

CERTIFICACIÓN ESTADOS FINANCIEROS



CERTIFICACIÓN ESTADOS FINANCIEROS

CERTIFICACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2025

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 2025 existen y las transacciones registradas se realizaron durante el periodo.
2. Los hechos económicos realizados durante el ejercicio de 2025 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
Fdo Original



NORA MARIA MONTOYA ZULUAGA

Contadora T.P. 113999-T
Fdo Original

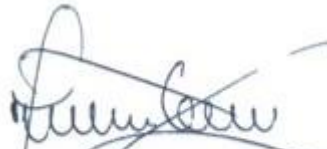
INFORME ESTADOS FINANCIEROS



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO DE ANTIOQUIA "COOMITAN"					
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO A DICIEMBRE 31 DE 2025 Y 2024					
(Cifras Expresadas en pesos)					
CUENTAS	NOTAS	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024	VARIACION AÑO 2025 VS 2024	
				PESOS	\$
ACTIVOS					
ACTIVO CORRIENTE					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO					
Caja	3	2.243.650	2.432.050	-188.400	-7,75%
Bancos y Otras Entidades	3	167.058.354	144.142.781	22.915.573	15,90%
Inversiones	3	400.000.000	380.000.000	20.000.000	5,26%
TOTAL ACTIVO DISPONIBLE		569.302.004	526.574.831	42.727.173	8,11%
INVENTARIOS EN CONSIGNACION					
Inventarios Kit		0	0	0	0,00%
TOTAL INVENTARIOS		0	0	0	0,00%
CARTERA DE CREDITOS					
Créditos de Consumo, Otras Garantías con Lib.		2.110.222	0	2.110.222	0,00%
Deterioro General Créditos con Libranza		0	0	0	0,00%
TOTAL CARTERA DE CREDITOS		2.110.222	0	2.110.222	0,00%
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS					
Deudores por Prestación de Servicios	4	30.687.980	73.259.648	-42.571.668	-58,11%
Ingresos por cobrar	4	18.896.000	3.806.777	15.089.223	396,38%
Anticipo de Impuestos	4	1.700.404	1.006.393	694.011	68,96%
Otras Cuentas por Cobrar y convenios	4	99.407.788	7.918.167	91.489.621	1155,44%
Deterioro Deudores por Venta de Bienes y Serv.	4	-5.409.092	-5.409.092	0	0,00%
TOTAL CUENTAS POR COBRAR		145.283.080	80.581.893	64.701.186	80,29%
BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO					
Gastos Pagados por anticipado-diferidos	5	6.555.951	5.666.756	889.195	15,69%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		723.251.257	612.823.480	110.427.777	18,02%
ACTIVO NO CORRIENTE					
INVERSIONES					
Aportes en entidades de Economía solidaria	6	13.001.700	15.765.673	-2.763.973	-17,53%
TOTAL INVERSIONES		13.001.700	15.765.673	-2.763.973	-17,53%
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	-214.418.302	-156.674.962	-57.743.340	36,86%
TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		9.161.483.843	9.219.227.183	-57.743.340	-0,63%
OTROS ACTIVOS		14.908.885.585	14.858.208.913	50.676.672	0,34%
Valorizaciones Propiedad Planta y Equipo	7	14.908.885.585	14.858.208.913	50.676.672	0,34%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		24.083.371.128	24.093.201.769	-9.830.641	-0,04%
TOTAL ACTIVOS		24.806.622.385	24.706.025.249	100.597.136	0,41%

PASIVOS					
PASIVO CORRIENTE					
CREDITOS Y OTRAS OBLIGACIONES					
Créditos Ordinarios Corto Plazo - Sector solidario	8	93.273.666	74.216.336	19.057.330	25,68%
TOTAL CREDITOS Y OTRAS OBLIGACIONES		93.273.666	74.216.336	19.057.330	25,68%
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS					
Costos y Gastos Por Pagar	9	8.777.094	14.335.341	-5.558.247	-38,77%
Retenciones y Aportes laborales	10	23.947.638	24.688.217	-740.579	-3,00%
Remanentes por Pagar	11	7.433.660	17.191.736	-9.758.076	-56,76%
Impuestos, gravámenes y tasas por pagar	12	39.386.000	33.578.000	5.808.000	17,30%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR		79.544.392	89.793.294	-10.248.902	-11,41%
OTROS PASIVOS					
Obligaciones Laborales por beneficios a empleados	13	29.747.586	35.702.407	-5.954.821	-16,68%
Ingresos Anticipados	14	894.431.299	806.174.283	88.257.016	10,95%
Anticipos y avances recibidos	15	11.337.091	1.764.818	9.572.273	542,39%
Pasivo por impuesto diferido	16	2.236.332.838	2.228.731.337	7.601.501	0,34%
Fondo solidaridad	15	200.000	200.000	0	0,00%
TOTAL OTROS PASIVOS		3.172.048.814	3.072.572.845	99.475.969	3,24%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		3.344.866.872	3.236.582.475	108.284.397	3,35%
PASIVO NO CORRIENTE					
CREDITOS ORDINARIOS A LARGO PLAZO					
Créditos Entidades del sector solidario	8	294.545.787	401.018.059	-106.472.272	-26,55%
TOTAL CREDITOS ORDINARIOS		294.545.787	401.018.059	-106.472.272	-26,55%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		294.545.787	401.018.059	-106.472.272	-26,55%
TOTAL PASIVOS		3.639.412.659	3.637.600.534	1.812.125	0,05%
				VARIACION	
				PESOS	\$
CUENTAS PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL					
Aportes Sociales	17	268.508.120	266.603.543	1.904.576	0,71%
Aportes Sociales Minimos reductibles	17	423.100.000	390.000.000	33.100.000	8,49%
TOTAL CAPITAL SOCIAL		691.608.120	656.603.543	35.004.576	5,33%
RESERVAS					
Reservas Protección Aportes Sociales	18	0	0	0	0,00%
Otras Reservas - Reserva Especial	18	234.577.066	234.577.066	0	0,00%
TOTAL RESERVAS		234.577.066	234.577.066	0	0,00%
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	20	65.353.000	65.353.000	0	0,00%
Valorizacion Construcciones y Edificaciones	20	12.614.120.644	12.571.045.473	43.075.171	0,34%
TOTAL SUPERAVIT DE PATRIMONIO		12.679.473.644	12.636.398.473	43.075.171	0,34%

RESULTADO DEL EJERCICIO					
Perdidas acumuladas del periodo anterior		-54.325.234	-106.326.369	52.001.135	-48,91%
Excedentes o Pérdidas del ejercicio periodo actual		20.705.264	52.001.135	-31.295.872	-60,18%
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO		-33.619.971	-54.325.234	20.705.263	-38,11%
EXCEDENTES O PERDIDAS RETENIDAS					
Excedentes retenidos - Conversión NIIF	21	7.545.311.886	7.545.311.886	0	0,00%
Perdidas 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					
		<u>21.167.209.725</u>	<u>21.068.424.715</u>	98.785.010	0,47%
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO					
		<u>24.806.622.385</u>	<u>24.706.025.249</u>	100.597.136	0,41%
Nota: Las Notas de los Estados Financieros son parte integrante de los mismos. Ver opinion adjunta					


MARGARITA GIRALDO ARBELAEZ
Representante Legal

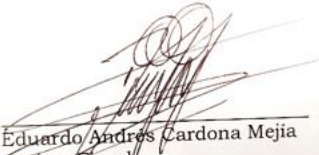

NORA MONTOYA ZULUAGA
Contadora
T.P 113999-T


Eduardo Andres Cardona Mejia
Revisor Fiscal
T.P. 196.761 - T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO DE ANTIOQUIA " COOMITAN"					
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO					
A DICIEMBRE 31 DEL 2025 Y 2024					
(Cifras Expresadas en pesos)					
CUENTAS	NOTAS	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024	VARIACION	
				PESOS	%
INGRESOS					
INGRESOS POR SERVICIOS Y ADMINISTRATIVOS					
Ingresos por Servicios de Enseñanza	22	2.589.448.815	2.408.733.744	180.715.071	7,50%
Ingresos de otras actividades - Arrendamientos	23	479.640.040	442.576.368	37.063.672	8,37%
TOTAL INGRESOS POR SERVICIOS Y ADMINISTRATIVOS		3.069.088.855	2.851.310.112	217.778.743	7,64%
COSTOS Y GASTOS POR SERVICIOS					
Costos por Prestación de Servicios de Educación	28	2.137.941.774	1.909.685.503	228.256.271	11,95%
Gastos de Personal	29	453.837.452	455.236.350	-1.398.898	-0,31%
Gastos Generales de Administración	29	329.809.101	295.180.204	34.628.897	11,73%
Deterioro	30	25.692.856	8.131.303	17.561.553	215,97%
Depreciaciones-Amortizaciones	31	57.743.340	7.066.668	50.676.672	717,12%
TOTAL COSTOS Y GASTOS ADMINISTRATIVOS		3.005.024.523	2.675.300.028	329.724.495	12,32%
TOTAL UTILIDAD POR SERVICIOS		64.064.332	176.010.084	-111.945.752	-63,60%
TOTAL UTILIDAD OPERACIONAL		64.064.332	176.010.084	-111.945.752	-63,60%
OTROS INGRESOS					
Cuotas de administración y sostenimiento	24	19.720.231	18.291.218	1.429.013	7,81%
Intereses entidades financieras -Diferencia en cambio-inte	25	18.863.953	19.289.261	-425.307	-2,20%
Indemnizaciones - Incapacidades	26	4.498.748	4.272.480	226.268	5,30%
Otras Recuperaciones	27	51.513.778	10.076.467	41.437.311	411,23%
Otros -Diversos	27	11.161.766	6.694.201	4.467.565	66,74%
TOTAL OTROS INGRESOS		105.758.477	58.623.627	47.134.850	80,40%
OTROS GASTOS					
Gastos Financieros	32	148.327.876	175.082.506	-26.754.630	-15,28%
Gastos Extraordinarios	33	354.853	-	354.853	0,00%
Gastos Diversos	33	210.428	3.918.443	-3.708.015	-94,63%
Gastos de Ejercicios Anteriores	33	224.388	3.631.626	-3.407.238	-93,82%
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES		149.117.545	182.632.575	-33.515.030	-18,35%
TOTAL EXCEDENTES O PERDIDAS NO OPERACIONAL		-43.359.068	-124.008.949	80.649.880	-65,04%
TOTAL EXCEDENTES O PERDIDAS DEL EJERCICIO		20.705.264	52.001.135	-31.295.872	-60,18%
Nota: Las Notas de los Estados Financieros son parte integrante de los mismos. Ver opinion adjunta					


MARGARITA GIRALDO ARBELAEZ
Representante Legal


NORA MONTOYA ZULUAGA
Contadora
T.P 113999-T


Eduardo Andres Cardona Mejia
Revisor Fiscal
T.P. 196.761 - T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO DE ANTIOQUIA "COOMITAN"				
ESTADO FLUJO DE EFECTIVO NETO A 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024				
METODO INDIRECTO				
Cuentas		AÑO 2025		AÑO 2024
SALDO INICIAL DEL EFECTIVO AL 1° DE ENERO		526.574.831		498.583.290
FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE OPERACION:				
Excedente ó Pérdida del Ejercicio	-33.619.971		-54.325.234	
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO:				
Depreciación Acumulada	57.743.340		7.066.668	
Deterioro	0		-37.202	
Aportes entidades	2.763.973		-570.000	
TOTAL FLUJOS DE EFECTIVO OPERACIONES		26.887.342		-47.865.768
MAS: VARIACION EN PARTIDAS DE OPERACIÓN:				
ENTRADAS DE EFECTIVO:				
Cartera de Crédito	0		5.558.973	
Gastos pagados por anticipado	0		649.214	
ingresos por cobrar	0		227.263	
Anticipo a proveedores	0		613.955	
Deudores por prestacion de servicios	42.571.668		0	
Costos y gastos por pagar	0		8.717.192	
Retenciones y aportes laborales	0		2.131.729	
Impuestos, gravámenes y tasas	5.808.000		7.139.000	
Obligaciones laborales por beneficios a empleados	0		1.373.213	
Ingresos anticipados	88.257.016		14.495.910	
Anticipos y avances recibidos	9.572.273		108.839	
Pasivo por impuesto diferido	7.601.501		1.707.628.289	
Valorizacion patrimonial	43.075.171		7.939.550.143	
Aportes sociales	35.004.576		45.406.515	
Excedentes Ejercicio Anterior	54.325.234		180.518.873	
TOTAL ENTRADAS DE EFECTIVO		286.215.439		9.914.119.108
SALIDAS DE EFECTIVO:				
Cartera de Crédito	2.110.222		0	
Gastos pagados por anticipado	889.195		0	
ingresos por cobrar	15.089.223		0	
Costos y gastos por pagar	5.558.247		0	
Retenciones y aportes laborales	740.579		0	
Obligaciones laborales por beneficios a empleados	5.954.821		0	
Deudores por prestacion de servicios	0		16.286.025	
Anticipo impuestos	694.011		706.274	
Otras Cuentas por Cobrar y convenios	91.489.621		2.808.283	
Obligaciones financieras	87.414.942		96.386.360	
Remanentes por pagar	9.758.076		703.920	
Propiedad, Planta y Equipo-valorizaciones	50.676.672		9.647.178.432	
Reservas	0		74.192.504	
TOTAL SALIDAS DE EFECTIVO		270.375.608		9.838.261.798
SALDO FINAL DEL EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE		569.302.004		526.574.831


MARGARITA GIRALDO ARBELAEZ
Representante Legal


NORA MONTOYA ZULUAGA
Contadora
T.P 113999-T


Eduardo Andres Cardona Mejia
Revisor Fiscal
T.P. 196.761 - T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO DE ANTIOQUIA " COOMITAN"

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO A 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

(cifras expresadas en pesos colombianos)

CUENTAS	SALDOS INICIAL 2024	INCREMENTOS 2024	DISMINUCIONES 2024	SALDOS AL 31-12-2024	INCREMENTOS 2025	DISMINUCIONES 2025	SALDOS AL 31-12-2025
APORTES SOCIALES	611.197.028	107.182.000	61.775.485	656.603.543	111.121.610	76.117.034	691.608.119
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	74.192.504	0	74.192.504	0	0	0	0
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	4.631.495.330	9.647.178.432	1.707.628.289	12.571.045.473	50.676.672	7.601.501	12.614.120.644
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
PERDIDAS ACUMULADAS	0	0	106.326.369	-106.326.369	52.001.135	0	-54.325.234
EXCEDENTES O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO	-180.518.873	232.520.008	0	52.001.135	20.705.264	52.001.135	20.705.264
TOTALES	13.031.466.921	9.986.880.440	1.949.922.647	21.068.424.715	234.504.681	135.719.670	21.167.209.726


MARGARITA GIRALDO ARBELAEZ
Representante Legal


NORA MONTOYA ZULUAGA
Contadora
T.P 113999-T


Eduardo Andres Cardona Mejia
Revisor Fiscal
T.P. 196.761 - T



REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE
2025 Y 2024

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.

Valor Residual

El valor residual es el valor que tiene un activo al final de su vida útil, después de haber sido depreciado. Se calcula restando al valor original del activo el valor de la depreciación acumulada.

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 matrículas 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 2025-2024, los valores disponibles son los siguientes:

CONCEPTO	2025	2024
Caja	2.243.650	2.432.050
Bancos	167.058.354	144.142.781
Inversiones cdt Bancolombia	400.000.000	380.000.000
TOTALES	569.302.004	526.574.831

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 y otros servicios educativos de

los alumnos que están pendientes por cancelar desde el año 2022 al corte del 2025, su saldo se discrimina así:

CARTERA COLEGIO MILITAR GENERAL JOSÉ MARÍA CORDOBA

		2025	2024
CATEGORIA	MOROSIDAD	SALDO	SALDO
		DEUDORES	DEUDORES
A	1 A 90 DIAS	6.032.447	7.967.332
B	91 A 180 DIAS	6.999.858	18.694.849
C	181 A 360 DIAS	2.952.208	15.919.944
D	MAS DE 360 DIAS	14.703.467	30.677.523
TOTALES		30.687.980	73.259.648

Se informa que su disminución por valor de \$42.571.688 corresponde a la gestión de cobro desde el área de cartera y castigo de cartera por valor de 25.692.856.

Discriminación saldo cartera pensiones por años:

Años	Pensiones
2022	2.035.761
2023	2.390.092
2024	7.310.892
2025	14.678.313
Total	26.415.058

Al corte del año 2025, la cartera por pensiones ascendía a \$26.415.058, de los cuales \$14.678.313 corresponde a la vigencia 2025 representada en un 55.57%, y \$11.736.745 corresponde a vigencias anteriores (año 2022 al 2024) y que corresponde a un 44.43%.

Al corte de enero 31 del 2026, el total de cartera ascendió a \$11.584.485:

Años	Pensiones
2022	2.035.761,00
2023	1.009.464,00
2024	7.310.892,00
2025	1.228.368,00
Total	11.584.485,00

De los cuales del año 2023 se recuperó \$1.380.628 y del año 2025 se recuperó \$13.449.945 quedando solamente del año 2025 un solo deudor moroso, del cual se realiza gestión y se llega a un acuerdo de pago el cual está cumpliendo hasta la fecha, por lo tanto, realizando la proyección final el total de la cartera quedaría en \$10.356.117 correspondiente a los años 2022-2023 y 2024.

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	2025	2024
INGRESOS POR COBRAR		
Arrendamientos	18.896.000	476.408
Cuentas por cobrar matriculas	-0-	3.330.369
TOTALES	18.896.000	3.806.777
Anticipo impuestos retencion fuente	1.700.404	1.006.393
TOTALES	1.700.404	1.006.393

OTRAS CUENTAS POR COBRAR		
Cuotas por cobrar de asociados	1.925.445	1.128.927
Cuentas por cobrar a terceros	2.199.900	6.789.240
Cuentas por cobrar Secretaria Hacienda	95.282.443	-0-
TOTALES	99.407.788	7.918.167

DETERIORO CUENTAS POR COBRAR		
Deterioro cuotas por cobrar	(5.409.092)	(5.409.092)
NETO CUENTAS POR COBRAR	145.283.080	80.581.893

La mayor variación se presenta en las cuentas por cobrar a la Secretaria de Hacienda por valor de \$95.282.443, la cual según Resolución Nro.202550055084 con fecha de radicado 2025/08/14 reconoce beneficio de tarifa especial del 5x1000 anual en la liquidación del impuesto predial unificado sobre el inmueble destinado al Colegio y cuyo propietario es la Cooperativa Multiactiva de Militares en Retiro de Antioquia "Coomitan", el beneficio rige a partir del primer trimestre del 2024 hasta el 31 de diciembre del 2028.

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	2025	2024
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		
Póliza todo riesgo-seguro estudiantil	6.555.951	5.666.756
TOTALES	6.555.951	5.666.756

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 2025. 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	2025	2024
INVERSIONES PERMANENTES		
Confiar	-0-	2.887.473
Confecoop	1.423.500	1.300.000
Crearcoop	11.578.200	11.578.200
TOTALES	13.001.700	15.765.673

NOTA 7. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS

Agrupa 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 2025	DEPRECIACION 2025	COSTO - VALOR RAZONABLE 2024	DEPRECIACION 2024
Terrenos colegio	6.625.729.932	-0-	6.625.729.932	-0-
Terrenos Guarne	7.975.785.600	-0-	7.975.785.600	-0-
Mausoleos (lotes cementerio)	30.000.000	-0-	30.000.000	-0-
Edificio colegio	7.865.711.075	153.991.075	7.831.708.907	119.988.907
Construcciones finca Guarne	1.747.561.123	39.227.223	1.730.886.619	22.552.719
Muebles y equipo de oficina	2.000.000	500.004	2.000.000	333.336
Equipos de cómputo y comunicación	32.000.000	19.199.988	32.000.000	12.799.992
Maquinaria y equipo	6.000.000	1.500.012	6.000.000	1.000.008
TOTALES	24.284.787.730	214.418.302	24.234.111.058	156.674.962

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 2025 respecto al 2024, por efecto de ajuste en los saldos contables vs los avalúos de la entidad, tanto de la sede del Colegio en Ayacucho como la sede de la finca en Guarne.

Valor Residual

El valor residual es el valor que tiene un activo al final de su vida útil, después de haber sido depreciado. Se calcula restando al valor original del activo el valor de la depreciación acumulada.

NOTA 8. CREDITOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

Las obligaciones financieras de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2025 se detallan a continuación:

ENTIDAD	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO	TOTAL
Cooperativa de Ahorro y Crédito Crearcoop Ltda.	93.273.666	294.545.787	387.819.453
Totales	93.273.666	294.545.787	387.819.453

El siguiente detalle corresponde a los créditos vigentes y sus respectivas características.

CONCEPTO	saldo 2025	saldo 2024
Crearcoop - préstamo a 7 años otorgado en el año 2019	21.073.652	39.337.338
Crearcoop - préstamo a 7 años otorgado en el año 2019	12.149.991	21.066.415
Crearcoop - préstamos a 10 años otorgado en el año 2022	100.341.675	107.508.690
Crearcoop - préstamos a 10 años otorgado en el año 2022	131.316.503	138.768.248
Crearcoop - préstamos a 5 años otorgado en el año 2023	122.937.632	168.553.704
TOTALES	387.819.453	475.234.395

NOTA 9. COSTOS Y GASTOS POR PAGAR

Saldos pendientes de pago por diferentes conceptos así:

CONCEPTO	2025	2024
Honorarios	64.169	3.560.000
Seguros	2.237.343	2.015.442
Servicios públicos	1.049.671	322.171
Servicio de aseo	-0-	2.932.342
Legales	107.012	-0-
Saldos a favor estudiantes	5.068.199	4.931.486
Instrumentos banda/accesorios piscina	250.700	-0-
Reembolso de caja menor	-0-	573.900
TOTALES	8.777.094	14.335.341

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	2025	2024
Aportes a entidades promotoras de salud	3.364.200	3.350.600
Aportes a entidades promotoras de pensiones	12.295.600	11.977.800
Aportes a administradoras de Riesgos profesionales	864.500	860.400
Aportes al ICBF, SENA Y COMFENALCO	3.662.300	3.871.000
Ahorro futuro empleados - Confiar	795.000	365.000
Ahorro empleados - Creafam	750.000	1.300.000
Ahorro empleados -CFA	100.000	320.000
Cuotas descontadas libranzas	554.350	1.077.046
Cuotas descontadas embargos judiciales	1.561.688	1.566.371
TOTALES	23.947.638	24.688.217

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	2025	2024
Cuentas por pagar remanentes asociados	7.433.660	17.191.736
TOTALES	7.433.660	17.191.736

NOTA 12. IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS

Corresponde a los impuestos de Iva y Retención en la fuente cuyo vencimiento es en enero del 2026.

CONCEPTO	2025	2024
Iva por pagar	36.798.000	30.546.000
Retención en la fuente por pagar	2.588.000	3.032.000
TOTALES	39.386.000	33.578.000

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	2025	2024
Cesantías	26.424.789	29.810.392
Intereses sobre cesantías	3.014.372	3.577.248
Vacaciones	308.425	2.314.767
TOTALES	29.747.586	35.702.407

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 2026, estos valores se reflejan en el ingreso durante el año 2026. Se realiza un comparativo con el año 2025.

Los saldos detallados a diciembre 31 de 2025 son los siguientes:

CONCEPTO	2025	2024
Matriculas	523.375.545	435.550.978
Pensiones	291.981.756	277.775.912
Otros ingresos educativos	79.073.998	92.847.393
TOTALES	894.431.299	806.174.283

NOTA 15. ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS

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

CONCEPTO	2025	2024
Anticipos y avances recibidos	11.537.091	1.964.818
TOTALES	11.537.091	1.964.818

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 15%), al corte del 2025 asciende a \$2.236.332.838, su incremento se debe a actualización de los saldos contables vs avalúos de la sede del Colegio (Ayacucho) y Finca (Guarne).

CONCEPTO	2025	2024
Pasivo por impuesto diferido	2.236.332.838	2.228.731.337
TOTALES	2.236.332.838	2.228.731.337

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 al 25% del salario mínimo mensual vigente (\$355.875) para el año 2025 y cuotas mensuales del 9% del salario mínimo (\$128.115) en 2025, para este año ingresaron 3 asociados nuevos y se retiraron 2 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 2025 el número de asociados eran 47; durante el año 2025 los asociados pagaron aportes por valor de \$70.121.610.

A diciembre de 2025, está pendiente por pagar saldos a (1) ex asociado por valor de \$7.433.660,25 reflejados en la cuenta "Remanentes por pagar". El saldo total de aportes a diciembre 31 de 2025 es de \$691.608.120.

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 \$423.100.000.

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	2025	2024
Aportes sociales	268.508.120	266.603.543
Capital minimo irreductible	423.100.000	390.000.000
TOTALES	691.608.120	656.603.543

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 creados 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.

Por efecto de la perdida presentada en el año 2023 se agotó esta reserva quedando un saldo final de \$-0-.

CONCEPTO	2025	2024
Reserva proteccion aportes	-0-	-0-
TOTALES	-0-	-0-

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	2025	2024
Reserva especial	234.577.066	234.577.066
TOTALES	234.577.066	234.577.066

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	2025	2024
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 2025 a \$12.679.473.644, su incremento se debe a la

actualización de los saldos del balance según avalúos de la sede del Colegio (Ayacucho) y la sede de la Finca (Guarne).

CONCEPTO	2025	2024
Valorizaciones	14.850.453.482	14.799.776.810
Donaciones	65.353.000	65.353.000
Impuesto diferido	(2.236.332.838)	(2.228.731.337)
TOTALES	12.679.473.644	12.636.398.473

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	2025	2024
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	2025	2024
Pensiones	1.596.809.920	1.528.620.361
Matriculas	190.769.369	184.398.597
Extemporaneidad pensión	29.722.000	29.820.000
Exámenes médicos	23.685.075	24.090.912
Póliza estudiantil	31.015.340	31.898.446
Cobro daños alumnos	-0-	1.119.836
Celebraciones-derecho de grado	12.335.882	12.989.103
Intensificacion lengua extranjera	23.616.967	21.194.728

Peluquería	41.395.400	43.725.252
Pruebas saber	27.441.145	27.465.944
Salidas pedagogicas	58.522.707	58.734.681
Campaña	29.715.587	27.593.671
Instruccion militar	76.775.434	76.676.875
Terreno	14.707.334	14.036.413
Extemporaneidad matriculas	4.813.294	3.948.586
Proyecto orientación vocacional	7.724.473	8.578.522
Kit norma	179.910.000	163.530.000
Certificados-actas-diplomas-Politécnico	80.000	24.200
Auxiliar soporte sistemas	-0-	16.685.001
Terrenos vacacionales	34.840.000	25.065.000
Robótica	64.853.922	61.045.164
Convivencias	29.084.800	25.482.399
Administración Politécnico	-0-	8.538.858
Derechos de grado Politécnico	-0-	950.000
Certificados-actas-diplomas	7.371.377	9.570.460
Primeras comuniones	3.226.950	5.994.000
Formularios	11.476.200	13.190.400
Habilitaciones	665.000	450.000
Acompañamiento tareas	38.649.182	32.438.636
Carnet estudiantil	4.823.616	5.000.000
Clases extracurriculares	-0-	85.000
Cadete por un día	-0-	7.719.328
Banda marcial	2.320.000	-0-
Plataforma comunicaciones	39.198.899	-0-
Campamento	17.825.400	-0-
Juego de estrategias y desarrollo táctico	10.480.850	-0-
Pre-icfes/icfes	6.370.000	-0-
Cobro daños alumnos	848.460	-0-
Devoluciones, rebajas y descuentos	(31.625.768)	(61.926.629)
TOTAL	2.589.448.815	2.408.733.744

NOTA 23. ARRENDAMIENTOS

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

CONCEPTO	2025	2024
Cafetería	41.176.470	39.487.390
Almacén	27.117.651	29.579.836
Locales comerciales	288.101.193	263.920.685
Alquiler espacios	83.004.619	86.343.552
Finca Guarne	40.240.107	23.244.905
TOTALES	479.640.040	442.576.368

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 15% de un salario mínimo mensual legal vigente. Para el año 2025 la cuota fue de \$213.525. Se recauda una cuota mensual por asociado para administración y sostenimiento, equivalente a 2.5% del salario mínimo mensual legal vigente (\$35.588), su detalle es el siguiente:

CONCEPTO	2025	2024
Cuotas administración y sostenimiento	19.720.231	18.291.218
TOTALES	19.720.231	18.291.218

NOTA 25. FINANCIEROS

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

CONCEPTO	2025	2024
Intereses entidades financieras	17.943.215	18.193.825
Intereses prestamos asociados	300.688	701.014
Otros intereses	594.011	
Dividendos, participaciones retornos	-0-	390.000
Diferencia en cambio	26.039	4.422
TOTALES	18.863.953	19.289.261

NOTA 26. INDEMNIZACIONES-INCAPACIDADES

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

CONCEPTO	2025	2024
Incapacidades	4.498.748	4.272.480
TOTALES	4.498.748	4.272.480

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, ventas de papelería, venta computadores, ajuste al peso.

CONCEPTO	2025	2024
Otros diversos	62.675.544	16.770.668
TOTALES	62.675.544	16.770.668

Su variación corresponde principalmente a reintegro de costos y gastos por concepto de devolución de gasto impuesto predial del año 2024 por valor de \$45.720.211, según Resolución Nro.202550055084 expedida por la Secretaria de Hacienda de Medellín con fecha de radicado 2025/08/14 en el cual reconoce beneficio de tarifa especial del 5x1000 anual en la liquidación del impuesto predial unificado sobre el inmueble destinado al Colegio. El beneficio rige a partir del primer trimestre del 2024 hasta el 31 de diciembre del 2028.

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	2025	2024
Gastos de personal del colegio	1.413.035.058	1.182.464.787
Contratos de aprendizajes aprendices	29.670.449	19.598.065
Costos gastos deportivos y recreación	146.282	611.000
Seguros poliza estudiantil	4.328.095	11.894.840
Mantenimiento muebles y equipo	236.891	1.391.000
Mantenimiento equipo de computo	12.626.062	10.154.288
Mantenimiento y costos finca Guarne	11.970.261	10.787.385
Reparaciones locativas	12.008.802	14.673.368
Primeras comuniones	1.305.563	1.797.677
Aseo y elementos	6.248.458	50.751.274
Cafeteria	8.016.736	4.855.702
Servicios públicos	70.869.375	65.051.773
Transporte, fletes y acarreos/correo	2.786.100	857.450
Papelería y útiles de oficina	8.675.570	4.589.982
Publicidad y propaganda	13.561.594	7.564.083
Contribuciones y afiliaciones - suscripciones	31.661.774	32.520.309
Gastos de representación	4.260.000	1.710.110
Vigilancia privada	1.866.803	1.812.560
Sistematización	10.396.963	8.440.977

Costos de campaña	21.619.000	17.418.000
Costos de instrucción	11.600.057	1.186.638
Costos de grados	7.608.148	5.831.949
Peluquería	714.746	1.140.076
Costos terreno	12.472.940	12.598.698
Banda marcial	6.781.707	5.239.022
Servicios temporales	886.700	644.100
Servicio de fumigación	1.098.600	1.232.000
Pruebas saber	29.560.500	28.140.000
Costos de convivencias	17.240.000	15.814.000
Impuestos (al consumo-IVA-predial)	61.824.950	103.062.178
Certificaciones - ICONTEC	7.289.750	2.710.650
Carnetizacion	1.597.000	1.828.600
Condecoraciones	3.014.432	2.027.118
Honorarios	2.905.350	5.835.600
Costos y gastos Politécnico	418.889	12.585.466
Terreno vacacional	24.727.269	24.256.322
El cadete más fuerte	-0-	7.900.354
Costos uniformes	-0-	655.885
Salidas pedagógicas	20.167.014	19.131.000
Costo kit libro norma	230.612.375	206.881.904
Celebraciones-reuniones y conferencias	10.507.424	2.039.313
Pre icfes	6.408.235	-0-
Intercambio alumnos Colegios	1.353.180	-0-
Gastos de Viaje	904.000	-0-
Tarjetas de conducta	215.000	-0-
Campamento	8.397.588	-0-
Juego de estrategias y desarrollo táctico	4.346.084	-0-
TOTALES	2.137.941.774	1.909.685.503

El rubro de impuestos, tuvo una disminución importante entre los años 2025 vs 2024 por concepto de devolución del gasto impuesto predial del año 2025 por valor de \$49.562.232, según Resolución Nro.202550055084 expedida por la Secretaria de Hacienda de Medellín con fecha de radicado 2025/08/14 en el cual reconoce beneficio de tarifa especial del 5x1000 anual en la liquidación del impuesto predial unificado sobre el inmueble destinado al Colegio. El beneficio rige a partir del primer trimestre del 2024 hasta el 31 de diciembre del 2028.

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	2025	2024
Gastos de personal administrativo	453.837.452	455.236.350
TOTALES	453.837.452	455.236.350
Honorarios revisoría fiscal	21.931.440	20.536.320
Honorarios asesoría jurídica	35.160.084	33.322.882
Honorarios auditoria externa	726.334	1.245.144
Honorarios avaluos	-0-	4.000.000
Otros honorarios	-0-	180.000
Impuesto consumo	2.457.451	682.166
Impuesto industria y comercio	763.569	946.311
Seguros	40.449.227	33.964.667
Mantenimiento y reparaciones	6.232.921	5.178.420
Reparaciones locativas-adequaciones e instalaciones	9.400	1.222.776
Aseo y elementos	2.756.408	13.098.977
Cafeteria	10.218.341	14.363.851
Servicios públicos	31.329.516	25.392.817
Portes y cables - correo	12.800	114.700
Auxilio transporte órganos de control	85.250.400	88.800.000
Transporte, fletes y acarreos-gastos de viaje-combustible-peajes-parqueaderos	472.500	1.330.460
Papelería y útiles de oficina	3.242.105	1.718.510
Odontología asociados	2.073.300	739.000
Publicidad y propaganda	1.375.000	280.000
Contribuciones y afiliaciones	19.604.803	12.571.442
Gastos legales	10.681.700	3.552.299
Gasto asamblea	6.058.392	5.055.887
Actividades asociados	37.213.490	19.127.961
Gastos de representación	650.001	343.016
Vigilancia privada	466.700	453.140
Reuniones y celebraciones	2.811.809	4.478.494
Amortizaciones	-0-	1.759.779
Sistematizacion	325.942	250.330

Viaje	2.224.000	-0-
Donaciones	900.000	-0-
Gastos varios	4.411.468	470.856
TOTALES	329.809.101	295.180.205

NOTA 30. DETERIORO

Deterioro:

Representa el valor de la provisión y castigo de cartera y cuentas por cobrar realizado a diciembre 31 del 2025 aprobado en consejo de administración.

CONCEPTO	2025	2024
DETERIORO		
Deterioro cartera y cuentas por cobrar	25.692.856	8.131.303
TOTAL	25.692.856	8.131.303

Se informa que al corte del 2025 se realiza castigo de cuentas por cobrar, afectando la cuenta deterioros por valor de \$25.692.856.

NOTA 31. 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	2025	2024
DEPRECIACIONES		
Edificios	50.676.672	-0-
TOTAL	50.676.672	-0-
Muebles y equipos de oficina	166.668	166.668
Equipo de cómputo y comunicación	6.399.996	6.399.996
Maquinaria y equipo	500.004	500.004
TOTAL	7.066.668	7.066.668

Se presenta incremento en la depreciación de edificios, porque según los valores residuales o de salvamento reflejados en los últimos avalúos realizados al corte de

diciembre del 2024, estos son menores al valor registrado en los libros contables bajo NIIF, por lo tanto, se debe reflejar la depreciación a partir del año 2025 para este rubro de activos fijos.

NOTA 32. GASTOS FINANCIEROS Los gastos financieros de la Cooperativa se detallan a continuación:

CONCEPTO	2025	2024
Intereses obligaciones financieras	88.092.586	121.283.207
Comisiones bancarias	46.238.646	41.597.624
Gastos bancarios - diferencia en cambio	1.326.994	1.063.550
Gravamen movimiento financieros	12.669.652	11.138.125
TOTALES	148.327.876	175.082.506

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.

NOTA 33. EJERCICIOS ANTERIORES-DIVERSOS

En esta cuenta se manejan los gastos de ejercicios anteriores, gastos de menor cuantía, ajuste al peso, entre otros.

CONCEPTO	2025	2024
Gastos extraordinarios	354.853	-0-
Gastos Diversos	210.428	3.918.443
Gastos Ejercicios Anteriores	224.388	3.631.626
TOTALES	789.669	7.550.069

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 2025:

Discriminación saldo cartera pensiones por años:

Años	Pensiones
2022	2.035.761
2023	2.390.092
2024	7.310.892
2025	14.678.313
Total	26.415.058

Al corte del año 2025, la cartera por pensiones ascendía a \$26.415.058, de los cuales \$14.678.313 corresponde a la vigencia 2025 representada en un 55.57%, y \$11.736.745 corresponde a vigencias anteriores (año 2022 al 2024) y que corresponde a un 44.43%.

Al corte de enero 31 del 2026, el total de cartera ascendió a \$11.584.485:

Años	Pensiones
2022	2.035.761,00
2023	1.009.464,00
2024	7.310.892,00
2025	1.228.368,00
Total	11.584.485,00

De los cuales del año 2023 se recuperó \$1.380.628 y del año 2025 se recuperó \$13.449.945 quedando solamente del año 2025 un solo deudor moroso, del cual se realiza gestión y se llega a un acuerdo de pago el cual está cumpliendo hasta la fecha, por lo tanto, realizando la proyección final el total de la cartera quedaría en \$10.356.117 correspondiente a los años 2022-2023 y 2024.

NOTA 35. GOBIERNO CORPORATIVO

- 1. Consejo de Administración y Gerente:** Los miembros del Consejo de Administración y la Gerencia son conocedores 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 del Municipio de Medellín, 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
Representante Legal



NORA MONTOYA ZULUAGA
Contadora
T.P 113999-T



Eduardo Andres Cardona Mejia
Revisor Fiscal
T.P. 196.761 - T