

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA SEPARADOS  
COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2021-2020

CUENTAS	REVELACIONES	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	VARIACION ABS	%
<b>ACTIVOS</b>					
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	6	293.396.429	410.797.059 -	117.400.630	-28,58%
INVERSIONES	7	155.190.892	154.716.405	474.487	0,31%
CARTERA DE CREDITOS	8	837.282.636	668.214.802	169.067.834	25,30%
CUENTAS POR COBRAR	9	978.993.956	3.828.759.522 -	2.849.765.566	-74,43%
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>2.264.863.913</b>	<b>5.062.487.788 -</b>	<b>2.797.623.875</b>	<b>-55,26%</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>					
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	10	1.724.416.458	1.462.120.549	262.295.909	17,94%
OTROS ACTIVOS	11	30.601.069	30.601.069	-	100,00%
<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>1.755.017.527</b>	<b>1.492.721.618</b>	<b>262.295.909</b>	<b>17,57%</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>4.019.881.440</b>	<b>6.555.209.406 -</b>	<b>2.535.327.962</b>	<b>-38,68%</b>
<b>PASIVOS</b>					
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>					
CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES ACORTOP	12	95.965.426	79.911.561	16.053.865	20,09%
CUENTAS POR PAGAR	13	146.572.498	1.994.818.841 -	1.848.246.343	-92,65%
FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS	14	21.646.939	35.554.606 -	13.907.667	-39,12%
OTROS PASIVOS	15	58.103.221	81.058.175 -	22.954.954	-28,32%
<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>		<b>322.288.084</b>	<b>2.191.343.183 -</b>	<b>1.869.055.099</b>	<b>-85,29%</b>
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>					
CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO	12	367.253.849	1.051.125.305 -	683.871.456	-65,06%
<b>TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>367.253.849</b>	<b>1.051.125.305 -</b>	<b>683.871.456</b>	<b>-65,06%</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>689.541.933</b>	<b>3.242.468.488 -</b>	<b>2.552.926.555</b>	<b>-78,73%</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
CAPITAL SOCIAL	16	374.651.749	376.446.645 -	1.794.896	-0,48%
RESERVAS PROTECCION APORTES	17	340.860.208	312.627.024	28.233.184	9,03%
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	18	1.546.892.021	1.181.612.598	365.279.423	30,91%
AUXILIOS Y DONACIONES	19	534.649.426	534.649.426	-	0,00%
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO		59.748.263	433.867.380 -	374.119.117	-86,23%
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ		68.379.108	68.379.108 -	0	0,00%
EXCEDENTES O PERDIDAS NO REALIZADAS		405.158.730	405.158.730	-	0,00%
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		-	-	-	-
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>3.330.339.505</b>	<b>3.312.740.911</b>	<b>17.598.594</b>	<b>0,53%</b>
<b>TOTAL PASIVOS +PATRIMONIO</b>		<b>4.019.881.438</b>	<b>6.555.209.399 -</b>	<b>2.535.327.959</b>	<b>-38,68%</b>

Las Revelaciones a los Estados Financieros son parte integrante de los mismos.

JORGE IGNACIO RESTREPO MONTOYA  
Gerente C.C. 98.548.995 EnvigadoGLADYS FABON TORO  
Contadora C.C. 42.774.290 Itagüí  
T.P 56003-TALBA DORIS HOYOS  
Revisora Fiscal  
T.P 73065 - T



## COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL

NIT 800.171.406-1

## ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRAL SEPARADOS

## COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2021-2020

CUENTA	REVELACIONES	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	VARIACION ABS	%
<b>INGRESOS</b>		<b>11.116.421.317</b>	<b>23.807.509.729</b>		
INGRESOS ORDINARIOS	20	10.938.643.336	23.422.071.309	- 12.483.427.973	-53,30%
COSTOS DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVICIOS	21	9.354.693.323	20.917.860.125	- 11.563.166.802	-55,28%
<b>EXCEDENTE BRUTO</b>		<b>1.583.950.013</b>			
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>					
BENEFICIO A EMPLEADOS	22	432.362.851	573.488.113	- 141.125.262	-24,61%
GASTOS GENERALES	23	995.481.785	1.556.066.514	- 560.584.729	-36,03%
DETERIORO	24	69.674.229	45.431.871	24.242.358	53,36%
AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	25	1.250.000	232.352	1.017.648	437,98%
DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	26	53.913.542	81.368.960	- 27.455.418	-33,74%
<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION</b>		<b>1.552.682.407</b>	<b>2.256.587.810</b>	- <b>703.905.403</b>	<b>-53,31%</b>
OTROS INGRESOS	27	177.777.981	385.438.420	- 207.660.439	-53,88%
OTROS GASTOS	28	149.297.325	199.194.414	- 49.897.089	-25,05%
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>	<b>29</b>	<b>59.748.262</b>	<b>433.867.380</b>	- <b>374.119.117</b>	<b>-86,23%</b>
		59.748.263			

Las Revelaciones a los Estados Financieros son parte integrante de los mismos.

JORGE IGNACIO RESTREPO MONTOYA  
Gerente C.C. 98.548.995 EnvigadoGLADYS PABON TORO  
Contadora C.C. 42.774.290 Itagüí  
T.P 56003-TALBA DORIS HOYOS  
Revisora Fiscal  
T.P 73065 - T

**COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL**

NIT 800.171.406 - 1

**ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO INDIVIDUAL**

A DICIEMBRE 31 DE 2021

CUENTA	1 DE ENERO	AUMENTO	DISMINUCION	31 DICIEMBRE
APORTES SOCIALES	113.105.745	-	10.921.796	102.183.949
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLE	263.340.900	9.126.900	-	272.467.800
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	312.627.024	28.233.184	-	340.860.208
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	97.567.511	-	-	97.567.511
FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES	606.075	542.675	-	1.148.750
NO SUSCEP REPARTICION ART 10 LEY 79	813.624.263	366.479.676	-	1.180.103.939
OTROS FONDOS	268.071.821	-	-	268.071.821
ENTIDADES PARTICULARES	17.394.400	-	-	17.394.400
OTRAS	517.255.026	-	-	517.255.026
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO	435.610.308	-	375.862.045	59.748.263
RESULTADOS ACUMULADOS	68.379.108	-	-	68.379.108
POR REVALUACIÓN DE PROPIEDAD, PLANTA	405.158.730	-	-	405.158.730
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>3.312.740.910</b>	<b>404.382.435</b>	<b>386.783.841</b>	<b>3.330.339.505</b>

**JORGE IGNACIO RESTREPO MONTOYA**  
Gerente C.C. 98.548.995 Envigado

**GLADYS-PABON TORO**  
Contadora C.C. 42.774.290 Itagüí  
T.P 56003-T

**ALBA DORIS HOYOS**  
Revisora Fiscal  
T.P 73065 - T



COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL  
NIT 800.171.406-1  
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

CONCEPTO	2021	2020
RESULTADOS DEL EJERCICIO	59.748.262	433.867.380
MAS DETERIORO	69.674.229	45.431.871
MAS DEPRECIACION	53.913.542	81.368.960
MAS AMORTIZACION	1.250.000	232.352
<b>TOTAL</b>	<b>184.586.033</b>	<b>560.900.563</b>
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
CARTERA CREDITOS ASOCIADOS	-161.987.704	-205.681.192
CUENTAS POR COBRAR	2.849.765.566	-430.472.281
<b>TOTAL EFECTIVO ORIGINADO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>2.687.777.862</b>	<b>-636.153.473</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	220.109.791	-250.780.990
INVERSIONES	-474.487	0
OTROS ACTIVOS	0	-6.401.069
<b>TOTAL EFECTIVO ORIGINADO EN ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b>219.635.304</b>	<b>-257.182.059</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>		
OBLIGACIONES FINANCIERAS	-667.817.591	97.508.316
CUENTAS POR PAGAR	-1.848.246.343	-88.617.947
OTROS PASIVOS	-22.954.954	31.497.754
FONDOS SOCIALES	-13.907.667	16.434.908
CAPITAL SOCIAL	17.598.594	54.123.970
<b>TOTAL EFECTIVO ORIGINADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>	<b>-2.535.327.961</b>	<b>110.947.001</b>
<b>AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES</b>	<b>-117.400.630</b>	<b>-221.489.377</b>
<b>VARIACION EN EFECTIVO 2021-2020</b>	<b>-117.400.630</b>	<b>-221.489.377</b>
	0	0

JORGE IGNACIO RESTREPO MONTOYA  
Gerente C.C. 98.548.995 Envigado

GLADYS FABON TORO  
Contadora C.C. 42.774.290 Itagüí  
T.P 56003-T

ALBA DORIS HOYOS  
Revisora Fiscal  
T.P 73065 - T



## REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2021 COMPARATIVO CON EL AÑO 2020

### NOTA 1. ENTIDAD

La cooperativa Multiactiva para la Educación Integral Nro. S0000044 con NIT 800.171.406-1 fue constituida el 23 de diciembre de 1991, y fue inscrita en la cámara de comercio aburra sur el 09 de enero de 1997 bajo el número 00000062 del libro I del libro I de las personas jurídicas sin ánimo de lucro.

Obtuvo su personería jurídica nro. 02880 el 20 de agosto de 1992 otorgada por Dancoop.

COOMEI es una Empresa de responsabilidad limitada, y su número de asociados es variable al igual que su patrimonio, su duración es indefinida y su domicilio principal es la carrera 49 Nro. 44 15 Municipio de Itagüí (Antioquia).

Su objeto social consiste en contribuir al mejoramiento económico, social y cultural de los asociados y de la comunidad, fomentando la solidaridad, la ayuda y el respeto mutuo. Actuando con base principal en el esfuerzo propio y métodos cooperativos y una administración eficiente.

### NOTA 2. COMENTARIOS DE GERENCIA

Durante la anualidad 2021, se evidencio claramente la fortísima influencia que ejerce el sector oficial sobre las finanzas de la cooperativa, dando de esta manera una mayor validez al plan de desarrollo planteado por la cooperativa para los años que abarcan el periodo comprendido entre 2019 a 2023, es en este plan donde se trazan las directrices que impulsan a COOMEI para fortalecer su unidad de negocio de crédito, al igual que fortalecer el servicio de educación privada el cual se viene fundamentando desde la Unidad educativa del sur ( UES) y desde la Unidad Educativa del Sur las Orugas en el municipio de Sabaneta, asi como desde el politécnico del sur, el cual se pretende fortalecer desde la nueva política comercial que se implementó para el año 2022.

### NOTA 3. GOBIERNO CORPORATIVO:

- **CONSEJO DE ADMINISTRACION Y GERENCIA:** El Consejo de Administración como órgano de dirección y la Gerencia evalúan permanentemente los trabajos, realizados por los comités, aplicando oportunamente los correctivos que se requieran. En cada reunión mensual, evalúan los resultados económicos de COOMEI presentados por la Gerencia, junto con la revisión al manejo y comportamiento del presupuesto.

Las atribuciones para otorgamiento del crédito y otras operaciones están debidamente definidas para cada uno de los órganos que participan en ella.

## REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2021 COMPARATIVO CON EL AÑO 2020

- **POLÍTICAS Y DIVISIÓN DE FUNCIONES:** COOMEI maneja un organigrama operativamente ajustado al tamaño y desarrollo de su actividad, cuyas políticas de dirección y manejo son impartidas desde la misma asamblea. Durante la vigencia 2021 se fortaleció la implementación de segregación de funciones con la finalidad de controlar con mayor certeza las actividades.
- **REPORTES AL CONSEJO DE ADMINISTRACION:** El trabajo realizado por los comités, es informado periódicamente al Consejo de administración, al igual que la situación financiera de COOMEI, así como el comportamiento de sus principales rubros.
- **INFRAESTRUCTURA TECNOLÓGICA:** COOMEI cuenta con los medios tecnológicos necesarios para desarrollar sus actividades, brindándole seguridad en las diferentes operaciones que se realizan. Cuentan con un asesor de Sistemas encargado del monitoreo sobre el desarrollo de la plataforma tecnológica, durante el año 2021 continúa con el sistema **PISCIS** implementado en el año 2019 el cual permite tener dinamismo, mayor seguridad en la información y una constante comunicación entre la cooperativa y nuestros asociados.
- **METODOLOGÍA PARA MEDICIÓN DE RIESGOS:** Desde los comités, la empleada de cumplimiento y Revisoría Fiscal, en el desarrollo de su trabajo informan sobre las diferentes situaciones encontradas en su labor, no solo en la parte financiera y legal, sino también en su aspecto social. En el año 2021 se continua en la implementación y el fortalecimiento eficaz en la medición y control de los riesgos SARLAFT y SARC que ha permitido a la cooperativa identificar y minimizar cada uno de los riesgos de este sistema.
- **ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL:** El organigrama de COOMEI está técnicamente elaborado y aplicado a la actividad que desarrolla. Se tienen las áreas de operación bien definidos, existiendo independencia y control administrativo desde los órganos de Dirección, Control y Gerencia.
- **RECURSO HUMANO:** COOMEI ha venido trabajando en la elección del Recurso Humano y del personal que conforman los diferentes comités y el personal institucional, a fin de cumplir con el perfil elegido para el cargo, como es conocimiento, experiencia y formación académica.

### NOTA 4. REVELACIÓN DE RIESGOS:

- **RIESGO DE CRÉDITO:** En cumplimiento de lo establecido en la resolución 1507 de 2001 de la Supersolidaria, la cual se encuentra indexada en la circular básica contable y financiera 2020, expedida por la Supersolidaria, la cooperativa cuenta con el comité de riesgos encargado..., el cual viene capacitándose para el desarrollo eficiente de su trabajo en forma periódica con criterios y metodología de evaluación, previamente definidos, teniendo en cuenta la normatividad que regula el



## REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2021 COMPARATIVO CON EL AÑO 2020

manejo de la cartera de crédito, así como lo determinado en el reglamento de crédito y cartera de COOMEI. También actualmente opera el comité de crédito, el cual igualmente viene capacitándose para el desarrollo de su función.

El programa “PISCIS” permite tener mayor claridad y control al momento del otorgamiento del crédito, teniendo en cuenta lo definido por la circular básica contable y financiera- capítulo II numeral 2.3, “criterios mínimos para el otorgamiento de créditos”, donde se analiza la capacidad de pago del deudor, sus garantías, su moralidad crediticia, entre otras.

- **RIESGO DE MERCADO:** Con relación a la actividad de crédito, la cooperativa por control, periódicamente evalúa las tasas del mercado, ofertando para sus asociados una tasa de interés atractiva que permita incrementar este beneficio y por consiguiente el rubro de cartera de crédito. Observamos que COOMEI no se ha afectado adversamente por los movimientos presentados en el entorno económico por este concepto y así mismo por la competencia. Aunque los saldos reflejados por este concepto son bajos, su base social permite la rotación de recursos por este concepto.
- **RIESGO OPERATIVO:** A la fecha de elaboración de las revelaciones, COOMEI no ha tenido situaciones relevantes, que le expongan a este riesgo, para efectos de prever este riesgo, la entidad cuenta con un sistema de información integral, denominado INTEGRADOR S.F.C Solución Integral para Cooperativas y Fondos de Empleados, desarrollado por Ordenamientos Profesionales Automatizados OPA. También cuenta con el sistema de Ilimitada para la administración de la nómina y para los pagos de los aportes parafiscales. El sistema de calidad viene en continuo seguimiento de sus planes de acción, con la finalidad de subsanar las novedades mediante las oportunidades de mejora. A nivel de control interno institucional se vienen elaborando y actualizando los manuales de funciones, reglamentos y direccionamientos internos. La administración se ha venido sensibilizando sobre el cumplimiento normativo y sus pautas de aplicación.

Se cuenta con las respectivas licencias, de cada una de las herramientas del software que utiliza, junto con una adecuada estructura del hardware. A su vez, diariamente realiza los respectivos back-up.

- **RIESGO ADMINISTRATIVO:** Este riesgo se determina con la gestión del Gerente, El consejo de administración, la junta de vigilancia y los diferentes comités existentes, fijándose políticas de forzoso cumplimiento y haciéndolas extensivas tanto para los asociados, como para los empleados de la cooperativa.

Los efectos económicos derivados en la aplicación de las políticas de administración de los riesgos antes comentados, han sido moderados, por cuanto su manejo y control se hace en

## REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2021 COMPARATIVO CON EL AÑO 2020

Forma integral, lo que permite minimizar cualquier costo o gasto oneroso dada su materialización.

- **RIESGO LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO:** La cooperativa cuenta con un empleado de cumplimiento principal y suplente para dar cumplimiento al manual para la adecuada administración de este riesgo. Hasta la fecha no se ha presentado materialización de este riesgo.

### NOTA 5. POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

#### Declaración de cumplimiento

La Cooperativa Multiactiva para la Educación Integral (COOMEI) Lleva su contabilidad y registros conforme a la ley. Estos estados financieros se han elaborado de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) adoptadas en Colombia.

Categoría establecida de acuerdo al tipo de entidad a la cual pertenece COOMEI. Determinado mediante el diagnóstico elaborado para este fin, las normas dispuestas y los direccionamientos para el sector cooperativo por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

#### Bases de Medición

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

**Valor neto realizable:** Es el precio estimado de venta de un activo, en el curso normal de las operaciones, menos los costos estimados para terminar su producción y los necesarios para llevar a cabo la venta.

**Valor Realizable o de Liquidación:** Los activos se llevan contablemente por el importe de efectivo y otras partidas equivalentes al efectivo que podrían ser obtenidos, en el momento presente, por la venta no forzada de los mismos. Los Pasivos se llevan a su valor de realización.

**Costo histórico:** Para los activos de la entidad, el costo histórico será el importe de efectivo o equivalentes al efectivo pagado, o el valor razonable de la contrapartida entregada para adquirir el activo en el momento de la adquisición. Para los pasivos de la entidad, el costo histórico se registrará el valor del producto recibido a cambio de incurrir en la deuda o, por las cantidades de efectivo y otras partidas equivalentes que se espera pagar para satisfacer la correspondiente deuda en el curso normal de la operación.

## REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2021 COMPARATIVO CON EL AÑO 2020

**Costo amortizado:** El costo amortizado de un activo financiero o de un pasivo financiero, es la medida inicial de dicho activo o pasivo menos los reembolsos del principal que se tengan

lugar en la efectividad de la transacción, más o menos la amortización acumulada. Para la debida valoración se utiliza el método de la tasa de interés efectiva.

### **Base de contabilidad de causación**

La Cooperativa prepara sus estados financieros, excepto para la información de los flujos de efectivo, usando la base de contabilidad de causación.

### **Moneda funcional y de presentación**

Del análisis de los factores principales y secundarios, se determinó que el peso colombiano es la moneda funcional y de presentación de la sociedad.

### **Importancia relativa y materialidad**

La presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa o materialidad.

Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información contable.

En la preparación y presentación de los estados financieros, la materialidad de la cuantía se determinó con relación, entre otros, al activo total, al activo corriente y no corriente, al pasivo total, al pasivo corriente y no corriente, al patrimonio o a los resultados del ejercicio, según corresponda. En términos generales, se considera como material toda partida que supere el 5% de los activos. Este porcentaje se evaluará en cada periodo contable por si se presenta variación en este porcentaje.

### **Responsabilidad de la información y estimaciones y juicios contables realizados**

La elaboración de los estados financieros requiere que la administración de la Cooperativa realice algunos juicios y estimaciones, los cuales se adelantan con base en la experiencia, hechos históricos y expectativas sobre los resultados de sucesos futuros. Si bien es cierto que estas hipótesis se adelantan con la mayor precisión posible, siguiendo lo estipulado en la Sección 10 – políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores – cualquier modificación que se deba realizar en el futuro a las estimaciones realizadas se ejecutará de manera prospectiva a partir de dicho momento, reconociendo el efecto del cambio en el estado de resultados del periodo correspondiente.



## REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2021 COMPARATIVO CON EL AÑO 2020

Las estimaciones y juicios significativos realizados por la Cooperativa son los siguientes:

- ✓ Evaluación de la existencia de indicadores de deterioro de los activos.
- ✓ La vida útil y las propiedades, planta y equipo.
- ✓ Provisiones y contingencias.

### **Negocio en marcha**

La Administración prepara los estados financieros sobre la base de un negocio en marcha. En la realización de este juicio considera la posición financiera actual de Cooperativa Asociación Cooperativa, sus intenciones, el resultado de las operaciones y el acceso a los recursos financieros en el mercado financiero y analiza el impacto de tales factores en las operaciones futuras. A la fecha de este informe no tenemos conocimiento de ninguna situación que nos haga creer que la entidad no tenga la habilidad para continuar como negocio en marcha.

Activos y pasivos corrientes y no corrientes:

La Cooperativa clasifica un activo como corriente cuando:

- a) Espera realizar el activo, o tiene la intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operaciones.
- b) Mantiene el activo principalmente con fines de negociación.
- c) Espera realizar el activo dentro de los doce meses siguientes después del período sobre el que se informa.
- d) El activo es efectivo o equivalente al efectivo, a menos que éste se encuentre restringido y no pueda ser intercambiado ni utilizado para cancelar un pasivo por un ejercicio mínimo de doce meses después del ejercicio sobre el que se informa.

La entidad clasificará todos los demás activos como no corrientes.

El término “no corriente” incluye activos tangibles, intangibles y financieros que por su naturaleza son a largo plazo.

La Cooperativa clasifica un pasivo como corriente cuando:

- a) Espera liquidar el pasivo en su ciclo normal de operación.
- b) Mantiene el pasivo principalmente con fines de negociación.
- c) El pasivo debe liquidarse dentro de los doce meses siguientes a la fecha del período sobre el que se informa.

## REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2021 COMPARATIVO CON EL AÑO 2020

d) No tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del período sobre el que se informa.

La Cooperativa clasifica todos los demás pasivos como no corrientes.

### **Hechos ocurridos después del período sobre el que se informa**

En cumplimiento con la norma de eventos posteriores ocurridos después del periodo sobre el que se informa, a la fecha de este informe, no han ocurrido hechos que requieran ser informados o reconocidos en los Estados Financieros.

La Cooperativa, considerará todos aquellos eventos, sean favorables o desfavorables, que se han producido entre el final del periodo sobre el que se informa y la fecha de autorización de los estados financieros para su publicación.

Los hechos que indican condiciones que surgieron después del periodo sobre el que se informa no implican ajustes en la información financiera del periodo informado, en este caso se revelará el hecho.

### **Cambios en políticas contables, estimaciones o errores**

La Cooperativa no realizó cambios en políticas contables y estimaciones, sin embargo, durante el año 2021 se identificó un error en la depreciación el cual fue corregido.

La Cooperativa cambiará la política contable sólo si tal cambio es requerido por otra NIIF o lleva a que los estados financieros suministren información más fiable y relevante sobre los efectos de las transacciones que afecten a la situación financiera, el rendimiento financiero o los flujos de efectivo.

Un cambio en una política contable se tratará de la siguiente manera:

Si el cambio de la política es derivado de la aplicación inicial de una nueva NIIF, la entidad observará las disposiciones transitorias específicas en la NIIF, si la nueva NIIF no tiene disposiciones transitorias. La aplicación será retroactiva, salvo que su aplicación sea impracticable, en este caso se hará prospectivamente con la debida revelación.

Si la aplicación de la NIIF se hace de forma anticipada, se tomará como si fuese un cambio de política por aplicación inicial de una nueva NIIF.

Los cambios en estimaciones contables se reconocerán de forma prospectiva afectando los resultados del periodo actual y los futuros.

## REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2021 COMPARATIVO CON EL AÑO 2020

La Cooperativa corregirá los errores materiales de periodos anteriores, de forma retroactiva, re-expresando la información comparativa para el periodo o periodos anteriores en los que se originó el error; salvo que sea impracticable determinar el efecto que deriva.

### GENERALIDADES

Las Revelaciones a la información financiera, son elaboradas por la administración partiendo de los conceptos presentados en el Marco Conceptual, dado que los demás aspectos de la Sección 2 NIIF para Pymes adoptadas en Colombia, se derivan lógicamente del objetivo de los estados financieros con propósito de información general de las pequeñas y medianas entidades Adoptadas en Colombia.

El objetivo de los estados financieros con propósito de información general de una pequeña o mediana entidad es proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de COOMEI y que sea útil para la toma de decisiones económicas de sus usuarios.

Los conceptos más importantes que se derivan del objetivo de los estados financieros con propósito de información general preparados según la base contable de acumulación o devengo, se determinan teniendo en cuenta las características cualitativas de la información financiera y las definiciones de los elementos.

Los elementos de los estados financieros son los activos, los pasivos, el patrimonio, los ingresos y los gastos. Los activos y pasivos constituyen los elementos fundamentales ya que sobre estos se basa la definición del patrimonio, los ingresos y los gastos.

COOMEI reconocerá un activo en el estado de situación financiera cuando sea probable que del mismo se obtengan beneficios económicos futuros para la entidad y, además, el activo tenga un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad. Un activo no se reconocerá en el estado de situación financiera cuando no se considere probable que, del desembolso correspondiente, se vayan a obtener beneficios económicos en el futuro más allá del periodo actual sobre el que se informa. En lugar de ello, esta transacción dará lugar al reconocimiento de un gasto en el estado del resultado integral (o en el estado de resultados, si se presenta).

COOMEI no reconocerá un activo contingente como un activo. Sin embargo, cuando el flujo de beneficios económicos futuros sea prácticamente cierto, el activo correspondiente no es un activo contingente y, por tanto, es apropiado proceder a reconocerlo.

Los pasivos se reconocerán en el estado de situación financiera cuando: (a) COOMEI tiene una obligación al final del periodo sobre el que se informa como resultado de un suceso pasado; (b) es probable que se requerirá a la entidad en la liquidación, la transferencia de recursos que incorporen beneficios económicos; y (c) el importe de la liquidación puede medirse de forma fiable.



## REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2021 COMPARATIVO CON EL AÑO 2020

Un pasivo contingente es una obligación posible pero incierta. COOMEI reconocerá un pasivo contingente como pasivo dependiendo de su materialidad.

El reconocimiento de los ingresos procede directamente del reconocimiento y la medición de activos y pasivos. COOMEI reconocerá un ingreso en el estado del resultado integral (o en el estado de resultados, si se presenta) cuando haya surgido un incremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un incremento en un activo o un decremento en un pasivo, que pueda medirse con fiabilidad.

El reconocimiento de los gastos procede directamente del reconocimiento y la medición de activos y pasivos. COOMEI reconocerá gastos en el estado del resultado integral (o en el estado de resultados, si se presenta) cuando haya surgido un decremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un decremento en un activo o un incremento en un pasivo que pueda medirse con fiabilidad.

COOMEI en sus políticas contables para cada elemento incluye principios básicos para su reconocimiento, medición, presentación en los estados financieros y determina mediante estas notas el cumplimiento de sus características cualitativas: comprensibilidad, relevancia, materialidad o importancia relativa, fiabilidad, esencia sobre la forma, prudencia, integridad, comparabilidad, oportunidad, equilibrio entre costo y beneficio.

Adicionalmente la administración de COOMEI pretende que su información no solo sea relevante para las necesidades de toma de decisiones económicas de los usuarios, sino también fiable, esto incluye una representación fiel y neutral de la situación financiera y del rendimiento financiero de la COOMEI.

La utilidad de la información también se garantiza porque es oportuna, completa y comparable.

Para la determinación administrativa de una probabilidad, sus políticas contemplan el nivel del requerimiento y los porcentajes establecidos dado el caso.

La base de medición determinada es el costo histórico, siendo este el importe de efectivo o equivalente al efectivo pagado, o el valor razonable de la contraprestación entregada para adquirir el activo en el momento de su adquisición. La medición se determina a nivel del requerimiento, y se pueden especificar diferentes mediciones para una partida en particular al momento del reconocimiento inicial y posterior.

Además, la medición requerida puede variar en función del propósito para el que se destina un activo para este caso el reconocimiento de las propiedades, planta y equipo. Para el caso de los activos y pasivos financieros cada política contable comprende los lineamientos a seguir.

## REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2021 COMPARATIVO CON EL AÑO 2020

Antes de 2014, los estados financieros consolidados se elaboraban de acuerdo con los PCGA en Colombia, como fueron emitidos por el Consejo de Normas de Contabilidad del País Colombia.

La información que hace parte integral de estas revelaciones corresponde al balance de apertura y saldos correspondientes al año 2021 comparativo con el año 2020. Igualmente, aspectos de interés en el proceso de transición y convergencia hacia este modelo contable desde el Balance de Apertura hasta los Primeros Estados Financieros bajo NIIF (IFRS)

### ELEMENTOS DE LA INFORMACION FINANCIERA

#### ACTIVOS

#### 6. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Tanto en el reconocimiento y medición inicial como en la medición posterior, el valor asignado para las cuentas de efectivo y sus equivalentes constituyen el valor nominal del derecho en efectivo, representado en la moneda funcional definida para la presentación de información bajo NIIF.

Saldos comparativos:

CONCEPTO	2.021	2.020
CAJA	3.580.098	13.540.863
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	289.816.331	370.496.560
<b>TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b>293.396.429</b>	<b>384.037.423</b>

Diariamente se verifican los saldos de caja, se incorpora la figura de arqueos a la caja menor y a la caja general para que estos reposen en archivo institucional y de esta manera validar las diferencias presentadas.

En las conciliaciones bancarias son reveladas según extracto bancario y las partidas conciliatorias fueron aplicadas en el pasivo como lo direcciona la política contable bajo NIIF. Las cuentas bancarias están a nombre de COOMEI y no presenta restricción para su manejo.

## REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2021 COMPARATIVO CON EL AÑO 2020

### 7. INVERSIONES

Este elemento abarca los activos financieros que se encuentren clasificados dentro de uno de los siguientes grupos:

- Inversiones a valor razonable con cambios en resultados.
- Inversiones al costo amortizado.
- Inversiones a valor razonable con cambios en otros resultados.

La anterior clasificación dependerá del modelo de negocio utilizado por COOMEI para administrar sus activos, tal y como se expone en la NIIF 9 sección 11 y 12 de las NIIF para MiPymes adoptadas en Colombia.

Actualmente la Cooperativa tiene Otras inversiones en Aportes Sociales en cooperativas por \$15.190.882; así como también tiene otra inversión en EduProgresar S.A.S \$ 140.000.000 politécnico de formación para el trabajo y desarrollo humano, que se constituyó el 07 de noviembre de 2.014.

Saldos comparativos:

CONCEPTO	2.021	2.020
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIM	15.190.892	14.716.405
ACCIONES CON BAJA Y MÍNIMA LIQUIDEZ	140.000.000	140.000.000
<b>TOTAL INVERSIONES</b>	<b>155.190.892</b>	<b>154.716.405</b>

### 8. CARTERA CREDITOS

Son instrumentos financieros activos que representan derechos a reclamar efectivo u otros bienes y servicios, como consecuencia de préstamos y otras operaciones realizadas por COOMEI.

Su política contable aplica para todas las cuentas por cobrar de COOMEI consideradas en las NIIF como un activo financiero en la categoría de *préstamos y partidas por cobrar* de la SECCIÓN 11 Instrumentos financieros básicos, con las excepciones adoptadas en Colombia.

En consecuencia, incluye:

- Cartera de crédito e intereses
- Deudores por la prestación de servicios
- Convenios por cobrar
- Cuenta por cobrar empleados
- Anticipo de impuestos

## REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2021 COMPARATIVO CON EL AÑO 2020

Esta política no aplica para *Anticipos y Avances* que tienen que ver con la adquisición de inventarios, activos intangibles y propiedades planta y equipo, en vista que este rubro corresponde a dineros otorgados en forma anticipada que no representan un derecho para COOMEI a recibir efectivo o algún otro instrumento financiero, por tanto, deben registrarse en la cuenta que mejor refleje la destinación u objeto por el cual fue otorgado el anticipo.

Los otros anticipos se reclasifican a las cuentas contables: Gastos pagados por anticipado, cuando el servicio o la actividad para la que se entrega el anticipo no se ha ejecutado a la fecha de presentación de las cifras a NIIF

Costo o gasto en el estado de resultados, cuando el servicio o actividad ya se ha ejecutado a la fecha de presentación de las cifras a NIIF. Propiedades, planta y equipo, inventario o activos intangibles, cuando el anticipo este destinado para adquisición de éstos.

### **CARTERA DE CREDITO E INTERESES**

**Su reconocimiento y medición inicial y posterior, presenta excepción al modelo de NIIF para PYMES, por tal motivo en cumplimiento normativo** este instrumento financiero está constituido, por préstamos concedidos a los asociados, a través de las diferentes líneas de crédito autorizadas, de acuerdo a lo establecido en la circular básica contable y financiera de 2020, expedida por la Supersolidaria, (modificada por las circulares externas número 001 de enero 23/09 y 004 de marzo 11/09), la cual recopila toda la normatividad existente al respecto.

#### **Retiro y Baja En Cuentas:**

En COOMEI una cuenta por cobrar será retirada del Balance General, cuando el deudor cancele la obligación y quede a paz y salvo con sus obligaciones.

Igualmente, una cuenta por cobrar podrá también ser retirada de cuentas del balance, una vez efectuados los diferentes procesos de cobro se considere irrecuperable y se tenga la previa aprobación por El Consejo de Administración. Para su retiro o baja de cuentas de balance, dicha cartera deberá estar deteriorada en su totalidad.

#### **Deterioro de valor:**

La política de deterioro continua vigente de acuerdo a los direccionamientos establecidos por el ente de control:

#### **Deterioro Individual:**

## REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2021 COMPARATIVO CON EL AÑO 2020

COOMEI aplica la provisión individual de cartera, de acuerdo a lo establecido en la circular básica contable y financiera 2020, expedida por la Supersolidaria, (modificada por las circulares externas número 001 de enero 23/09 y 004 de marzo 11/09), donde se establecen criterios para la clasificación de cartera y para la causación de rendimientos financieros, constitución de provisiones y castigo de obligaciones de acuerdo a su morosidad y tipo de garantías.

### **Deterioro General**

La cartera que se constituye a través de la libranza, se recauda por deducción de nómina; por lo que la provisión general para estos créditos con libranza, debe estar constituida como mínimo, con un equivalente al 1% de la cartera bruta, de acuerdo a lo estipulado en la circular básica contable y financiera 2020, expedida por la Supersolidaria, (modificada por las circulares externas número 001 de enero 23/09 y 004 de marzo 11/09).

La realidad del direccionamiento normativo es unificar las cuentas por cobrar relacionadas con los asociados.

Bajo el nuevo modelo el término de provisión cartera, cambia por deterioro de valor cartera.

A continuación, relacionamos los saldos comparativos, los cuales para COOMEI, agrupan los conceptos cartera de créditos, intereses por cobrar y convenios. Estas cifras no presentan ningún tipo de ajuste o corrección en el cumplimiento normativo bajo NIIF:

La cartera para el cierre del ejercicio contable a diciembre 31 de 2021 finaliza con el siguiente resultado:

<b>CONCEPTO</b>	<b>2.021</b>	<b>2.020</b>
CARTERA DE CREDITOS	837.282.636	668.214.802
CREDITO DE CONSUMO OTRAS GTIAS CON LIBRANZA	393.946.448	394.777.184
CREDITOS DE CONSUMO OTRAS GTIAS SIN LIBRANZA	449.682.143	273.192.378
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	3.786.362	1.894.298
DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO	- 6.525.598	- 78.728
DETERIORO CUENTAS POR COBRAR DE CONSUMO	- 209.578	- 34.033
DETERIORO POR CUENTA DE ASOCIADO	- 29.165	- 29.165
DETERIORO GENERAL	- 8.436.285	- 6.679.696
CONVENIOS POR COBRAR ASOCIADOS	5.068.309	5.172.564
<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>1.674.565.272</b>	<b>1.336.429.604</b>

## REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2021 COMPARATIVO CON EL AÑO 2020

La cartera de créditos aumentó un 25.30% con respecto al año 2020, esto gracias a la apuesta de la gerencia por el fortalecimiento de esta unidad de negocio implementando estrategias que han permitido llegar a mas asociados con este beneficio que ofrece la cooperativa.

<b>CALIDAD DE LA CARTERA</b>		<b>Total saldo capital</b>	<b>843.628.591</b>
Calificación	Total capital	Porcentaje	
A	783.272.335	92,85	
B	43.633.357	5,17	
C	4.248.855	0,50	
D	1.908.816	0,23	
E	10.565.228	1,25	
<b>Calidad final</b>		<b>7,15</b>	

	Diciembre. 2021	Diciembre. 2020	VARIACION	%
<b>CARTERA TOTAL BRUTA</b>	<b>843.628.591</b>	<b>667.334.148</b>	<b>176.294.443</b>	<b>26%</b>
<b>CREDITO DE CONSUMO OTRAS GTIAS CON LIBRANZA</b>	<b>393.946.448</b>	<b>394.777.184</b>	<b>- 830.736</b>	<b>-4%</b>
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	378.927.777	393.918.006	- 14.990.229	-4%
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	1.906.564	-	1.906.564	0%
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	638.063	-	638.063	0%
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	1.908.816	-	1.908.816	0%
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	10.565.228	859.178	9.706.050	0%
<b>CREDITOS DE CONSUMO OTRAS GTIAS SIN LIBRANZA</b>	<b>449.682.143</b>	<b>272.556.964</b>	<b>177.125.179</b>	<b>39%</b>
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	404.344.558	272.556.964	131.787.594	33%
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	41.726.793	-	41.726.793	100%
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	3.610.792	-	3.610.792	0%
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	-	-	-	0%
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	-	-	-	0%

Las obligaciones que presentan mora están debidamente identificadas y gestionadas.

La clasificación de la cartera se realiza conforme lo establecido en el capítulo ii de la Circular Básica Contable y Financiera del 2020 de la Supersolidaria, y calificadas por categoría dependiendo de la edad de Vencimiento.

<b>INDICADOR CALIDAD DE CARTERA</b>	<b>Diciembre. 2021</b>	<b>Diciembre. 2020</b>
Cartera vencida	60.356.256	859.178
Cartera total	843.628.591	667.334.148
Calidad de cartera	7,15%	0,13%



## REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2021 COMPARATIVO CON EL AÑO 2020

La calidad de la cartera en relación al mes de diciembre 2020 con 0.13%, presenta un aumento porcentual con respecto al año 2021 que se ubica en un 7.15%. El aumento en la calidad de la cartera corresponde a que muchos de los créditos se tenían en el 2020 eran créditos por libranza, sin embargo, varios de los empleados que tenían crédito salieron por la terminación de los contratos con diferentes entidades.

### EL INDICADOR DE COBERTURA ESTA REPRESENTADO:

INDICADOR DE COBERTURA	Diciembre. 2021	Diciembre. 2020
Deterioro de cartera /	14.961.883	6.758.424
Cartera Vencida	60.356.256	859.178
indicador de cobertura	24,79%	0,00%

El Indicador de Cobertura indica que el cubrimiento de deterioro para estos créditos en relación al mes de diciembre 2021 con 24.79% presenta un aumento con relación diciembre de 2020 que se ubica en 0%.

### CONVENIOS POR COBRAR ASOCIADOS:

Haciendo parte de este grupo de cuentas, COOMEI presenta saldos para cierre de ejercicio por concepto de CONVENIOS. Los convenios, hacen referencia a los derechos pendientes de cobro, originados en operaciones complementarias, en desarrollo del objeto social de COOMEI por servicios otorgados a los asociados.

COOMEI administra los siguientes convenios: Servicio Cooperativa, convenios odontología, electrodomésticos, turismo, entre otros:

Su administración y registro cumplen con los direccionamientos establecidos en la circular básica contable y financiera para este grupo de cuentas.

Saldos comparativos:

## REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2021 COMPARATIVO CON EL AÑO 2020

		COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL - COOMEI NIT 800.171.406-1				
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2021-2020						
PUC NIIF CUENTAS	REVELACIONES	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	VARIACION ABS	%	
<b>1473 CONVENIOS POR COBRAR ASOCIADOS</b>		5.068.309	5.172.564 -	104.255	-2,02%	
147305 SERVICIOS M-DICOS Y HOSPITALARIOS		477.227	420.606	56.621	13,46%	
147310 SERVICIOS ODONTOLÓGICOS		-	-	-	0,00%	
147330 SEGURO OBLIGATORIO - SOAT		177.150	556.715 -	379.565	-68,18%	
147395 OTROS CONVENIOS		4.413.932	4.195.243	218.689	5,21%	
147399 DETERIORO CONVENIOS POR COBRAR (CR)		-	-	-	0,00%	

### 9. CUENTAS POR COBRAR:

#### Cuentas por cobrar contratos vigentes

Las cuentas por cobrar a diciembre 31 de 2021 y 2020 son servicios fruto del desarrollo del objeto social facturados al Municipio de Itagüí, Gobernación de Antioquia, Municipio de Medellín y Cervecería Unión por la Escuelas Pilsen y malta.

Para el año 2021 COOMEI no cuenta con el contrato en el Municipio de Envigado.

Su política contable está contemplada en los direccionamientos de las cuentas por cobrar, su vencimiento está dentro de la vigencia contable por tal motivo no da origen a efectos en deterioro, ni a la aplicación de valorización posterior mediante un método específico.

Adicionalmente este tipo de deudores no tienen tasa de interés establecida.

		COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL - COOMEI NIT 800.171.406-1				
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2021-2020						
PUC NIIF CUENTAS	REVELACIONES	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	VARIACION ABS	%	
<b>16 CUENTAS POR COBRAR</b>		978.993.956	3.828.759.522 -	2.849.765.566	-74,43%	
<b>1615 DEUDORES POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS</b>		253.396.062	3.255.217.907 -	3.001.821.845	-92,22%	
<b>161505 SERVICIOS VIGENTES</b>		253.396.062	3.255.217.907 -	3.001.821.845	-92,22%	
16150501 PRIMERA INFANCIA ENVIGADO		-	319.912.401 -	319.912.401	-100,00%	
16150505 PRIMERA INFANCIA MEDELLIN		-	74.334.491 -	74.334.491	-100,00%	
16150515 PRIMERA INFANCIA ITAGUI		73.134.519	1.495.333.372 -	1.422.198.853	-95,11%	
16150517 AUXILIARES ADMINISTRATIVOS ITAGUI		-	878.292.763 -	878.292.763	-100,00%	
16150520 PRIMERA INFANCIA GOBERNACION DE ANTIO		-	-	-	0,00%	
16150523 AUXILIARES ADITIVAS Y SERV. GENERALES		-	279.774.499 -	279.774.499	-100,00%	
16150528 ESCUELAS PILSEN Y MALTA CERVUNION		180.261.543	207.570.381 -	27.308.838	-13,16%	

## REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2021 COMPARATIVO CON EL AÑO 2020

### OTRAS CUENTAS POR COBRAR:

#### Responsabilidades pendientes y Otras Cuentas Por Cobrar:

Corresponden a cuentas por cobrar por concepto de otros deudores diferentes a los del numeral anterior, que se originan por otras actividades de la cooperativa con terceros.

Los saldos para esta fecha de corte corresponden a:

 NIT 800.171.406-1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2021-2020					
PUC NIIF CUENTAS	REVELACIONES	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	VARIACION ABS	%
16 CUENTAS POR COBRAR		978.993.956	3.828.759.522 -	2.849.765.566	-74,43%
1660 CUENTAS POR COBRAR DE TERCEROS		226.872.337	223.747.477	3.124.860	1,40%
166035 OTRAS CUENTAS POR COBRAR DE TERCEROS		226.872.337	223.747.477	3.124.860	1,40%
166099 DETERIORO OTRAS CUENTAS POR COBRAR (CR)		-	-	-	0,00%

Los anticipos son cuentas por cobrar a empleados y proveedores por convenios que corresponden a servicios otros otorgados al cierre del ejercicio contable 2021.

 COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL - COOMEI NIT 800.171.406-1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2021-2020					
PUC NIIF CUENTAS	REVELACIONES	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	VARIACION ABS	%
16 CUENTAS POR COBRAR		978.993.956	3.828.759.522 -	2.849.765.566	-74,43%
1615 DEUDORES POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS		253.396.062	3.255.217.907 -	3.001.821.845	-92,22%
161505 SERVICIOS VIGENTES		253.396.062	3.255.217.907 -	3.001.821.845	-92,22%
16150501 PRIMERA INFANCIA ENVIGADO		-	319.912.401 -	319.912.401	-100,00%
16150505 PRIMERA INFANCIA MEDELLIN		-	74.334.491 -	74.334.491	-100,00%
16150515 PRIMERA INFANCIA ITAGUI		73.134.519	1.495.333.372 -	1.422.198.853	-95,11%
16150517 AUXILIARES ADMINISTRATIVOS ITAGUI		-	878.292.763 -	878.292.763	-100,00%
16150520 PRIMERA INFANCIA GOBERNACION DE ANTIO		-	-	-	0,00%
16150523 AUXILIARES ADITIVAS Y SERV. GENERALES		-	279.774.499 -	279.774.499	-100,00%
16150528 ESCUELAS PILSEN Y MALTA CERVUNION		180.261.543	207.570.381 -	27.308.838	-13,16%
1630 ANTICIPOS		433.725.081	279.500.515	154.224.566	55,18%
163010 LABORALES		-	5.323.391 -	5.323.391	-100,00%
163015 PROVEEDORES		433.725.081	274.177.124	159.547.957	58,19%
163095 OTROS		-	-	-	0,00%
163099 DETERIORO ANTICIPOS (CR)		-	-	-	0,00%
1640 ANTICIPO DE IMPUESTOS		65.000.476	70.293.623 -	5.293.147	-7,53%
164010 RETENCION EN LA FUENTE RENTA		1.524.000	1.524.000	-	0,00%
164015 IMPUESTO A LAS VENTAS RETENIDO		6.391.264	18.585.140 -	12.193.876	0,00%
164020 IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO RETE		57.085.212	50.184.483	6.900.729	100,00%



## REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2021 COMPARATIVO CON EL AÑO 2020

### 10. POLITICA DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO.

Las Propiedades, Planta y Equipo son bienes que contribuyen directa o indirectamente a la generación de beneficios económicos para COOMEI. Son activos tangibles que la entidad posee y emplea en la prestación de su objeto social o para propósitos administrativos; La característica principal de estos bienes es que su vida útil es superior a un período y no son destinados para la venta.

La política contable aplica para la contabilización de los siguientes elementos de Propiedades, Planta y Equipo:

- Terrenos.
- Edificaciones.
- Maquinaria y equipo.
- Muebles, enseres y equipos de oficina.
- Equipos de comunicación y computación.
- Activos recibidos en arrendamiento financiero.

La vida útil estimada de los activos fijos depreciables es la siguiente:

Edificios	100 años
Equipo de Oficina	3 años
Equipo de Cómputo	3 años

Los desembolsos por concepto de mejoras, cuyo objeto es aumentar la eficiencia o incrementar la vida útil de los activos, se capitalizan al igual que las incorporaciones y mejoras realizadas a partir del siguiente mes de su capitalización; las erogaciones que se realizan para atender su mantenimiento y reparación, se llevan como gastos del ejercicio en que se produce.

Todos los Activos se encuentran amparados bajo una póliza de seguros contra todo riesgo por un valor total de \$ 6.762.112 con la Compañía Suramericana.

### Saldos comparativos:

COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL - COOMEI NIT 800.171.406-1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2021-2020						
PUC NIIF CUENTAS	REVELACIONES	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	VARIACION ABS	%	
<b>1705 PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO</b>		<b>1.724.416.458</b>	<b>1.462.120.549</b>	<b>262.295.909</b>	<b>17,94%</b>	
170502 TERRENOS		57.560.405	57.560.405	-	0,00%	
170504 EDIFICACIONES		1.833.751.401	2.062.801.192 -	229.049.791	-11,10%	
19851001 VALORIZACION EDIFICACIONES		-	-	-	0,00%	
REVALUACION EN NIIF		-	-	-	0,00%	
170505 MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA		341.260.001	341.260.001	-	0,00%	
REVALUACION EN NIIF		-	-	-	0,00%	
170520 EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION		390.688.137	390.688.137	-	0,00%	
19851002 EQUIPOS DE COMPUTO Y COMUNICACIONES		-	-	-	0,00%	
170545 MAQUINARIA Y EQUIPO		116.803.086	107.863.086	8.940.000	8,29%	
19851003 MAQUINARIA Y EQUIPO		-	-	-	0,00%	
<b>170595 DEPRECIACION PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO(CR)</b>	-	<b>1.015.646.572 -</b>	<b>1.498.052.272</b>	<b>482.405.700</b>	<b>-32,20%</b>	
17950504 EDIFICACIONES	-	181.738.457 -	673.466.599	491.728.142	-73,01%	
17059505 MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	-	313.850.667 -	313.850.667	-	0,00%	
17059920 EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	-	390.688.137 -	390.517.056 -	171.081	0,04%	
17059945 MAQUINARIA Y EQUIPO	-	129.369.311 -	120.217.950 -	9.151.361	7,61%	

## REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2021 COMPARATIVO CON EL AÑO 2020

Los activos fijos de la COOPERATIVA COOMEI presentan un incremento en la vigencia 2021 debido a la adquisición de equipos antropométricos destinados a la atención en primera infancia.

Igualmente en las edificaciones se nota una disminución de \$229.049.791 debido a la venta del apartamento recibido en el año 2020 como parte de pago de una cuenta por cobrar a terceros.

**DEPRECIACION:** con el apoyo de la revisoría se identificó que COOMEI estaba incurriendo en un error en la aplicación de las políticas contables ya que se tenía una sobre depreciación en las edificaciones, por lo cual se procedió a corregir el error en la vigencia 2021 generando una disminución en la depreciación acumulada de \$482.400.700 con respecto al año anterior.

CODCUENTA	NOMBRE	TOTAL	VIDA UTIL	DEPRECIACION ACUMULADA ANTES DE CORRECCION	DEPRECIACION ACUMULADA DESPUES DE CORRECCION	DIFERENCIA
17050201	TIERRENO EDIFICIO C.C.C.B SANTA CRUZ	577.560.405		-	-	-
17050401	EDIFICIO C.C.C.B SANTA CRUZ	652.175.631	100 años	379.311.029	82.065.433	-297.245.596
17050402	EDIFICIO PARQUE ITAGUI	817.547.961	100 años	308.867.109	70.854.156	-238.012.953
17050404	EDIFICACIONES	364.027.809	100 años	-	28.818.868	28.818.868

EDIFICIO SANTA CRUZ	
TIEMPO TRANSCURRIDO	151 MESES
DEPRECIACION MENSUAL	543.480
DEPRECIACION ACUMULADA REAL	379.311.029
TIEMPO REAL DEPRECIADO	698
DEPRECIACION ACUMULADA DEBIDA	82.065.434
DIFERENCIA	297.245.595
EDIFICIO PARQUE ITAGUI	
TIEMPO TRANSCURRIDO	104 MESES
DEPRECIACION MENSUAL	681.290
DEPRECIACION ACUMULADA REAL	308.867.109
TIEMPO REAL DEPRECIADO	453
DEPRECIACION ACUMULADA DEBIDA	70.854.157
DIFERENCIA	238.012.953
EDIFICACIONES	
TIEMPO TRANSCURRIDO	95 MESES
DEPRECIACION MENSUAL	303.357
DEPRECIACION ACUMULADA REAL	-
TIEMPO REAL DEPRECIADO	-
DEPRECIACION ACUMULADA DEBIDA	28.818.868
DIFERENCIA	= 28.818.868
<b>TOTAL DIFERENCIA EDIFICIOS</b>	535.258.548
<b>DEPRECIACION FALTA</b>	= 28.818.868
<b>TOTAL POR DEVOLVER</b>	564.077.416

## REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2021 COMPARATIVO CON EL AÑO 2020

### 11. ACTIVOS INTANGIBLES

COOMEI determina los lineamientos contables para aquellas erogaciones que tengan el carácter de intangible y sobre las cuales:

- a) se espera obtener beneficios económicos futuros
- b) se posea el control
- c) sean plenamente identificables.

Incluye las siguientes clases de activos intangibles, siempre y cuando cumplan con los lineamientos indicados anteriormente:

- Las licencias y derechos de software.
- Patentes
- Erogaciones fase de investigación y desarrollo de proyectos para la generación interna de activos intangibles o de otros activos.
- Las licencias ambientales.

Las erogaciones que no cumplan las condiciones para el reconocimiento como activos intangibles, deberán ser llevadas al estado de resultados, en el periodo en que se incurran en ellas.

La cooperativa cuenta con un derecho cuyo valor asciende a \$24.200.000, la licencia educativa de la unidad educativa del Sur para el funcionamiento de la escuela privada con la que cuenta la cooperativa. Durante el año 2021 no hubo variación en los valores con respecto al año 2020.

### Saldos comparativos:

 COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL - COOMEI NIT 800.171.406-1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2021-2020						
PUC NIIF CUENTAS	REVELACIONES	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	VARIACION ABS	%	
<b>19 OTROS ACTIVOS</b>		30.601.069	30.601.069	-	100,00%	
<b>1905 BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO</b>		-	-	-	0,00%	
<b>190500 BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO</b>						
190510 SEGUROS		-	-	-	0,00%	
190515 ARRENDAMIENTOS		-	-	-	0,00%	
190520 COMISIONES		-	-	-	0,00%	
<b>190595 AMORTIZACION ACOMULADA (CR)</b>		-	-	-	0,00%	
<b>1910 ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA P</b>		30.601.069	30.601.069	-	100,00%	
191020 DERECHOS		24.200.000	24.200.000	-	0,00%	
191025 LICENCIAS		30.627.362	30.627.362	-	0,00%	
191035 PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICAS		-	-	-	0,00%	
191095 AMORTIZACION ACOMULADA (CR)	-	24.226.293	24.226.293	-	0,00%	
191099 DETERIORO ACTIVOS INTANGIBLES (CR)		-	-	-	0,00%	

## REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2021 COMPARATIVO CON EL AÑO 2020

### REVELACION. RESUMEN TOTAL DE LOS ACTIVOS

El comportamiento del activo refleja una variación negativa del 38.7% ya que en forma consolidada arroja disminución para el cierre de la vigencia contable 2021.

CUENTAS NIIF	DIC. 31/2021	DIC. 31/2020	VARIACION ABS	%
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	4.019.881.439	6.555.209.401	- 2.535.327.962	-38,7%

### PASIVOS

#### 12. OBLIGACIONES FINANCIERAS

Son instrumentos financieros pasivos que representan compromisos a pagar en efectivo u otros medios de pago, como consecuencia de préstamos y otras operaciones de crédito de COOMEI con entidades financieras.

La política contable aplica para los pasivos financieros presentados en el Balance General de la empresa, así:

- Créditos ordinarios: corresponde a la consecución de recursos destinados para capital de trabajo, activos fijos, entre otros.
- Créditos de Tesorería: corresponden a créditos de rápida consecución y rápido pago, ya que se destinan a solventar deficiencias transitorias de liquidez.
- Sobregiros Bancarios.
- Pasivos de arrendamientos financieros: corresponden a los pasivos que surgen de los contratos de arrendamiento financiero que se suscriben con el ánimo de financiar la adquisición de activos, a través de una compañía financiera. Ver reconocimiento y medición en la política contable de arrendamientos bajo NIIF para Pymes.

Saldos comparativos clasificados en corriente y no corriente:

Son obligaciones con el banco Itaú con un plazo de 120 meses con tasa de interés variable, banco de Bogotá con un plazo de 18 meses y una tasa de interés de DTF+9.25%, Av. villas con un plazo de 18 meses, y particulares a largo plazo:

## REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2021 COMPARATIVO CON EL AÑO 2020

 COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL - COOMEI NIT 800.171.406-1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2021-2020						
PUC NIIF CUENTAS	REVELACIONES	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	VARIACION ABS	%	
<b>23 CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES ACORTOPLAZO</b>		95.965.426	79.911.561	16.053.865	20,09%	
230505 CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO		50.871.885	54.639.928 -	3.768.043	0,00%	
230525 SOBREGIROS		-	-	-	0,00%	
230535 INTERESES CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO		45.093.541	25.271.633	19.821.908	78,44%	

### 13. CUENTAS POR PAGAR

Este elemento comprende las cuentas por pagar a proveedores y otras cuentas por pagar de COOMEI, que se encuentran bajo la categoría de instrumentos financieros de tipo pasivo, a saber:

- Proveedores por compras de bienes y servicios nacionales y del exterior.
- Acreedores por arrendamientos, seguros, honorarios, Transporte, bienes y servicios en general.
- Impuestos por pagar diferentes al impuesto de renta.
- Avances y anticipos recibidos.
- Otras cuentas por pagar.

Por separado se tienen establecidas las políticas para: obligaciones financieras, arrendamientos financieros, beneficios empleados, impuesto de renta por pagar y pasivos estimados y contingentes.

Su registro inicial y medición posterior se realizan a su valor nominal.

Detalle de los conceptos al cierre 31 de diciembre de 2021:

**Honorarios:** Corresponden a los Honorarios causados con corte a diciembre 31 y cancelados en el siguiente mes:

 COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL - COOMEI NIT 800.171.406-1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2021-2020						
PUC NIIF CUENTAS	REVELACIONES	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	VARIACION ABS	%	
<b>24 CUENTAS POR PAGAR</b>		146.572.498	1.994.818.841 -	1.848.246.343	-92,65%	
2405 COMISIONES Y HONORARIOS POR PAGAR		12.981.490	24.431.215 -	11.449.725	-46,87%	
240505 HONORARIOS		12.981.490	24.431.215 -	11.449.725	-46,87%	

## REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2021 COMPARATIVO CON EL AÑO 2020

### Costos y gastos por pagar:

 COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL - COOMEI NIT 800.171.406-1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2021-2020						
PUC NIIF CUENTAS	REVELACIONES	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	VARIACION ABS	%	
<b>24 CUENTAS POR PAGAR</b>		146.572.498	1.994.818.841 -	1.848.246.343	-92,65%	
<b>2410 COSTOS Y GASTOS POR PAGAR</b>		2.432.032	16.446.078 -	14.014.046	-85,21%	
241005 SERVICIOS PÚBLICOS		1.822.055	7.493.480 -	5.671.425	-75,68%	
241010 SEGUROS		269.062	2.525.750 -	2.256.688	-89,35%	
241020 GASTOS LEGALES		-	6.372.578 -	6.372.578	0,00%	
241095 OTROS		340.915	54.270	286.645	0,00%	

**Proveedores:** corresponden a las facturas causadas con corte a diciembre 31 y canceladas en el siguiente mes, en esta cuenta hubo una disminución con respecto al corte del año 2020.

 COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL - COOMEI NIT 800.171.406-1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2021-2020						
PUC NIIF CUENTAS	REVELACIONES	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	VARIACION ABS	%	
<b>24 CUENTAS POR PAGAR</b>		146.572.498	1.994.818.841 -	1.848.246.343	-92,65%	
<b>2420 PROVEEDORES</b>		7.640.086	1.133.167.683 -	1.125.527.597	-99,33%	
242005 NACIONALES		7.640.086	1.133.167.683 -	1.125.527.597	-99,33%	

### Retención en la fuente:

 COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL - COOMEI NIT 800.171.406-1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2021-2020						
PUC NIIF CUENTAS	REVELACIONES	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	VARIACION ABS	%	
<b>24 CUENTAS POR PAGAR</b>		146.572.498	1.994.818.841 -	1.848.246.343	-92,65%	
<b>2435 RETENCION EN LA FUENTE</b>		3.536.996	21.634.000 -	18.097.004	-83,65%	
243585 RETEF OTRAS RETENCIONES Y PATRIMONIO		2.572.329	18.819.000 -	16.246.671	-86,33%	
243575 SALDO ICA POR PAGAR		964.667	2.815.000 -	1.850.333	-65,73%	

**Impuestos, gravámenes y tasas:** COOMEI presta servicios que generan ingresos gravados a tarifa general durante la vigencia 2021, por tal motivo da origen a la elaboración, firma, presentación y pago de la declaración de IVA Bimestral de Nov-Dic de \$ 39.377.534; e industria y comercio por pagar a los diferentes municipios en los que la cooperativa hace presencia \$9.584.044 a 31 dic 2021.

## REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2021 COMPARATIVO CON EL AÑO 2020

 COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL - COOMEI NIT 800.171.406-1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2021-2020					
PUC NIIF CUENTAS	REVELACIONES	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	VARIACION ABS	%
<b>24 CUENTAS POR PAGAR</b>		146.572.498	1.994.818.841 -	1.848.246.343	-92,65%
<b>2440 PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES</b>		48.961.578	259.310.474 -	210.348.896	-81,12%
244010 IMPUESTO A LAS VENTAS POR PAGAR		39.377.534	118.422.012 -	79.044.478	-66,75%
244015 INDUSTRIA Y COMERCIO		9.584.044	140.888.462 -	131.304.418	-93,20%

**Retenciones y aportes de nómina:** Los Aportes a salud, pensión ARL y CCF son aportes patronales y de empleados generados en el mes de diciembre de 2021 pagaderos el segundo día hábil de enero de 2022

 COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL - COOMEI NIT 800.171.406-1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2021-2020					
PUC NIIF CUENTAS	REVELACIONES	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	VARIACION ABS	%
<b>24 CUENTAS POR PAGAR</b>		146.572.498	1.994.818.841 -	1.848.246.343	-92,65%
<b>2450 RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA</b>		27.114.542	199.885.403 -	172.770.861	-86,43%
245005 APORTES A BIENESTAR PROMOTORAS DE SAL		4.101.500	29.674.505 -	25.573.005	-86,18%
245010 APORTES A BIENESTAR PROMOTORAS DE PEN		15.694.440	115.046.585 -	99.352.145	-86,36%
245015 APORTES A ADMINISTRADORAS DE RIESGOS		619.300	4.983.400 -	4.364.100	-87,57%
245020 APORTES AL ICBF, SENA Y CAJAS DE COMP		4.209.600	40.041.500 -	35.831.900	-89,49%
245025 EMBARGOS JUDICIALES		487.674	1.971.079 -	1.483.405	-75,26%
245030 LIBRANZAS		2.002.028	6.647.297 -	4.645.269	-69,88%
245045 FONDO DE EMPLEADOS		-	1.521.037 -	1.521.037	-100,00%
245095 OTRAS RETENCIONES DE NOMINA		-	-	-	0,00%

**OTRAS CUENTAS POR PAGAR:** Acreedores Varios estos saldos por pagar se reconocen en el momento en que COOMEI se convierte en parte obligada (adquiere obligaciones) según los términos contractuales de la operación. Por tanto, deben ser reconocidos como obligaciones ciertas a favor de terceros.

 COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL - COOMEI NIT 800.171.406-1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2021-2020					
PUC NIIF CUENTAS	REVELACIONES	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	VARIACION ABS	%
<b>24 CUENTAS POR PAGAR</b>		146.572.498	1.994.818.841 -	1.848.246.343	-92,65%
<b>2460 EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAU</b>		41.578.692	337.977.083 -	296.398.391	-87,70%
246095 OTROS		41.578.692	337.977.083 -	296.398.391	-87,70%

## REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2021 COMPARATIVO CON EL AÑO 2020

**Remanentes por pagar:** Están Relacionados los aportes de los asociados que desde más de 2 años no cumplen con su compromiso en el pago de los aportes sociales para fortalecer el patrimonio de la cooperativa y pierde la calidad mediante resoluciones emitidas por el consejo de administración para ser reintegrado los valores a cada uno.

 COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL - COOMEI NIT 800.171.406-1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2021-2020					
PUC NIIF CUENTAS	REVELACIONES	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	VARIACION ABS	%
24 CUENTAS POR PAGAR		146.572.498	1.994.818.841 -	1.848.246.343	-92,65%
2465 REMANENTES POR PAGAR		2.327.082	1.966.905	360.177	18,31%
246505 DE APORTES EXASOCIADOS		2.327.082	1.966.905	360.177	18,31%

### 14. FONDOS SOCIALES

Los fondos sociales de la cooperativa están compuestos por el fondo de solidaridad (10% excedentes), fondo de educación (20% excedentes), fondo comité turismo por disposición de asamblea se asignaron recursos; y el fondo de comité social se fortalece por el 10% de créditos otorgados a los asociados. (Ver informes detallado de cada comité para cierre del año 2021)

 COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL - COOMEI NIT 800.171.406-1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2021-2020					
PUC NIIF CUENTAS	REVELACIONES	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	VARIACION ABS	%
24 CUENTAS POR PAGAR		146.572.498	1.994.818.841 -	1.848.246.343	-92,65%
26 FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS		21.646.939	35.554.606 -	13.907.667	-39,12%
2605 FONDO SOCIAL DE EDUCACION		7.731.730	11.720.375 -	3.988.645	-34,03%
2610 FONDO SOCIAL SOLIDARIDAD		236.235	-	236.235	0,00%
2615 FONDO SOCIAL DE RECREACION (COMITE DE TURISMO)		-	-	-	0,00%
2625 FONDO BIENESTAR SOCIAL (COMITE SOCIAL)		4.122.339	7.424.602 -	3.302.263	-44,48%
2648 FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES		9.556.635	16.409.629 -	6.852.994	-41,76%

### 15. OTROS PASIVOS- Beneficios a Empleados:

Los beneficios a empleados representan las retribuciones al personal vinculado a la entidad, los cuales se otorgan en contraprestación de los servicios prestados. Se establecen en virtud de las normas legales vigentes aplicables a la relación laboral que existe entre ellos y COOMEI.

El cálculo y la consolidación de las prestaciones sociales por pagar, al cierre del ejercicio, se determinan teniendo en cuenta las disposiciones legales y los acuerdos laborales vigentes propios de cada prestación.

## REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2021 COMPARATIVO CON EL AÑO 2020

 COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL - COOMEI NIT 800.171.406-1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2021-2020		REVELACIONES	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	VARIACION ABS	%
PUC NIIF CUENTAS						
27 OTROS PASIVOS		58.103.221	81.058.175 -	22.954.954	-28,32%	
2710 OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS		58.103.221	81.058.175 -	22.954.954	-28,32%	
271005 BENEFICIOS A EMPLEADOS A CORTO PLAZO		58.103.221	81.058.175 -	22.954.954	-28,32%	
27100501 NOMINA		25.262.486	7.817.547	17.444.939	0,00%	
27100504 CESANTIAS CONSOLIDADAS		16.335.552	35.356.992 -	19.021.440	-53,80%	
27100507 INTERESES CESANTIA CONSOLIDADA		2.067.464	4.557.298 -	2.489.834	-54,63%	
27100505 PRIMA CONSOLIDADA		-	-	-	0,00%	
27100511 VACACIONES CONSOLIDADAS		14.357.719	33.026.338 -	18.668.619	-56,53%	
27250502 INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS		80.000	300.000			

### REVELACION. RESUMEN TOTAL DE LOS PASIVOS

CUENTAS NIIF	DIC. 31/2021	DIC. 31/2020	VARIACION ABS	%
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>689.541.933</b>	<b>3.242.468.488</b>	<b>- 2.552.926.555</b>	<b>-78,7%</b>

El comportamiento de los pasivos refleja una variación negativa del 38.7% ya que en forma consolidada arroja disminución para el cierre de la vigencia contable 2021 debido al pago de diferentes obligaciones.

### PATRIMONIO

#### 16. CAPITAL SOCIAL

**Agrupar los siguientes conceptos:** Aportes ordinarios temporalmente restringidos, Capital mínimo no reducible.

Saldos al 31 de diciembre de 2021 comparativos con el año anterior:

 COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL - COOMEI NIT 800.171.406-1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2021-2020		REVELACIONES	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	VARIACION ABS	%
PUC NIIF CUENTAS						
3000 PATRIMONIO						
3100 CAPITAL SOCIAL		374.651.749	376.446.645 -	1.794.896	-0,48%	
3105 APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRI		102.183.949	113.105.745 -	10.921.796	-9,66%	
310505 APORTES ORDINARIOS		102.183.949	113.105.745 -	10.921.796	-9,66%	
3110 APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLE		272.467.800	263.340.900	9.126.900	3,47%	
311005 APORTES ORDINARIOS		272.467.800	263.340.900	9.126.900	3,47%	

## REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2021 COMPARATIVO CON EL AÑO 2020

El capital social, está conformado por los derechos de los asociados. De acuerdo al PUC anterior estos valores eran registrados como aportes ordinarios. El nuevo modelo internacional, adiciona la terminología de temporalmente restringidos a los aportes ordinarios, quedando: **APORTES SOCIALES ORDINARIOS TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS**: Sus valores corresponden a los aportes sociales que no hacen parte del capital mínimo no reducible de COOMEI. Su registro como lo visualizamos en el cuadro comparativo se realiza por separado consolidando el capital institucional.

El capital mínimo no reducible está determinado en los estatutos de COOMEI en cumplimiento a las normas aplicables correspondientes a 300 SMMLV. COOMEI cumple con el capital mínimo no reducible requerido, el cual equivale a \$ 272.467.800

Su variación con respecto al año anterior corresponde al incremento del salario mínimo legal mensual vigente. Su valor nuevamente será ajustado al 01 de enero de 2022.

### 17. RESERVA PARA PROTECCION DE APORTES

Son las apropiaciones tomadas de los excedentes, de acuerdo a las disposiciones legales, correspondiente al 20% de los excedentes del ejercicio.

Sus saldos son los siguientes:

 COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL - COOMEI NIT 800.171.406-1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2021-2020					
PUC NIIF CUENTAS	REVELACIONES	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	VARIACION ABS	%
3200 RESERVAS PROTECCION APORTES		340.860.208	312.627.024	28.233.184	9,03%
320505 RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES		340.860.208	312.627.024	28.233.184	9,03%

### 18. FONDOS DESTINACIÓN ESPECIFICA

Son las apropiaciones tomadas de los excedentes, de acuerdo a las disposiciones legales, estatutarias o por determinación de la Asamblea General, con fines específicos.

**Saldos comparativos:**

 COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL - COOMEI NIT 800.171.406-1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2021-2020					
PUC NIIF CUENTAS	REVELACIONES	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	VARIACION ABS	%
<b>33 FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA</b>		<b>1.546.892.021</b>	<b>1.181.612.598</b>	<b>365.279.423</b>	<b>30,91%</b>
330500 FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES		97.567.511	97.567.511	-	0,00%
331000 FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES		1.148.750	606.075	542.675	89,54%
332505 FONDO ESPECIAL		1.180.103.939	815.367.191	364.736.748	44,73%
339500 OTROS FONDOS		268.071.821	268.071.821	-	0,00%

## REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2021 COMPARATIVO CON EL AÑO 2020

### 19. SUPERAVIT POR DONACION

Está representado por el superávit del patrimonio fruto de donaciones acumuladas y otras.

 COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL - COOMEI NIT 800.171.406-1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2021-2020					
PUC NIIF CUENTAS	REVELACIONES	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	VARIACION ABS	%
3400 SUPERAVIT					0,00%
3405 AUXILIOS Y DONACIONES		534.649.426	534.649.426	-	0,00%
340505 ENTIDADES PARTICULARES		534.649.426	534.649.426	-	0,00%
340595 OTRAS		-	-	-	0,00%

### REVELACION. RESUMEN TOTAL DEL PATRIMONIO

CUENTAS NIIF	DIC. 31/2021	DIC. 31/2020	VARIACION ABS	%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>3.330.339.506</b>	<b>3.312.740.910</b>	<b>17.598.596</b>	<b>0,5%</b>

El comportamiento del patrimonio refleja una variación positiva del 0.5% ya que en forma consolidada arroja aumento para el cierre de la vigencia contable 2021.

### INGRESOS, COSTOS Y GASTOS

#### 20. INGRESOS

Los ingresos son incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como disminuciones de los pasivos, que dan como resultado aumentos del patrimonio y no están relacionados con las aportaciones de los asociados de la Cooperativa.

**Ingreso de actividades ordinarias:** Es la entrada bruta de beneficios económicos, durante el periodo, surgidos en el curso de las actividades ordinarias de COOMEI, directamente relacionadas con el desarrollo del objeto social.

- Prestación de servicios: convenios y créditos;
- Cuotas de afiliación
- Recuperaciones

 COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL NIT 800.171.406-1 ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2021-2020					
CODIGO CUENTA	REVELACIONES	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	VARIACION ABS	%
<b>4 INGRESOS</b>					
44 INGRESOS ORDINARIOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		10.404.294.919	18.944.836.004	- 8.540.541.085	-45,08%
415 INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS		98.128.508	71.520.677	26.607.831	37,20%
416 INGRESOS DE ENSEÑANZA		7.353.753.626	17.989.076.666	- 10.635.323.043	-59,12%
417 INGRESOS DE OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIOS, SOCIALES Y PERSONA		2.952.412.785	5.361.473.963	- 2.409.061.178	-44,93%
418 REINTEGRO DEPRECIACION AÑOS ANTERIORES		534.348.417	-	534.348.417	0,00%
<b>TOTAL INGRESOS ORDINARIOS</b>		<b>10.938.643.336</b>	<b>23.422.071.309</b>	<b>- 12.483.427.973</b>	<b>-53,30%</b>



## REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2021 COMPARATIVO CON EL AÑO 2020

### INGRESOS ORDINARIOS

**ACTIVIDAD FINANCIERA:** Rendimientos por Créditos otorgados a los asociados que comparado con el año 2020 tiene un aumento del 37.20% por aumento en los créditos otorgados en la vigencia 2021.

**ENSEÑANZA:** Servicios prestados al Municipio de Medellín programa de Buen Comienzo, Cervecería Unión, y la Gobernación de Antioquia por atención a primera infancia de niños de 2 a 5 años en la estrategia de “0 a siempre” del Instituto Colombiano de Bienestar Familiar, y prestación de servicio educativo para la población en edad escolar en las escuelas Pilsen y malta en el municipio de Itagüí. La cooperativa Coomei presenta una disminución con respecto al año anterior en sus ingresos operacionales puesto que disminuyó la contratación para la vigencia 2.021.

**OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS:** Servicios prestados al Municipio de Itagüí Por servicios de apoyo a la gestión administrativa en las instituciones educativas oficiales.

**REINTEGRO DEPRECIACIONES AÑOS ANTERIORES:** corresponde al reintegro que se realizó a causa de la corrección en la depreciación acumulada de las edificaciones

### 21. COSTOS

Los costos son sacrificios económicos, producidos a lo largo del periodo contable por erogaciones directamente relacionadas con la prestación del servicio, los cuales ocasionan incremento en los pasivos y por consiguiente disminución del patrimonio de COOMEI.

 COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL NIT 800.171.406-1 ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRAL (COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2021-2020)					
CODIGO CUENTA	REVELACIONES	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	VARIACION ABS	%
61 COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVICIOS					
6160 ENSEÑANZA		7.248.667.564	16.884.872.513	- 9.636.204.949	-57,07%
6170 OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIOS, SOCIALES Y PERSONALES		2.106.025.759	4.032.987.612	- 1.926.961.853	-47,78%
<b>TOTAL COSTOS DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVICIOS</b>		<b>9.354.693.323</b>	<b>20.917.860.125</b>	<b>- 11.563.166.802</b>	<b>-55,28%</b>

**SERVICIOS DE ENSEÑANZA,** Corresponde a costos de Beneficios a empleados y Gastos generales en el desarrollo de la ejecución de contratos por Actividades relacionados con la educación.

**OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS:** Corresponde a Costos Beneficios a empleados y gastos generales por servicios de apoyo a la gestión administrativa en las instituciones educativas oficiales.



## REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2021 COMPARATIVO CON EL AÑO 2020

### GASTOS

Representan las salidas de recursos en forma de disminuciones del activo o incremento del pasivo, que generan disminuciones del patrimonio, incurridos en las actividades de administración, financiación y ventas, realizadas durante el período, que no provienen de los retiros de capital o de excedentes, estos gastos son honorarios, transporte, arrendamiento, entre otros.

#### Saldos comparativos:

**22. BENEFICIOS A EMPLEADOS:** Son todos los gastos en los cuales se incurre por conceptos de nómina y demás conceptos (Salarios, Comisiones, Auxilio de Transporte, Cesantías, Intereses a las cesantías, Prima, Vacaciones, Bonificación, Dotación, Aportes Seguridad Social, Gastos Médicos, y Otros Beneficios).

CONCEPTO	2021	2020
SALARIOS	304101298	332526446
COMISIONES	9578549	69938
AUXILIO TRANSPORTE	11560799	13059614
CESANTIAS	21101566	30525291
INTERESES CESANTIAS	-- 661453	3176272
PRIMA ILEGAL	26496950	30005363
VACACIONES	-- 1150606	16051102
BONIFICACIONES	760824	--
DOTACION Y SUMINISTRO A TRABAJADORES	48000	1777638
APORTES SALUD	-- 40789	--
APORTES PENSION	39996000	38635150
APORTES A.R.L	1949800	2664200
APORTES CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR	12338740	16111800
GASTOS MEDICOS Y MEDICAMENTOS	747600	--
OTROS BENEFICIOS A EMPLEADOS	5485573	38839422
<b>TOTAL BENEFICIOS A EMPLEADOS</b>	<b>4432362851</b>	<b>5573442196</b>

**23. GASTOS GENERALES:** Son los diferentes gastos administrativos en los que se incurre que van ligados a la prestación del servicio (Honorarios, Impuestos, Arrendamientos, Seguros, Aseo, Cafeteria, transporte, Servicios públicos y otros).

## REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2021 COMPARATIVO CON EL AÑO 2020

CONCEPTO	2021	2020
HONORARIOS	150.117.139	143.256.455
IMPUESTOS	862.763.238	563.650.478
ARRENDAMIENTOS	81.051.301	57.704.931
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	67.401.731	63.285.661
ASEO Y ELEMENTOS	375.349	273.618
CAFETERIA	10.599.302	33.919.990
SERVICIOS PÚBLICOS	31.755.773	35.429.297
TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	160.617.082	85.033.661
GASOLINA, PARQUEO Y PEAJE	3.826.435	2.008.315
PAPELERIA Y ÚTILES DE OFICINA	10.599.896	33.970.198
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	10.651.000	600.000
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	2.454.486	585.901
GASTOS DE ASAMBLEA	13.804.000	11.849
GASTOS DE COMITÉS	3.133.631	4.841.560
ACTIVIDADES SOLIDARIDAD	3.133.631	4.841.560
REUNIONES Y CONFERENCIAS	10.186.176	11.181.222
GASTOS LEGALES	67.162.242	50.060.237
GASTOS DE REPRESENTACION	8.933.161	8.233.980
CUOTAS DE SOSTENIMIENTO	16.587.527	10.093.189
OTROS	100.957.446	58.208.760
<b>TOTAL GASTOS GENERALES</b>	<b>1.555.664.546</b>	<b>995.232.563</b>

**24. DETERIORO:** corresponde al deterioro presentado por la cartera de créditos durante la vigencia 2021

 COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL NIT 800.171.406-1 ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2021-2020					
CODIGO CUENTA	REVELACIONES	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	VARIACION ABS	%
5115 DETERIORO		69.674.229	45.431.871	24.242.358	53,36%
511517 CRÉDITOS DE CONSUMO		6.745.718	78.728	6.666.990	8468,38%
511518 INTERESES CREDITOS DE CONSUMO		209.578	34.033	175.545	0,00%
511529 DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITOS		1.756.589	2.160.953	-404.364	100,00%
511532 CONVENIOS POR COBRAR		60.962.344	41.794.275	19.168.069	45,86%
511559 INTERESES CREDITOS CON PERIODOS DE GRACIA		-	1.363.882	-	-

**25. AMORTIZACIÓN:** Corresponde a la amortización de los activos intangibles.

 COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL NIT 800.171.406-1 ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2021-2020					
CODIGO CUENTA	REVELACIONES	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	VARIACION ABS	%
5120 AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO		1.250.000	232.352	1.017.648	437,98%
512015 OTROS DERECHOS		-	-	-	0,00%
512020 LICENCIAS		1.250.000	232.352	1.017.648	100,00%
512025 PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICAS		-	-	-	0,00%

**26. DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO:** corresponde al deterioro presentado por en los activos fijos durante la vigencia 2021.

## REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2021 COMPARATIVO CON EL AÑO 2020

 COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL NIT 800.171.406-1 ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2021-2020					
CODIGO CUENTA	REVELACIONES	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	VARIACION ABS	%
5125 DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		53.913.542	81.368.960	-	-27.455.418
512505 EDIFICACIONES		44.591.100	62.077.700	-	-17.486.600
512510 MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA		-	-	-	0,00%
512515 EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION		3.418.451	15.298.349	-	-11.879.898
512545 MAQUINARIA Y EQUIPO		5.903.991	3.992.911	1.911.080	47,86%

**27. OTROS INGRESOS:** corresponde a otros conceptos diferentes al objeto social principal.

Venta de bienes (activos fijos)

- El uso, por parte de terceros, de activos de la entidad que produzcan intereses
- El uso de bienes por parte de terceros como servicio de arrendamiento
- Reconocimiento de incapacidades
- Aprovechamientos

El reconocimiento de ingresos se aplicará por separado a cada transacción, prestación del servicio de crédito, recuperaciones, rendimientos financieros, entre otros), con el fin de reflejar la esencia de cada operación. Su registro será al valor nominal o valor recibido.

**OTROS INGRESOS:** Rendimiento de recursos en entidades Financieras.

**RECUPERACIONES:** Valores que han sido recuperados en la prestación de los servicios operacionales.

**ADMINISTRATIVOS:** Asignación al ingreso del exceso de los pagos de los asociados.

**INDEMNIZACIONES:** Valores que han sido recuperados por incapacidades de los empleados en la prestación de los servicios.

**DIVERSOS:** Por actividades varias generados durante el año 2021.

 COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL NIT 800.171.406-1 ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2021-2020					
CODIGO CUENTA	REVELACIONES	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	VARIACION ABS	%
42 OTROS INGRESOS		-	-	-	0,00%
4205 INGRESOS POR UTILIDAD EN VENTA DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS		-	-	-	0,00%
4210 INGRESOS POR VALORACION INVERSIONES		4.044.444	2.447.556	1.596.888	65,24%
4225 RECUPERACIONES DETERIORO		13.058.357	99.028.776	-	-86,81%
4230 ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		2.393.800	2.322.400	71.400	3,07%
4240 SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL		15.141.344	1.842.221	13.299.123	721,91%
4245 INDEMNIZACIONES		143.140.036	279.797.467	-	-48,84%
<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>	<b>21</b>	<b>177.177.981</b>	<b>385.438.420</b>	<b>-207.660.439</b>	<b>-53,88%</b>

## REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2021 COMPARATIVO CON EL AÑO 2020

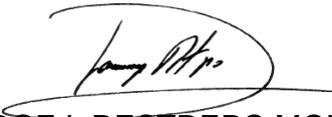
**28. OTROS GASTOS:** son erogaciones por manejo de cuentas bancarias y préstamos otorgados a COOMEI.

 COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL NIT 800.171.406-1 ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2021-2020						
CODIGO CUENTA	REVELACIONES	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	VARIACION	ABS	%
52 OTROS GASTOS		149.297.325	199.194.414	-	49.897.089	-25,05%
5210 GASTOS FINANCIEROS		149.297.325	199.194.414	-	49.897.089	-25,05%
<b>TOTAL OTROS GASTOS</b>		<b>149.297.325</b>	<b>199.194.414</b>	<b>-</b>	<b>49.897.089</b>	<b>-25,05%</b>

### 29. EXCEDENTE NETO

Los excedentes corresponden a los resultados arrojados por COOMEI, luego de practicadas todas las deducciones por gastos y costos a los ingresos. Se resalta para este periodo que el excedente operacional disminuyó con respecto a la vigencia anterior en 86.23%

 COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL NIT 800.171.406-1 ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2021-2020						
CODIGO CUENTA	REVELACIONES	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	VARIACION	ABS	%
EXCEDENTE INGRESOS ORDINARIOS		31.267.606	247.623.374	-	216.355.768	-87,37%
EXCEDENTE OTROS INGRESOS		28.480.656	186.244.006	-	157.763.350	-84,71%
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>		<b>59.748.263</b>	<b>433.867.380</b>	<b>-</b>	<b>374.119.117</b>	<b>-86,23%</b>



**JORGE I. RESTREPO MONTOYA**  
**GERENTE GENERAL**  
C.C 98.548. 995



**GLADYS PABÓN TORO**  
**CONTADOR**  
T.P 56003-T



**ALBA DORIS HOYOS**  
**REVISORA FISCAL**  
T.P 73065 – T

COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION DE ITAGUI  
COOMEI

CERTIFICACION DE ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2.021

**Señores:**

ASAMBLEA GENERAL DE ASOCIADOS

Itagüí

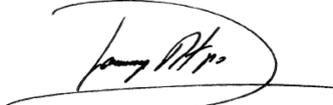
Nosotros, el representante legal y contadora general de la cooperativa MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION DE ITAGUI COOMEI, certificamos que hemos preparado los estados financieros básicos: Estado de situación Financiera, Estado de Resultados Integral, Estados de Cambios en el Patrimonio, y Estado de Flujos de Efectivo a diciembre 31 de 2021, de acuerdo con la ley 222 de 1995, ley 603 del 2000, decreto 1046 de 1999, ley 1314 de 2009 y DUR 2420 de 2015 incluyendo sus correspondientes revelaciones que forman un todo indivisible con estos.

Los procedimientos de valuación, valoración y presentación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la situación financiera de la cooperativa a 31 de diciembre de 2021; así como los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio, los cambios en la situación financiera, los correspondientes a su flujo de efectivos y demás.

- a. Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.
- b. No hemos tenido conocimiento de irregularidades que involucren a miembros de la administración o empleados que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los estados financieros enunciados.
- c. Garantizamos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones registradas

de acuerdo con cortes de documentos y con las acumulaciones y compensaciones contables de sus transacciones en el ejercicio, valuados utilizando métodos de reconocido valor técnico.

- d. Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos han sido reconocidos con ellos.
- e. Los hechos económicos se han registrado clasificando, descrito, y revelado dentro de los estados financieros básicos y sus respectivas revelaciones incluyendo sus gravámenes, restricciones a los activos, pasivos reales y contingentes, así como también la garantía que hemos dado a terceros.
- f. No se han presentado hechos posteriores en el curso del periodo que requieren ajuste o revelaciones en los estados financieros o en las notas subsecuentes.
- g. La cooperativa ha cumplido con las normas de seguridad social de acuerdo con el decreto 1406 de 1999 y el pago oportuno de las obligaciones parafiscales.
- h. En cumplimiento con el artículo 1 de la ley 603 del 2000 declaramos que el software utilizado tiene licencia correspondiente y cumple por tanto con las normas de derecho de autor.

  
**JORGET. RESTREPO MONTOYA**  
**REPRESENTANTE LEGAL**  
**C.C 98.548. 995**

  
**GLADYS PABON TORO**  
**CONTADORA**  
**T.P 56003-T**



## **DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL.**

### **Cooperativa Multiactiva Para la Educación Integral COOMEI. A los Señores Asamblea General de Asociados**

#### **Opinión Favorable:**

He auditado los estados financieros separados de la **Cooperativa Multiactiva Para la Educación Integral COOMEI**, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujo de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esta fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En mi opinión, los estados financieros adjuntos de la Entidad, han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con el anexo N°2 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y sus modificatorios, que incorporan las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES.

#### **Fundamento de la opinión favorable:**

He llevado a cabo mi auditoría de conformidad con el anexo N°4 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, que incorporan las Normas Internacionales de Auditoría y de Aseguramiento de la Información.

Mi responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección Responsabilidades del revisor fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros de mi informe.

Soy independiente de la Entidad de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a mi auditoría de los estados financieros, de acuerdo con el código de ética de la Ley 43 de 1990 y el anexo N°4 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y he cumplido las demás responsabilidades de conformidad con esos requerimientos. Considero que la evidencia de auditoría obtenida, proporciona una base suficiente y adecuada para mi opinión favorable.



**Párrafo de énfasis:**

Los estados financieros terminados al 31 de diciembre de 2021, han sido preparados asumiendo que la Entidad continuara como negocio en marcha, superada la declaratoria de estado de emergencia económica, social y ecológica proferida por el Gobierno Nacional mediante el Decreto 417 del 17 de marzo del 2020 y sus modificatorios y de la resolución expedida por el Ministerio de Salud en cuanto al estado de emergencia sanitaria prorrogada por la resolución No 1913 de 2021, con lo que no genera incertidumbre sobre su capacidad de continuar como negocio en marcha.

**Párrafo de Otras Cuestiones:**

Los estados financieros terminados en 31 de diciembre de 2020, fueron auditados por mí y en opinión de 12 marzo de 2021, emití opinión favorable.

En contra de la cooperativa, sigue el proceso en el juzgado treinta administrativo de Medellín, el cual se encuentra en el despacho para sentencia de primera instancia, que de acuerdo al informe de gerencia lo más probable, es que la cooperativa sea declarada culpable.

En el año 2021, en auditoría realizada por esta revisoría, se detectó sobre depreciación a la propiedad planta y equipo, de acuerdo a lo establecido en las políticas contables de la entidad, que dió lugar a reexpresar los estados financieros por la materialidad que implicaba, lo que se detalla en la nota de revelación No 10.

**Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros:**

La dirección es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros adjuntos, de conformidad con el anexo N°2 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y sus modificatorios, que incorporan las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES.

En la preparación de los estados financieros separados, la dirección es responsable de la valoración de la capacidad de la Entidad de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la Empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable



de empresa en funcionamiento. Mi evaluación adelantada no identificó situaciones distintas a la incluida en el párrafo de énfasis.

El Consejo de Administración de la entidad, es responsable de la supervisión del proceso de información financiera de la misma.

### **Responsabilidades del revisor fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros:**

Mi objetivo es obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error y emitir un informe de auditoría que contiene mi opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con el anexo N°4 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y sus modificatorios, siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros individuales.

Como parte de una auditoría de conformidad con el anexo N°4 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y sus modificatorios, apliqué mi juicio profesional y mantengo una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría.

También:

- Identifiqué y valoré los riesgos de incorrección material en los estados financieros individuales, debida a fraude o error, diseñé y apliqué procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuve evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para mi opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.



- Evalué la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.
- Concluí sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en funcionamiento y basándome en la evidencia de auditoría obtenida, evidencí que los estados financieros se han preparado bajo la continuidad del negocio en marcha.
- Mis conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Entidad deje de ser una empresa en funcionamiento. Comunicué con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identifiqué en el transcurso de la auditoría.

#### **Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios:**

Además, informo que durante el año 2021, la Entidad ha llevado su contabilidad conforme a las normas legales y a la técnica contable; las operaciones registradas en los libros de contabilidad y los actos de los administradores se ajustan a los estatutos y a las decisiones del Consejo de Administración; la correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y de registro de asociados se llevan y se conservan debidamente; los informes de gestión de la Administración, guardan la debida concordancia con los estados financieros individuales y la Entidad ha efectuado la liquidación y pago oportuno al Sistema de Seguridad Social Integral. Leído el informe de gestión, se concluye que los administradores no entorpecieron la libre circulación de los pagarés de asociados en la colocación de los créditos, lo que demuestra el crecimiento de la cartera

#### **Opinión sobre control interno y cumplimiento legal y normativo:**

Además, el Código de Comercio establece en el artículo 209 la obligación de pronunciarme sobre el cumplimiento de normas legales e internas y sobre lo adecuado del control interno.



Mi trabajo se efectuó mediante la aplicación de pruebas para evaluar el grado de cumplimiento de las disposiciones legales y normativas por la administración de la entidad, así como del funcionamiento del proceso de control interno, el cual es igualmente, responsabilidad de la administración. Para efectos de la evaluación del cumplimiento legal y normativo utilicé los siguientes criterios:

- Normas legales que afectan la actividad de la entidad;
- Estatutos de la entidad;
- Actas de asamblea y Consejo de Administración;
- Requerimientos del Ente Supervisor; en lo referente a la aplicación de los criterios a tener en cuenta en el otorgamiento de créditos, la clasificación y evaluación de la cartera de créditos, la calificación de la cartera de créditos por nivel de riesgo, la suspensión de intereses e ingresos por otros conceptos y la constitución de provisiones; como también, lo referente al sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo SARLAFT.
- Requerimientos de las autoridades de Impuestos, entre otros.

Para la evaluación del control interno, utilicé como criterio el modelo COSO (comité de organizaciones patrocinadoras para el cumplimiento normativo). Este modelo no es de uso obligatorio para la entidad, pero es un referente aceptado internacionalmente para configurar un proceso adecuado de control interno y como herramienta la ISAE 3000.

El control interno de una entidad es un proceso efectuado por los encargados del gobierno corporativo, la administración y otro personal, designado para proveer razonable seguridad en relación con la preparación de información financiera confiable, el cumplimiento de las normas legales e internas y el logro de un alto nivel de efectividad y eficiencia en las operaciones.

El control interno de una entidad incluye aquellas políticas y procedimientos que

- i) Permiten el mantenimiento de los registros que, en un detalle razonable, reflejen en forma fiel y adecuada las transacciones y las disposiciones de los activos de la entidad;
- ii) Proveen razonable seguridad de que las transacciones son registradas en lo necesario para permitir la preparación de los estados financieros de acuerdo con el marco técnico normativo aplicable al Grupo N°2,



que corresponde a la NIIF para las PYMES y que los ingresos y desembolsos de la entidad están siendo efectuados solamente de acuerdo con las autorizaciones de la administración y de aquellos encargados del gobierno corporativo y iii) Proveer seguridad razonable en relación con la prevención, detección y corrección oportuna de adquisiciones no autorizadas y el uso o disposición de los activos de la entidad que puedan tener un efecto importante en los estados financieros.

También incluye procedimientos para garantizar el cumplimiento de la normatividad legal que afecte a la entidad, así como de las disposiciones de los estatutos y de los órganos de administración y el logro de los objetivos propuestos por la administración en términos de eficiencia y efectividad organizacional.

Debido a limitaciones inherentes, el control interno puede no prevenir, o detectar y corregir los errores importantes. También, las proyecciones de cualquier evaluación o efectividad de los controles de periodos futuros están sujetas al riesgo de que los controles lleguen a ser inadecuados debido a cambios en las condiciones, o que el grado de cumplimiento de las políticas o procedimientos se pueda deteriorar.

Esta conclusión, se ha formado con base en las pruebas practicadas para establecer si la entidad ha dado cumplimiento a las disposiciones legales y estatutarias y a las decisiones de la asamblea de delegados y consejo de administración y mantiene un sistema de control interno que garantice la efectividad y eficiencia de las operaciones, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables. Las pruebas efectuadas, especialmente de carácter cualitativo, pero también incluyendo cálculos cuando lo consideré necesario de acuerdo con las circunstancias, fueron desarrolladas por mí durante el transcurso de mi gestión como revisor fiscal y en desarrollo de mi estrategia de revisoría fiscal para el periodo.

Considero que los procedimientos seguidos en mi evaluación son una base suficiente para expresar mi conclusión.



ASESORES TRIBUTARIOS  
CONTABLES Y REVISORÍA FISCAL

**Opinión sobre el cumplimiento legal y normativo:**

En mi opinión, la entidad ha dado cumplimiento a las leyes y regulaciones aplicables, así como a las disposiciones estatutarias de la asamblea de delegados y del consejo de administración, en todos los aspectos importantes.

**Opinión sobre la efectividad del sistema de control interno:**

En mi opinión, el control interno es efectivo, en todos los aspectos importantes, con base en el modelo COSO.

Cordialmente,

**ALBA DORIS HOYOS GÓMEZ**

**Miembro DyJ Asesores S.A.S.**

**REVISOR FISCAL PRINCIPAL**

**T.P. 73.065-T**

**Medellín, 9 de marzo de 2022.**