cesantías y Vacaciones a 31 de diciembre de 2021.

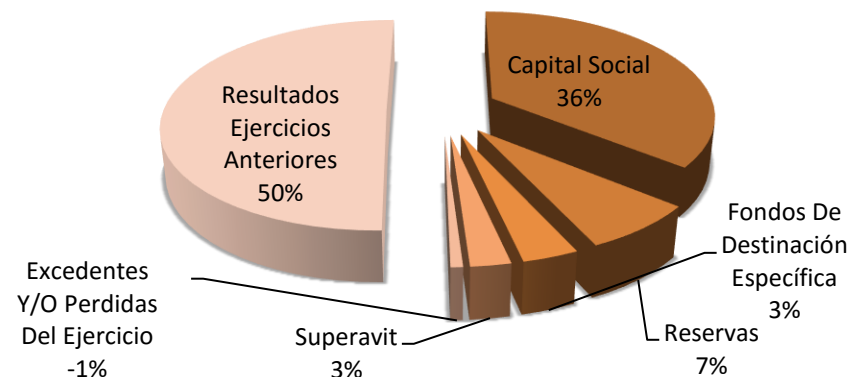
Dentro de los Ingresos Recibidos para Terceros se encuentra el valor total de las acciones compradas por los asociados de Cootrasaravita para invertir en la construcción del CDA por valor de \$479.400.000 a 31 de diciembre de 2021.

CUENTA	2021	2020	Variación Relativa	Variación Absoluta
Otros Pasivos	1,111,259,582	1,075,462,220	35,797,362	3.33%
Obligaciones Laborales Por Beneficios A Empleados	107,672,749	115,931,993	(8,259,244)	-7.12%
Salario por Pagar	2,062,409	0	2,062,409	0.00%
Cesantías Consolidadas	68,094,752	73,651,692	(5,556,940)	-7.54%
Vacaciones Consolidadas	36,115,588	25,290,301	10,825,287	42.80%
Dotación Funcionarios	1,400,000	16,990,000	(15,590,000)	-91.76%
Ingresos Anticipados - Diferidos	14,820,965	11,560,860	3,260,105	28.20%
Vacaciones Anticipadas S/G Dc 488 27/03/20	0	11,375,077	(11,375,077)	-100.00%
otros	14,820,965	185,783	14,635,182	7877.57%
Ingresos Recibidos Para Terceros	486,770,005	463,161,980	23,608,025	5.10%
Giros	0	1,894,977	(1,894,977)	-100.00%
Transporte Entidades Estatales	5,878,845	7,468,343	(1,589,498)	-21.28%
Vr Flete O Remesa	1,491,160	1,398,660	92,500	6.61%
Centro De Diagnóstico Automotor Cootrasaravita S.A.S	479,400,000	452,400,000	27,000,000	5.97%
Pasivos En Negocios Conjuntos	424,601,792	424,601,792	0	0.00%
Excedentes	0	0	0	0.00%
Aportes Negocios conjuntos Indelsas	424,601,792	424,601,792	0	0.00%
Avances Y Anticipos Recibidos Indelsas	77,394,071	60,205,595	17,188,476	28.55%

PATRIMONIO 2021



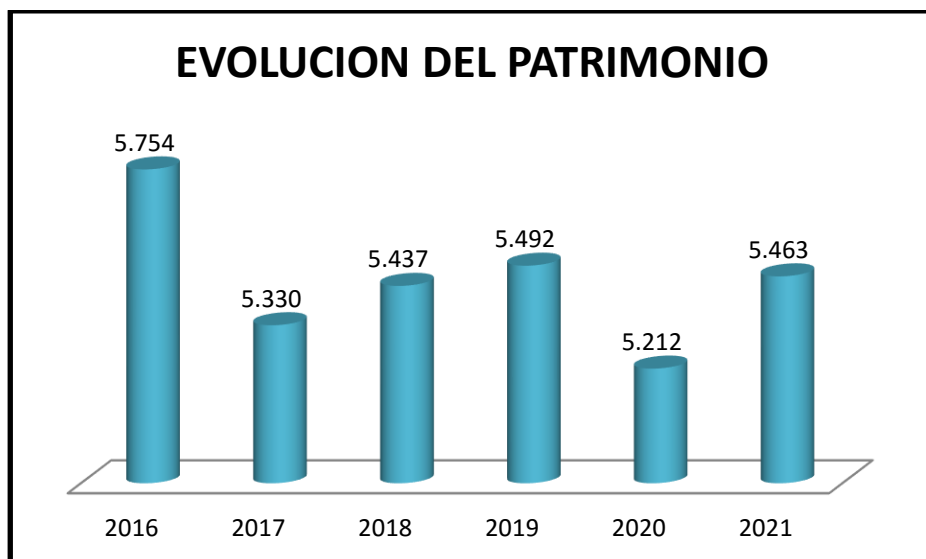
PATRIMONIO 2020



PATRIMONIO

CUENTA	2021	2020	Variación Relativa	Variación Absoluta
Patrimonio	5,463,513,772	5,212,085,334	251,428,438	4.82%
Capital Social	1,966,737,589	1,898,559,908	68,177,681	3.59%
Reservas	381,219,162	381,219,162	0	0.00%
Fondos De Destinación Específica	180,759,199	180,759,199	0	0.00%
Superávit	129,608,700	129,608,700	0	0.00%
Excedentes Y/O Perdidas Del Ejercicio	183,250,757	(39,440,085)	222,690,842	-564.63%
Resultados Ejercicios Anteriores	(39,440,085)	0	(39,440,085)	0.00%
Resultados Acumulados por Adopción	2,661,378,450	2,661,378,450	0	0.00%

PATRIMONIO	2016	2017	2018	2019	2020	2021
MILLONES	5,754	5,330	5,437	5,492	5,212	5,463
MILES	5,754,097	5,330,511	5,437,544	5,492,999	5,212,085	5,463,513



NOTA 17 – PATRIMONIO

Está conformado por las cuentas que representan los bienes y derechos de la entidad, una vez deducidas las cuentas que registran las obligaciones de carácter no patrimonial contraídos con los asociados. El Capital Mínimo Irreducible es de 1.300 SMLV que equivalen a \$1.181.083.800 para el año 2021, \$1.141.143.900 para el año 2020 y \$1.076.550.800 para el año 2019. La siguiente es su conformación:

Capital Social: Representa el valor de los Aportes totalmente cancelados por los asociados en la cooperativa.

Reservas: Representan, el valor de las apropiaciones que ha realizado la Asamblea General de asociados para Reserva de Protección de Aportes.

Fondo de Destinación Específica: Representa el valor como Fondo de Reserva de los recursos provenientes de la apropiación de los excedentes, destinados a la amortización y revalorización de aportes, para adquisición mejora o remodelación de propiedades, entre otras, ordenadas por la Asamblea General de Asociados conforme a disposiciones legales para fines específicos y

justificados.

Resultado del Ejercicio: Registra los excedentes del Ejercicio Económico del año 2021. El cual se genera en la diferencia entre los ingresos, costos y gastos de la entidad, los cuales se aplican de acuerdo a disposiciones legales y estatutarias, para esta vigencia equivale a la suma de **CIENTO OCHENTA Y TRES MILLONES DOSCIENTOS CINCUENTA MIL SETECIENTOS CINCUENTA Y SIETE PESOS MCTE. (\$183.250.757)**

Resultados Acumulados Por Adopción Por Primera Vez: Registra el valor de los ajustes acumulados por la adopción de la NIIF para pymes por primera vez, para el caso de la Cooperativa este valor corresponde principalmente a las valorizaciones que traían la propiedad planta y equipo hasta el año 2014.

CUENTA	2021	2020	Variación Relativa	Variación Absoluta
Patrimonio	5,463,513,772	5,212,085,334	251,428,438	4.82%
Capital Social	1,966,737,589	1,898,559,908	68,177,681	3.59%
Aportes Sociales Temporalmente Restringidos	785,653,789	757,416,008	28,237,781	3.73%
Aportes Sociales Mínimos no reducibles	1,181,083,800	1,141,143,900	39,939,900	3.50%
Reservas	381,219,162	381,219,162	0	0.00%
Reserva Protección De Aportes	257,484,677	257,484,677	0	0.00%
Otras Reservas	123,734,484	123,734,484	0	0.00%
Fondos De Destinación Especifica	180,759,199	180,759,199	0	0.00%
Fondo Para Infraestructura Física	153,656,618	153,656,618	0	0.00%
Fondo Especial	27,102,581	27,102,581	0	0.00%
Superávit	129,608,700	129,608,700	0	0.00%
Donaciones Y Auxilios	129,608,700	129,608,700	0	0.00%
Excedentes Y/O Perdidas Del Ejercicio	183,250,757	(39,440,085)	222,690,842	-564.63%
Resultados Acumulados Por Adopción Por Primera Vez	2,661,378,450	2,661,378,450	0	0.00%

NOTA 18- INGRESOS POR VENTAS

Corresponde a la actividad de ventas de combustibles líquidos, insumos del almacén, para asociados y público en general.

CUENTA	2021	2020	Variación Relativa	Variación Absoluta
Ingresos Por Venta De Bienes Y Servicios	13,124,542,691	10,298,136,126	2,826,406,565	27.45%
Comercio Al Por Mayor Y Al Por Menor	11,573,043,798	9,242,639,677	2,330,404,121	25.21%
Corriente Socorro	4,139,352,690	3,361,399,830	777,952,860	23.14%
Extra Socorro	343,106,252	215,458,611	127,647,641	59.24%
Acpm Socorro	3,013,559,880	2,514,230,308	499,329,572	19.86%
Corriente Ocamonte	859,507,212	698,504,114	161,003,098	23.05%
Acpm Ocamonte	468,555,706	339,099,985	129,455,721	38.18%
Corriente Oiba	1,324,487,725	1,075,647,326	248,840,399	23.13%
Acpm Oiba	1,424,474,333	1,038,299,502	386,174,831	37.19%
Venta De Lubricantes, Aditivos, Llantas Y Lujos Para Automoto	1,692,879,767	1,136,995,241	555,884,526	48.89%
Excentas Almacén Socorro	720,503,083	519,452,599	201,050,484	38.70%
Gravadas Almacén Socorro	972,376,684	616,184,642	356,192,042	57.81%
Excentas Almacén Oiba	0	1,358,000	(1,358,000)	-100.00%
Devoluciones, Rebajas Y Descuentos En Ventas (Db)	(141,380,874)	(81,498,791)	(59,882,082)	73.48%
Dev.Y Dstos,Combustible Socorro	(106,441,616)	(68,976,514)	(37,465,101)	54.32%
Dev.Y Dcto Combustible Ocamonte	(1,567,225)	(484,943)	(1,082,282)	223.18%
Dev. Y Dsco Combustible Oiba	(33,372,033)	(12,037,334)	(21,334,699)	177.24%

NOTA 19 – COSTOS DE VENTAS

Corresponde al costo de adquisición de los combustibles líquidos, grasas y lubricantes para el almacén, para asociados y público en general.

CUENTA	2021	2020	Variación Relativa	Variación Absoluta
Comercio Al Por Mayor Y Al Por Menor	11,651,106,955	9,144,008,462	2,507,098,493	27.42%
Venta de Combustibles solidos	10,179,025,240	8,194,862,734	1,984,162,506	24.21%
Corriente Socorro	3,625,857,076	2,964,440,437	661,416,639	22.31%
Extra Socorro	308,607,345	197,638,840	110,968,505	56.15%
Acpm Socorro	2,647,961,671	2,228,728,657	419,233,014	18.81%
Corriente Ocamonte	760,502,022	623,360,243	137,141,779	22.00%
Acpm Ocamonte	405,388,451	302,005,479	103,382,972	34.23%
Corriente Oiba	1,146,077,610	941,996,302	204,081,308	21.66%

CUENTA	2021	2020	Variación Relativa	Variación Absoluta
Acpm Oiba	1,284,631,065	936,692,776	347,938,289	37.15%
Venta De Lubricantes, Aditivos, Llantas Y Lujos Para Automoto	1,472,081,715	949,145,728	522,935,987	55.10%
Excentas Almacén Socorro	616,573,473	451,598,709	164,974,764	36.53%
Gravadas Almacén Socorro	855,508,242	526,422,771	329,085,471	62.51%
Excentas Almacén Oiba	0	1,124,248	(1,124,248)	100.00%

NOTA 20 – OTROS INGRESOS OPERACIONALES

Representa los ingresos causados por la entidad producto de la prestación de servicios propios de su objeto social. Su reconocimiento se efectúa con fundamento en la norma básica de asociación y realización.

Igualmente se reflejan los ingresos provenientes de las actividades de transporte, recuperación de cartera de crédito, es decir la cartera que en años anteriores fue provisionada y en este año se recuperó. Así mismo se registra el valor de los ingresos correspondientes al rendimiento de los préstamos que la entidad otorga a sus asociados, en cartera de créditos. De la misma forma se registran los ingresos por cuotas de admisión de nuevos asociados y cuotas de sostenimiento de los vehículos afiliados a la cooperativa y adicionalmente se pueden evidenciar ingresos por actividades inmobiliarias por rentas obtenidas con las propiedades de inversión que posee la cooperativa.

CUENTA	2021	2020	Variación Relativa	Variación Absoluta
OTROS INGRESOS OPERACIONALES	2,329,567,654	1,781,428,724	548,138,930	30.77%
Transporte, Almacenamiento Y Comunicaciones	1,403,307,487	1,010,668,772	392,638,715	38.85%
Porcentaje En Planillas	638,206,373	322,737,601	315,468,771	97.75%
Domicilios	1,747,350	1,589,000	158,350	9.97%
Portes Y Remesas	0	237,232	(237,232)	-100.00%
Intereses Almacén Y Combustible	51,639,101	26,975,590	24,663,511	91.43%
Seguro Transporte Remesas	26,575,513	17,891,369	8,684,145	48.54%
Planillas Cambio De Ruta	24,915,000	15,812,010	9,102,990	57.57%
Ingresos Ordinarios Mintic	39,450,384	33,084,900	6,365,484	19.24%
Cuota Taxis-Sueldo Operadoras	70,316,692	38,839,600	31,477,092	81.04%
Cuota Busetas-Control Tiempo	22,344,600	19,865,000	2,479,600	12.48%
Cuota Colectivo San Gil	45,691,200	20,037,400	25,653,800	128.03%
Cuota Colectivo Oiba	22,824,000	10,385,000	12,439,000	119.78%
Soat	81,134,148	84,050,687	(2,916,539)	-3.47%

CUENTA	2021	2020	Variación Relativa	Variación Absoluta
Reintegro Sueldo Conductores	333,282,222	394,971,820	(61,689,598)	-15.62%
Giros	3,415,453	2,571,494	843,959	32.82%
Reintegro Sueldo Colec. Socorro-Simacota	7,755,000	4,065,000	3,690,000	90.77%
Cuota Operador Servicio Urbano Oiba	18,971,700	10,665,200	8,306,500	77.88%
Otros Ingresos	15,038,751	4,900,669	10,138,082	206.87%
Ingreso Fletes Carro tanque	0	1,989,200	(1,989,200)	-100.00%
Ingresos Cartera De Créditos	193,453,991	204,562,845	(11,108,854)	-5.43%
Intereses De Créditos Comerciales	12,306,613	35,282,596	(22,975,983)	-65.12%
Intereses De Créditos Consumo	176,940,725	161,345,265	15,595,460	9.67%
Intereses De Microcrédito Empresarial	4,206,653	7,934,984	(3,728,331)	-46.99%
Recuperaciones Deterioro	203,930,584	144,420,133	59,510,451	41.21%
De Créditos De Consumo	89,753,849	30,087,419	59,666,430	198.31%
De Intereses Créditos De Consumo	13,256,755	5,742,612	7,514,143	130.85%
De Microcrédito Empresarial	3,868,666	1,315,617	2,553,049	194.06%
De Créditos Comerciales	14,959,667	11,897,503	3,062,164	25.74%
De Deterioro General	20,994	5,119	15,875	310.12%
De Deudores Por Venta De Bienes	55,412,421	57,404,616	(1,992,195)	-3.47%
De Deudores Por Prestación De Servicios	26,658,232	37,967,247	(11,309,015)	-29.79%
Administrativos Y Sociales	172,761,681	99,711,720	73,049,961	73.26%
Cuotas De Admisión Y/O Afiliación	31,798,410	25,837,220	5,961,190	23.07%
Cuotas De Administración Y Sostentamiento	140,963,271	73,874,500	67,088,771	90.81%
Actividades Inmobiliarias-Empresariales Y De Alquiler	15,696,000	91,371,649	(75,675,649)	-82.82%
Arrendamientos Otros Bienes *	15,696,000	91,371,649	(75,675,649)	-82.82%
Servicios Diferentes Al Objeto Social	313,650,920	223,147,815	90,503,105	40.56%
Arrendamiento Edificaciones	76,900,840	65,642,664	11,258,176	17.15%
Arrendamientos Otros Bienes *	29,710,084	0	29,710,084	0.00%
Descuentos concedidos Terpel	199,090,931	147,043,817	52,047,114	35.40%
Descuentos concedidos Proveedores Almacén	1,191,331	155,361	1,035,970	666.81%
galones sobrantes en toma medidas eds	6,757,734	10,305,973	(3,548,239)	-34.43%
Indemnizaciones	26,766,991	7,545,790	19,221,201	254.73%
Por Incapacidades	26,766,991	7,545,790	19,221,201	254.73%

❖ En el año 2021 el rubro de Arrendamientos otros bienes que se encuentran en la cuenta Actividades Inmobiliarias, lo correspondiente al ingreso por contrato de arrendamiento con entidades estatales se llevó a la cuenta Arrendamientos Otros Bienes cuenta Servicios diferentes al objeto Social.

NOTA 21 – GASTOS DE ADMINISTRACION.

Los gastos de administración comprenden todos los gastos que se ocasionaron en el desarrollo del objeto social de la Entidad y registra los valores relacionados con la gestión encaminada a la dirección, planeación, organización de las políticas establecidas para el desarrollo de la actividad operativa.

CUENTA	2021	2020	Variación Relativa	Variación Absoluta
Gastos De Administración	2,408,963,418	2,074,245,505	334,717,913	16.14%
Beneficio A Empleados	1,158,605,026	1,168,470,896	(9,865,870)	-0.84%
Sueldos	684,848,740	723,693,476	(38,844,736)	-5.37%
Horas Extras y tiempo suplementario	48,284,665	23,930,141	24,354,524	101.77%
Comisiones	20,495,972	11,034,211	9,461,761	85.75%
Auxilio De Transporte	40,221,869	39,019,895	1,201,974	3.08%
Cesantías	62,979,690	67,278,044	(4,298,354)	-6.39%
Intereses Sobre Cesantías	6,584,377	7,477,307	(892,930)	-11.94%
Prima De Servicios	65,429,685	72,998,235	(7,568,550)	-10.37%
Vacaciones	27,265,764	42,250,418	(14,984,654)	-35.47%
Bonificaciones	5,725,686	6,650,008	(924,322)	-13.90%
Indemnizaciones Laborales	2,000,000	0	2,000,000	0.00%
Dotación Y Suministro A Trabajadores	44,066,745	43,486,282	580,463	1.33%
Aportes Salud	4,423,071	2,163,914	2,259,157	104.40%
Aportes Pensión	94,024,344	73,525,312	20,499,032	27.88%
Aportes A.R.P.	17,172,338	18,867,073	(1,694,735)	-8.98%
Aportes Cajas De Compensación Familiar	29,118,430	30,191,830	(1,073,400)	-3.56%
Capacitación Al Personal	1,149,900	809,200	340,700	42.10%
Gastos Médicos Y Medicamentos	4,813,750	5,095,550	(281,800)	-5.53%
Gastos Generales	910,385,672	555,743,075	354,642,597	63.81%
Honorarios	62,998,046	46,196,420	16,801,626	36.37%
Impuestos	12,798,923	9,358,000	3,440,923	36.77%
Arrendamientos	97,213,613	93,938,702	3,274,911	3.49%
Seguros	82,250,358	76,320,805	5,929,553	7.77%
Mantenimiento Y Reparaciones	14,504,956	7,393,278	7,111,678	96.19%
Reparaciones Locativas	12,835,927	862,741	11,973,186	1387.81%
Aseo Y Elementos	8,498,127	7,958,698	539,429	6.78%
Cafetería	7,275,979	5,643,908	1,632,071	28.92%
Servicios Públicos	70,922,591	64,063,056	6,859,535	10.71%

CUENTA	2021	2020	Variación Relativa	Variación Absoluta
Correo	876,100	1,113,850	(237,750)	-21.34%
Transporte, Fletes Y Acarreos	3,070,067	3,413,690	(343,623)	-10.07%
Papelaría Y Útiles De Oficina	52,159,180	46,344,464	5,814,716	12.55%
Publicidad Y Propaganda	13,570,000	17,780,863	(4,210,863)	-23.68%
Contribuciones Y Afiliaciones	4,056,434	2,027,545	2,028,889	100.07%
Gastos De Asamblea	47,467,162	0	47,467,162	0.00%
Gastos De Directivos	5,599,150	3,784,898	1,814,252	47.93%
Reuniones Y Conferencias	4,161,000	118,500	4,042,500	3411.39%
Gastos Legales	7,247,989	9,493,555	(2,245,566)	-23.65%
Gastos De Representación	4,431,700	2,027,500	2,404,200	118.58%
Gastos De Viajes	10,071,398	13,471,321	(3,399,923)	-25.24%
Vigilancia Privada	1,584,000	1,518,000	66,000	4.35%
Sistematización	28,680,460	29,515,546	(835,086)	-2.83%
Cuotas De Sostenimiento	6,790,000	4,390,000	2,400,000	54.67%
Suscripciones	327,900	0	327,900	0.00%
Asistencia Técnica	0	8,805,000	(8,805,000)	-100.00%
Otros	350,994,612	100,202,735	250,791,877	250.28%
Domicilios	34,252,374	24,003,352	10,249,022	42.70%
Gastos Navideños	238,414,068	20,182,067	218,232,001	1081.32%
Planillas Cambio De Ruta	18,160,000	13,560,000	4,600,000	33.92%
Actividades Deportivas	300,000	1,000,000	(700,000)	-70.00%
Bonificaciones	1,817,052	877,803	939,249	107.00%
Activos Menores Socorro	22,249,200	7,689,500	14,559,700	189.35%
Rodamiento Vehículos Y Motos	4,217,650	3,487,316	730,334	20.94%
Fiesta Navideña Integración Asociados	0	60,000	(60,000)	-100.00%
Gastos Menores Varios	14,279,232	16,715,706	(2,436,474)	-14.58%
Comité de convivencia laboral	3,633,900	0	3,633,900	0.00%
Fiesta De Los Niños Cootrasaravita	4,770,682	0	4,770,682	0.00%
Gastos Fondo De Educación	2,651,250	394,000	2,257,250	572.91%
Protocolos Bioseguridad Covid-19	6,249,204	7,091,433	(842,229)	-11.88%
Deterioro	250,868,562	263,040,457	(12,171,895)	-4.63%
Créditos De Consumo	85,911,303	103,325,225	(17,413,922)	-16.85%
Microcrédito Empresarial	591,563	5,368,279	(4,776,716)	-88.98%
Créditos Comerciales	74,960,562	49,359,146	25,601,416	51.87%
Deterioro General De Cartera De Créditos	(18,128)	27,157	(45,285)	-166.75%

CUENTA	2021	2020	Variación Relativa	Variación Absoluta
Deudores Por Venta De Bienes	57,923,833	77,905,521	(19,981,688)	-25.65%
Deudores Por Prestación De Servicios	10,968,179	(4,246,706)	15,214,885	-358.27%
Cuentas Por Cobrar	4,931,250	15,701,835	(10,770,585)	-68.59%
Ayuda Mutua Y Seg.Contractual	12,000,000	12,000,000	0	0.00%
Comisiones Agencias	3,600,000	3,600,000	0	0.00%
Depreciación Propiedad, Planta Y Equipo	89,104,158	86,991,077	2,113,081	2.43%
Edificaciones-Socorro	48,563,989	48,686,080	(122,091)	-0.25%
Muebles Y Equipos De Oficina-Socorro	3,055,929	1,374,074	1,681,855	122.40%
Equipo De Computo Y Comunicación	5,117,905	4,164,869	953,036	22.88%
Camiones Tracto mulas	20,000,000	20,000,000	0	0.00%
Maquinaria Y Equipo Socorro	6,797,436	4,724,656	2,072,780	43.87%
Maquinaria Y Equipo Oiba	5,568,899	8,041,398	(2,472,499)	-30.75%

NOTA 22 – GASTOS DE VENTAS

Son los Gastos en que incurre la Cooperativa en beneficio de sus empleados por sueldos y salarios y demás gastos relacionados con las ventas en las Estaciones de Servicio de Socorro, Ocamonte y Oiba, igualmente el Almacén de Insumos del Socorro.

CUENTA	2021	2020	Variación Relativa	Variación Absoluta
Gastos De Ventas	692,636,879	663,150,000	29,486,879	4.45%
Beneficio A Empleados	350,808,451	334,789,570	16,018,881	4.78%
Sueldos	180,817,612	179,704,133	1,113,479	0.62%
Horas Extras y suplementario	25,578,147	14,336,247	11,241,900	78.42%
Comisiones	9,246,498	10,732,654	(1,486,156)	-13.85%
Auxilio De Transporte	20,371,746	20,066,860	304,886	1.52%
Cesantías	19,445,891	18,589,006	856,885	4.61%
Intereses Sobre Cesantías	2,049,309	2,221,441	(172,132)	-7.75%
Prima De Servicios	19,445,891	21,818,185	(2,372,294)	-10.87%
Vacaciones	8,067,236	13,087,040	(5,019,804)	-38.36%
Bonificaciones	1,244,699	640,000	604,699	94.48%
Indemnizaciones Laborales	2,483,304	2,048,207	435,097	21.24%
Dotación Y Suministro A Trabajadores	17,875,000	15,939,070	1,935,930	12.15%
Aportes Salud	476,159	1,561,308	(1,085,149)	-69.50%

CUENTA	2021	2020	Variación Relativa	Variación Absoluta
Aportes Pensión	27,873,988	19,735,605	8,138,383	41.24%
Aportes A.R.P.	5,787,786	5,241,107	546,679	10.43%
Aportes Cajas De Compensación Familiar	8,490,885	8,157,307	333,578	4.09%
Capacitación al Personal	320,000	0	320,000	0.00%
Gastos Médicos Y Medicamentos	1,234,300	911,400	322,900	35.43%
Otros Costos	236,411,229	236,898,196	(486,967)	-0.21%
Impuestos	27,256,134	33,145,684	(5,889,550)	-17.77%
Estampillas	49,222,348	0	49,222,348	0.00%
Arrendamientos	18,250,963	67,601,067	(49,350,104)	-73.00%
Mantenimiento Y Reparaciones Carro tanque	132,182,231	121,658,870	10,523,361	8.65%
Servicios Públicos	9,499,463	11,973,075	(2,473,612)	-20.66%
Papelería Y Útiles De Oficina	0	19,500	(19,500)	-100.00%
Adecuación E Instalación	0	2,500,000	(2,500,000)	-100.00%
Diversos	105,417,199	91,462,234	13,954,965	15.26%
Varios Eds Socorro	33,423,295	12,483,870	20,939,425	167.73%
Varios Almacén-Engrase Y Cambio Aceite	8,023,215	7,299,951	723,264	9.91%
Varios Eds Ocamonte	10,252,224	13,168,929	(2,916,705)	-22.15%
Servicios Públicos Eds. Ocamonte	2,627,861	2,733,052	(105,191)	-3.85%
Comisión Ocamonte Vta De Insumos	602,039	508,175	93,864	18.47%
Varios Eds. Oiba	22,585,944	10,758,387	11,827,557	109.94%
Servicios Públicos Eds Oiba	27,767,621	21,044,859	6,722,762	31.94%
Gastos Varios Servicentro Oiba	110,000	484,880	(374,880)	-77.31%
Activos Menores Oiba	0	892,500	(892,500)	-100.00%
Gastos Servicentro-Lavadero Socorro	25,000	2,000,000	(1,975,000)	-98.75%

NOTA 23– COSTO DE PRESTACION DE SERVICIOS

Son los Costos menores varios de la parte urbana taxis (servicios públicos) y Busetas Urbanas

Los ingresos por mensajería expresa fueron registrados en su totalidad por instrucción del Ministerio. Es decir se reconoce como ingresos el 100% del valor facturado, igualmente se registra en la cuenta del Costo ese mismo 100% y se contabiliza el 2.5% sobre el valor de la remesa enviada a la cuenta por pagar 24609503 a favor del MIN-TIC Vr. Cancelado trimestralmente.

CUENTA	2021	2020	Variación Relativa	Variación Absoluta
Transporte, Almacenamiento Y Comunicaciones	42,878,008	36,842,698	6,035,310	16.38%
Servicios Públicos	2,573,824	3,286,298	(712,474)	-21.68%
Otros	853,800	471,500	382,300	81.08%
Ingresos Ordinarios Mintic	39,450,384	33,084,900	6,365,484	19.24%

NOTA 24 – COSTO DE ACTIVIDAD FINANCIERA

Registra los intereses pagados por los créditos solicitados a las entidades financieras como Coopcentral, Financiera Comultrasan y BBVA durante la vigencia e intereses de alivio otorgados por el Banco Cooperativo Coopcentral, por la emergencia COVID-19 desde el año 2020.

CUENTA	2021	2020	Variación Relativa	Variación Absoluta
COSTO DE ACTIVIDAD FINANCIERA	263,122,878	232,938,676	30,184,202	12.96%
Banco Cooperativo Coopcentral	225,376,893	163,507,592	61,869,301	37.84%
Financiera Comultrasan	36,682,559	63,922,630	(27,240,071)	-42.61%
Coomuldesa Ltda.	0	0	0	0.00%
Davienda	0	0	0	0.00%
BBVA	1,063,426	5,508,454	(4,445,028)	-80.69%

NOTA 25 – OTROS INGRESOS.

Representa los ingresos provenientes de transacciones diferentes a las del objeto social o giro normal de los negocios de la Entidad, e incluye entre otros, los relacionados con operaciones de carácter financiero.

En el rubro Donaciones o subvenciones encontramos variación debido a que en el año 2021 la Cooperativa ya estaba prestando sus servicios en casi un 90%, por lo tanto la suma de los ingresos no cumplían con lo establecido por el Gobierno para ser beneficiario de dichos subsidios.

CUENTA	2021	2020	Variación Relativa	Variación Absoluta
OTROS INGRESOS	25,920,729	172,508,784	(146,588,055)	-85.0%
Intereses de Bancos y otras entidades con actividad financiera	5,765,386	3,609,215	2,156,171	59.7%
Dividendos, participaciones y Retornos	778,912	729,099	49,813	6.8%
Utilidad en ventas de propiedades planta y equipo	7,000,000	0	7,000,000	0.00%
Donaciones o subvenciones	12,376,431	168,170,470	(155,794,039)	-92.6%

NOTA - 26 OTROS GASTOS.

Registra las erogaciones pagadas y/o causadas por gastos no relacionados directamente con el objeto social o actividad principal autorizada de la Entidad.

En el rubro Gastos varios se registraron Costas y Procesos Judiciales relacionados con los pagos de procesos laborales adelantados por los ex funcionarios: HUGO ALBERTO RINCON PINZON por valor de \$12.000.000, CARLOS JULIO PICO por valor de \$16.000.000 y ELICER BERMUDEZ DIAZ por valor de \$12.000.000.

En el mes de Diciembre de 2019, fueron realizadas operaciones no reconocidas de la cuenta bancaria de ahorros del Banco Agrario N.4 -6044-3-00334-8 de propiedad de Cootrasaravita, por valor de \$105.345.000; de los cuales a la fecha el banco recuperó y reintegró a la cuenta un valor de \$16.850.000; por lo anterior el valor sujeto a reintegro asciende a la suma de \$88.875.815. Como producto de la demanda interpuesta por la Cooperativa; en Sentencia de primera instancia notificada en estrados el día 1 de febrero de 2021; el fallo resultó a favor de Cootrasaravita; y en la misma audiencia se interpuso recurso de apelación en contra de esta Sentencia por parte del Banco Agrario. Por lo anteriormente expuesto se está a la espera de que se resuelva este Recurso.

Mediante fallo en segunda instancia proferido por el Juzgado Veintiuno Civil del Circuito de Bogotá; se confirmó la sentencia de primera instancia proferida por la Superintendencia Financiera de Colombia; por medio del cual el Banco Agrario reintegró a Cootrasaravita el valor de \$53.976.419; por lo anteriormente expuesto y teniendo en cuenta que Cootrasaravita no apeló oportunamente esta decisión; se procedió a registrar contablemente la pérdida de **\$34.899.396**; como reconocimiento de los dineros que se sustrajeron de la cuenta bancaria de la Empresa (\$88.875.815) pero que no se reintegraron en su totalidad.

En la cuenta Demandas Laborales se registró el valor de \$22.116.676, correspondiente a la demanda interpuesta por el señor CARLOS ARTURO FLOREZ LEON; por concepto de existencia de contrato de trabajo y/o relación laboral; por el tiempo que se declaró la existencia del vínculo laboral; de acuerdo a la prestación de servicios en el sitio denominado el Terminalito, ubicado en el Municipio de San Gil.

En la cuenta Multas, Sanciones y Litigios se registró la sanción cancelada por valor de \$23.374.696 correspondiente a la multa impuesta por la Unidad de Gestión Pensional y Parafiscal- UGPP; como resultado al proceso de fiscalización que adelanta; relacionado con la omisión en la afiliación, mora en el pago de los aportes e inexactitud en las autoliquidaciones, pagos en el Sistema de la Protección Social y el no suministro de información requerida dentro del plazo establecido aportes cancelados; desde el año 2013; de acuerdo al beneficio tributario art 45 Ley 2115 de 2021 con la UGPP

CUENTA	2021	2020	Variación Relativa	Variación Absoluta
Otros Gastos	238,072,179	140,328,377	97,743,802	69.65%
Gastos Financieros o Bancarios	70,938,572	54,564,124	16,374,448	30.01%
Perdida En Venta De Activos	550,209	34,998,983	(34,448,774)	-98.43%
Corriente Socorro	18	7,394,174	(7,394,156)	-100.00%
Extra Socorro	0	2,377,807	(2,377,807)	-100.00%

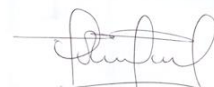
CUENTA	2021	2020	Variación Relativa	Variación Absoluta
Acpm Socorro	0	1,674,933	(1,674,933)	-100.00%
Corriente Ocamonte	0	2,753,930	(2,753,930)	-100.00%
Acpm Ocamonte	1,997	1,114,948	(1,112,951)	-99.82%
Almacén De Insumos	548,194	11,379,743	(10,831,549)	-95.18%
Corriente Oiba	0	6,355,849	(6,355,849)	-100.00%
Acpm Oiba	0	1,947,599	(1,947,599)	-100.00%
Gastos Varios	166,583,397	50,765,271	115,818,126	228.14%
Costas Y Procesos Judiciales	74,899,396	0	74,899,396	0.00%
Demandas Laborales	22,116,676	0	22,116,676	0.00%
Multas, Sanciones, Litigios	23,374,696	0	23,374,696	0.00%
Indemnizaciones Por Contratos De Prestación De Servicios	0	4,392,300	(4,392,300)	-100.00%
Auxilios Y Donaciones	19,137,990	31,491,414	(12,353,424)	-39.23%
Impuestos Asumidos	1,093,039	1,881,557	(788,518)	-41.91%
Otros	1,920,000	13,000,000	(11,080,000)	-85.23%
Perdidas Agentes Comerciales	0	0	0	0.00%
Gastos Ejercicios Anteriores	6,761,600	0	6,761,600	0.00%

NOTA 27 - ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Este Estado nos muestra detalladamente los aportes de los Asociados y la distribución de excedentes obtenidas en un período, así como el crecimiento o decrecimiento de las cuentas que conforman el patrimonio de la Entidad.

NOTA 28- ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Muestra el efectivo generado y utilizado en las actividades de operación, inversión y financiación; permitiendo evaluar a mediano plazo la capacidad de la Entidad para generar flujos futuros de efectivo, cumplir obligaciones con los Asociados y terceros.



LUISA FERNANDA RINCON SALAS
Gerente General



YANETH ROCIO FLOREZ DIAZ
Contador Público
T.P. 169880 -T



MONICA ROCIOSALAS CORZO
Revisoría Fiscal TP 132929-T