

Cooperativismo



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO DE ANTIOQUIA

1952

COOMITAN

UNA ENTIDAD AL SERVICIO DE SUS ASOCIADOS

The logo for COOMITAN features three stylized human figures in green and yellow, arranged in a circle. The text "COOPERATIVA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO DE ANTIOQUIA" is written in a semi-circle above the figures. The year "1952" is centered below the figures. The name "COOMITAN" is written in large, bold, green letters below the year. At the bottom, the tagline "UNA ENTIDAD AL SERVICIO DE SUS ASOCIADOS" is written in a yellow box.

**CERTIFICACIÓN ESTADOS FINANCIEROS
DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2023**

LOS SUSCRITOS REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADOR PUBLICO DE LA
COOPERATIVA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO DE ANTIOQUIA
"COOMITAN"

CON NIT 890.901.173-1

CERTIFICAN QUE:

1. Los activos y pasivos de la Cooperativa a diciembre 31 de 2023 existen y las transacciones registradas se realizaron durante el periodo.
2. Los hechos económicos realizados durante el ejercicio de 2023 han sido reconocidos.
3. Los activos representan probables beneficios económicos futuros y los pasivos representan sacrificios económicos futuros, obtenidos a cargo del ente económico en la fecha de corte.
4. Todos los elementos han sido reconocidos por los importes apropiados.
5. Los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados.
6. Las cifras de los Estados Financieros han sido fielmente tomadas de los libros oficiales de contabilidad.



MARGARITA ROCIO GIRALDO A.
Representante Legal



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



INFORME ESTADOS FINANCIEROS

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO DE ANTIOQUIA "COOMITAN"

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO A DICIEMBRE 31 DE 2023 Y 2022

(Cifras Expresadas en pesos colombianos)

CUENTAS	NOTAS	DICIEMBRE 2023	DICIEMBRE 2022	VARIACION AÑO 2023 VS 2022	
				PESOS	\$
ACTIVOS					
ACTIVO CORRIENTE					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO					
Caja	3	2.796.350	1.838.400	957.950	52,11%
Bancos y Otras Entidades	3	145.786.941	459.375.176	-313.588.235	-68,26%
Inversiones	3	350.000.000	0	350.000.000	100,00%
TOTAL ACTIVO DISPONIBLE		498.583.291	461.213.576	37.369.715	8,10%
CARTERA DE CREDITOS					
Créditos de Consumo, Otras Garantías con Lib.	4	5.558.973	6.948.571	-1.389.598	-20,00%
Deterioro General Créditos con Libranza	4	-134.918	-134.918	0	0,00%
TOTAL CARTERA DE CREDITOS		5.424.055	6.813.653	-1.389.598	-20,39%
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS					
Anticipos a proveedores	4	613.955	1.552.393	-938.438	-60,45%
Deudores por Prestación de Servicios	4	56.973.623	40.155.858	16.817.765	41,88%
Inventarios		0	212.118.220	-212.118.220	-100,00%
Ingresos por cobrar	4	4.034.040	5.551.179	-1.517.139	-27,33%
Anticipo de Impuestos	4	300.119	163.123	136.996	83,98%
Otras Cuentas por Cobrar y convenios	4	5.109.884	3.299.123	1.810.761	54,89%
Deterioro Deudores por Venta de Bienes y Serv.	4	-5.311.378	-5.311.378	0	0,00%
TOTAL CUENTAS POR COBRAR		61.720.243	257.528.518	-195.808.275	-76,03%
BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO					
Gastos Pagados por anticipado-diferidos	5	6.315.970	20.378.588	-14.062.619	-69,01%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		572.043.559	745.934.335	-173.890.776	-23,31%
ACTIVO NO CORRIENTE					
INVERSIONES					
Aportes en entidades de Economía solidaria	6	15.195.673	12.829.095	2.366.578	18,45%
TOTAL INVERSIONES		15.195.673	12.829.095	2.366.578	18,45%
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO					
Terrenos	7	3.238.279.440	3.238.279.440	0	0,00%
Edificaciones	7	6.067.622.705	6.067.622.705	0	0,00%
Muebles y Equipos de Oficina	7	2.000.000	2.000.000	0	0,00%
Equipos de Computo y Comunicaciones	7	32.000.000	32.000.000	0	0,00%
Maquinaria y Equipo	7	6.000.000	6.000.000	0	0,00%
Mausoleos	7	30.000.000	30.000.000	0	0,00%
Depreciación Acumulada	7	-149.608.294	-142.541.626	-7.066.668	4,96%
TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		9.226.293.851	9.233.360.519	-7.066.668	-0,08%
OTROS ACTIVOS					
Valorizaciones Propiedad Planta y Equipo	7	5.211.030.481	5.211.030.481	0	0,00%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		14.452.520.005	14.457.220.095	-4.700.090	-0,03%
TOTAL ACTIVOS		15.024.563.564	15.203.154.430	-178.590.866	-1,17%

PASIVOS					
PASIVO CORRIENTE					
CREDITOS Y OTRAS OBLIGACIONES					
Créditos Ordinarios Corto Plazo - Sector solidario	8	80.455.019	100.914.428	-20.459.409	-20,27%
TOTAL CREDITOS Y OTRAS OBLIGACIONES		80.455.019	100.914.428	-20.459.409	-20,27%
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS					
Costos y Gastos Por Pagar	9	5.618.149	217.213.967	-211.595.818	-97,41%
Retenciones y Aportes laborales	10	22.556.488	23.675.416	-1.118.928	-4,73%
Remanentes por Pagar	11	17.895.656	18.018.382	-122.726	-0,68%
Impuestos, gravámenes y tasas por pagar	12	26.439.000	24.651.000	1.788.000	7,25%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR		72.509.293	283.558.765	-211.049.472	-74,43%
OTROS PASIVOS					
Obligaciones Laborales por beneficios a empleados	13	34.329.194	30.470.895	3.858.299	12,66%
Ingresos Anticipados	14	791.678.373	664.334.160	127.344.213	19,17%
Anticipos y avances recibidos	15	1.655.979	3.004.728	-1.348.749	-44,89%
Pasivo por impuesto diferido	16	521.103.048	521.103.048	0	0,00%
Fondo solidaridad	15	200.000	200.000	0	0,00%
TOTAL OTROS PASIVOS		1.348.966.594	1.219.112.831	129.853.763	10,65%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		1.501.930.906	1.603.586.024	-101.655.118	-6,34%
PASIVO NO CORRIENTE					
CREDITOS ORDINARIOS A LARGO PLAZO					
Créditos Entidades del sector solidario	8	491.165.736	409.001.688	82.164.048	20,09%
TOTAL CREDITOS ORDINARIOS		491.165.736	409.001.688	82.164.048	20,09%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		491.165.736	409.001.688	82.164.048	20,09%
TOTAL PASIVOS		1.993.096.642	2.012.587.712	-19.491.070	-0,97%
CUENTAS					
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL					
Aportes Sociales	17	263.197.028	289.777.952	-26.580.923	-9,17%
Aportes Sociales Mínimos reducibles	17	348.000.000	300.000.000	48.000.000	16,00%
TOTAL CAPITAL SOCIAL		611.197.028	589.777.952	21.419.077	3,63%
RESERVAS					
Reservas Protección Aportes Sociales	18	74.192.504	69.698.829	4.493.675	6,45%
Otras Reservas - Reserva Especial	18	234.577.066	234.577.066	0	0,00%
TOTAL RESERVAS		308.769.570	304.275.895	4.493.675	1,48%
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA					
Fondos Sociales Capitalizados	19	129.149.143	129.149.143	0	0,00%
TOTAL FONDOS DESTINACION ESPECIFICA		129.149.143	129.149.143	0	0,00%
SUPERAVIT DE PATRIMONIO					
Donaciones y auxilios	20	65.353.000	65.353.000	0	0,00%
Valorización Construcciones y Edificaciones	20	4.631.495.330	4.631.495.330	0	0,00%
TOTAL SUPERAVIT DE PATRIMONIO		4.696.848.330	4.696.848.330	0	0,00%
RESULTADO DEL EJERCICIO					
Excedentes o Pérdidas del ejercicio periodo actual		-180.518.873	4.493.675	-185.012.548	-4117,18%
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO		-180.518.873	4.493.675	-185.012.548	-4117,18%
EXCEDENTES O PERDIDAS RETENIDAS					
Excedentes retenidos - Conversión NIIF	21	7.545.311.886	7.545.311.886	0	0,00%
Pérdidas retenidas - Conversión NIIF	21	-79.290.163	-79.290.163	0	0,00%
TOTAL EXCEDENTES O PERDIDAS RETENIDAS		7.466.021.723	7.466.021.723	0	0,00%
TOTAL PATRIMONIO		13.031.466.922	13.190.566.718	-159.099.796	-1,21%
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		15.024.563.564	15.203.154.430	-178.590.866	-1,17%

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO DE ANTIOQUIA " COOMITAN "
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
A DICIEMBRE 31 DEL 2023 Y 2022

(Cifras Expresadas en pesos colombianos)

CUENTAS	NOTAS	DICIEMBRE	DICIEMBRE	VARIACION	
		2023	2022	PESOS	%
INGRESOS					
INGRESOS POR SERVICIOS Y ADMINISTRATIVOS					
Ingresos por Servicios de Enseñanza	22	2.073.967.664	2.044.569.172	29.398.492	1,44%
Ingresos de otras actividades - Arrendamientos	23	395.725.076	314.772.093	80.952.983	25,72%
TOTAL INGRESOS POR SERVICIOS Y ADMINISTRATIVOS		2.469.692.740	2.359.341.265	110.351.475	4,68%
COSTOS Y GASTOS POR SERVICIOS					
Costos por Prestación de Servicios de Educación	28	1.815.927.388	1.655.715.455	160.211.933	9,68%
Gastos de Personal	29	429.485.746	363.486.345	65.999.401	18,16%
Gastos Generales de Administración	29	291.458.407	276.757.288	14.701.118	5,31%
Amortizaciones	29	4.113.868	-	4.113.868	100,00%
Depreciaciones	30	7.066.668	-	7.066.668	100,00%
TOTAL COSTOS Y GASTOS ADMINISTRATIVOS		2.548.052.077	2.295.959.088	252.092.988	10,98%
TOTAL UTILIDAD POR SERVICIOS		-78.359.337	63.382.177	-141.741.513	-223,63%
TOTAL UTILIDAD OPERACIONAL		-78.359.337	63.382.177	-141.741.513	-223,63%
OTROS INGRESOS					
Cuotas de administración y sostenimiento	24	18.203.260	14.780.252	3.423.008	23,16%
Intereses entidades financieras - Intereses creditos emple	25	21.346.096	16.940.136	4.405.960	26,01%
Indemnizaciones - Incapacidades	26	10.019.466	1.421.426	8.598.040	604,89%
Otras Recuperaciones	27	4.725.998	13.981.751	-9.255.753	-66,20%
Otros -Diversos	27	4.136.916	8.738.123	-4.601.207	-52,66%
TOTAL OTROS INGRESOS		58.431.736	55.861.688	2.570.048	4,60%
OTROS GASTOS					
Gastos Financieros	31	157.219.117	111.626.625	45.592.493	40,84%
Gastos Extraordinarios	32	890.567	149.500	741.067	495,70%
Gastos Diversos-imporrenta	33	2.410.426	2.301.376	109.050	4,74%
Gastos de Ejercicios Anteriores	33	71.162	672.689	-601.527	-89,42%
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES		160.591.273	114.750.190	45.841.083	39,95%
TOTAL EXCEDENTES O PERDIDAS NO OPERACIONAL		-102.159.536	-58.888.502	-43.271.034	73,48%
TOTAL EXCEDENTES O PERDIDAS DEL EJERCICIO		-180.518.873	4.493.675	-185.012.548	-4117,18%
TOTAL EXCEDENTES O PERDIDAS DEL EJERCICIO		-180.518.873	4.493.675	-185.012.548	-4117,18%

 MARGARITA GIRALDO ARBELAEZ Gerente	 NORA MARIA MONTOYA ZULUAGA Contadora T.P. 113999-T	 Eduardo Andres Cardona Mejia Revisor Fiscal T.P. 196.761 - T Revisor Fiscal Designado FIRMA CARDONA ASOCIADOS Y
---	--	--

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

ESTADO FLUJO DE EFECTIVO NETO A 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

METODO INDIRECTO

(cifras expresadas en pesos colombianos)

Cuentas		AÑO 2023	AÑO 2022
SALDO INICIAL DEL EFECTIVO AL 1º DE ENERO		461.213.576	426.608.550
FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE OPERACION:			
Excedente ó Pérdida del Ejercicio	-180.518.873		4.493.675
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO:			
Depreciación Acumulada	7.066.668		-813.925.106
Revalorización	0		-72.996.151
Aportes entidades	-2.366.578		-282.946
TOTAL FLUJOS DE EFECTIVO OPERACIONES		-175.818.783	-882.710.528
MAS: VARIACION EN PARTIDAS DE OPERACION:			
ENTRADAS DE EFECTIVO:			
Cartera de Crédito	1.389.598		-3.706.904
Cuentas por Cobrar	193.489.694		-122.046.583
Gastos pagados por anticipado	14.062.619		-6.718.326
ingresos por cobrar	1.517.139		559.957
Anticipo impuestos	-136.996		-33.199
Anticipo a proveedores	938.438		-113.683
Cuentas por pagar	-212.837.472		123.963.003
Otros Pasivos	129.853.763		-37.287.502
Reservas	4.493.675		14.415.419
Aportes sociales	21.419.077		269.596
Excedentes Ejercicio Anterior	-4.493.675		-14.415.419
TOTAL ENTRADAS DE EFECTIVO		149.695.859	-45.113.641
SALIDAS DE EFECTIVO:			
Obligaciones financieras	-61.704.639		-110.403.432
Impuestos por pagar	-1.788.000		-6.456.000
Propiedad, Planta y Equipo	0		-845.569.764
TOTAL SALIDAS DE EFECTIVO		-63.492.639	-962.429.196
SALDO FINAL DEL EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE		498.583.290	461.213.576



MARGARITA GIRALDO ARBELAEZ
Gerente



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



Eduardo Andrés Cardona Mejía
Revisor Fiscal
T.P. 196.761 - T

Revisor Fiscal De signado
FIRMA CARDONA ASOCIADO S Y

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO DE ANTIOQUIA " COOMITAN"
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO A 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(cifras expresadas en pesos colombianos)

CUENTAS	SALDOS INICIAL 2022	INCREMENTOS 2022	DISMINUCIONES 2022	SALDOS AL 31-12-2022	INCREMENTOS 2023	DISMINUCIONES 2023	SALDOS AL 31-12-2023
APORTES SOCIALES	589.508.355	80.882.200	80.612.604	589.777.951	63.127.200	41.708.123	611.197.028
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	55.283.410	14.415.419	0	69.698.829	4.493.675	0	74.192.504
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	65.353.000	0	0	65.353.000	0	0	65.353.000
VALORIZACION CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	4.458.785.488	245.705.993	72.996.151	4.631.495.330	0	0	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	14.415.419	0	9.921.744	4.493.675	0	185.012.548	-180.518.873
TOTALES	13.013.093.604	341.003.612	163.530.499	13.190.566.718	67.620.875	226.720.672	13.031.466.921

 MARGARITA GIRALDO ARBELAEZ Gerente	 NORA MARIA MONTOYA ZULUAGA Contadora T.P. 113999-T	 Eduardo Andrés Cardona Mejía Revisor Fiscal T.P. 196.761 - T Revisor Fiscal Designado FIRMA CARDONA ASOCIADOS Y
---	--	--



**REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE
2023 Y 2022**

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO DE ANTIOQUIA "COOMITAN"

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

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 José María 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 Multiactiva 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 y comunicación	Entre 1 y 5 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. 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 siguientes condiciones:

- (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 2023-2022, los valores disponibles son los siguientes:

CONCEPTO	2023	2022
Caja	2.796.350	1.838.400
Bancos	145.786.941	459.375.176
Inversiones cdt Bancolombia	350.000.000	-0-
TOTALES	498.583.291	461.213.576

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 2023 al 31 de diciembre de 2023, su saldo se discrimina así:

CARTERA COLEGIO MILITAR GENERAL JOSÉ MARÍA CORDOBA

CATEGORIA	MOROSIDAD	2023 SALDO DEUDORES	2022 VALOR DEUDORES
A	1 A 90 DIAS	14.433.747	7.642.974
B	91 A 180 DIAS	12.949.039	7.019.056
C	181 A 360 DIAS	8.114.845	3.330.218
D	MAS DE 360 DIAS	21.475.992	22.163.610
TOTALES		56.973.623	40.155.858

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	2023	2022
INGRESOS POR COBRAR		
Arrendamientos	4.034.040	844.000
Cuentas por cobrar matriculas	-0-	4.707.179
TOTALES	4.034.040	5.551.179
Inventario libros kit norma	-0-	212.118.220
Anticipo impuestos retención fuente	300.119	163.123
Anticipo Proveedores	613.955	1.552.393
TOTALES	914.074	213.833.736

OTRAS CUENTAS POR COBRAR		
Cuotas por cobrar de Asociados	5.569.373	7.556.649
Cuentas por cobrar a terceros	5.099.484	2.691.045
TOTALES	10.668.857	10.247.694

DETERIORO CUENTAS POR COBRAR		
Deterioro Cuotas por cobrar	(5.446.296)	(5.446.296)
NETO CUENTAS POR COBRAR	67.144.298	264.342.171

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	2023	2022
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		
Póliza Todo Riesgo-Seguro estudiantil y Fondo de Garantías	6.315.970	20.378.588
TOTALES	6.315.970	20.378.588

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 2023. 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	2023	2022
INVERSIONES PERMANENTES		
Confiar	2.7407.473	2.500.895
Confecoop	910.000	750.000
Crearcoop	11.578.200	9.578.200
TOTALES	15.195.673	12.829.095

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 2023	DEPRECIACION 2023	COSTO - VALOR RAZONABLE 2022	DEPRECIACION 2022
Terrenos Colegio	2.144.625.000		2.144.625.000	
Terrenos Guarne	4.694.400.000		4.694.400.000	
Mausoleos (Lotes cementerio)	30.000.000		30.000.000	-0-
Edificio Colegio	6.590.438.907	119.988.907	6.590.438.907	119.988.907
Construcciones Finca Guarne	1.087.468.719	22.552.719	1.087.468.719	22.552.719
Muebles y Equipo de Oficina	2.000.000	166.668	2.000.000	-0-
Equipos de Cómputo y Comunicación	32.000.000	6.399.996	32.000.000	-0-
Maquinaria y Equipo	6.000.000	500.004	6.000.000	-0-
TOTALES	14.586.932.626	149.608.294	14.586.932.626	142.541.626

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, al igual que el valor de otros activos fijos.

NOTA 8. CREDITOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

Las obligaciones financieras de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2023 se detallan a continuación:

ENTIDAD	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO	TOTAL
Confiar	30.167.613	-0-	30.167.613
Cooperativa de Ahorro y Crédito Crearcoop Ltda	50.287.406	491.165.736	541.453.142
Totales	80.455.019	491.165.736	571.620.755

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 2023	saldo 2022
Crearcoop - Préstamo a 5 años otorgado en el año 2018	-0-	66.993.372
Crearcoop - Préstamo a 7 años otorgado en el año 2019	55.165.203	68.882.111
Crearcoop - Préstamo a 7 años otorgado en el año 2019	28.794.651	35.491.461
Crearcoop - Préstamos a 10 años otorgado en el año 2022	113.504.045	118.517.804
Crearcoop - Préstamos a 10 años otorgado en el año 2022	144.783.928	149.640.295
Crearcoop - Préstamos a 5 años otorgado en el año 2023	199.205.315	-0-
Confiar - Préstamo a 5 años otorgado en el año 2019	30.167.613	70.391.073
TOTALES	571.620.755	509.916.116

NOTA 9. COSTOS Y GASTOS POR PAGAR

Saldos pendientes de pago por diferentes conceptos así:

CONCEPTO	2023	2022
Honorarios	103.240	-0-
Seguros	244.296	-0-
Servicios públicos	549.178	550.536
Papelería - Publicidad- Funeraria - Kit escolar- Otros	4.249.717	216.163.881
Reembolso de caja menor	471.718	499.550
TOTALES	5.618.149	217.213.967

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.

CONCEPTO	2023	2022
Aportes a entidades promotoras de salud	3.182.100	3.168.000
Aportes a entidades promotoras de pensiones	10.974.600	11.716.700
Aportes a administradoras de Riesgos profesionales	752.200	753.500
Aportes al ICBF, SENA Y COMFAMA	3.233.100	3.202.000
Ahorro futuro empleados - Confiar	1.437.010	1.312.010
Ahorro empleados - Creafam	220.000	700.000
Ahorro empleados -CFA	540.000	-0-
Cuotas descontadas Libranzas-Davivienda	538.523	1.221.143
Cuotas descontadas Embargos Judiciales	1.678.955	1.602.063
TOTALES	22.556.488	23.675.416

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	2023	2022
Cuentas por pagar remanentes asociados	17.895.656	18.018.382
TOTALES	17.895.656	18.018.382

NOTA 12. IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS

Corresponde a los impuestos de Iva y Retención en la fuente cuyo vencimiento es en enero del 2024.

CONCEPTO	2023	2022
Iva por pagar	24.563.000	21.941.000
Retención en la fuente por pagar	1.876.000	2.710.000
TOTALES	26.439.000	24.651.000

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	2023	2022
Cesantías	25.433.456	25.166.914
Intereses sobre Cesantías	3.048.185	2.780.048
Vacaciones	5.847.553	2.523.933
TOTALES	34.329.194	30.470.895

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 2024, estos valores se reflejan en el ingreso durante el año 2024. Se realiza un comparativo con el año 2023.

Los saldos detallados a diciembre 31 de 2023 son los siguientes:

CONCEPTO	2023	2022
Matrículas	413.755.532	356.790.184
Pensiones	308.461.260	282.459.726
Otros ingresos Educativos	69.461.581	25.084.250
TOTALES	791.678.373	664.334.160

NOTA 15. ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS

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

CONCEPTO	2023	2022
Anticipos y avances recibidos	1.855.979	3.204.728
TOTALES	1.855.979	3.204.728

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 2023 asciende a \$521.103.048.

CONCEPTO	2023	2022
Pasivo por impuesto diferido	521.103.048	521.103.048
TOTALES	521.103.048	521.103.048

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 (\$580.000) para el año 2023 y cuotas mensuales del 9% del salario mínimo (\$104.400) en 2023, para este año ingresaron 3 asociados nuevos y se retiraron 6 asociados.

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 2023 el número de asociados eran 46; durante el año 2023 los asociados pagaron aportes por valor de \$63.127.200; se reporta novedad de retiro de seis (6) asociados. En el año 2023, se les hace entrega de aportes sociales a cinco (5) ex asociados por valor de \$40.412.673,42.

A diciembre de 2023, está pendiente por pagar saldos a (2) ex asociados por valor de \$17.895.656.17, reflejados en la cuenta "Remanentes por pagar".

El saldo total de aportes a diciembre 31 de 2023 es de \$611.197.028,24 con un número total de 46 asociados al terminar el año.

CAPITAL MINIMO IRREDUCTIBLE: Aporte social no reducible o irreductible 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 \$348.000.000.

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	2023	2022
Aportes sociales	263.197.028	289.777.952
Capital mínimo irreducible	348.000.000	300.000.000
TOTALES	611.197.028	589.777.952

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 2023 el saldo inicial de la reserva ascendía a \$69.698.829, pero esta fue incrementada por la utilidad presentada en el 2022 por valor de \$4.493.675,11, quedando un saldo final en reserva protección de aportes por \$74.192.504,11.

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	2023	2022
Reserva protección aportes	74.192.504	69.698.829
Reserva especial	234.577.066	234.577.066
TOTALES	308.769.570	304.275.895

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	2023	2022
Fondo social capitalizado	129.149.143	129.149.143
TOTALES	129.149.143	129.149.143

NOTA 20. SUPERAVIT DE PATRIMONIO

Lo constituyen las valorizaciones, donaciones y el impuesto diferido, las cuales ascienden a diciembre 31 del 2023 a \$4.631.495.330.

CONCEPTO	2023	2022
Valorizaciones	5.152.598.378	5.152.598.378
Donaciones	65.353.000	65.353.000
Impuesto diferido	(521.103.048)	(521.103.048)
TOTALES	4.696.848.330	4.696.848.330

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	2023	2022
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	2023	2022
Pensiones	1.388.904.441	1.211.288.456
Matrículas	160.141.766	137.289.718
Extemporaneidad pensión	28.970.000	14.120.000
Exámenes médicos	22.050.843	24.107.496
Póliza estudiantil	29.128.590	32.965.526
Otros ingresos educativos	-0-	15.000
Celebraciones-derecho de grado	12.970.133	11.418.100
Intensificación lengua extranjera	17.831.423	20.842.200
Papelería	-0-	40.309.518
Peluquería	41.171.069	48.347.412
Pruebas Saber	24.102.102	25.003.275
Salidas Pedagógicas	54.557.925	62.969.853
Campaña	25.547.153	33.952.600
Instrucción Militar	70.526.817	75.713.478
Terreno	12.644.248	16.937.100
Extemporaneidad matrículas	4.051.671	3.037.976
Proyecto orientación vocacional	8.217.027	9.472.000
Kit norma	153.319.000	139.768.000
Certificados-actas-diplomas-Politécnico	-0-	19.532
Auxiliar soporte Sistemas	23.423.671	6.773.002
Terrenos vacacionales	27.515.000	17.540.000
Robótica	47.903.350	36.358.600
Convivencias	21.886.487	24.855.700
Administración Politécnico	15.018.625	11.421.006
Derechos de grado Politécnico	-0-	811.986
Horas instrucción militar	-0-	3.489.000
Certificados-actas-diplomas	5.777.072	13.865.700
Primeras comuniones	3.831.672	9.460.500
Material didáctico preescolar	-0-	1.700.000
Formularios	14.060.500	14.243.000
Habilitaciones	375.000	386.500
Acompañamiento tareas	26.471.149	22.197.496
Vacaciones recreativas	-0-	300.000
Devoluciones, rebajas y descuentos	(166.429.070)	(26.410.558)
TOTAL	2.073.967.664	2.044.569.172

NOTA 23. ARRENDAMIENTOS

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

CONCEPTO	2023	2022
Cafetería	36.134.450	31.932.770
Almacén	4.614.585	6.680.670
Locales Comerciales	240.744.693	216.550.583
alquiler Espacios	72.760.400	52.715.629
Finca Guarne	41.470.948	6.892.441
TOTALES	395.725.076	314.772.093

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 2023 la cuota fue de \$290.000. Se recauda una cuota mensual por asociado para administración y sostenimiento, equivalente a 2.5% del salario mínimo mensual legal vigente (\$29.000), su detalle es el siguiente:

CONCEPTO	2023	2022
Cuotas administración y sostenimiento	18.203.260	14.780.252
TOTALES	18.203.260	14.780.252

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	2023	2022
Intereses cuentas por cobrar	1.494.413	1.287.787
Intereses cuentas por cobrar empleados	38.716	-0-
Intereses entidades financieras	7.720.529	4.275.961
Comisiones	10.527.226	11.185.005

Otros intereses	1.304.297	157.042
Dividendos Participaciones retornos	186.578	34.341
Diferencia en cambio	74.337	-0-
TOTALES	21.346.096	16.940.136

NOTA 26. INDEMNIZACIONES-INCAPACIDADES

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

CONCEPTO	2023	2022
INDEMNIZACIONES- INCAPACIDADES	10.019.466	1.421.426
TOTALES	10.019.466	1.421.426

NOTA 27. OTRAS RECUPERACIONES Y DIVERSOS

Son los valores recibidos por la Cooperativa como reintegro de costos y gastos, Aprovechamientos, sobrantes de caja, venta material de desecho.

CONCEPTO	2023	2022
OTROS DIVERSOS	8.862.914	22.719.874
TOTALES	8.862.914	22.719.874

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	2023	2022
Gastos de Personal del Colegio	1.115.770.801	1.011.627.918
Contratos de aprendizajes aprendices	17.806.000	16.760.136
Costos gastos deportivos y recreación	91.604	4.044.000
Seguros Poliza Estudiantil	4.480.153	4.177.962
Mantenimiento Muebles y equipo	981.429	4.843.814

Mantenimiento Equipo de Computo	13.507.147	5.967.102
Mantenimiento y costos Finca Guarne	11.998.850	12.512.689
Reparaciones Locativas	12.534.394	16.343.440
Primeras comuniones	2.227.498	2.868.430
Aseo y Elementos	45.007.582	38.277.718
Cafeteria	7.844.456	8.596.989
Servicios Públicos	60.569.538	51.043.483
Correo - portes y telegramas	-0-	90.800
Transporte, Fletes y Acarreos	6.679.070	4.476.717
Papelería y Útiles de Oficina - Fotocopias	7.562.395	8.002.278
Publicidad y Propaganda	14.427.295	7.128.642
Contribuciones y Afiliaciones - Suscripciones	28.709.502	22.260.926
Gastos de Representación	382.118	1.342.174
Gastos de Viaje	-0-	1.503.500
Vigilancia Privada - Implementos Seguridad	10.433.795	1.814.095
Sistematización	11.933.524	9.864.474
Costos de Campaña	18.330.000	17.406.600
Costos de Instrucción	782.197	849.067
Costos de Grados	5.536.962	4.627.864
Peluquería	1.130.894	761.125
Costos Terreno	11.747.943	10.687.468
Banda Marcial	1.906.555	1.170.000
Servicios temporales	683.400	585.000
Servicio de Fumigación	1.100.000	633.000
Pruebas Saber	29.556.500	20.534.400

Costos de Convivencias	18.528.992	15.796.618
Impuestos (Al consumo-IVA-Predial)	97.677.348	97.462.332
Certificaciones - ICONTEC	2.463.300	3.730.650
Condecoraciones	4.149.337	4.039.872
Honorarios	4.150.500	5.803.280
Costos y Gastos Politécnico	15.029.558	18.141.096
Terreno vacacional	21.789.793	17.317.362
Salidas pedagógicas	16.497.007	19.031.235
Costo kit libro norma	187.466.400	162.324.001
Celebraciones-reuniones y conferencias	3.418.476	3.146.356
Otros (CLEI- retos académicos-olimpiadas)	1.035.075	18.139.425
TOTALES	1.815.927.388	1.655.734.038

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	2023	2022
Gastos de Personal Administrativo	429.485.746	363.486.345
TOTALES	429.485.746	363.486.345
Honorarios Revisoría Fiscal	19.200.000	18.937.815
Honorarios Asesoría Jurídica	30.413.624	27.028.180
Otros Honorarios	1.037.620	-0-
Impuesto Consumo	3.138.009	152.202
Seguros	33.308.836	25.839.687
Mantenimiento y Reparaciones	4.822.745	4.976.233
Reparaciones Locativas-ajustes e instalaciones	841.106	822.478
Aseo y Elementos	11.220.717	9.696.160
Cafetería	42.527.620	17.486.056
Servicios Públicos	22.460.506	20.424.944

Portes y Cables - Correo	66.900	347.000
Auxilio Transporte Órganos de Control	76.399.600	100.950.814
Transporte, Fletes y Acarreos-gastos de viaje-combustible-peajes-parqueaderos	60.400	1.509.800
Papelería y Útiles de Oficina - fotocopias	1.392.117	2.656.930
Odontología asociados	1.961.100	2.320.500
Publicidad y propaganda	900.000	-0-
Contribuciones y Afiliaciones	12.797.937	11.087.170
Gastos Legales	2.987.600	2.977.300
Gastos de Representación	519.016	1.812.216
Vigilancia Privada	2.608.898	409.211
Reuniones y Celebraciones	18.136.357	22.291.294
Amortizaciones	8.337.332	3.325.947
Sistematización	303.235	242.095
Bioseguridad	-0-	29.000
Gastos Varios	131.000	1.434.256
TOTALES	295.572.275	276.757.288

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	2023	2022
DETERIOROS		
DEPRECIACIONES		
Edificios	-0-	-0-
TOTAL	-0-	
Muebles y Equipos de Oficina	166.668	-0-
Equipo de Cómputo y Comunicación	6.399.996	-0-
Maquinaria y Equipo	500.004	-0-
TOTAL	7.066.668	-0-

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

CONCEPTO	2023	2022
Intereses Obligaciones Financieras	103.162.547	59.988.726
Comisiones Bancarias	39.738.703	36.722.239
Gastos Bancarios - Garantías - Diferencia en cambio	3.102.777	4.971.052
Gravamen movimiento financieros	11.215.090	9.944.608
TOTALES	157.219.117	111.626.625

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 con 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 2023 asciende a \$890.567.

CONCEPTO	2023	2022
Gastos extraordinarios	890.567	149.500
TOTALES	890.567	149.500

NOTA 33. GASTOS DIVERSOS Y OTROS

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

CONCEPTO	2023	2022
OTROS DIVERSOS	2.481.588	2.974.065
TOTALES	2.481.588	2.974.065

NOTA 34. GESTION AREA CONTABLE Y FINANCIERA

INFORME GESTION CARTERA-PENSIONES

A continuación, se informa sobre la gestión de cartera por concepto de pensiones al corte 2023:

Discriminación saldo cartera pensiones por años:

Años	Pensiones
2018	905.422,00
2019	1.135.881,00
2020	10.534.388,00
2021	4.546.540,00
2022	2.035.761,00
2023	24.714.005,00
Total	43.871.997,00

Al corte del año 2023, la cartera por pensiones ascendía a \$43.871.997, de los cuales \$24.714.005 corresponde a la vigencia 2023 representada en un 56.33%, y \$19.157.992 corresponde a vigencias anteriores (año 2018 al 2022) y que corresponde a un 43.67%.

Años	Pensiones
2018	905.422,00
2019	1.135.881,00
2020	10.534.388,00
2021	4.546.540,00
2022	2.035.761,00
2023	13.181.096,00
Total	32.339.088,00

Al corte de enero 31 del 2024, el total de cartera ascendió a \$32.339.088, de los cuales \$13.181.096 corresponde a la cartera del 2023 representada en un 40.76%; lo anterior quiere decir que se recuperó de dicha cartera vencida \$11.532.909.

NOTA 35. GOBIERNO CORPORATIVO

1. Consejo de Administración y Gerente: Los miembros del Consejo de Administración y la Gerencia son conoedores 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 José María Córdoba y el Politécnico General José María 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
- ✓ Contribución Fontur y presentación información TRA tarjeta registro huéspedes finca.

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.



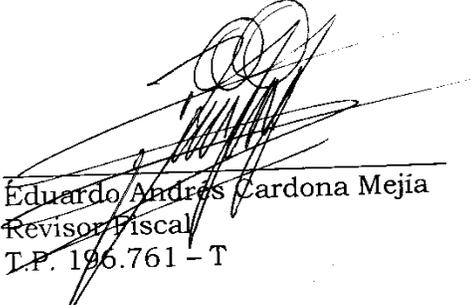
MARGARITA GIRALDO ARBELAEZ

Gerente



NORA MARIA MONTOYA ZULUAGA

Contadora T.P. 113999-T



Eduardo Andrés Cardona Mejía
Revisor Fiscal
T.P. 196.761 - T

Revisor Fiscal Designado

**FIRMA CARDONA ASOCIADOS Y
CONSULTORES S.A.S**