

**COOPERATIVA MULTIACTIVA Y DE TRANSPORTE DE SANTANDER
CETER
POLÍTICAS CONTABLES Y NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS
FINANCIEROS PARA EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)**

NOTA 1 - Información general de la Entidad

Su constitución como Fondo de Empleados de Terpel fue el 20 de marzo de 1980 en la ciudad de Bucaramanga, departamento de Santander, aprobando su transformación de fondo de empleados a Cooperativa en asamblea general ordinaria celebrada el 27 de marzo de 1993, la cual fue ratificada por el Departamento Nacional de Cooperativas "DANCOOP" según Resolución 2852 expedida el 13 de octubre de 1993 donde se le reconoce la personería jurídica a la "COOPERATIVA MULTIACTIVA Y DE TRANSPORTE EMPLEADOS DE TERPEL "CETER."

En Asamblea General Ordinaria celebrada el 28 de marzo de 2009 según Acta 34 se aprobó el cambio de razón social a "COOPERATIVA MULTIACTIVA Y DE TRANSPORTE DE SANTANDER – CETER"

CETER, por ser una Cooperativa Multiactiva con actividad de Transporte, está vigilada por la Superintendencia de Transporte; habilitada para el desarrollo de dicha actividad mediante Resolución del Ministerio de Transporte N. 000257 del 01 Junio de 2.001; y por tratarse de una entidad de Sector Solidario se aplican las normas y leyes de cooperativismo referentes por la Superintendencia de Economía Solidaria.

A partir de marzo de 2016, CETER inició como actividad la distribución al por menor de combustible mediante la firma de contratos de franquicia de las estaciones de servicio El Cerro, Pelaya, Palmasol y La Paz; convirtiéndose en la actividad principal de la Cooperativa por el volumen de sus ingresos.

El término de duración de la Cooperativa es Indefinido.

NOTA 2 - Declaración de aplicación del nuevo Marco Técnico Normativo para el Grupo 2 NIIF Pymes

Los Estados Financieros de la Cooperativa Multiactiva y de Transporte de Santander - Ceter., entidad individual, correspondientes a los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 han sido preparados teniendo en cuenta las directrices del Consejo Técnico de la Contaduría Pública y en cumplimiento a la ley 1314 de 2009, la Cooperativa se clasifica dentro del grupo 2, obligada a adoptar NIIF para Pymes, cuyo proceso de implementación de forma obligatoria se realizó a partir del 1 de enero de 2017.

Para la preparación de los estados financieros individuales se aplicó el marco técnico de las Normas de Información Financiera para las pymes compilados en el Decreto 2483 de diciembre 28 de 2018, salvo el tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro previsto en la Sección 11.

Los Estados Financieros se presentan en miles de pesos colombianos.

NOTA 3 - Resumen de principales Políticas Contables

Las principales políticas contables aplicadas en la preparación de estos estados financieros individuales se resumen a continuación.

3. 1. POLITICAS GENERALES

Supuestos Contables.

Para la elaboración de sus Estados Financieros CETER aplicará los siguientes supuestos contables:

3.1.1 Base de acumulación (o devengo)

CETER elaborará sus Estados Financieros, utilizando la base contable de acumulación (o devengo). Las partidas se reconocerán como activos, pasivos, patrimonio, ingresos o gastos en función de la fecha de ocurrencia del flujo real de bienes y servicios, con independencia de su pago o su cobro.

3.1.2 Negocio en marcha

La Gerencia ha evaluado la capacidad de la Cooperativa y ha preparado sus estados financieros como negocio en marcha, sus actividades de operación continuarán dentro del futuro previsible. Por lo tanto, la entidad no está encaminada a liquidarse o a cortar de forma importante sus operaciones; las cuales presentan tres frentes de trabajo activos que son:

1. La venta al por menor de combustible en cuatro estaciones de servicio mediante la modalidad de franquicia con la "Organización Terpel".
2. El servicio de transporte de carga por carretera en la modalidad de carga líquida y seca.
3. El servicio de crédito a los asociados.

3.1.3. Bases de Medición

La entidad para determinar los importes monetarios cuando se reconocen los elementos de los estados financieros, los mide de acuerdo con las siguientes bases:

3.1.3.1 Costo histórico

Para los Activos: El costo histórico es el importe de efectivo o equivalentes al efectivo pagado, o el valor razonable de la contraprestación entregada para adquirir el activo en el momento de su adquisición.

Para los Pasivos: El costo histórico es el importe de lo recibido en efectivo o equivalentes al efectivo o el valor razonable de los activos no monetarios recibidos a cambio de la obligación en el momento en que se incurre en ella, o en algunas circunstancias, los importes de efectivo o equivalentes al efectivo que se espera pagar para liquidar el pasivo en el curso normal de los negocios.

3.1.3.2 Valor Razonable: Se reconocerá el valor razonable como el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua.

La preparación de los estados financieros exige el uso de ciertas estimaciones contables, basadas en el mejor conocimiento de las circunstancias actuales y previsibles. Dichas estimaciones pueden afectar el importe de los activos y pasivos contingentes al cierre del ejercicio contable y al importe de los ingresos y gastos y sus resultados reales podrían diferir de estas estimaciones.

3.1.4. Características cualitativas

Las características cualitativas son los atributos que hacen útil para los usuarios, la información suministrada en los Estados Financieros.

Relevancia: La información tiene la calidad 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. La información financiera es capaz de influir en las decisiones si tiene valor predictivo, valor confirmatorio o ambos.

Fiabilidad: La información 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.

Comprendibilidad: La información proporcionada en los estados financieros debe ser comprensible para los usuarios que tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas y empresariales y de la contabilidad, así como voluntad para estudiar la información con diligencia razonable. Sin embargo, la necesidad de comprensibilidad no permite omitir información relevante por el mero hecho de que ésta pueda ser demasiado difícil de comprender para determinados usuarios.

Materialidad o importancia relativa: La información es material y por ello es relevante, su omisión o su presentación errónea pueden influir en las decisiones económicas que los usuarios tomen a partir de los Estados Financieros. Ésta depende de la cuantía de la partida o del error. Se considerará que una partida es material cuando sea igual o superior al 3% de los excedentes de CETER.

Integridad: 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.

La esencia sobre la forma: Las transacciones y demás sucesos y condiciones deben contabilizarse y presentarse de acuerdo con su esencia y no solamente en consideración a su forma legal. Esto mejora la fiabilidad de los estados financieros.

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. Sin embargo, el ejercicio de la prudencia no permite la infravaloración deliberada de activos o ingresos, o la sobrevaloración deliberada de pasivos o gastos. En síntesis, la prudencia no permite el sesgo.

Comparabilidad: Los usuarios deben ser capaces de comparar los Estados Financieros de Ceter a lo largo del tiempo, para identificar las tendencias de su situación financiera y su rendimiento financiero. Los usuarios también deben ser capaces de comparar los estados financieros de entidades diferentes, para evaluar su situación financiera, rendimiento y flujos de efectivo relativos.

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. La gerencia puede necesitar sopesar los méritos relativos de la presentación a tiempo frente al suministro de información fiable.

Equilibrio entre costo y beneficio: 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.

3. 2. POLITICAS ESPECÍFICAS

3.2.1 Efectivo y Equivalentes de Efectivo

Se incluye dentro del efectivo todos los dineros que la compañía tiene disponibles para su uso inmediato en caja, cuentas corrientes y cuentas de ahorro y se mantienen a su valor nominal.

Se incluyen en los equivalentes al efectivo las inversiones con vencimiento menor a tres meses, de gran liquidez y que se mantienen para cumplir compromisos de pago a corto plazo.

3.2.2. Instrumentos Financieros

Activos

3.2.2.1 Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar: Las ventas se realizan con condiciones de crédito normales, y los valores de las cuentas por cobrar no tienen intereses. Se miden inicialmente a su precio de transacción. Cuando el plazo de pago se amplía más allá de las condiciones de crédito normales.

Al final de cada periodo sobre el que se informa, los valores en libros de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables. Si es así, se reconoce inmediatamente en resultados una pérdida por deterioro del valor.

3.2.2.2 Activos financieros corrientes: Comprenden inversiones en certificados de depósito a término (CDT) que no exceden de un año. Se reconocen inicialmente al costo menos cualquier costo de transacción y su medición posterior se realiza con base en el método del costo amortizado que tiene en cuenta la tasa de interés efectiva. Los intereses devengados, así como el efecto de la valoración al costo amortizado se reconocen en los resultados como ingresos financieros.

3.2.2.3 Activos financieros no corrientes: Comprenden inversiones en capital de otra empresa. Se reconocen inicialmente por su precio de transacción. Después del reconocimiento inicial, estas inversiones se mantienen al costo menos cualquier deterioro de valor.

Pasivos

3.2.2.4 Obligaciones financieras: Las obligaciones financieras se reconocen inicialmente a su precio de transacción menos cualquier costo de transacción. Después del reconocimiento inicial se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo.

Los gastos por intereses se reconocen sobre la base del método del interés efectivo y se presentan en los resultados como gastos financieros.

3.2.2.5 Proveedores y cuentas por pagar: Los proveedores y cuentas por pagar son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tienen intereses.

3.2.3 Inventarios

Los inventarios se registran al menor entre el costo y su precio de venta estimado menos los costos de terminación y gastos de venta.

El costo se determina usando el método de promedio ponderado.

Los inventarios se evalúan para ver el deterioro del valor en cada fecha de reporte y las pérdidas por deterioro de valor en el inventario se reconocen inmediatamente en resultados y se presentan en el costo de ventas.

3.2.4 Propiedad Planta y Equipo

La propiedad, planta y equipo se mide al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulado; excepto los terrenos los cuales no están sujetos a depreciación.

El costo incluye el precio de adquisición y todos los costos directamente relacionados con la ubicación del activo en el lugar y condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la administración.

La depreciación se reconoce sobre la base de línea recta para reducir el costo menos su valor residual estimado de las propiedades, planta y equipo.

Para el cálculo de la depreciación de las propiedades, planta y equipo se utilizan las siguientes vidas útiles y tasas anuales:

TIPO DE ACTIVO	VIDA UTIL (años)	VALOR RESIDUAL
Edificaciones	50 - 80	0 - 20%
Vehículos	5 - 15	0 - 20%
Equipos de computo	1 - 5	0 - 5%
Maquinaria y equipo	10 - 20	0 - 10%
Muebles y equipo de oficina	7 - 20	0 - 10%

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

Las erogaciones por reparaciones menores, mantenimiento normal de los activos y todas aquellas actividades que mantienen el servicio y capacidad de uso del activo en condiciones normales se cargan a gastos del período.

3.2.5 Activos Intangibles

La Cooperativa medirá inicialmente un activo intangible al costo o precio de adquisición; incluyendo cualquier costo directamente atribuible a la preparación del activo para su uso previsto.

Se utilizará el método lineal de amortización; y se debe reconocer como un gasto. En el caso de los activos intangibles correspondientes a los derechos de movilización por los vehículos propios tendrán una vida útil de 5-15 años, en concordancia con la vida útil del vehículo al cual está relacionado.

Con posterioridad al reconocimiento, los activos intangibles se medirán por su costo menos la amortización acumulada menos el deterioro acumulado.

3.2.6 Deterioro de Valor

Para efectos de evaluar el deterioro, se revisan las propiedades, planta y equipo y activos intangibles para determinar si existen indicios de que esos activos hayan sufrido una pérdida por deterioro de valor. Si existen indicios de un posible deterioro del valor, se estima y compara el valor recuperable de cualquier activo afectado con su valor en libros.

Si el valor recuperable estimado es inferior, se reduce el valor en libros al valor recuperable estimado, y se reconoce una pérdida por deterioro del valor en resultados como gastos.

3.2.7 Obligaciones Laborales

Las obligaciones laborales son de corto plazo, incluyendo derechos de vacaciones, y se dentro de los pasivos corrientes, medidos al valor que la Cooperativa espera pagar.

3.2.8 Pasivos Contingentes

Las provisiones para un pasivo contingente comprenden estimaciones de pérdidas probables y cuantificables por demandas sobre la Cooperativa. Su reconocimiento se realiza con base en la mejor estimación del valor requerido para cancelar la obligación en la fecha del reporte.

3.2.9 Reconocimiento de Ingresos

Para la Cooperativa son los ingresos brutos recibidos durante el periodo, surgidos en el curso del desarrollo de las actividades de Transporte, Comercialización de combustible y derivados, e intereses por los préstamos a los asociados.

Los ingresos se miden por referencia al valor razonable del pago recibido o por recibir por la compañía de los bienes suministrados o los servicios proporcionados, sin contar impuestos sobre ventas y neto de rebajas, descuentos comerciales y similares. La política contable para cada grupo de ingresos es la siguiente.

La Cooperativa, en calidad de distribuidor minorista de combustibles líquidos y derivados del petróleo; registrará como ingresos por concepto de dicha venta el resultado de multiplicar el respectivo margen de comercialización señalado por el Gobierno, por el número de galones vendidos; restándole el porcentaje de margen de pérdida por evaporación

En el servicio de transporte de carga; será considerado como ingreso para la Cooperativa la diferencia entre el valor facturado al generador de carga y el pago realizado al propietario del vehículo, en el caso de los vehículos de propiedad de terceros; para el cierre de mes será reconocido un ingreso máximo del 12% del valor pendiente de facturar al cliente, según los valores de flete registrados en la remesa de transporte que es soporte del servicio prestado; para lo cual el sistema generará al cierre de mes la relación y valores de las remesas pendientes de facturar; considerando como ingreso para la Cooperativa la diferencia entre el valor por cobrar al generador de carga y el pago por realizar al propietario del vehículo tercerizado.

3.2.10 Deterioro de deudores

Al final de cada periodo sobre el que se informa se evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros que se midan al costo o al costo amortizado. Cuando exista evidencia objetiva de deterioro del valor se reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados

Se considera la situación de cada deudor a la fecha del estado financiero, así como sus características, vencimientos, dificultades financieras, ambiente económico en el que se desenvuelven, entre otros.

Medición: Para un instrumento medido al costo amortizado, la pérdida por deterioro es la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados descontados utilizando la tasa de interés efectivo original del activo.

NOTAS DE REVELACION DE CARÁCTER ESPECÍFICO

NOTA 4 - Efectivo y Equivalentes de Efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo al corte del 31 de diciembre quedó conformado así:

CUENTA	2023	2022	Variación	%
CAJA				
Caja General (Admón. y EDS)	211,666	165,672	45,994	27.8%
Caja Menor (Admón. y EDS)	9,780	9,685	95	1.0%
BANCOS				
Cuentas Corrientes	95,200	57,819	37,381	64.7%
Cuentas de Ahorro	997,085	1,153,577	-156,492	-13.6%
EQUIVALENTES DE EFECTIVO				
Fondos Fiduciarios a la vista	85,106	449,582	-364,477	-81.1%
Total Efectivo y Eq. Efectivo	\$ 1,398,836	\$ 1,836,335	\$ (437,499)	-23.8%

Los recursos en las cajas generales quedaron debidamente conciliados y resguardados en sus cajas de seguridad.

DETALLE DE CAJA GENERAL	2023	2022	Variación	%
EDS El cerro	31,974	20,129	11,845	58.8%
EDS Pelaya	45,943	55,513	-9,571	-17.2%
EDS Palmasol	43,516	24,034	19,482	81.1%
EDS La Paz	80,315	27,694	52,621	190.0%
Vouchers Tarjetas - Datafono	9,487	36,638	-27,151	-74.1%
Oficina de Administración	431	1,664	-1,233	-74.1%
Total Caja General	211,666	\$ 165,672	\$ 45,994	27.8%

Los dineros que están en bancos no tienen ninguna limitación por lo anterior son recursos disponibles, los rendimientos recibidos por los saldos en las cuentas de ahorro fueron de \$ 12.319 (ver Nota 23) y corresponden a la tasa de mercado establecida para este producto financiero.

Ceter, dispone de recursos bajo el sistema de fiducia, con los siguientes saldos a diciembre 31

EQUIVALENTES DE EFECTIVO	2023	2022	Variación	%
Cartera Colectiva Fiducolombia	16,065	36,976	- 20,911	-56.6%
Fondo de Inv. Colectiva Sumar	93	81	13	15.7%
Fidugob - Banco de bogotá	68,947	412,525	- 343,578	-83.3%
Total Equivalentes de efectivo	\$ 85,106	\$ 449,582	\$ (364,477)	-81.1%

Las partidas registradas en el efectivo y sus equivalentes no presentan restricción alguna.

NOTA 5 -Cuentas comerciales por cobrar

Los deudores comerciales y otros comprenden:

CUENTA	2023	2022	Variación	%
Deudores Clientes	2,577,917	2,012,322	565,595	28.1%
Anticipo de contratos y Proveedores	415,687	231,294	184,393	79.7%
Cuentas por cobrar de Terceros	245,983	22,343	223,640	1000.9%
Deterioro Cuentas Deudores Clientes	- 28,867	- 18,055	- 10,812	59.9%
Total Cuentas Comerciales por Cobrar	\$ 3,210,721	\$ 2,247,903	\$ 962,817	42.8%

La totalidad de las cuentas comerciales por cobrar, están clasificadas como activos corrientes, el valor del deterioro del año fue reconocido en los resultados del periodo.

Las condiciones de crédito para los clientes del servicio de transporte son de 30-45 días y el saldo en cartera equivale a un total de \$2.471.753; y para clientes de combustible el plazo es de 8-15 días y la cartera equivale a \$106.164

El 99.6% de los Anticipos de Contratos y Proveedores, corresponde a los anticipos de fletes entregados para la operación del servicio de transporte.

La clasificación de la cartera de clientes por edades es:

CLASIFICACION POR EDADES DE LA CARTERA DE CLIENTES				
EDADES	2023	%	2022	%
SIN VENCER	1,999,651	77.6%	1,503,260	74.7%
DE 1 A 30 DIAS	402,429	15.6%	440,348	21.9%
DE 31 A 60 DIAS	29,396	1.1%	39,409	2.0%
DE 61 A 90 DIAS	6,133	0.2%	8,651	0.4%
DE 91 A 120 DIAS	-	0.0%	2,500	0.1%
DE 121 A 150 DIAS	-	0.0%	-	0.0%
DE 151 A 180 DIAS	79,883	3.1%	-	0.0%
MAS DE 181 DIAS	60,425	2.3%	18,154	0.9%
TOTAL	\$ 2,577,917	100.0%	\$ 2,012,322	100.0%

El 98.5% de la cartera clientes está en cartera de clientes con menos de 60 días de vencida; el cual es un excelente indicador.

La Cartera de más de 180 días corresponde a los siguientes clientes:

CLIENTE	2023	2022	Variación	%
Moviter Ltda	-	2,251	- 2,251	-100.0%
Megapetrol	6,000	6,000	-	0.0%
C.I. Central Oil	9,903	9,903	-	0.0%
Arintia Group SAS	124,405	-	124,405	100.0%
Total Cartera +180 días	\$ 140,308	\$ 18,154	\$ 122,154	672.9%

El deterioro de las cuentas por cobrar se calcula sobre la cartera con vencimiento mayor a 180 días; durante el año 2023 se presentó recuperación de \$500 mediante acuerdo de pago con el cliente Moviter Ltda.

El detalle de los clientes que presentan deterioro de cartera es el siguiente:

CUENTA	2023	2022	Variación	%
Moviter Ltda	-	2,251	-	-100.0%
Megapetrol	6,000	6,000	-	0.0%
C.I. Central Oil	9,903	9,804	99	1.0%
Arintia Group SAS	12,964		12,964	100.0%
Total Deterioro de Cartera	\$ 28,867	\$ 18,055	\$ 10,812	59.9%

NOTA 6 - Otros activos financieros

Dentro de los activos financieros se encuentran: la cartera de crédito a los asociados, y las inversiones financieras con más de 90 días de vencimiento.

El Deterioro General de Cartera de créditos corresponde al 1% de la misma, y el deterioro individual se constituye de acuerdo con las garantías y edad de mora, a la fecha ningún crédito de asociados presenta deterioro individual de cartera.

Su clasificación al cierre del año 2023 fue:

CUENTA	2023	2022	Variación	%
Cartera de Créditos	562,516	570,427	- 7,911	-1.4%
Intereses por Créditos	2,730	843	1,887	223.9%
Convenios por cobrar a Asociados	60,143	49,882	10,261	20.6%
Deterioro General de Cartera	- 5,625	- 5,704	79	-1.4%
Sub-Total Cartera de Asociados	\$ 619,763	\$ 615,447	\$ 4,316	0.7%
Inversiones SIN restricción				
Banco de Bogotá	1,000,000	800,000	200,000	25.0%
Inversiones con restricción				
Bancolombia S.A.	300,000		300,000	100.0%
Banco Pichincha		300,000	- 300,000	-100.0%
Banco Bancien SA	3,500	3,500	-	0.0%
Inversiones Inst. Patrimonio				
Inverdoc S.A.	192,211	192,211	-	0.0%
Confecoop Oriente	580	454	126	27.7%
Total Inversiones	\$ 1,496,291	\$ 1,296,165	\$ 200,126	15.4%
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	\$ 2,116,054	\$ 1,911,613	\$ 204,442	10.7%
Activos Financieros Corrientes	1,283,403	1,079,423	203,981	18.9%
Activos Financieros No corrientes	832,651	832,190	461	0.1%

El pago oportuno de las obligaciones por parte de los Asociados en las fechas establecidas, nos permite generar una calificación de cartera en categoría "A" del 100% en vencimiento normal.

CLASIFICACION	CATEGORIA	DIA	VALOR	%
NORMAL	A	0-30 días	571.269	100%
ACCEPTABLE	B	31-60 días	-	0%
APRECIABLE	C	61-90 días	-	0%
SIGNIFICATIVO	D	91-180 días	-	0%
INCOBRABLE	E	> 180 días	-	0%
TOTAL			571.269	100%

Inversiones SIN Restricción

Dentro de los Activos Financieros sin restricción se encuentra un CDT del Banco de Bogotá – Título N. 12765046 por valor de \$1.000.000 con plazo de 180 días con fecha de apertura del 21 de diciembre de 2023 a una tasa efectiva anual de 13,25%

Inversiones con Restricción

En los Activos Financieros restringidos se encuentran:

1. CDT del Banco Bancolombia -Título N. 5809429, por valor de \$300.000 el cual constituye garantía otorgada a la "Organización Terpel S.A.", para los contratos de Franquicia de las estaciones de servicio, por lo tanto, es un Activo Restringido; renovado desde el 10 de octubre de 2023, con plazo de 180 días, actualmente a una tasa efectiva anual del 12.05%.
2. CDT del Banco Ban100 -Título N. 217337-; por valor de \$3.500 el cual constituye garantía otorgada a la "Organización Terpel S.A." para el contrato de concesión de espacios para la oficina Lizama; renovado el 20 de septiembre de 2023, con plazo de 180 días a una tasa efectiva anual del 14.7%

Dichas inversiones generaron rendimientos de \$277.438 durante el año 2023 los cuales fueron abonados a nuestra cuenta.

Inversiones – Instrumentos de Patrimonio

La Cooperativa posee 36.403 acciones en la Compañía Inverdoc S.A. con una participación del 6.45% y un costo total de \$192.211; valor nominal de la acción \$1.000; dicha inversión generó \$0 de dividendos durante el año 2023.

La Cooperativa posee aportes sociales en Confecoop Oriente por la suma de \$580 mediante vinculación realizada en diciembre de 2020

Sobre estos activos no existe ninguna restricción.

NOTA 7 - Inventarios

A 31 de diciembre de 2023, los inventarios se encuentran registrados al valor de compra del cual se espera obtener a través de la venta el margen correspondiente.

El sistema de inventarios de mercancía frente a su control es permanente y su método de valuación es Promedio Ponderado;

Los Inventarios según su ubicación comprendían los siguientes saldos:

CENTRO DE TRABAJO	2023	2022	Variación	%
EDS El cerro	277,748	254,822	22,925	9.0%
EDS Pelaya	237,861	177,640	60,221	33.9%
EDS Palmasol	209,178	202,789	6,390	3.2%
EDS La Paz	151,163	98,938	52,225	52.8%
Oficina de Administración-Uniformes	313	313	-	0.0%
TOTAL INVENTARIOS CORRIENTES	\$ 876,264	\$ 734,502	\$ 141,762	19.3%

El inventario se encuentra compuesto por los siguientes productos:

DETALLE DE INVENTARIOS	2023	2022	Variación	%
Filtros y accesosrios	952	11,351	- 10,399	-91.6%
Lubricantes y grasas	92,860	74,962	17,898	23.9%
Combustibles	762,603	634,587	128,016	20.2%
Otros Productos	19,849	13,602	6,247	45.9%
Total Inventario Detallado	\$ 876,264	\$ 734,502	\$ 141,762	19.3%

El inventario está constituido en un 87% por combustible.

NOTA 8 - Activos por Impuestos corrientes

Los activos y pasivos por impuestos corrientes se compensan sólo cuando la Cooperativa tiene el derecho exigible legalmente de compensar los montos y tiene la intención de liquidarlos por su valor neto o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

CUENTA	2023	2022	Variación	%
Retención en la Fuente - Renta	105,733	56,334	49,399	87.7%
Retención por Impuesto de ICA	36,674	30,322	6,352	20.9%
Saldos a favor en Liquidaciones ICA	45,395	38,900	6,495	16.7%
Anticipos de Otros Impuestos y C.	53,726	15,000	38,725	258.2%
Total Activos por Impuestos	\$ 241,528	\$ 140,556	\$ 100,972	71.8%

NOTA 9 - Propiedad, Planta y Equipo

El movimiento de las propiedades, planta y equipo para el año 2023 es el siguiente:

	Terrenos	Edificaciones	Muebles de oficina	Equipo de Cómputo	Equipo de Transporte	Maquinaria y Equipo	Total
Saldo Inicial 31/12/2022	429,572	941,213	41,857	131,830	877,946	47,235	2,469,654
Compras				27,008	62,185	9,270	98,462
Saldo Final a Dic 31 2023	429,572	941,213	41,857	158,838	940,131	56,505	2,568,116
Depreciación y Deterioro							
Saldo Inicial 31/12/2022	-	45,704	36,075	106,596	438,937	23,578	650,889
Depreciación del año		8,539	3,762	10,048	44,035	1,077	67,462
Saldo Final a Dic 31 2023	-	54,243	39,837	116,644	482,972	24,655	718,351
Saldo a Diciembre 31/2023	429,572	886,970	2,020	42,194	457,159	31,850	1,849,765

Ceter, cuenta con el siguiente parque automotor:

VEHICULOS	MARCA	MODELO	PLACA	VALOR	DEPRECIAACION
Tractocamión Repotenciado a 2023	International	2,012	SSZ931	389,689	174,725
Dobletrhoque	Hino	2,017	WFD400	287,270	160,871
Sencillo	Chevrolet	2,017	WFD439	263,172	147,376
Total Vehículos propios				\$ 940,131	\$ 482,972

El vehículo Tracto camión SSZ931 se encuentra pignorado a la Organización Terpel, como parte de las garantías otorgadas a la firma de los contratos de franquicia de las Eds., e igualmente hace parte de los Activos Restringidos de la Cooperativa, sobre los demás activos no existe restricción alguna;

Finalizando el año 2023 se realizó mantenimiento de motor al tractocamión con un costo de \$62.185 y proceso de repotenciación del vehículo al año 2023

NOTA 10 - Activos intangibles

Corresponde al derecho de movilización o cupos de los vehículos propios de Ceter, el cual está conformado de la siguiente manera:

DERECHOS	MARCA	PLACA	VALOR
Tractocamión	International	SSZ931	70,000
Dobletruque	Hino	WFD400	70,000
Sencillo	Chevrolet	WFD439	37,500
Total Derechos			\$ 177,500

Sobre los derechos de movilización de los vehículos propios no se realizó ninguna amortización por cuanto su valor de mercado se mantiene igual al registrado en libros.

NOTA 11 - Beneficios a Empleados

Comprende todas las obligaciones laborales generadas a diciembre de 2023

CUENTA	2023	2022	Variación	%
Nómina por pagar	-	9.774	9.774	-100,0%
Cesantías Consolidadas	116.814	87.248	29.566	33,9%
Intereses a las Cesantías	12.710	9.805	2.905	29,6%
Vacaciones	63.355	45.398	17.957	39,6%
Total Beneficios a Empleados	\$ 192.880	\$ 152.224	\$ 40.655	26,7%

Para el personal contratado no existen beneficios diferentes a los establecidos en la ley.

NOTA 12 - Cuentas Comerciales por Pagar

Comprende todas las obligaciones con Proveedores; y demás deudas con terceros que se registraban a diciembre 31 de 2023

CUENTA	2023	2022	Variación	%
Costos y gastos por pagar	36,341	261,887	- 225,546	-86.1%
Proveedores	965,686	791,477	174,209	22.0%
Retención en la fuente por pagar	26,240	24,247	1,993	8.2%
Industria y Comercio Retenido	19,723	14,944	4,779	32.0%
Retenciones y aportes de nomina	10,271	7,700	2,570	33.4%
Remanentes por Pagar	43,299	8,321	34,978	420.4%
Ingresos recibidos por anticipado	25,521	31,425	- 5,904	-18.8%
Ingresos recibidos para terceros	6,549	6,519	30	0.5%
Total Cuentas comerciales por Pagar	\$ 1,133,629	\$ 1,146,521	\$ (12,891)	-1.1%

El rubro de Proveedores comprende todas las deudas u obligaciones que tiene la cooperativa con proveedores en la adquisición de bienes y servicios en desarrollo de las operaciones directamente relacionadas con su actividad principal, las cuales se reconocen en el momento en que el servicio o bien se haya recibido y que su valor pueda ser determinado en forma confiable.

Los Ingresos recibidos para terceros corresponden a saldos por concepto de faltantes y roturas pendientes de cancelar a los clientes; e Ingresos recibidos por anticipado son recursos por futuras ventas de combustible.

La distribución de las cuentas por pagar a proveedores es la siguiente:

CUENTA	2023	2022	Variación	%
Inventarios	75,046	68,958	6,088	8.8%
Transportadores	890,640	722,519	168,121	23.3%
Total Proveedores	\$ 965,686	\$ 791,477	\$ 174,209	22.0%

NOTA 13 - Pasivos por Impuestos Corrientes

Los saldos por concepto de Impuestos por pagar comprendían:

CUENTA	2023	2022	Variación	%
Impuesto a las ventas por Pagar	5,763	3,191	2,572	80.6%
Impuesto Industria y Comercio	103,204	77,618	25,586	33.0%
Total Pasivo por Impuestos	\$ 108,967	\$ 80,809	\$ 28,158	34.8%

NOTA 14 - Otras Provisiones

La provisión para indemnizaciones, multas y sanciones corresponde al valor reservado para cobertura por deducibles en reclamaciones a las Aseguradoras.

CUENTA	2023	2022	Variación	%
Provisiones Indemnizaciones /Multas y Sancion	91,253	96,033	- 4,780	-5.0%
Total Provisiones no corrientes	\$ 91,253	\$ 96,033	\$ (4,780)	-5.0%

En el Junio 2023, se utilizaron \$4.780 del fondo para dar cobertura a una rotura de mercancía en siniestro presentado con el cliente Grupo Decor; con el fin de no afectar la póliza de transportes por el bajo monto del siniestro.

Durante el año 2023, se recibieron dos aperturas de investigaciones administrativas por la Superintendencia de transporte; las cuales se encuentran en proceso de evaluación de pruebas remitidas.

NOTA 15 - Aportes Sociales

Durante el año 2023 se recibieron por concepto de aportes sociales la suma de \$159.391; y se realizó devolución de aportes por \$46.415 que corresponden a dos asociados fallidos y dos por retiros de la Cooperativa.

La Cooperativa finalizó el año 2023 con 134 asociados.

CUENTA	2023	2022	Variación	%
Aportes Sociales	1,766,170	1,653,194	112,976	6.8%
TOTAL APORTES SOCIALES	\$ 1,766,170	\$ 1,653,194	\$ 112,976	6.8%

En este periodo no se realizó revalorización de aportes.

El capital social mínimo no reducible es de 500 smmlv, es decir \$580.000 por el año 2023

NOTA 16 - Excedentes del Ejercicio

El Resultado del Ejercicio para el año 2023, presenta un incremento del 1.4% con respecto al año anterior.

CUENTA	2023	2022	Variación	%
Excedentes del ejercicio	1.290.934	1.272.926	18.008	1,4%
Total Excedentes del Ejercicio	\$ 1.290.934	\$ 1.272.926	\$ 18.008	1,4%

NOTA 17 - Otras participaciones en el Patrimonio

A diciembre 31 de 2023, no se presenta ninguna variación en los saldos:

CUENTA	2023	2022	Variación	%
Auxilios y Donaciones	1,067	1,067	-	-
Otras Participaciones en el Patrimonio	1,067	1,067	-	-

NOTA 18 - Otras Reservas

La reserva protección de aportes se incrementa anualmente mínimo con el 20% de los excedentes, y el Fondo Especial fue incrementado con el valor no susceptible de ser distribuido por los excedentes generados en operaciones con terceros, como lo aprobó la asamblea el año anterior, en cumplimiento del Art. 10 de la Ley 79 de 1988

CUENTA	2023	2022	Variación	%
Reserva protección aportes sociales	886,692	830,198	56,495	6.8%
Reserva protección de cartera	1,681	1,681	-	0.0%
Otras Reservas	91,958	91,958	-	0.0%
Fondo para Revalorización de Aportes	1,829	1,829	-	0.0%
Fondo Especial	4,235,114	3,474,526	760,588	21.9%
Fondo de Inversión	68,492	68,492	-	0.0%
TOTAL FONDOS PATRIMONIALES	\$ 5,285,766	\$ 4,468,684	\$ 817,083	18.3%

NOTA 19 - Ingresos de Actividades Ordinarias

Los ingresos por el desarrollo de nuestra actividad comercial, incluyen la venta al por menor de combustibles, filtros, lubricantes, accesorios y otros productos; los servicios de transporte y el crédito a los asociados:

Los ingresos de las Estaciones de Servicio presentan un incremento del 35.3%; y en el servicio de transporte el incremento es del 1.3% con respecto al año anterior; en el año 2023 la variación total en los ingresos fue de un crecimiento del 27.5%

CUENTA	2023	2022	Variación	%
Estación de servicio el Cerro	4,153,543	3,335,594	817,949	24.5%
Estación de servicio la Paz	1,508,050	973,198	534,851	55.0%
Estación de servicio Palmasol	1,922,144	1,265,644	656,500	51.9%
Estación de servicio Pelaya	1,428,363	1,084,699	343,663	31.7%
Ing. Combustibles y Lubricantes	9,012,099	6,659,136	\$ 2,352,963	35.3%
Servicio Asociados - Crédito	52,545	35,972	16,573	46.1%
Servicios de Transporte	2,048,031	2,022,584	25,447	1.3%
Total Ingresos por Servicios	2,100,577	2,058,556	\$ 42,020	2.0%
Total Ingresos Operacionales	11,112,676	8,717,693	\$ 2,394,984	27.5%

Los ingresos por venta de combustible, se registran por el margen de distribución; que corresponde a la diferencia entre el valor de compra al mayorista y el precio de venta público menos la evaporación registrada del producto.

Los ingresos por el servicio de transporte de los vehículos tercerizados se registran por la diferencia entre el valor facturado al cliente y el flete reconocido al propietario del vehículo.

El siguiente fue el comportamiento de los ingresos de nuestros principales clientes en el servicio de transporte:

PRINCIPALES CLIENTES -TRANSPORTE	2023	%	2022	%
ORGANIZACION TERPEL S.A.	952.821	46,5%	1.109.630	54,9%
DIC CORONA SAS	319.395	15,6%	254.296	12,6%
TEAM FOODS COLOMBIA S.A.	292.551	14,3%	178.150	8,8%
TRANSOIL DE COLOMBIA S.A.S.	92.105	4,5%	89.336	4,4%
ARINTIA GROUP	49.980	2,4%	9.683	0,5%
DIANA CORPORACION S.A.S.	44.849	2,2%	137.695	6,8%
C.I. M.P.I.	39.836	1,9%	7.756	0,4%
COMERCIALIZADORA PALMA REAL	38.341	1,9%	15.338	0,8%
BIOMAX BIOCOMBUSTIBLES S.A.	34.201	1,7%	63.987	3,2%
PRETECOR SAS	27.410	1,3%	3.780	0,2%
AVSA SA	20.942	1,0%	9.105	0,5%
FRONTERA ENERGY COLOMBIA	18.569	0,9%	-	0,0%
PROQUIMSA S.A.S.	15.696	0,8%	32.846	1,6%
C.I. SACETES S.A.S.	15.003	0,7%	23.997	1,2%
BRINSA S.A.	13.528	0,7%	-	0,0%
GRUPO DECOR S.A.S.	12.606	0,6%	19.401	1,0%
INVERDOC S.A.	8.630	0,4%	17.652	0,9%
FERR. MULTIALAMBRES LTDA	7.913	0,4%	11.247	0,6%
INV LA BOUNA VITA	684	0,0%	8.299	0,4%
OTROS DE MENOR CUANTIA	42.971	2,1%	30.386	1,5%
TOTALES	2.048.031	100%	2.022.584	100%

NOTA 20 - Costo de Ventas

Los costos de ventas incluyen el costo de la mercancía, fletes, mano de obra directa, impuestos, servicios públicos, arrendamientos, mantenimiento y reparaciones, etc.; es decir todos los costos operacionales generados por cada actividad; los cuales quedaron agrupados así:

COSTO DE VENTAS	2023	2022	Variación	%
Por venta de combustibles	4.174.173	2.447.594	1.726.579	70,5%
Por venta de lubricantes y accesorios	1.037.981	836.020	201.960	24,2%
Por venta de otros productos	161.710	151.047	10.663	7,1%
Total Costo de la mercancía	\$ 5.373.864	\$ 3.434.661	\$ 1.939.203	56,5%
Personal para E.D.S.	1.370.811	1.079.292	291.519	27,0%
Para actividad de Transporte	635.397	570.261	65.135	11,4%
Servicio Asociados - Crédito	34.290	31.719	2.571	8,1%
Total Costo Mano de Obra	\$ 2.040.498	\$ 1.681.272	\$ 359.226	21,4%
Costos Operacionales EDS	793.202	785.965	7.238	0,9%
Actividad de Transporte	703.128	573.042	130.086	22,7%
Asociados	24.285	17.361	6.924	39,9%
Total Costos Indirectos de Ventas y Serv.	\$ 1.520.615	\$ 1.376.367	\$ 144.248	10,5%
Total Costo de Ventas	\$ 8.934.976	\$ 6.492.300	\$ 2.442.676	37,6%

NOTA 21 - Otros Ingresos y Otros Gastos

Los ingresos y Gastos no operacionales presentan el siguiente detalle:

CUENTA	2023	2022	Variación	%
Otros Ingresos				
Comisiones	-	3.773	3.773	-100,0%
Administrativos y Sociales	4.640	-	4.640	100,0%
Otros Conceptos	84.009	17.584	66.425	377,7%
Recuperaciones Deterioro	1.042	16.061	15.019	-93,5%
Indemnizac. por Siniestros	-	7.000	7.000	-100,0%
Indemnizac. por Incapacidades	3.549	10.737	7.188	-66,9%
Total Otros Ingresos	\$ 93.240	\$ 55.155	\$ 38.086	69,1%
Otros Gastos				
Indemnizaciones de Siniestros	1.654	30.702	29.048	-94,6%
Gastos Varios	15	510	495	-97,1%
Total Otros Gastos	\$ 1.669	\$ 31.212	\$ (29.543)	-94,7%

Durante el año 2023 únicamente se presentó una reclamación por contaminación del vehículo a un cliente en la EDS Palmasol, y no hubo siniestros por el servicio de transporte que hubiesen sido objeto de reclamación ante la aseguradora.

INDEMNIZACIONES RECIBIDAS	2023	2022	Variación	%
C.I. Importex	-	7.000	7.000	100%
Total Indemnizaciones Recibidas	\$ -	\$ 7.000	\$ 7.000	-100,0%
INDEMNIZACIONES PAGADAS				
Transoil S.A.	-	29.685	29.685	100%
Organización Terpel - Eds	1.654	1.017	637	100%
Total Siniestros Pagados	\$ 1.654	\$ 30.702	\$ (29.048)	-94,6%

NOTA 22 - Gastos de Administración

Durante el año 2023; se presenta un incremento del 25.8% en los gastos administrativos y se resumen en los siguientes rubros:

CUENTA	2023	2022	Variación	%
Personal de administración				
Gastos de personal	363.318	322.944	40.374	12,5%
Generales de administración:				
Honorarios	140.606	124.437	16.169	13,0%
Impuestos	52.756	43.097	9.659	22,4%
Seguros	5.439	6.008	- 569	-9,5%
Mantenimiento y Reparaciones	31.305	23.399	7.906	33,8%
Elementos de aseo y cafetería	14.589	11.973	2.616	21,9%
Servicios	21.938	17.728	4.210	23,7%
Papelería y Fotocopias	6.335	7.605	- 1.269	-16,7%
Contribuciones y Afiliaciones	4.640	4.000	640	16,0%
Gastos de asamblea	34.216	16.224	17.992	110,9%
Gastos Directivos	26.979	26.923	56	0,2%
Gastos de Reuniones	7.621	3.872	3.749	96,8%
Gastos legales	3.556	2.551	1.005	39,4%
Gastos de Representación y Viajes	20.791	7.386	13.405	181,5%
Servicios Temporales	21.946	18.508	3.438	18,6%
Sistematización	1.447	23.380	- 21.933	-93,8%
Asistencia Técnica -Aprendices Sena	19.439	9.571	9.868	103,1%
Fondo de Solidaridad	19.251	47.515	- 28.263	-59,5%
Fondo de Bienestar Social	435.927	254.708	181.219	71,1%
Otros gastos generales de admón.	1.487	300	1.187	395,8%
Depreciaciones	13.642	19.512	- 5.870	-30,1%
Total Gastos Administrativos	\$ 1.247.230	\$ 991.642	\$ 255.588	25,8%

En el año 2023; el gasto total generado a través de los fondos sociales fue de \$455.178

NOTA 23 - Ingresos y Costos Financieros

Durante el año 2023; se registran los siguientes ingresos y costos financieros:

CUENTA	2023	2022	Variación	%
INGRESOS FINANCIEROS				
Rendimientos en cuentas de ahorro	12.319	2.354	9.965	423,3%
Rendimientos por Inversiones	277.438	40.580	236.858	583,7%
Total Ingresos Financieros	\$ 289.757	\$ 42.934	\$ 246.824	574,9%
COSTOS FINANCIEROS				
Comisiones y cuotas de manejo	20.863	34.894	- 14.031	-40,2%
Total Costos Financieros	\$ 20.863	\$ 34.894	\$ (14.031)	-40,2%

NOTA 24 – Dividendos y Participaciones

Durante el año 2023; no se registra ingreso por dividendos.

CUENTA	2023	2022	Variación	%
DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES				
Inverdoc S.A.	-	7.194	- 7.194	100,0%
Total Ingresos por Dividendos	\$ -	\$ 7.194	\$ (7.194)	100,0%

NOTA 25 – Otros Asuntos

PROCESOS TRIBUTARIOS EN CURSO

Actualmente se tiene conocimiento de dos procesos por impuestos municipales originados en Yopal (Casanare) y Barranquilla (Atlántico) así:

1. Con fecha Julio 12 de 2023, por Requerimiento Especial de la Alcaldía de Yopal, en el cual no reconocen ingresos de otros municipios del año gravable 2019; se presentó respuesta con soportes y argumentos para evaluación, ya que desconocen el saldo a favor de \$14.688.000
2. Con fecha agosto 24 de 2023, correspondiente a Liquidación de Oficio de la Alcaldía de Barranquilla, en el cual desconocen los ingresos de otros municipios del año gravable 2019; se interpuso recurso de reconsideración que fue admitido mediante Auto -338 de 03 de octubre de 2023, en este proceso el Municipio solicita un pago adicional de impuesto de \$13.926.000

OTROS PROCESOS

Debido a los contratos de franquicia de las estaciones de servicio firmados con la Organización Terpel, se reciben dos procesos en calidad de "Deudores solidarios"; ante la DIAN así:

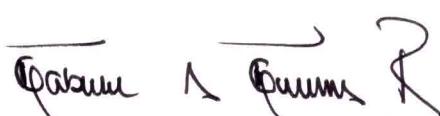
1. Con Fecha 24 de Julio de 2023, se recibe requerimiento especial 846 de la DIAN, en relación con la declaración de IVA del periodo 6 de 2019, presentado por la Organización Terpel
2. Con Fecha 31 de Julio de 2023, se recibe requerimiento especial 871 de la DIAN, en relación con la declaración de IVA del periodo 4 de 2019, presentado por la Organización Terpel

Estos procesos se originan por diferencias en los criterios para determinar los ingresos gravados con relación al contrato de usufructo y se recibió comunicado de la Organización Terpel, en la que se hacen responsables de cualquier mayor valor a pagar que genere esta situación.

NOTA 26 - Hechos ocurridos después del Periodo sobre el que se informa

No se han presentado hechos relevantes que afecten la información financiera.

Los Estados Financieros fueron avalados por el Consejo de Administración y autorizados para su publicación mediante Acta No. 835 del 12 de febrero de 2024



GABRIEL A. GALVIS RODRIGUEZ
Representante Legal
CETER



ADRIANA M. RAMOS JIMENEZ
Contador Público
Tarjeta Profesional 81891-T