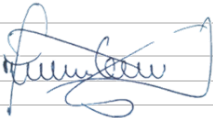
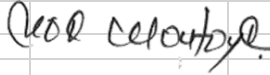





**INFORMES ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y
2021**

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO DE ANTIOQUIA "COOMITAN"					
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO A DICIEMBRE 31 DE 2022 Y 2021					
<i>(Cifras Expresadas en pesos)</i>					
Cuentas	NOTA Nro.	DICIEMBRE 2022	DICIEMBRE 2021	VARIACION AÑO 2022 VS 2021	
				PESOS	\$
ACTIVOS					
ACTIVO CORRIENTE					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO					
Caja		1.838.400	2.350.500	-512.100	-21,79%
Bancos y Otras Entidades		459.375.176	304.258.049	155.117.127	50,98%
Inversiones		0	120.000.000	-120.000.000	-100,00%
TOTAL ACTIVO DISPONIBLE	3	461.213.576	426.608.549	34.605.027	8,11%
Cuentas por Cobrar y Otras					
Anticipos a proveedores		1.552.393	1.438.710	113.683	7,90%
Deudores por Prestación de Servicios		40.155.858	45.391.907	-5.236.049	-11,54%
Inventarios		212.118.220	74.500.000	137.618.220	184,72%
Ingresos por cobrar		5.551.179	6.111.136	-559.957	-9,16%
Anticipo de Impuestos		163.123	129.924	33.199	25,55%
Otras Cuentas por Cobrar y convenios		10.247.694	16.876.378	-6.628.684	-39,28%
Deterioro Deudores por Venta de Bienes y Serv.		-5.446.296	-5.446.296	0	0,00%
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	4	264.342.171	139.001.759	125.340.412	90,17%
BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO					
Gastos Pagados por anticipado-diferidos	5	20.378.588	13.660.262	6.718.326	49,18%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		745.934.335	579.270.570	166.663.765	28,77%
ACTIVO NO CORRIENTE					
INVERSIONES					
Aportes en entidades de Economía solidaria	6	12.829.095	12.546.149	282.946	2,26%
TOTAL INVERSIONES		12.829.095	12.546.149	282.946	2,26%
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO					
Terrenos		3.238.279.440	3.238.279.440	0	0,00%
Edificaciones		6.067.622.705	6.048.915.252	18.707.453	0,31%
Muebles y Equipos de Oficina		2.000.000	351.976.634	-349.976.634	-99,43%
Equipo Médico Científico		0	2.405.320	-2.405.320	-100,00%
Equipos de Computo y Comunicaciones		32.000.000	262.917.945	-230.917.945	-87,83%
Maquinaria y Equipo		6.000.000	195.416.628	-189.416.628	-96,93%
Mausoleos		30.000.000	28.220.408	1.779.592	6,31%
Elementos Didácticos		0	52.969.144	-52.969.144	-100,00%
Bienes de Fondos Sociales		0	40.371.138	-40.371.138	-100,00%
Depreciación Acumulada		-142.541.626	-956.466.732	-813.925.106	85,10%
TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	7	9.233.360.519	9.265.005.177	-31.644.658	-0,34%

OTROS ACTIVOS	7	5.211.030.481	4.965.324.488	245.705.993	4,95%
Valorizaciones Propiedad Planta y Equipo		5.211.030.481	4.965.324.488	245.705.993	4,95%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		14.457.220.095	14.242.875.814	214.344.281	1,50%
TOTAL ACTIVOS		15.203.154.430	14.822.146.384	381.008.046	2,57%
PASIVOS					
PASIVO CORRIENTE					
CREDITOS Y OTRAS OBLIGACIONES					
Créditos Ordinarios Corto Plazo - Sector solidario	8	100.914.428	164.583.092	-63.668.664	-38,68%
TOTAL CREDITOS Y OTRAS OBLIGACIONES		100.914.428	164.583.092	-63.668.664	-38,68%
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS					
Costos y Gastos Por Pagar	9	217.213.967	83.192.458	134.021.509	161,10%
Retenciones y Aportes laborales	10	23.675.416	22.384.933	1.290.483	5,76%
Remanentes por Pagar	11	18.018.382	29.367.372	-11.348.989	-38,64%
Impuestos, gravámenes y tasas por pagar	12	24.651.000	18.195.000	6.456.000	35,48%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR		283.558.765	153.139.763	130.419.002	85,16%
OTROS PASIVOS					
Obligaciones Laborales por beneficios a empleados	13	30.470.895	24.709.655	5.761.240	23,32%
Ingresos Anticipados	14	664.334.160	720.547.513	-56.213.353	-7,80%
Anticipos y avances recibidos	15	3.204.728	2.443.995	760.733	31,13%
Obligaciones laborales	13	0	2.160.170	-2.160.170	-100,00%
Pasivo por impuesto diferido	16	521.103.048	506.539.000	14.564.048	2,88%
TOTAL OTROS PASIVOS		1.219.112.831	1.256.400.333	-37.287.502	-2,97%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		1.603.586.024	1.574.123.187	29.462.836	1,87%
PASIVO NO CORRIENTE					
CREDITOS ORDINARIOS A LARGO PLAZO					
Créditos Entidades del sector solidario	8	409.001.688	234.929.592	174.072.096	74,10%
TOTAL CREDITOS ORDINARIOS		409.001.688	234.929.592	174.072.096	74,10%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		409.001.688	234.929.592	174.072.096	74,10%
TOTAL PASIVOS		2.012.587.712	1.809.052.779	203.534.932	11,25%
COOPERATIVA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO DE ANTIOQUIA "COOMITAN"					
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO A DICIEMBRE 31 DE 2022 Y 2021					
				VARIACION	
CUENTAS				PESOS	\$
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL					
Aportes Sociales	17	289.777.952	316.950.555	-27.172.604	-8,57%
Aportes Sociales Minimos reduccionables	17	300.000.000	272.557.800	27.442.200	10,07%
TOTAL CAPITAL SOCIAL		589.777.952	589.508.355	269.596	0,05%

RESERVAS					
Reservas Protección Aportes Sociales	18	69.698.829	55.283.410	14.415.419	26,08%
Otras Reservas - Reserva Especial	18	234.577.066	234.577.066	0	0,00%
TOTAL RESERVAS		304.275.895	289.860.476	14.415.419	4,97%
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA					
Fondos Sociales Capitalizados	19	129.149.143	129.149.143	0	0,00%
TOTAL FONDOS DESTINACION ESPECIFCA		129.149.143	129.149.143	0	0,00%
SUPERAVIT DE PATRIMONIO					
Donaciones y auxilios		65.353.000	65.353.000	0	0,00%
Valorizacion Construcciones y Edificaciones	20	4.631.495.330	4.458.785.488	172.709.842	3,87%
TOTAL SUPERAVIT DE PATRIMONIO		4.696.848.330	4.524.138.488	172.709.842	3,82%
RESULTADO DEL EJERCICIO					
Excedentes o Pérdidas del ejercicio periodo actual		4.493.675	14.415.419	-9.921.744	-68,83%
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO		4.493.675	14.415.419	-9.921.744	-68,83%
EXCEDENTES O PERDIDAS RETENIDAS					
Excedentes retenidos - Conversión NIIF		7.545.311.886	7.545.311.886	0	0,00%
Perdidas retenidas - Conversión NIIF		-79.290.163	-79.290.163	0	0,00%
TOTAL EXCEDENTES O PERDIDAS RETENIDAS	21	7.466.021.723	7.466.021.723	0	0,00%
TOTAL PATRIMONIO		13.190.566.718	13.013.093.605	177.473.114	1,36%
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		15.203.154.430	14.822.146.384	381.008.046	2,57%
Nota: Las Notas de los Estados Financieros son parte Integrante de los mismos. Ver la opinión adjunta					
  					
MARGARITA GIRALDO ARBELAEZ Gerente		NORA MARIA MONTOYA ZULUAGA Contadora T.P. 113999-T		FIRMA CARDONA ASOCIADOS Y CONSULTORES S.A.S	

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO DE ANTIOQUIA " COOMITAN "

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO

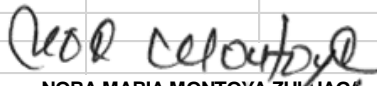
A DICIEMBRE 31 DEL 2022 Y 2021


(Cifras Expresadas en pesos)

CUENTAS	NOTA Nro.	DICIEMBRE	DICIEMBRE	VARIACION	
		2022	2021	PESOS	%
INGRESOS					
INGRESOS POR SERVICIOS Y ADMINISTRATIVOS					
Ingresos por Servicios de Enseñanza	22	2.044.569.172	1.753.787.631	290.781.541	16,58%
Ingresos de otras actividades - Arrendamientos	23	314.772.093	214.114.671	100.657.422	47,01%
TOTAL INGRESOS POR SERVICIOS Y ADMINISTRATIVOS		2.359.341.265	1.967.902.302	391.438.963	19,89%
COSTOS Y GASTOS POR SERVICIOS					
Costos por Prestación de Servicios de Educación	28	1.655.715.455	1.369.599.583	286.115.872	20,89%
Gastos de Personal	29	363.486.345	306.032.919	57.453.426	18,77%
Gastos Generales de Administración	29	276.757.288	228.570.706	48.186.582	21,08%
Depreciaciones	30	-	3.854.460	-3.854.460	-100,00%
TOTAL COSTOS Y GASTOS ADMINISTRATIVOS		2.295.959.088	1.908.057.668	387.901.420	20,33%
TOTAL UTILIDAD POR SERVICIOS		63.382.177	59.844.634	3.537.543	5,91%
TOTAL UTILIDAD OPERACIONAL		63.382.177	59.844.634	3.537.543	5,91%
OTROS INGRESOS					
Cuotas de administración y sostenimiento	24	14.780.252	13.704.615	1.075.637	7,85%
Intereses entidades financieras - Intereses creditos emple	25	16.940.136	4.763.785	12.176.351	255,60%
Indemnizaciones - Incapacidades	26	1.421.426	5.450.696	-4.029.270	-73,92%
Otras Recuperaciones	27	13.981.751	43.234.958	-29.253.207	-67,66%
Otros -Diversos	27	8.738.123	7.977.331	760.793	9,54%
TOTAL OTROS INGRESOS		55.861.688	75.131.384	-19.269.696	-25,65%
OTROS GASTOS					
Gastos Financieros	31	111.626.625	115.639.163	-4.012.539	-3,47%
Gastos Extraordinarios	32	149.500	143.555	5.945	4,14%
Gastos Diversos-imporporenta	33	2.301.376	1.532.516	768.860	50,17%
Gastos de Ejercicios Anteriores	33	672.689	3.245.364	-2.572.675	-79,27%
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES		114.750.190	120.560.599	-5.810.408	-4,82%
TOTAL EXCEDENTES O PERDIDAS NO OPERACIONAL		-58.888.502	-45.429.214	-13.459.287	29,63%
TOTAL EXCEDENTES O PERDIDAS DEL EJERCICIO		4.493.675	14.415.419	-9.921.744	-68,83%
TOTAL EXCEDENTES O PERDIDAS DEL EJERCICIO		4.493.675	14.415.419	-9.921.744	-68,83%

Nota: Las Notas de los Estados Financieros son parte Integrante de los mismos. Ver la opinión adjunta


MARGARITA GIRALDO ARBELAEZ
Gerente

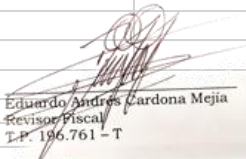

NORA MARIA MONTOYA ZULUAGA
Contadora T.P. 113999-T


Eduardo Andres Cardona Mejia
Revisor Fiscal
I.P. 186.761 - T

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO DE ANTIOQUIA
"COOMITAN"**

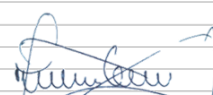
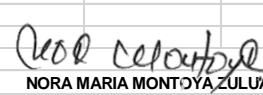

ESTADO FLUJO DE EFECTIVO NETO A 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

METODO INDIRECTO

Cuentas	AÑO 2022	AÑO 2021
SALDO INICIAL DEL EFECTIVO AL 1º DE ENERO	426.608.550	534.733.395
FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE OPERACION:		
Excedente ó Pérdida del Ejercicio	4.493.675	14.415.419
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO:		
Deterioro Cartera de Créditos	0	-14.901.037
Depreciación Acumulada	-813.925.106	3.854.460
Revalorización	-72.996.151	0
Aportes entidades	-282.946	0
TOTAL FLUJOS DE EFECTIVO OPERACIONES	-882.710.528	-11.046.577
MAS: VARIACION EN PARTIDAS DE OPERACION:		
ENTRADAS DE EFECTIVO:		
Cartera de Crédito	-3.706.904	1.119.818
Cuentas por Cobrar	-122.046.583	38.622.294
Gastos pagados por anticipado	-6.718.326	1.915.759
ingresos por cobrar	559.957	-7.157.190
Anticipo impuestos	-33.199	1.719.588
Anticipo a proveedores	-113.683	-129.210
Cuentas por pagar	123.963.003	-2.799.280
Otros Pasivos	-37.287.502	-87.901.425
Donaciones y auxilios	0	1.350.000
Reservas	14.415.419	31.506.951
Aportes sociales	269.596	-16.419.465
Excedentes Ejercicio Anterior	-14.415.419	-17.091.533
TOTAL ENTRADAS DE EFECTIVO	-45.113.641	-55.263.692
SALIDAS DE EFECTIVO:		
Obligaciones financieras	-110.403.432	139.066.888
Impuestos por pagar	-6.456.000	563.561
Propiedad, Planta y Equipo	-845.569.764	-98.716.260
Otras Inversiones	0	900.387
TOTAL SALIDAS DE EFECTIVO	-962.429.196	41.814.576
SALDO FINAL DEL EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE	461.213.576	426.608.550
 MARGARITA GIRALDO ARBELAEZ Gerente		
 NORA MARIA MONTOYA ZULUAGA Contadora T.P. 113999-T		
 Eduardo Andres Cardona Mejia Revisor Fiscal T.P. 196.761 - T FIRMA CARDONA ASOCIADOS Y CONSULTORES S.A.S		

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO DE ANTIOQUIA " COOMITAN"

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO A 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

CUENTAS	SALDOS INICIAL 2021	INCREMENTOS 2021	DISMINUCIONES 2021	SALDOS AL 31- 12-2021	INCREMENTOS 2022	DISMINUCIONES 2022	SALDOS AL 31-12-2022
APORTES SOCIALES	605.927.820	58.960.497	75.379.962	589.508.355	80.882.200	80.612.604	589.777.951
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	23.776.458	31.506.952	0	55.283.410	14.415.419	0	69.698.829
RESERVA ESPECIAL	234.577.066	0	0	234.577.066	0	0	234.577.066
FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA	129.149.143	0	0	129.149.143	0	0	129.149.143
AUXILIOS Y DONACIONES	64.003.000	1.350.000	0	65.353.000	0	0	65.353.000
VALORIZACION CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	4.558.851.748	0	100.066.260	4.458.785.488	245.705.993	72.996.151	4.631.495.330
EXCEDENTES RETENIDOS - CONVERSION NIIF	7.545.311.886	0	0	7.545.311.886	0	0	7.545.311.886
PERDIDAS RETENIDAS CONVERSION NIIF	-79.290.163	0	0	-79.290.163	0	0	-79.290.163
EXCEDENTES O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO	31.506.246	0	17.090.827	14.415.419	0	9.921.744	4.493.675
TOTALES	13.113.813.204	91.817.449	192.537.049	13.013.093.604	341.003.612	163.530.499	13.190.566.718
 MARGARITA GIRADO ARBELAEZ Gerente							
				 NORA MARIA MONTOYA ZULUAGA Contadora T.P. 113999-T			
					 Eduardo Andres Cardona Mejia Revisor Fiscal T.P. 196.761 - T		
					FIRMA CARDONA ASOCIADOS Y CONSULTORES S.A.S		

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO
DE ANTIOQUIA “COOMITAN”**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

NOTA 1. INFORMACION GENERAL

(Todos los valores están expresados en pesos colombianos)

La COOPERATIVA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO DE ANTIOQUIA “COOMITAN” fue reconocida como entidad de derecho privado, sin ánimo de lucro, mediante Resolución No.566 del 27 de agosto de 1952 del Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas Dancoop (hoy Dansocial).

La Cooperativa actúa con responsabilidad limitada, número de asociados y patrimonio social variable e ilimitado; tiene su domicilio en el Municipio de Medellín Antioquia y su principal actividad es impartir Educación Académica, a través del Colegio Militar General José María Córdoba y el Politécnico General Jose Maria Córdoba.

Su duración es indefinida, sin embargo, podrá fusionarse, incorporarse, disolverse y liquidarse de acuerdo con los términos de la legislación Cooperativa vigente y los estatutos.

NOTA 2. PRINCIPALES POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

1. Bases de elaboración y políticas contables

Los Estados Financieros se han elaborado de acuerdo con el Anexo N° 2 Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y su modificatorio 2496 de 2015 (incorpora el Decreto 3022 de 2013) emitido por los Ministerios de Hacienda y Crédito Público y el Ministerio de Industria, Comercio y Turismo que incorpora la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), excepto el tratamiento de los aportes de los asociados y el deterioro de la cartera de créditos y cuenta por cobrar.

Es importante resaltar que La Cooperativa COOMITAN aplica NIIF para pymes grupo 2.

Las políticas contables más importantes utilizadas por la Cooperativa en la preparación de sus Estados Financieros son:

Efectivo y equivalentes de efectivo.

COOMITAN, lleva sus registros contables en moneda funcional representada por el \$COP (Peso Colombiano). COOMITAN considera como efectivo todos los valores negociables altamente líquidos adquiridos con plazos de vencimiento originales iguales o inferiores a tres meses. Para propósitos del Estado de Flujos de Efectivo,

se considera como efectivo y equivalentes de efectivo los sobregiros bancarios, los cuales se muestran en el balance general en la cuenta de pasivos corrientes.

Cuentas por cobrar

La mayoría de la venta de servicios se realiza en condiciones de crédito normales, las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Al final de cada periodo sobre el que se informa, los saldos en libros de las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de su incobrabilidad; si es así, se registra en el estado de resultados una pérdida por deterioro del valor.

Esta política aplica para todas las cuentas por cobrar de la Cooperativa de Militares en Retiro de Antioquia consideradas bajo NIIF como activos financieros, dado que representan un derecho a recibir efectivo u otro activo financiero en el futuro. En consecuencia, incluye:

- a) Cuentas por cobrar Clientes Nacionales.
- b) Cuentas por cobrar a empleados.
- c) Cuentas por cobrar deudores varios.
- d) Impuestos y contribuciones por cobrar al estado (anticipos o saldos a favor).

Inversiones en asociadas. (NIIF PYME 14) Las inversiones en asociadas se contabilizan al costo menos cualquier pérdida por deterioro de valor acumulada.

Activos Diferidos

Gastos pagados por anticipado:

Para el reconocimiento como gasto pagado por anticipado se cumplen los siguientes requisitos:

- Que su valor sea cuantificable fiablemente.
- Que la erogación cubra más de un mes desde la fecha en que se efectúa el pago.
- Que fluyan beneficios económicos futuros a la empresa asociados al prepago.

Las demás erogaciones que no cumplan con las condiciones de reconocimiento se reconocen como gasto en el estado de resultados correspondiente.

Los seguros pagados por anticipado se miden inicialmente con base en el valor de las primas de seguro pactadas con COOMITAN.

Propiedad, planta y equipos (NIIF Pymes 2015 párrafo 17.15B)

Las partidas de propiedades, planta y equipo se miden al valor razonable (establecido en el balance de apertura ESFA) menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulada.

La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método lineal. En la depreciación de las propiedades, planta y equipo se utilizan las siguientes vidas útiles:

Tipo de Activo	Vida Útil
Edificios	Entre 20 y 100 años
Muebles y Enseres	Entre 3 y 12 años
Maquinaria y equipo	Entre 5 y 12 años
Equipo de Cómputo	Entre 1 y 5 años
Maquinaria y Equipo	Entre 3 y 20 años

Deterioro del valor de los activos (NIIF PYME 27.7)

En cada fecha sobre la que se informa, se revisan las propiedades, planta y equipo, activos intangibles e inversiones en asociadas para determinar si existen indicios de que esos activos hayan sufrido una pérdida por deterioro de valor. Si existen indicios de un posible deterioro de valor, se estima y compara el importe recuperable de cualquier activo afectado (o grupo de activos relacionados) con su importe en libros, si el importe recuperable estimado es inferior, se reduce el importe en libros al importe recuperable estimado, y se reconoce una pérdida por deterioro del valor en resultados.

Préstamos

Los préstamos son registrados inicialmente al monto recibido, neto de los costos de transacción incurridos. Posterior a su reconocimiento inicial son medidos al costo amortizado mediante el método del interés efectivo. Las diferencias entre el monto inicial y el valor de redención son reconocidas en el estado de resultados durante el plazo de vigencia de los préstamos.

Cuentas por pagar acreedoras y otras

Son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tienen intereses como también obligaciones de naturaleza fiscal y otras. Se reconocen como

cuentas por pagar los derechos de pago a favor de terceros originados por: la prestación de servicios, la compra de bienes a crédito, deudas fiscales y otras obligaciones contraídas a favor de terceros.

Provisiones

Las provisiones son reconocidas cuando la empresa tiene una obligación legal o asumida como resultado de eventos pasados y es probable que existan salidas futuras de efectivo u otros recursos para liquidar la obligación, y un estimado fiable de dicho monto puede ser estimado. Para efectos de presentación en los estados financieros, las provisiones se presentan en el rubro de otras cuentas por pagar. Cuando la estimación del monto requerido para liquidar la obligación no puede ser estimada de manera fiable, éstas se divulgan como contingencias.

Obligaciones Laborales

Las leyes laborales prevén el pago de una compensación diferida a ciertos empleados en la fecha de su retiro de la entidad. El importe que reciba cada empleado depende de la fecha de ingreso, modalidad de contratación y salario. Además, se reconocen intereses al 12% anual sobre los montos acumulados a favor de cada empleado. Si el retiro es injustificado, el empleado tiene derecho a recibir pagos adicionales que varían de acuerdo con el tiempo de servicio y el salario, los cuales se causan en el momento del pago.

La entidad hace aportes periódicos para seguridad social integral: salud, riesgos profesionales y pensiones, a los respectivos fondos privados de pensiones o a la EPS, quienes asumen estas obligaciones en su totalidad.

Además, las citadas leyes requieren que las empresas paguen pensiones de jubilación a los empleados que cumplan ciertos requisitos de edad y tiempo de servicio. El pasivo por pensiones se determina mediante estudios realizados por actuarios reconocidos bajo parámetros fijados por el Gobierno Nacional.

Pasivos de Ingresos recibidos por anticipado

Corresponden anticipos recibidos por ingresos que no cumplen los requisitos bajo normas NIIF para ser reconocidos como tales en el periodo ocurrido, serán reflejados como ingresos, en el periodo en que cumplan todos los supuestos para su reconocimiento. En la Cooperativa estos anticipos corresponden a los pagos de pensiones y matriculas para el año siguiente.

Contingencias

A la fecha de emisión de los estados financieros, pueden existir condiciones que resulten en pérdidas para la entidad, pero que solo se conocerán si en el futuro, determinadas circunstancias se presentan. Dichas situaciones son evaluadas por la

Administración y los asesores legales en cuanto a su naturaleza, la probabilidad de que se materialicen y los importes involucrados, para decidir sobre los cambios a los montos provisionados y/o revelados. Este análisis incluye los procesos legales vigentes en contra.

La Cooperativa contabiliza provisiones para cubrir pasivos estimados, contingencias de pérdidas probables. Los demás pasivos contingentes no se reconocen en los estados financieros, pero se revelan en notas a los estados financieros, a menos que la posibilidad de que se desembolse un flujo económico sea remota. Un activo contingente no se reconoce en los estados financieros, pero se revela cuando su grado de contingencia es probable.

Reconocimiento de ingresos (NIIF PYME 23.30 (a))

Los ingresos de actividades ordinarias se miden al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir menos rebajas y descuentos. Los ingresos por servicios deben cumplir las siguientes características:

Ventas de servicios – son reconocidos en el período contable en el cual son presentados.

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

- (a) El importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda medirse con fiabilidad.
- (b) Es probable que la entidad obtenga los beneficios económicos derivados de la transacción.
- (c) El grado de terminación de la transacción, al final del periodo sobre el que se informa, pueda ser medido con fiabilidad.
- (d) Los costos incurridos en la transacción, y los costos para completarla, puedan medirse con fiabilidad.

Fondos Sociales

Están constituidos por los recursos apropiados de los excedentes previamente aprobados por la asamblea general, de acuerdo con la Ley 79 de 1988 y los estatutos.

Aportes Sociales

Están conformados por las aportaciones individuales ordinarias pagadas por los asociados en forma periódica de conformidad con lo establecido en los estatutos.

Reservas y fondos patrimoniales

Corresponde a las apropiaciones de excedentes, de conformidad con lo establecido en el artículo 54 de la Ley 79 de 1988. La reserva Protección de Aportes se constituye mínimo con el 20% de los excedentes de cada ejercicio y su objetivo es cubrir las pérdidas producidas y de esta manera proteger los aportes de los asociados.

Unidad monetaria

Los libros de la entidad se llevan en pesos colombianos.

NOTA 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

Incluye los fondos o recursos de que se puede disponer inmediatamente, para cubrir las erogaciones ordinarias de la Cooperativa. Este efectivo está disponible para ser utilizado por la entidad.

Los recursos disponibles están en cuentas corrientes y de ahorros y un monto inferior en efectivo.

A 31 de diciembre de 2022- 2021, los valores disponibles son los siguientes:

CONCEPTO	2022	2021
Caja	1.838.400	2.350.500
Bancos	459.375.176	304.258.049
Inversiones cdt Confiar	-0-	120.000.000
TOTALES	461.213.576	426.608.549

NOTA 4. CUENTAS POR COBRAR

Deudores por prestación de servicios

Representa el valor de los derechos de la entidad como consecuencia de la prestación de servicios de su actividad de educación, en desarrollo de su objeto social. En nuestro caso corresponde a las pensiones de los alumnos que están pendientes por cancelar desde el 1 de febrero de 2022 al 31 de diciembre de 2022, su saldo se discrimina así:

CARTERA COLEGIO MILITAR GENERAL JOSÉ MARÍA CORDOBA

CATEGORIA	MOROSIDAD	2022	2021
		SALDO	VALOR
		DEUDORES	DEUDORES
A	1 A 90 DIAS	7.642.974	6.810.925
B	91 A 180 DIAS	7.019.056	8.878.360
C	181 A 360 DIAS	3.330.218	5.393.666
D	MAS DE 360 DIAS	22.163.610	24.308.956
TOTALES		40.155.858	45.391.907

INVENTARIOS-INGRESOS POR COBRAR-OTRAS CUENTAS POR COBRAR-ANTICIPO PROVEEDORES

Son partidas pendientes de cobro por diversos conceptos, a continuación, se detalla el saldo:

CONCEPTO	2022	2021
INGRESOS POR COBRAR		
Arrendamientos	844.000	1.201.240
Cuentas por cobrar matriculas	4.707.179	4.909.896
TOTALES	5.551.179	6.111.136
Inventario libros kit norma	212.118.220	74.500.000
Anticipo impuestos retencion fuente	163.123	129.924
Anticipo Proveedores	1.552.393	1.438.710
TOTALES	213.833.736	76.068.634

OTRAS CUENTAS POR COBRAR		
Cuotas por cobrar de Asociados	7.556.649	10.362.564
Cuentas por cobrar a terceros	2.691.045	6.513.814
TOTALES	10.247.694	16.876.378

DETERIORO CUENTAS POR COBRAR		
Deterioro Cuotas por cobrar	(5.446.296)	(5.446.296)
NETO CUENTAS POR COBRAR	264.342.171	139.001.759

NOTA 5. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Son los valores pagados por la Cooperativa, en el desarrollo de su actividad, que representan bienes o servicios recibidos de los cuales se espera obtener beneficios futuros económicos en otros períodos.

CONCEPTO	2022	2021
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		
Póliza Todo Riesgo y Fondo de Garantías	20.378.588	13.660.262
TOTALES	20.378.588	13.660.262

Esta póliza cubre los riesgos de terremoto e incendio entre otros, tanto del bien inmueble de Ayacucho como el de Guarne. La póliza fue renovada en el mes de mayo de 2022. La amortización de dicha póliza es por 12 meses a partir de la fecha de renovación.

NOTA 6. OTRAS INVERSIONES

Corresponde a los aportes permanentes que tenemos en otras entidades Cooperativas

CONCEPTO	2022	2021
INVERSIONES PERMANENTES		
Confiar	2.500.895	2.286.554
Confecoop	750.000	681.395
Crearcoop	9.578.200	9.578.200
TOTALES	12.829.095	12.546.149

NOTA 7. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS

Agrupar las cuentas que registran los activos tangibles adquiridos o construidos con la intención de utilizarlos de forma permanente en el giro normal de los negocios. Bajo Normas Internacionales – NIIF, en el balance de apertura ESFA, los bienes

inmuebles fueron valorados a valor razonable para lo cual se contrató los servicios de un perito con licencia otorgada por la Lonja.

La contribución de estos activos en la generación del ingreso se reconoce en los resultados del ejercicio mediante la depreciación o distribución del valor a través de la vida útil estimada en forma racional.

El siguiente cuadro, detalla la propiedad planta y equipo de la Cooperativa incluyendo los bienes inmuebles a valor razonable, valorados en el balance de apertura ESFA y sus respectivas depreciaciones:

CONCEPTO	COSTO - VALOR RAZONABLE 2022	DEPRECIACION 2022	COSTO - VALOR RAZONABLE 2021	DEPRECIACION 2021
Terrenos Colegio	2.144.625.000		2.144.625.000	0
Terrenos Guarne	4.694.400.000		4.650.788.880	0
Mausoleos (Lotes cementerio)	30.000.000	-0-	28.220.408	444.304
Edificio Colegio	6.590.438.907	119.988.907	6.470.450.000	119.988.907
Construcciones Finca Guarne	1.087.468.719	22.552.719	986.655.300	23.209.090
Muebles y Equipo de Oficina	2.000.000	-0-	351.976.634	344.246.321
Equipo de Enfermería-Odontología	-0-	-0-	2.405.320	2.405.320
Equipos de Cómputo y Comunicación	32.000.000	-0-	262.917.945	206.400.846
Maquinaria y Equipo	6.000.000	-0-	195.416.628	192.030.871
Laboratorio y Elementos Didácticos	-0-	-0-	52.969.144	52.969.144
Bienes de Fondos Sociales	-0-	-0-	40.371.138	14.771.929
TOTALES	14.586.932.626	142.541.626	15.186.796.397	956.466.732

Igualmente, la cuenta de valorizaciones de propiedad, planta y equipo hacen parte del rubro de activos fijos, dicha cuenta tuvo una variación importante en el 2022 respecto al 2021, por efecto de actualización de la cedula de activos de la entidad.

NOTA 8. CREDITOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

Las obligaciones financieras de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2.022 se detallan a continuación:

ENTIDAD	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO	TOTAL
Confiar	40.223.464	30.167.609	70.391.073
Cooperativa de Ahorro y Crédito Crearcoop Ltda	60.690.968	378.834.075	439.525.043
Totales	100.914.432	409.001.684	509.916.116

El siguiente detalle corresponde a los créditos vigentes y sus respectivas características. Estos créditos fueron otorgados con el respaldo del Fondo Nacional de Garantías.

CONCEPTO	saldo 2022	saldo 2021
Crearcoop - Préstamos a 7 años otorgado en el año 2019	104.373.572	122.064.893
Crearcoop - Préstamo a 5 años otorgado en el año 2018	66.993.372	166.833.258
Confiar - Préstamo a 5 años otorgado en el año 2019	70.391.073	110.614.533
Crearcoop - Préstamos a 10 años otorgado en el año 2022	268.158.099	-0-
TOTALES	509.916.116	399.512.684

NOTA 9. COSTOS Y GASTOS POR PAGAR

Saldos pendientes de pago por diferentes conceptos así:

CONCEPTO	2022	2021
Honorarios	-0-	2.039.940
Seguros	-0-	323.111
Servicios públicos	550.536	0
Papelería - Publicidad- Funeraria - Kit escolar- Otros	216.163.881	80.205.107
Reembolso de caja menor	499.550	624.300
TOTALES	217.213.967	83.192.458

NOTA 10. RETENCIONES Y APORTES LABORALES

Obligaciones de la Cooperativa a favor de entidades oficiales y privadas por concepto de aportes a la seguridad social y parafiscal. Además, de los descuentos de ley, se tienen convenios con el Banco Davivienda para descontar por nómina cuotas de préstamos otorgados.

CONCEPTO	2022	2021
Aportes a entidades promotoras de salud	3.168.000	3.060.100
Aportes a entidades promotoras de pensiones	11.716.700	11.700.100
Aportes a administradoras de Riesgos profesionales	753.500	421.000
Aportes al ICBF, SENA Y COMFAMA	3.202.000	3.205.300
Ahorro futuro empleados - Confiar	1.312.010	2.527.010
Ahorro empleados - Creafam	700.000	-0-
Cuotas descontadas Libranzas-Davivienda	1.221.143	295.000
Cuotas descontadas Embargos Judiciales	1.602.063	1.176.423
TOTALES	23.675.416	22.384.933

NOTA 11. REMANENTES POR PAGAR Y OTRAS ASOCIADOS

Son aportes de asociados fallecidos y retirados pendiente de entrega, los cuales están en trámite de reclamación; cuando se retira o fallece el asociado se trasladan los aportes a la cuenta de remanentes por pagar, para su entrega una vez cumplidos los trámites legales.

CONCEPTO	2022	2021
Cuentas por pagar remanentes asociados	18.018.382	29.367.372
TOTALES	18.018.382	29.367.372

NOTA 12. IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS

Corresponde a los impuestos de Iva y Retención en la fuente cuyo vencimiento es en enero del 2023.

CONCEPTO	2022	2021
Iva por pagar	21.941.000	15.634.000
Retención en la fuente por pagar	2.710.000	2.561.000
TOTALES	24.651.000	18.195.000

NOTA 13. OBLIGACIONES LABORALES

Representa el valor de las obligaciones de la entidad con cada uno de sus empleados por concepto de prestaciones sociales.

CONCEPTO	2022	2021
Cesantías	25.166.914	20.219.867
Intereses sobre Cesantías	2.780.048	2.468.196
Vacaciones	2.523.933	4.136.618
Prima servicios	-0-	3.325
Salarios por pagar y prima de servicios	-0-	41.819
TOTALES	30.470.895	26.869.825

La Cooperativa sólo otorga a sus empleados las prestaciones sociales establecidas por la Ley.

NOTA 14. INGRESOS ANTICIPADOS

Son los ingresos recibidos por anticipado por concepto de matrículas, pensiones y otros costos de matrícula para el año 2022, estos valores se reflejan en el ingreso durante el año 2022. Se realiza un comparativo con el año 2021.

Los saldos detallados a diciembre 31 de 2022 son los siguientes:

CONCEPTO	2022	2021
Matrículas	356.790.184	400.015.145
Pensiones	282.459.726	251.514.918
Otros ingresos Educativos	25.084.250	69.017.450
TOTALES	664.334.160	720.547.513

NOTA 15. ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS

Corresponden a anticipos en su mayoría para alquiler de la finca, anticipos de aportes de asociados.

CONCEPTO	2022	2021
Anticipos y avances recibidos	3.204.728	2.443.995
TOTALES	3.204.728	2.443.995

NOTA 16. PASIVO POR IMPUESTO DIFERIDO-ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS

Corresponde al impuesto diferido por valorización de la propiedad. (diferencia entre el valor contable y el valor fiscal por el 10%), al corte del 2022 asciende a \$521.103.048.

CONCEPTO	2022	2021
Pasivo por impuesto diferido	521.103.048	506.539.000
TOTALES	521.103.048	506.539.000

NOTA 17. APORTES SOCIALES

Son los aportes individuales obligatorios mínimos que han sido recibidos de los asociados en forma periódica de conformidad con lo establecido en los estatutos. En el momento de ingresar como asociado, se debe pagar una suma equivalente a medio salario mínimo mensual vigente (\$500.000) para el año 2022 y cuotas mensuales del 9% del salario mínimo (\$90.000) en 2022, para este año ingresaron 5 asociados nuevos.

Los aportes de los asociados de la Cooperativa quedan directamente afectados desde su origen en favor de la entidad como garantía de las obligaciones que contraigan con ella (Artículo 49 de la Ley 79 de 1.988).

Finalizado el año 2022 el número de asociados eran 49; durante el año 2022 los asociados pagaron aportes por valor de \$53.440.000; se reporta novedad de retiro de tres (3) asociados y novedad de fallecimiento de dos (2) asociados para un total de cinco (5) asociados. En el año 2022, se les hace entrega de aportes sociales a cinco (5) ex asociados por valor de \$53.170.403.

A diciembre de 2022, está pendiente por pagar saldos a (2) ex asociados por valor de \$17.191.736, reflejados en la cuenta "Remanentes por pagar".

El saldo total de aportes a diciembre 31 de 2022 es de \$589.777.952 con un número total de 49 asociados al terminar el año.

CAPITAL MINIMO IRREDUCTIBLE: Aporte social no reducible o irreducible es aquel valor que toda entidad debe tener como protección al patrimonio y que en ningún momento podrá reducirse durante la existencia de la entidad. El valor del capital mínimo irreducible, está señalado en el artículo 43 de los estatutos de la Cooperativa por valor de 300 SMMLV, correspondiente a \$300.000.000.

Según el Decreto 2496 del año 2015 de Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF, artículo 1.1.4.6.1, el tratamiento de los aportes sociales bajo NIIF

de las Cooperativas, se siguen rigiendo por la Ley 79 de 1988 que establece lo siguiente:

“Artículo 46. El patrimonio de la cooperativa estará constituido por los aportes sociales individuales y los amortizados, los fondos y reservas de carácter permanente y las donaciones o auxilios que se reciban con destino al incremento patrimonial”.

CONCEPTO	2022	2021
Aportes sociales	289.777.952	316.950.555
Capital minimo irreductible	300.000.000	272.557.800
TOTALES	589.777.952	589.508.355

NOTA 18. RESERVAS

Este grupo está conformado por los recursos retenidos por la entidad para su beneficio tomados de los excedentes y en algunos casos por los incrementos que con cargo al ejercicio anual disponga la Asamblea General de Asociados con el objeto de cumplir disposiciones legales, estatutarias o para fines específicos.

Las reservas constituidas con finalidades específicas podrán afectarse para proteger o cubrir los fines para los cuales fueron creadas. Estas reservas sirven a la vez de apalancamiento y fortalecimiento del patrimonio de la entidad.

Teniendo en cuenta las características de las entidades de la economía solidaria como principio económico se establece la irrepartibilidad de las reservas y en caso de liquidación la del remanente patrimonial. Algunas reservas son creadas por disposición expresa del máximo organismo social conforme a un mandato legal, por una sana política de provisión para asegurar la estabilidad de la entidad en periodos de dificultades económicas, o para prever sucesos extraordinarios que pueden quebrantar seriamente la estructura económica y financiera de la entidad.

Las únicas reservas que podrán incrementarse progresivamente con cargo al ejercicio anual, son aquellas creadas por decisión de la asamblea general, más no aquellas ordenadas por ley. Las reservas creadas por Ley no podrán cambiar su destinación.

Reserva de protección de Aportes:

Representa el valor apropiado de los excedentes, o resultado positivo, conforme a disposiciones legales con el propósito de proteger el patrimonio social de la Cooperativa, aumenta con los excedentes y disminuye con las pérdidas.

El único objetivo de la constitución de esta reserva, es con fines de absorber pérdidas futuras. Cuando esta reserva se hubiere empleado para compensar pérdidas, la primera aplicación de excedente futuros será la de reestablecer la reserva al nivel que tenía antes de su utilización.

En el año 2022 el saldo inicial de la reserva ascendía a \$55.283.410, pero esta fue incrementada por la utilidad presentada en el 2021 por valor de \$14.415.419, quedando un saldo final en reserva protección de aportes por \$69.698.829.

Reserva Especial:

Son excedentes no distribuibles producto de ingresos generados en operaciones con terceros.

De acuerdo al Artículo 10 de la Ley 79/88, se registró en esta reserva especial.

CONCEPTO	2022	2021
Reserva proteccion aportes	69.698.829	55.283.410
Reserva especial	234.577.066	234.577.066
TOTALES	304.275.895	289.860.476

NOTA 19. FONDO SOCIALES CAPITALIZADOS

Representa los recursos provenientes de los fondos sociales que se han destinado a la adquisición de activos o bienes para la entidad, con el ánimo de prestar servicios de carácter social a sus asociados y/o para obras que le generen un derecho a la entidad para lograr un desarrollo sostenible del medio ambiente y de la comunidad, de conformidad con las políticas generales aprobadas por el órgano competente de la Cooperativa.

Este fondo es de carácter permanente y corresponde a la contrapartida del activo adquirido producto de los recursos de los Fondos y que cumplan una labor social en beneficio de los asociados de la Cooperativa y su grupo familiar.

CONCEPTO	2022	2021
Fondo social capitalizado	129.149.143	129.149.143
TOTALES	129.149.143	149.149.143

NOTA 20. SUPERAVIT DE PATRIMONIO

Lo constituyen las valorizaciones y el impuesto diferido, las cuales ascienden a diciembre 31 del 2022 a \$4.631.495.330.

CONCEPTO	2022	2021
Valorizaciones	5.152.598.378	4.965.324.488
Impuesto diferido	(521.103.048)	(506.539.000)
TOTALES	4.631.495.330	4.458.785.488

NOTA 21. EXCEDENTES O PERDIDAS RETENIDAS

Refleja las pérdidas y excedentes retenidos según lo establece la norma internacional - NIF. Para la elaboración del balance de apertura – ESFA, se valoraron los bienes inmuebles a valor razonable lo cual arrojó un excedente de \$7.928.796.666, adicionalmente se realizaron los ajustes pertinentes según lo establecido por la norma internacional, arrojando una pérdida por valor de \$79.290.163 por concepto de cartera, diferidos, entre otros. Es importante resaltar que estos resultados obtenidos bajo normas NIIF deben quedar en los Estados financieros, hasta tanto se hayan realizado como lo contempla la Circular externa 09 de junio de 2017 de la Supersolidaria. Por tratarse de excedentes ya realizados se trasladó el valor de \$383.484.780 producto de la venta del bien inmueble de Boston a la cuenta de Reserva Protección de aportes, quedando un saldo a diciembre de 2017 en la cuenta excedentes retenidos conversión NIIF, por valor de \$7.545.311.886.

CONCEPTO	2022	2021
Excedentes o pérdidas retenidas	7.466.021.723	7.466.021.723
TOTALES	7.466.021.723	7.466.021.723

NOTA 22. INGRESOS POR SERVICIOS DE ENSEÑANZA

A Continuación, se relacionan los conceptos y valores que pagaron los alumnos en el proceso de matrícula y durante el año como ingresos educativos:

CONCEPTO	2022	2021
Pensiones	1.211.288.456	1.164.935.492
Matriculas	137.289.718	134.599.344

Recargos extemporaneidad pensiones-matriculas	17.157.976	24.066.322
Exámenes Médicos	24.107.496	22.406.000
Campaña	33.952.600	31.087.500
Peluquería	48.347.412	39.934.574
Papelería Alumnos	40.309.518	36.878.700
Certificaciones	13.865.700	12.351.700
Formularios	14.243.000	9.193.000
Salidas pedagógicas y de formación personal	62.969.853	29.600.284
Pruebas Saber	25.003.275	23.383.812
Intensificación lengua Extranjera	20.842.200	18.254.550
Instrucción Militar	79.202.478	75.447.787
Terreno	34.477.100	34.656.800
Póliza Estudiantil	32.965.526	30.341.014
Proyecto de Orientación Vocacional	9.472.000	8.694.400
Ingresos kit norma y Uniformes	139.768.000	8.370.000
Ingresos Jornada Complementaria- Clases Extracurriculares-Cadete por un Día	22.497.496	10.732.852
Robótica	36.358.600	-0-
Otros Ingresos Educativos	22.980.100	10.554.400
Convivencias formación personal	24.855.700	22.075.900
Politécnico	19.025.526	6.223.200
Devoluciones y Descuentos	(26.410.558)	-0-
TOTAL	2.044.569.172	1.753.787.631

NOTA 23. ARRENDAMIENTOS

Corresponde a los valores recibidos por las diferentes modalidades de arrendamiento durante el año, su detalle es el siguiente:

CONCEPTO	2022	2021
Cafetería	31.932.770	12.339.749
Almacén	6.680.670	5.756.303
Locales Comerciales	216.550.583	188.598.785
alquiler Espacios	52.715.629	335.798
Finca Guarne	6.892.441	7.084.036
TOTALES	314.772.093	214.114.671

NOTA 24. INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES

Son los valores recibidos por concepto de cuotas estipuladas en los estatutos u ordenados por la Asamblea General.

En la Cooperativa este valor está compuesto por las cuotas de admisión de los asociados que ingresan, es el 25% de un salario mínimo mensual legal vigente. Para el año 2022 la cuota fue de \$250.000. Se recauda una cuota mensual por asociado para administración y sostenimiento, equivalente a 2.5% del salario mínimo mensual legal vigente (\$25.000), su detalle es el siguiente:

CONCEPTO	2022	2021
Cuotas administración y sostenimiento	14.780.252	13.704.615
TOTALES	14.780.252	13.704.615

NOTA 25. FINANCIEROS

Corresponde a los intereses recibidos tanto por las cuentas por cobrar de asociados y empleados de la Cooperativa, como los rendimientos generados por las entidades financieras.

CONCEPTO	2022	2021
Intereses cuentas por cobrar	1.287.787	755.832
Intereses cuentas por cobrar empleados	-0-	45.050
Intereses entidades financieras	4.275.961	3.939.860
Comisiones	11.185.005	-0-
Otros intereses	157.042	-0-
Dividendos Participaciones retornos	34.341	23.043
TOTALES	16.940.136	4.763.785

NOTA 26. INDEMNIZACIONES-INCAPACIDADES

Registra los ingresos originados por las incapacidades de los empleados de la Cooperativa.

CONCEPTO	2022	2021
Reconocimiento eps incapacidades empleados	1.421.426	5.450.696
TOTALES	1.421.426	5.450.696

NOTA 27. OTRAS RECUPERACIONES Y DIVERSOS

Son los valores recibidos por la Cooperativa como dineros cobrados a los alumnos por daños en los salones de clase, recuperación de cartera castigada, aprovechamientos, cobro de fotocopias, venta material de desecho, reintegro de costos y gastos, entre otros.

CONCEPTO	2022	2021
OTROS DIVERSOS	22.719.874	51.212.288
TOTALES	22.719.874	51.212.288

NOTA 28. COSTOS POR PRESTACION DE SERVICIOS DE EDUCACION

Registra el valor de los costos incurridos en la prestación del servicio de educación, que tienen relación de causalidad con los ingresos percibidos durante el ejercicio. A continuación, se detallan los costos del Colegio:

CONCEPTO	2022	2021
Gastos de Personal del Colegio	1.011.627.918	953.041.855
Contratos de aprendizajes aprendices	16.760.136	14.430.420
Costos gastos deportivos y recreación	4.044.000	1.672.800
Seguros Poliza Estudiantil	4.177.962	186.465
Mantenimiento Muebles y equipo	4.843.814	17.297.234
Mantenimiento Equipo de Computo	5.967.102	12.191.600
Mantenimiento Finca Guarne	12.512.689	6.903.147
Reparaciones Locativas	16.343.440	28.536.043
Aseo y Elementos	38.277.718	33.990.699

Cafeteria	8.596.989	8.144.048
Servicios Públicos	51.043.483	41.869.112
Correo - portes y telegramas	90.800	109.000
Transporte, Fletes y Acarreos	4.476.717	4.638.700
Papelería y Útiles de Oficina - Fotocopias	8.002.278	7.297.426
Publicidad y Propaganda	7.128.642	6.394.440
Contribuciones y Afiliaciones - Suscripciones	22.260.926	15.541.103
Gastos de Representación	1.342.174	116.000
Gastos de Viaje	1.503.500	0
Vigilancia Privada - Implementos Seguridad	1.814.095	1.479.132
Sistematización	9.864.474	6.982.433
Costos de Campaña	17.406.600	13.330.028
Costos de Instrucción	849.067	1.024.202
Costos de Grados	4.627.864	3.722.254
Materiales y Elementos didácticos	-0-	714.916
Peluquería	761.125	791.715
Costos Terreno	10.687.468	11.507.200
Banda Marcial	1.170.000	296.303
Servicios temporales	585.000	336.000
Servicio de Fumigación	633.000	1.020.000
Pruebas Saber	20.534.400	20.259.000
Costos de Convivencias	15.796.618	12.830.000
Impuestos (Al consumo-IVA-Predial)	97.462.332	89.686.298
Certificaciones - ICONTEC	3.730.650	2.508.000
Condecoraciones	4.039.872	2.900.703

Honorarios	5.803.280	8.249.382
Costos y Gastos Politécnico	18.141.096	11.920.391
Terreno vacacional	17.317.362	10.701.735
Salidas pedagógicas	19.031.235	-0-
Costo kit libro norma	162.324.001	-0-
Celebraciones	3.146.356	4.262.076
Descuentos en Matricula y Pensiones-bioseguridad-orientación vocacional-primeras comuniones.	21.007.855	12.717.723
TOTALES	1.655.734.038	1.369.599.583

NOTA 29. GASTOS DE PERSONAL Y GASTOS GENERALES DE ADMINISTRACION

Son todos los gastos en que incurre la entidad en el desarrollo de su objeto social.

CONCEPTO	2022	2021
Gastos de Personal Administrativo	363.486.345	306.032.919
TOTALES	363.486.345	306.032.919
Honorarios Revisoría Fiscal	18.937.815	18.151.260
Honorarios Asesoría Jurídica	27.028.180	25.662.000
Otros Honorarios	-0-	1.312.344
Impuesto Consumo	152.202	84.091
Seguros	25.839.687	31.162.586
Mantenimiento y Reparaciones	4.976.233	5.421.417
Reparaciones Locativas-adequaciones e instalaciones	822.478	1.190.831
Aseo y Elementos	9.696.160	17.047.930
Cafetería	17.486.056	14.851.838
Servicios Públicos	20.424.944	16.769.225
Portes y Cables - Correo	347.000	157.200
Auxilio Transporte Órganos de Control	100.950.814	59.060.913
Transporte, Fletes y Acarreos-gastos de viaje-combustible-peajes-parqueaderos	1.509.800	1.236.500
Papelería y Útiles de Oficina - fotocopias	2.656.930	3.080.662

Suministros Odontología	2.320.500	2.040.500
Publicidad y propaganda	-0-	243.800
Contribuciones y Afiliaciones	11.087.170	10.027.053
Gastos Legales	2.977.300	4.049.164
Gastos de Representación	1.812.216	591.217
Vigilancia Privada	409.211	329.434
Reuniones y Celebraciones	22.291.294	10.950.271
Amortizaciones	3.325.947	2.121.255
Sistematización	242.095	768.907
Bioseguridad	29.000	672.928
Gastos Varios	1.434.256	1.587.380
TOTALES	276.757.288	228.570.706

NOTA 30. DEPRECIACIONES

Depreciaciones:

Representa el valor de la depreciación de las propiedades, planta y equipo con excepción del terreno que sufren como consecuencia de su uso o desgaste.

CONCEPTO	2022	2021
DETERIOROS		
DEPRECIACIONES		
Edificios	0	0
TOTAL		0
Muebles y Equipos de Oficina	0	2.967.120
Equipo de Cómputo y Comunicación	0	0
Maquinaria y Equipo	0	887.340
Otros	0	0
TOTAL	0	3.854.460

La variación presentada en el rubro de otros corresponde a los deterioros de cuentas por cobrar y cartera, para el año 2022 según la normatividad no fue necesario ajustar este rubro.

NOTA 31. GASTOS FINANCIEROS Los gastos financieros de la Cooperativa se detallan a continuación:

CONCEPTO	2022	2021
Intereses Obligaciones Financieras	59.988.726	69.065.920
Comisiones Bancarias	36.722.239	35.339.611
Gastos Bancarios - Garantías - Diferencia en cambio	4.971.052	2.337.123
Gravamen movimiento financieros	9.944.608	8.896.509
TOTALES	111.626.625	115.639.163

En la cuenta de intereses se registra el valor cancelado por cada uno de los créditos que posee la Cooperativa con las diferentes entidades financieras. Las comisiones bancarias corresponden a la comisión por consignaciones nacionales, por la utilización de servicios electrónicos bancarios y pago de pensiones por tarjeta de crédito, entre otros. La cuenta del gravamen corresponde al 4x1000 cobrado por las entidades financieras. Los gastos bancarios más representativos corresponden a las garantías que deben ser canceladas a las entidades financieras por la otorgación de préstamos.

NOTA 32. GASTOS EXTRAORDINARIOS

En esta cuenta se manejan los impuestos asumidos, entre otros, el saldo a diciembre 2022 asciende a \$149.500.

CONCEPTO	2022	2021
Gastos extraordinarios	149.500	143.555
TOTALES	149.500	143.555

NOTA 33. GASTOS DIVERSOS Y OTROS

En este rubro se maneja el gasto por imporrenta, y otros gastos de menor cuantía.

CONCEPTO	2022	2021
OTROS DIVERSOS	2.974.065	4.777.880
TOTALES	2.974.065	4.777.880

NOTA 34. GESTION AREA CONTABLE Y FINANCIERA

INFORME DE ACTIVOS FIJOS AÑO 2022

ETAPA 1: INICIO TOMA DEL INVENTARIO

Con el propósito de realizar la depuración de los activos fijos de la entidad, en el mes de mayo del 2022 se inició el proceso de inventario físico de dichos activos, que comprendieron todos los espacios del Colegio, Politécnico y la Finca.

Esta actividad que se finalizó en diciembre del mismo año, fue realizada entre las áreas contable (apoyo de 2 funcionarios) y administrativa (apoyo de 2 funcionarios).

A continuación, se describen los rubros que se tuvieron en cuenta para la toma física:

Bienes muebles, enseres y equipos electrónicos: escritorios, mesas, archivadores, silletería, archivadores, brillo lavadora, hidrolavadora, ventiladores, extractor.

Equipos de cómputo y comunicación: computadores, impresoras, teléfonos, planta telefónica, video beam, red inalámbrica.

Durante el proceso se identificaron 111 espacios, que corresponden a: aulas, oficinas administrativas de Coomitan, del Colegio, Politécnico y Finca.

ETAPA 2: INFORMACION SOBRE LOS MAUSOLEOS

Adicionalmente se incluye en este informe lo correspondiente a los mausoleos que se tienen actualmente en Campos de Paz y Jardines Montesacro y los cuales también fueron incluidos en la contabilidad:

Actualmente tenemos 6 lotes disponibles, 2 en Jardines Montesacro y 4 en Campos de paz.

ETAPA 3: APLICACIÓN POLITICA NIIF

Según nuestra política NIIF, solo se ingresarán a la contabilidad como activos fijos, aquellos activos tangibles que la Cooperativa posee para propósitos administrativos, que no están disponibles para la venta, ni en calidad de arriendo y de los cuales se espera obtener beneficios económicos futuros, siempre que su vida útil probable exceda de un año, entendiéndose esta, como el tiempo estimado de uso, que se espera utilizarlo en el giro normal de su operación en un periodo de tiempo que exceda de un año, que su valor pueda ser medido confiable y razonablemente, que su valor individual sea superior a dos salarios mínimos (\$2.000.000 año 2022).

Según lo descrito anteriormente se ingresaron a la contabilidad los activos que cumplieron con dicha política al corte de diciembre del 2022.

INFORME GESTION CARTERA-PENSIONES

A continuación, se informa sobre la gestión de cartera al corte 2022

Las cuentas por cobrar por concepto de pensiones al corte del año 2022 ascienden a \$34.333.806, al corte del año 2021 un saldo de \$40.127.996, presentando una disminución de \$-5.794.190.

Discriminación de saldo \$34.333.806:

\$23.633.714 corresponde a cartera de años anteriores

\$10.700.092 corresponde a cartera del 2022

Lo anterior quiere decir que de la cartera al corte del 2021 se recuperó en el 2022 \$16.494.282.

Al corte de enero del 2023 la cartera por este concepto quedo en \$2.195.761, quiere decir que en dicho mes se recuperó \$32.138.045 de la cartera que venía acumulada.

NOTA 35. GOBIERNO CORPORATIVO

- 1. Consejo de Administración y Gerente:** Los miembros del Consejo de Administración y la Gerencia son concedores de la responsabilidad que les asiste en el manejo de los diferentes riesgos que son inherentes al giro normal de operaciones de la entidad. La Gerencia rinde un informe al Consejo de Administración sobre la evolución de los negocios, los riesgos existentes o potenciales y los planes para minimizar dicho riesgo.
- 2. Políticas y Roles:** A través de los diferentes comités con que se cuenta, en los cuales participan miembros del Consejo de Administración y la Gerencia, se evalúa los principales riesgos inherentes a los negocios de la entidad, dentro de los cuales están: Riesgo crediticio, riesgo de cartera, riesgo de inversión, riesgo de mercado. Así mismo, se evalúa la seguridad de las instalaciones locativas, frente a eventuales robos o siniestros de otra naturaleza.
- 3. Reportes al Consejo de Administración:** Tal como se manifestó en el numeral 1 de ésta nota, la información que periódicamente recibe el Consejo de Administración, ilustra, entre otros aspectos sobre los niveles de riesgo que maneja la Institución.
- 4. Infraestructura Tecnológica:** La Cooperativa cuenta con un software integrado, el cual presenta entre otras características las siguientes que se constituyen en herramienta valiosa para la evaluación de riesgos, a saber:

- ✓ Contabilización de los movimientos diarios de la entidad, para obtener los informes necesarios de cada periodo.
 - ✓ Liquidación de nómina de los empleados de la Cooperativa.
 - ✓ Contabilizan los ingresos diarios y los pagos en efectivo o transferencia que se realicen.
 - ✓ Manejo de proveedores por causación de los documentos.
 - ✓ Facturación de los diferentes ingresos.
- 5. Metodologías para Medición de Riesgos:** La metodología que emplea la Cooperativa en la evaluación de riesgos, involucra principalmente los siguientes aspectos:
- ✓ Comportamiento histórico del servicio o variable (social o económica) objeto de evaluación.
 - ✓ Comportamiento en el contexto nacional que estén presentando las principales variables económicas y productos que se involucren en el giro normal de operaciones de la entidad, como tasas de interés, inflación, devaluación y comportamiento del crédito.
 - ✓ Impacto de la competencia en la demanda de productos y servicios de la Cooperativa.
 - ✓ Comportamiento del flujo de caja de la Cooperativa.
- 6. Estructura Organizacional:** La entidad, en su estructura organizacional cuenta con recursos propios y con un nivel adecuado de autonomía que a su vez se armonizan en un todo, de acuerdo con los planes, programas y presupuestos que implementa la administración.
- 7. Recurso Humano:** Es una política que el personal involucrado en la evaluación de riesgo reciba la capacitación necesaria y adquiera la experiencia requerida para cumplir a satisfacción con la labor encomendada.
- 8. Verificación de operaciones:** La Cooperativa cuenta con las herramientas tecnológicas y los procedimientos necesarios para constatar que las operaciones se hayan efectuado en las condiciones pactadas, acorde con lo dispuesto en los reglamentos de la entidad. Además de ello, la contabilización de las operaciones se realiza dentro de los términos y conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF y la Circular Básica Contable y Financiera del 28/12/2020 proferida por la superintendencia de la Economía Solidaria.

NOTA 36. CONTROLES DE LEY

La Cooperativa ha venido cumpliendo a cabalidad con todas las obligaciones que le corresponden, a saber:

1. En el cobro por los servicios de enseñanza

- ✓ Nos regimos según Resoluciones expedidas por la Secretaria de Educación para el Colegio Militar General Jose Maria Córdoba y el Politécnico General Jose Maria Córdoba, tanto para el cobro de matrículas, pensiones y otros cobros.

2. Ante los entes de Vigilancia y Control- Superintendencia de la Economía Solidaria-UIAF

- ✓ Reporte de información en el software del SICSES trimestralmente y transmisión de la información financiera anual.
- ✓ Reporte de Información a la UIAF, reportes SARLAFT: La Cooperativa tiene implementado los controles y requisitos exigidos en cuanto al Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo SARLAFT.
- ✓ Pago de las cuotas de contribución a la Superintendencia dos veces al año.
- ✓ Envío Información financiera un mes después de asamblea.
- ✓ Entrega de informes mensuales y anuales a la Revisoría fiscal.
- ✓ Preparación y coordinación informes asamblea

3. En materia tributaria-DIAN-Municipio de Medellín-Cámara de Comercio

- ✓ Declaraciones de: Declaración mensual Retención en la fuente, Declaración cuatrimestral IVA, Declaración de Renta, Actualización calificación ESAL- Industria y Comercio-Renovación Matricula Mercantil.
- ✓ Presentación de información en medios magnéticos ante la DIAN entre otros.
- ✓ Pago de impuestos municipales.
- ✓ Remisión de nómina electrónica DIAN.
- ✓ Somos responsables de facturar electrónicamente

4. En materia de seguridad social - aportes parafiscales –obligaciones legales

- ✓ Vinculación de los empleados de la Cooperativa al sistema integral de seguridad social y pago a través de la planilla integrada de liquidación de Aportes (ARUS).
- ✓ Cumplimiento cuota de aprendices
- ✓ Pagos de prestaciones sociales legales: Cesantías-intereses cesantías-prima de servicios-vacaciones.

5. Protección de datos

Cumplimiento reglamentación de protección de datos personales e información sensible, mediante la implementación de mecanismos de seguridad, privacidad y protección de las bases de datos.



MARGARITA GIRALDO ARBELAEZ
Gerente



**NORA MARIA MONTOYA
ZULUAGA**
Contadora T.P. 113999-T



**EDUARDO ANDRES
CARDONA**
T.P. 196761-T
Revisor Fiscal Designado
**FIRMA CARDONA
ASOCIADOS Y
CONSULTORES S.A.S**