



COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL - COOMEI
NIT 800.171.406-1

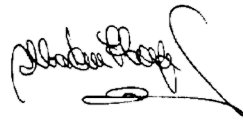
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA SEPARADOS
COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2024-2023

CUENTAS	REVELACIONES	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACION ABS	%
ACTIVOS					
ACTIVOS CORRIENTES					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	6	2.456.850.069	386.205.369	2.070.644.700	536,15%
INVERSIONES	7	333.398.236	335.460.120 -	2.061.884	-0,61%
CARTERA DE CREDITOS	8	805.940.618	827.185.195 -	21.244.577	-2,57%
CUENTAS POR COBRAR	9	675.354.046	1.592.442.521 -	917.088.475	-57,59%
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		4.271.542.969	3.141.293.205	1.130.249.764	35,98%
ACTIVOS NO CORRIENTES					
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	10	1.661.619.457	1.683.803.641 -	22.184.184	-1,32%
OTROS ACTIVOS	11	38.868.059	39.729.932 -	861.873	-2,17%
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		1.700.487.516	1.723.533.573 -	23.046.057	-1,34%
TOTAL ACTIVOS		5.972.030.485	4.864.826.778	1.107.203.707	22,76%
PASIVOS					
PASIVOS CORRIENTES					
CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES	12	479.224.923	258.421.337	220.803.586	85,44%
CUENTAS POR PAGAR	13	1.273.553.541	1.093.481.810	180.071.731	16,47%
FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS	14	5.817.919	4.518.862	1.299.057	28,75%
OTROS PASIVOS	15	84.178.474	65.295.211	18.883.263	28,92%
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		1.842.774.857	1.421.717.220	421.057.637	29,62%
PASIVOS NO CORRIENTES					
CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO	12	537.517.671	-	537.517.671	0,00%
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		537.517.671	-	537.517.671	0,00%
TOTAL PASIVOS		2.380.292.528	1.421.717.220	958.575.308	67,42%
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL	16	420.613.765	474.815.136 -	54.201.371	-0,48%
RESERVAS PROTECCION APORTES	17	358.453.265	356.789.872	1.663.393	9,03%
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	18	1.594.240.542	1.571.940.450	22.300.092	30,91%
AUXILIOS Y DONACIONES	19	534.649.426	534.649.426	-	0,00%
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO		210.243.117	31.376.835	178.866.282	-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		-	-	-	-
TOTAL PATRIMONIO		3.591.737.953	3.443.109.557	148.628.396	4,32%
TOTAL PASIVOS +PATRIMONIO		5.972.030.482	4.864.826.777	1.107.203.704	-38,68%

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


JORGE IGNACIO RESTREPO MONTOYA
Gerente C.C. 98.548.995 Enviado


TATIANA ALZATE PABON
Contadora
T.P 298322-T


ALBA DORIS HOYOS
Revisora Fiscal
T.P 73065 - T



COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL
NIT 800.171.406-1

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRAL SEPARADOS

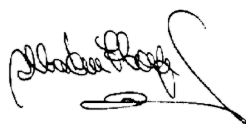
COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2024-2023

CUENTA	REVELACIONES	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACION ABS	%
INGRESOS		21.405.123.384	19.110.751.372		
INGRESOS ORDINARIOS	20	21.108.023.328	18.935.375.467	2.172.647.861	11,47%
COSTOS DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVICIOS	21	18.777.846.650	17.269.362.618	1.508.484.032	8,74%
EXCEDENTE BRUTO		2.330.176.678	1.666.012.849	664.163.829	39,9%
GASTOS DE ADMINISTRACION					
BENEFICIO A EMPLEADOS	22	579.496.952	377.549.102	201.947.850	53,49%
GASTOS GENERALES	23	1.366.021.349	1.047.561.694	318.459.655	30,40%
DETERIORO	24	332.957.350	128.372.842	204.584.508	159,37%
AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	25	861.873	861.873	-	100,00%
DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	26	22.184.184	24.224.343	-2.040.159	-8,42%
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION		2.301.521.708	1.578.569.854	722.951.854	-53,31%
OTROS INGRESOS	27	297.100.056	175.375.905	121.724.151	69,41%
OTROS GASTOS	28	115.511.909	231.442.065	-115.930.156	-50,09%
EXCEDENTE OPERACIONAL		28.654.970	87.442.995	-58.788.025	-67,23%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	29	210.243.117	31.376.835	178.866.282	570,06%

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


JORGE IGNACIO RESTREPO MONTOYA
Gerente C.C. 98.548.995 Envigado


TATIANA ALZATE PABON
Contadora
T.P 298322-T


ALBA 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 2023**

CUENTA	1 DE ENERO	AUMENTO	DISMINUCION	31 DICIEMBRE
APORTES SOCIALES	126.815.136	-	96.201.371	30.613.765
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLE	348.000.000	42.000.000	-	390.000.000
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	356.789.872	1.663.393	-	358.453.265
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	96.576.667	-	759.778	95.816.889
FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES	1.148.756	-	-	1.148.756
NO SUSCEP REPARTICION ART 10 LEY 79	1.206.143.212	23.059.870	-	1.229.203.082
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	31.376.835	178.866.282	-	210.243.117
RESULTADOS ACUMULADOS	68.379.109	-	-	68.379.109
POR REVALUACIÓN DE PROPIEDAD, PLANTA	405.158.730	-	-	405.158.730
TOTAL PATRIMONIO	3.443.109.564	245.589.545	96.961.149	3.591.737.953

JORGE IGNACIO RESTREPO MONTOYA
Gerente C.C. 98.548.995 Envigado

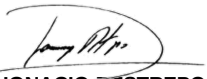
TATIANA ALZATE PABON
Contadora
T.P 298322-T

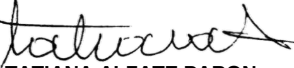
ALBA DORIS HOYOS
Revisora Fiscal
T.P 73065 – T

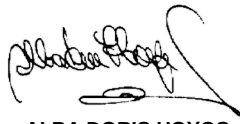


COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL
NIT 800.171.406-1
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

CONCEPTO	2024	2023
RESULTADOS DEL EJERCICIO	210.243.117	31.376.835
MAS DETERIORO	204.584.508	49.596.294
MAS DEPRECIACION	-2.040.159	375.870
MAS AMORTIZACION	0	861.873
TOTAL	412.787.466	82.210.872
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
CARTERA CREDITOS ASOCIADOS	21.244.577	-127.724.566
CUENTAS POR COBRAR	917.088.475	462.707.009
TOTAL EFECTIVO ORIGINADO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	938.333.052	334.982.443
ACTIVIDADES DE INVERSION		
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	-23.046.057	17.314.980
INVERSIONES	-2.061.884	-160.000
OTROS ACTIVOS	0	0
TOTAL EFECTIVO ORIGINADO EN ACTIVIDADES DE INVERSION	-25.107.941	17.154.980
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
OBLIGACIONES FINANCIERAS	758.321.257	-166.647.537
CUENTAS POR PAGAR	180.071.731	-272.972.171
OTROS PASIVOS	18.883.263	15.263.705
FONDOS SOCIALES	1.299.057	-14.026.691
CAPITAL SOCIAL	-148.628.396	-70.325.882
TOTAL EFECTIVO ORIGINADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION	809.946.912	-508.708.576
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES	2.070.644.700	239.529.743
VARIACION EN EFECTIVO 2024-2023	2.070.644.700	239.529.743
	0	0


JORGE IGNACIO RESTREPO MONTOYA
Gerente C.C. 98.548.995 Envigado


TATIANA ALZATE PABON
Contadora
T.P 298322-T


ALBA DORIS HOYOS
Revisora Fiscal
T.P 73065 - T



REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2024 COMPARATIVO CON EL AÑO 2023

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

Desde el balance general de la cooperativa, se puede establecer una lectura del cumplimiento de los objetivos de la cooperativa, establecidos desde el plan de desarrollo de la misma, reconociendo que el actuar de la empresa y el ámbito externo que infiere con sus incidencias normales, nos muestran el camino a seguir. De ahí parten premisas a revisar, tales como el sostenimiento de la educación privada como negocio para la cooperativa, que dio un resultado completamente negativo y que llevo a las directivas de la entidad a tomar decisiones trascendentales como fue el cierre de la Unidad Educativa del Sur para el año 2025. También nos muestra el balance un sostenimiento de la unidad de negocio de crédito que solo empezó operaciones reales el ultimo día del mes de febrero y a pesar de ello, prácticamente igualo la gestión del año anterior, incluso superándola en asociados beneficiados. Surgen entonces nuevas premisas que se encuentran enmarcadas dentro del plan de desarrollo de la cooperativa en el sentido de fortalecer de manera importante la unidad de negocio de crédito y replantear la oportunidad o no de contar con espacios físicos que realmente poco aportan a la gestión comercial de la empresa.

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.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2024 COMPARATIVO CON EL AÑO 2023

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

- **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 2024 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 2024 continúa fortaleciendo las actividades diarias en el sistema **PISCIS** implementado en el año 2019 el cual permite tener dinamismo, mayor seguridad en la información y protección de datos personales 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 2024 se continua con 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, además a través del sistema PISCIS se han desarrollado controles para mitigar el SARO dentro de la cooperativa.
- **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.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2024 COMPARATIVO CON EL AÑO 2023

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 de monitorear y hacer seguimiento a los riesgos más potenciales de la cooperativa, 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 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 y ajuste a sus actividades que permitan el crecimiento de esta unidad de negocio.

Se contó con una asesora externa que permitió mayor conocimiento en el área de crédito consolidando esta unidad de negocio y mitigando el riesgo que acarrea para la cooperativa.

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.
- **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 y el sistema PISCIS que implementa controles a las labores diarias de la cooperativa. 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.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2024 COMPARATIVO CON EL AÑO 2023

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

- **RIESGO LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO SARLFT:** 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 cooperativa 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.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2024 COMPARATIVO CON EL AÑO 2023

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.

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

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2024 COMPARATIVO CON EL AÑO 2023

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.

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 la 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.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2024 COMPARATIVO CON EL AÑO 2023

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.
- 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.

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



REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2024 COMPARATIVO CON EL AÑO 2023

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.

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).



REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2024 COMPARATIVO CON EL AÑO 2023

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.

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



REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2024 COMPARATIVO CON EL AÑO 2023

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. 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 a saldos del año 2024 comparativo con el año 2023.

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	2024	2023
CAJA	10.258.250	14.710.764
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	2.446.591.819	371.494.605
TOTAL	2.456.850.069	386.205.369

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.

7. INVERSIONES



REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2024 COMPARATIVO CON EL AÑO 2023

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 \$13.398.236 que disminuyeron con respecto al año anterior en \$2.061.884 debido al retiro de aportes en dos cooperativas en las que se tenía inversión; así como también tiene otra inversión en EduProgresar S.A.S politécnico de formación para el trabajo y desarrollo humano, que se constituyó el 07 de noviembre de 2.014, para el 2024 esta inversión continua en el mismo valor

Saldos comparativos:

CONCEPTO	2024	2023
OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	13.398.236	15.460.120
INVERSIONES CONTABILIZADAS A VALOR RAZONABLE CON C	320.000.000	320.000.000
TOTAL	333.398.236	335.460.120

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 2024 COMPARATIVO CON EL AÑO 2023

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, 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 propiedad, 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, 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, medición bajo metodología de perdida incurrida.

Deterioro Individual:

COOMEI aplica la provisión individual de cartera, de acuerdo a lo establecido en la circular básica contable y financiera 2020, expedida por la Supersolidaria, donde se establecen



REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2024 COMPARATIVO CON EL AÑO 2023

criterios para la clasificación de cartera y para la 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.

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

A continuación, relacionamos los saldos comparativos, los cuales para COOMEI, agrupan los conceptos cartera de créditos, intereses por cobrar y convenios. Durante esta vigencia se realizó corrección en la apertura de la cuenta de créditos comerciales – otras garantías por sugerencia de la Superintendencia de la Economía Solidaria. 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 2024 finaliza con el siguiente resultado:

CONCEPTO	2024	2023
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS - CON LIBRANZ	149.539.202	286.258.885
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS - SIN LIBRANZ	623.630.622	567.641.228
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	6.167.857	7.043.592
DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO (CR)	11.554.287	26.673.230
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO (CR)	661.086	542.521
DETERIORO PAGO POR CUENTA DE ASOCIADOS - CREDITOS	29.165	29.165
CREDITOS COMERCIALES - OTRAS GARANTIAS	42.730.854	-
INTERESES CREDITOS COMERCIALES	410.640	-
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITOS	8.159.006	8.539.001
CONVENIOS POR COBRAR	3.864.987	2.025.407
TOTAL	805.940.618	827.185.195

La cartera de créditos disminuyó un 2.6% con respecto al año 2023, ya que, aunque fue una apuesta de la gerencia por potenciar esta unidad de negocio no se logró realizar colocaciones en los dos primeros meses del año.

DICIEMBRE 2024

Calificación	Total, capital	Porcentaje
--------------	----------------	------------

Carrera 49 N°44-15 PBX: 374 13 35 FAX: 373 06 59 Itagüí - Antioquia
NIT: 800.171.406-1 / E-MAIL: cooperativa@coomei.co / SITIO WEB: www.coomei.co

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2024 COMPARATIVO CON EL AÑO 2023

A	760.407.911	93,20
B	18.728.804	2,30
C	3.765.354	0,46
D	18.176.681	2,23
E	14.821.928	1,82
Calidad final		6,80
Total, saldo capital	815.900.678	

Las obligaciones que presentan mora están debidamente identificadas y gestionadas.

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

DICIEMBRE 2024			DICIEMBRE 2023		
CALIFICACIÓN	Total, capital	Porcentaje	Calificación	Total, capital	Porcentaje
A	760.407.911	93,20	A	775.279.017	95,02
B	18.728.804	2,30	B	20.645.595	2,53
C	3.765.354	0,46	C	1.447.362	0,18
D	18.176.681	2,23	D	25.048.192	3,07
E	14.821.928	1,82	E	31.479.947	3,86
	Calidad final	6,80		Calidad final	9,21
TOTAL, SALDO CAPITAL	815.900.678		Total, saldo capital	853.900.113	

INDICADOR CALIDAD DE CARTERA	2.024	2.023
Cartera vencida	55.492.767	78.621.096
Cartera total	815.900.678	853.900.113
Calidad de cartera	6,80%	9,21%

La calidad de la cartera en relación al mes de diciembre 2023 con 9.21%, presenta una disminución porcentual con respecto al año 2024 que se ubica en un 6.80%, la disminución es de 2.41%, estos créditos se encuentran en acompañamiento legal para su recuperación.

EL INDICADOR DE COBERTURA ESTA REPRESENTADO:

INDICADOR DE COBERTURA	2.024	2.023
Deterioro de cartera /	19.713.293	35.212.231
Cartera Vencida	55.492.767	78.621.096
indicador de cobertura	35,52%	44,79%



REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2024 COMPARATIVO CON EL AÑO 2023

El Indicador de Cobertura indica que el cubrimiento de deterioro para estos créditos en relación al mes de diciembre 2024 es de 35.52%. presenta una disminución con relación diciembre de 2023 que se ubica en 9.26%.

En el 2024 se castigaron 4 créditos por valor de \$30.851.771

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:

CONCEPTO	2024	2023
SERVICIOS MÉDICOS Y HOSPITALARIOS	1.282.326	900.733
OTROS CONVENIOS	2.582.661	1.124.674
TOTAL	3.864.987	2.025.407

9. CUENTAS POR COBRAR:

Cuentas por cobrar contratos vigentes

Las cuentas por cobrar a diciembre 31 de 2024 y 2023 son servicios fruto del desarrollo del objeto social facturados al Municipio de Itagüí, Gobernación de Antioquia, Municipio de Medellín, Municipio de Envigado, Enviaseo, Ikala y Cervecería Unión por la Escuelas Pilsen y malta.

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.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2024 COMPARATIVO CON EL AÑO 2023

CONCEPTO	2024	2023
PRIMERA INFANCIA MEDELLIN	-	252.069.359
AUXILIARES ADMINISTRATIVOS ITAGUI	-	125.186.916
PRIMERA INFANCIA GOBERNACION DE ANTIOQUIA	164.314.335	344.314.335
ESCUELAS PILSEN Y MALTA CERVUNION	195.278.964	295.940.541
INDESA	29.047.132	-
IKALA ENVIGADO	5.590.440	-
TOTAL	394.230.871	1.017.511.151

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.

En este concepto también hace parte la cartera de las instituciones educativas privadas fundadas por la cooperativa como la U.E.S ubicada en san francisco Itagüí, y Orugas ubicada en sabaneta.

Los saldos para esta fecha de corte corresponden a:

CONCEPTO	2024	2023
CUENTAS POR COBRAR TERCEROS	121.813.566	121.335.584
INCAPACIDADES PAGOS EPS	2.082.951	15.995.716
UNIDAD EDUCATIVA SUR	1.090.119	1.090.119
ORUGAS U.E.S SABANETA	684.000	684.000
PLAN COMPLEMENTARIO SURA	1.690.772	403.527
PENSION UES ITAGUI	22.817.935	24.329.384
ESCUELAS PILSEN Y MALTA	7.365.000	-
TOTAL	157.544.343	163.838.330

Los anticipos son cuentas por cobrar a empleados y proveedores por convenios que corresponden a servicios otorgados al cierre del ejercicio contable 2024.

CONCEPTO	2024	2023
ANTICIPO PROVEEDORES	2.485.964	295.904.571
TOTAL	2.485.964	295.904.571

Los anticipos de impuestos corresponden a los impuestos retenidos por las diferentes entidades a las cuales prestamos servicios en el desarrollo de la actividad de COOMEI, estos anticipos son descontados en cada una de las declaraciones correspondientes.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2024 COMPARATIVO CON EL AÑO 2023

CONCEPTO	2024	2023
RETENCION EN LA FUENTE RENTA	52.726.812	1.524.000
RETENCION FUENTE IVA	24.124.132	13.736.530
IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO RETENIDO	44.241.925	99.927.940
TOTAL	121.092.869	115.188.470

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 \$ 5.854.688 con la Compañía Suramericana.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2024 COMPARATIVO CON EL AÑO 2023

Saldos comparativos:

CONCEPTO	2024	2023	VARIACION
TERRENO EDIFICIO C.C.C.B SANTA CRUZ	57.560.405	57.560.405	-
EDIFICIO C.C.C.B SANTA CRUZ	652.175.631	652.175.631	-
EDIFICIO PARQUE ITAGUI	817.547.961	817.547.961	-
EDIFICACIONES	364.027.809	364.027.809	-
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	341.260.001	341.260.001	-
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	398.148.137	395.548.137	2.600.000
MAQUINARIA Y EQUIPO	116.803.086	116.803.086	-
EDIFICIO C.C.C.B SANTA CRUZ	-101.630.713	-95.108.953	- 6.521.760
EDIFICIO PARQUE ITAGUI	-95.683.953	-87.508.473	- 8.175.480
MUEBLES DE OFICINA	-178.379.035	-178.379.035	-
EQUIPOS DE OFICINA	-135.471.632	-135.471.632	-
EQUIPO COMPUTO	-363.384.235	-362.517.571	- 866.664
EQUIPO COMUNICACION	-33.608.342	-33.608.342	-
EQUIPO HERRAMIENTA	-3.247.370	-3.247.370	-
MAQUINARIA HERRAMIENTA	-56.561.655	-53.581.659	- 2.979.996
EQUIPO COCINA	-51.090.939	-51.090.939	-
LABORA Y ELEMENT. DIDACTICOS	-27.409.335	-27.409.335	-
EDIFICACIONES	-39.436.363	-35.796.079	- 3.640.284
TOTAL	1.661.619.457	1.681.203.641	-19.584.184

CONCEPTO	TERRENO EDIFICIO C.C.C.B SANTA CRUZ	EDIFICIO C.C.C.B SANTA CRUZ	EDIFICIO PARQUE ITAGUI	EDIFICACIONES	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	MAQUINARIA Y EQUIPO	TOTAL
IMPORTE LIBROS AL 1 ENERO 2024	57.560.405	652.175.631	817.547.961	364.027.809	341.260.001	395.548.137	116.803.086	2.744.923.030
ADQUISICIONES	-	-	-	-	-	2.600.000	-	2.600.000
DISPOSICIONES	-	-	-	-	-	-	-	-
EFFECTO DE VARIACIONES EN TIPOS DE CAMBIO	-	-	-	-	-	-	-	-
DEPRECIACION Y PERDIDA DE DETERIORO	-	-	-	-	-	-	-	-
DEPRECIACION ACUMULADA	-	- 101.630.713	- 95.683.953	- 39.436.363	- 341.260.002	- 396.992.577	- 110.899.964	- 1.085.903.572
PERDIDAS POR DETERIORO	-	-	-	-	-	-	-	-
REVERSIONES PERDIDA POR DETERIORO	-	-	-	-	-	-	-	-
IMPORTE EN LIBROS AL 31 DICIEMBRE DE 2024	57.560.405	550.544.918	721.864.008	324.591.446	-	1.155.560	5.903.122	1.661.619.459

11. OTROS ACTIVOS

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

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2024 COMPARATIVO CON EL AÑO 2023

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.

Saldos comparativos:

CONCEPTO	2024	2023
LICENCIA EDUCATIVA UNIDAD EDUCATIVA DEL SUR	24.200.000	24.200.000
LICENCIA ANTIVIRUS	11.940.126	11.940.126
LICENCIAS EQUIPO COMPUTO	28.677.972	28.677.972
AMORTIZACION ANTIVIRUS	-5.915.247	-5.690.874
AMORTIZACION LICENCIA EQ. COMPUTO	-20.034.792	-19.397.292
TOTAL	38.868.059	39.729.932

REVELACIÓN. RESUMEN TOTAL DE LOS ACTIVOS

El comportamiento del activo refleja una variación positiva del 22.76% ya que en forma consolidada arroja aumento para el cierre de la vigencia contable 2024.

CUENTAS NIIF	DIC. 31/2024	DIC. 31/2023	VARIACION ABS	%
TOTAL, ACTIVOS	5.972.030.486	4.864.826.779	1.107.203.707	22,76%

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.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2024 COMPARATIVO CON EL AÑO 2023

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:

Para el año 2024 COOMEI incurrió en créditos con el Banco Av Villas y el banco Confiar, adicional de acudir a particulares para contar con liquidez durante la vigencia.

Cuadro comparativo de año sobre obligaciones financieras

CONCEPTO	2024	2023
CREDITO ROTATIVO BANCO BOGOTA 00155358554	4.494.728	9.088.591
CREDITO BANCO AV VILLAS 3130829	35.771.837	90.000.000
CREDITO CONFIAR PAGARE 1004	0	69.969.852
CREDITO BANCO AV VILLAS 32321303	72.625.001	0
OTROS CREDITOS PARTICULARES	346.000.000	71.937.000
INTERESES CREDITOS PARTICULARES	20.333.357	17.425.894
TOTAL	479.224.923	258.421.337

La cooperativa incurrió en créditos con el banco confiar cuyo plazo de pago es superior a un año por lo cual se encuentra reclasificado en obligaciones a largo plazo, así mismo, contamos con otras obligaciones con proveedores en los cuales las negociaciones son a un término superior a un año.

CONCEPTO	2024	2023
CREDITO CONFIAR 1005 LARGO PLAZO	100.737.175	0
CREDITO CONFIAR 924933 LARGO PLAZO	356.964.279	0
OTROS LARGO PLAZO	79.816.217	0
TOTAL	537.517.671	0

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2024 COMPARATIVO CON EL AÑO 2023

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 2024:

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

CONCEPTO	2024	2023
HONORARIOS	11.689.327	16.489.897
TOTAL	11.691.351	16.491.920

Costos y gastos por pagar:

Corresponden a los diferentes costos y gastos causados a 31 diciembre de 2024 para ser pagados en enero de 2025, en esta cuenta se evidencia una disminución con respecto al año anterior.

CONCEPTO	2024	2023
SERVICIOS PÚBLICOS	564.799	4.951.872
SEGUROS	28.000	571.200
OTROS	350.272	20.001
TOTAL	943.071	5.543.073

Proveedores: corresponden a las facturas causadas con corte a diciembre 31 y canceladas en el siguiente mes, en esta cuenta hubo una disminución significativa con respecto al corte del año 2023.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2024 COMPARATIVO CON EL AÑO 2023

CONCEPTO	2024	2023
PROVEEDORES	2.568.292	861.358.556
TOTAL	2.568.292	861.358.556

Retención en la fuente:

CONCEPTO	2024	2023
RETENCION EN LA FUENTE	3.156.810	8.585.197
TOTAL	3.156.810	8.585.197

Impuestos, gravámenes y tasas: COOMEI presta servicios que generan ingresos gravados a tarifa general durante la vigencia 2024, por tal motivo da origen a la elaboración, firma, presentación y pago de la declaración de IVA Bimestral de Nov-Dic de \$ 165.335.606; e industria y comercio por pagar a los diferentes municipios en los que la cooperativa hace presencia \$13.464.677 a 31 dic 2024

CONCEPTO	2024	2023
IMPUESTO A LAS VENTAS POR PAGAR	165.335.606	63.321.422
INDUSTRIA Y COMERCIO	13.464.677	12.389.346
TOTAL	178.800.283	75.710.768

Valores por reintegrar: COOMEI cuenta con una inscripción al Fondo de Garantías de Antioquia con el fin de mitigar el riesgo generado en la colocación de créditos, dicho valor corresponde al porcentaje de los créditos colocados durante el mes de diciembre que deben ser cancelados a la entidad.

CONCEPTO	2024	2023
FONDO DE GARANTIAS DE ANTIOQUIA	4.187.984	1.392.430
TOTAL	4.187.984	1.392.430

Retenciones y aportes de nómina: Los Aportes a salud, pensión ARL y CCF son aportes patronales y de empleados para el cierre del 2024 la cooperativa cancelo todas las obligaciones sin quedar pendiente pagos por estos conceptos; las demás corresponden a otras deducciones que se cancelaran en el periodo siguiente.

CONCEPTO	2024	2023
APORTES A BIENESTAR PROMOTORAS DE SALUD EPS	52.000	-
EMBARGOS JUDICIALES	5.925.458	11.185.338
LIBRANZAS	5.431.096	2.506.778
FONDO DE EMPLEADOS	34.212	-
TOTAL	11.442.766	13.692.116

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2024 COMPARATIVO CON EL AÑO 2023

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.

CONCEPTO	2024	2023
ACREEDORES VARIOS	22.700	22.700
EN EJECUCION CONTRATOS	603.680.529	-
CREDITOS ASOCIADOS	9.761.465	-
SEGURO CREDITOS CONSUMO	2.252.739	- 1.093.993
ACREEDORES VARIOS	413.022.997	89.302.592
ACREEDORES CRUCE CUENTAS	296.707	296.707
ACREEDORES CRUCE CUENTAS	3.430.918	45.668
CONSIGNACIONES POR IDENTIFICAR	26.298.839	21.085.355
TOTAL	1.058.766.894	109.659.029

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.

CONCEPTO	2024	2023
DE APORTES EXASOCIADOS	1.946.113	1.050.744
TOTAL	1.946.113	1.050.744

14. FONDOS SOCIALES

Los fondos sociales de la cooperativa están compuestos por el fondo de solidaridad (10% excedentes), fondo de educación (20% excedentes), 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 2024)

CONCEPTO	2024	2023
FONDO COMITE EDUCACION	1.259.078	695.685
FONDO COMITE SOCIAL	1.137.385	401.721
FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES	3.421.456	3.421.456
TOTAL	5.817.919	4.518.862

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2024 COMPARATIVO CON EL AÑO 2023

CONCEPTO	SALDO INICIAL	APROPIACIONES	GASTO	TOTAL
FONDO COMITE EDUCACION	695.685	1.663.393	1.100.000	1.259.078
FONDO COMITÉ SOLIDARIDAD	-	3.326.786	3.326.786	-
FONDO COMITE SOCIAL	401.721	2.957.520	2.221.856	1.137.385
FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES	3.421.456	-	-	3.421.456
TOTAL	4.518.862	7.947.699	6.648.642	5.817.919

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.

CONCEPTO	2024	2023
NOMINA	31.313.320	24.129.497
CESANTIAS CONSOLIDADAS	24.413.639	17.816.841
INTERESES CESANTIA CONSOLIDADA	2.960.901	2.138.135
VACACIONES CONSOLIDADAS	25.410.614	21.130.737
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	80.000	80.000
TOTAL	84.178.474	65.295.211

REVELACION. RESUMEN TOTAL DE LOS PASIVOS

CUENTAS NIFF	DIC. 31/2024	DIC. 31/2023	VARIACION ABS	%
TOTAL, PASIVOS	2.380.292.529	1.421.717.220	958.575.309	67,42%

El comportamiento de los pasivos refleja una variación positiva del 67.42% ya que en forma consolidada arroja aumento para el cierre de la vigencia contable 2024 debido a las obligaciones financieras con las que se terminaron el periodo contable.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2024 COMPARATIVO CON EL AÑO 2023

PATRIMONIO

16. CAPITAL SOCIAL

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

Saldos al 31 de diciembre de 2024 comparativos con el año anterior:

CONCEPTO	2024	2023
APORTES ORDINARIOS	30.613.765	126.815.136
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	390.000.000	348.000.000
TOTAL	420.613.765	474.815.136

El capital social, está conformado por los derechos de los asociados. Sus valores corresponden a los aportes sociales que no hacen parte del capital minino no reducible de COOMEI. Su registro como lo visualizamos en el cuadro comparativo se realiza por separado consolidando el capital institucional, el valor del capital mínimo irreducible cumple con lo establecido en los estatutos de la cooperativa al ser igual a 300 SMMLV.

17. RESERVA PARA PROTECCIÓN 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:

CONCEPTO	2024	2023
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	358.453.265	356.789.872
TOTAL	358.453.265	356.789.872

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:

CONCEPTO	2024	2023
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	95.816.889	96.576.667
FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES	1.148.750	1.148.750
NO SUBCEP REPARTICION ART 10 LEY 79	1.229.203.082	1.206.143.212
FONDO PARA AMORTIGUAR DEUDAS	268.071.821	268.071.821
TOTAL	1.594.240.542	1.571.940.450

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2024 COMPARATIVO CON EL AÑO 2023

19. AUXILIOS Y DONACIONES

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

CONCEPTO	2024	2023
ENTIDADES PARTICULARES	17.394.400	17.394.400
OTROS	517.255.026	517.255.026
TOTAL	534.649.426	534.649.426

REVELACION. RESUMEN TOTAL DEL PATRIMONIO

CUENTAS NIFF	DIC. 31/2024	DIC. 31/2023	VARIACION ABS	%
TOTAL, PATRIMONIO	3.381.494.838	3.443.109.559	-61.614.720	-1,79%

El comportamiento del patrimonio refleja una variación negativa del 1.79% ya que en forma consolidada arroja disminución para el cierre de la vigencia contable 2024.

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

Saldos comparativos:

CONCEPTO	2024	2023
INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS	136.751.541	142.314.949
INGRESOS DE ENSEÑANZA	13.223.914.842	13.802.492.956
INGRESOS DE OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS	7.652.729.685	4.990.567.562
RECUPERACIONES	94.627.260	0
TOTAL	21.108.023.328	18.935.375.467



REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2024 COMPARATIVO CON EL AÑO 2023

INGRESOS ORDINARIOS

ACTIVIDAD FINANCIERA: Rendimientos por Créditos otorgados a los asociados que tuvo un aumento una disminución en el 2024 del 3.9% comparado con el año anterior por la disminución en la colación en los primeros meses del año.

ENSEÑANZA: Servicios prestados al Municipio de Medellín programa de Buen Comienzo, Cervecería Unión y el Instituto Colombiano de Bienestar Familiar, 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.

COOMEI presenta disminución con respecto al año anterior en esta unidad de negocio del 4.2% con respecto al año inmediatamente anterior, esto debido que el contrato con Buen Comienzo Medellín solo estuvo por cuatro meses.

OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS: Servicios prestados al Municipio de Envigado Por servicios de apoyo a la gestión administrativa en las instituciones educativas oficiales, Enviaseo en la contratación de personal de alumbrado navideño, INDESA en el municipio de Sabaneta y Nutriceres en el programa de alimentación escolar del municipio de Envigado aquí se evidencia un crecimiento del 53.3% con respecto al año 2023.

RECUPERACIONES: Este valor corresponde a descuentos que nos dan los proveedores por políticas de pronto pago.

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.

CONCEPTO	2024	2023
ENSEÑANZA	12.011.562.964	13.635.465.614
OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIOS, SOCIALES Y PERSONALES	6.766.283.686	3.633.897.004
TOTAL	18.777.846.650	17.269.362.618

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.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2024 COMPARATIVO CON EL AÑO 2023

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.

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	2024	2023
SALARIOS	414.018.568	274.700.456
COMISIONES	1.481.483	-
AUXILIO DE TRANSPORTE	7.624.800	2.090.929
CESANTIAS	29.720.144	19.021.636
INTERESES SOBRE CESANTIAS	3.661.712	2.216.499
PRIMA LEGAL	33.188.197	20.547.891
VACACIONES	17.698.156	9.839.926
BONIFICACIONES	6.999.099	-
APORTES PENSION	48.011.268	31.167.750
APORTES A.R.L	1.975.900	1.428.900
APORTES CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR	14.072.200	10.326.300
EXAMENES MEDICOS	538.200	112.000
OTROS BENEFICIOS A EMPLEADOS	507.224	55.000
TOTAL	579.496.952	371.507.287

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 2024 COMPARATIVO CON EL AÑO 2023

CONCEPTO	2024	2023
HONORARIOS	126.524.018	125.874.183
IMPUESTOS	269.395.608	373.643.485
ARRENDAMIENTOS	52.475.838	49.132.618
SEGUROS	5.622.719	36.723.748
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	9.147.063	20.112.718
ASEO Y ELEMENTOS	400.929	1.667.067
CAFETERIA	16.494.694	13.218.673
SERVICIOS PUBLICOS	52.288.488	37.292.822
TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	97.704.346	152.425.489
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	10.619.880	134.238.830
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	1.370.360	2.140.250
GASTOS DE ASAMBLEA	7.856.281	8.425.580
GASTOS DE COMITES	296.214	254.005
GASTOS LEGALES	8.842.727	3.000.100
GASTOS DE REPRESENTACION	9.201.861	2.120.566
CUOTAS DE SOSTENIMIENTO	9.088.687	13.235.291
OTROS	688.691.636	63.756.269
TOTAL	1.366.021.349	1.037.261.694

24. DETERIORO: corresponde al deterioro presentado por la certera de créditos y cuentas por cobrar durante la vigencia 2024.

CONCEPTO	2024	2023
CRÉDITOS DE CONSUMO	23.308.551	26.449.851
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	661.086	210.511
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITOS	983.693	123.647
CONVENIOS POR COBRAR	308.004.020	101.588.833
TOTAL	332.957.350	128.372.842

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

CONCEPTO	2024	2023
PROGRAMA SOFTWARE	637.500	637.500
LICENCIA ANTIVIRUS	224.373	224.373
TOTAL	861.873	861.873

26. DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO: corresponde al deterioro presentado por en los activos fijos durante la vigencia 2024.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2024 COMPARATIVO CON EL AÑO 2023

CONCEPTO	2024	2023
EDIFICACIONES	18.337.524,00	18.337.524,00
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	866.664,00	2.906.823,00
MAQUINARIA Y EQUIPO	2.979.996,00	2.979.996,00
TOTAL	22.184.184,00	24.224.343,00

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.

SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL: Durante el 2024 COOMEI tuvo en arrendamiento el edificio ubicado en el barrio santa cruz de Medellín.

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 2024.

CONCEPTO	2024	2023
INGRESOS POR VALORACION INVERSIONES	14.601.196	6.402.179
OTROS INGRESOS	50.420.168	-
RECUPERACIONES DETERIORO	2.024.510	1.607.752
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	1.378.000	1.075.300
SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	157.144.142	-
INDEMNIZACIONES	71.532.040	166.290.674
TOTAL	297.100.056	175.375.905

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2024 COMPARATIVO CON EL AÑO 2023

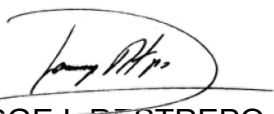
28. OTROS GASTOS: son erogaciones por manejo de cuentas bancarias y préstamos otorgados a COOMEI.

CONCEPTO	2024	2023
GASTOS BANCARIOS	36.431.381,38	55.823.695,89
INTERESES FINANCIEROS	11.312.538,00	90.290.644,35
IMPUESTO 4X1000	67.767.989,32	85.327.724,65
TOTAL	115.511.908,70	231.442.064,89

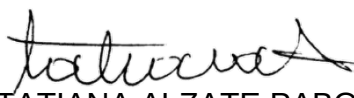
29. EXCEDENTE NETO

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 aumento con respecto a la vigencia anterior en 570.06%

CUENTAS NIFF	DIC. 31/2024	DIC. 31/2023	VARIACION ABS	%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	210.243.118	31.376.836	178.866.283	570,06%



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



TATIANA ALZATE PABON
CONTADORA
T.P 298322-T



ALBA DORIS HOYOS
REVISORA FISCAL
T.P 73065 – T

COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION DE ITAGUI
COOMEI

CERTIFICACION DE ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2.024

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 2024, 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 2024; 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.

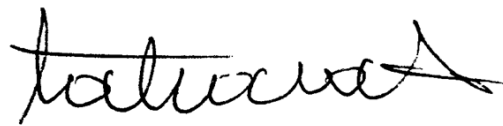
- a. Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.
- b. No hemos tenido conocimiento de irregularidades que involucren a miembros de la administración o empleados que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los estados financieros enunciados.
- 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.



JORGE I. RESTREPO MONTOKYA
REPRESENTANTE LEGAL
C.C 98.548. 995



TATIANA ALZATE PABON
CONTADORA
T.P 298322-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 individuales de la **Cooperativa Multiactiva Para la Educación Integral COOMEI**, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2024, 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 2024, han sido preparados asumiendo que la Entidad continuara como negocio en marcha, con lo que no genera incertidumbre sobre su capacidad de continuar prestando sus servicios de negocio en marcha.

Párrafo de Otras Cuestiones:

- i) Los estados financieros terminados en 31 de diciembre de 2023, fueron auditados por mí y en opinión del 26 de febrero de 2024, emití opinión favorable.
- ii) En cuanto al proceso administrativo sancionatorio contra Coomei por parte del SENA, como se anotó en el dictamen del año 2023, por esta revisoría, donde concluimos que Coomei debe responder por la sanción impuesta. Este proceso en la actualidad y durante el 2024, ha tenido intervenciones por el área jurídica de Coomei, pero ninguna de ellas ha sido satisfactoria para los intereses de la entidad. A la fecha de este dictamen, se espera respuesta de la Procuraduría para que acepte proceso conciliatorio entre las partes.
- iii) En cuanto al Proceso sobre demanda laboral a Coomei y Eduprogresar S.A.S. el cual también se informó en el dictamen del año 2023 por esta revisoría, donde se esperaba que el Tribunal Superior de Medellín, resolviera apelación presentada por Coomei como solidaria; de acuerdo al informe del área jurídica de la Cooperativa, a la fecha de este dictamen, se espera se resuelva recurso de apelación a la decisión condenatoria en primera instancia por valor de \$120 millones de pesos, proferida por el Juzgado I laboral de Itagüí.
- iv) En el proceso del Juzgado Primero de Itagüí, demanda laboral en contra de Coomei, para el cual esta revisoría en el dictamen del 2023, informo que se espera audiencia laboral por parte del juzgado; para este año 2024, de acuerdo a lo informado por el área jurídica de la Cooperativa, se dictó sentencia condenatoria a la Cooperativa. A la fecha se encuentra en recurso de apelación.
- v) En el proceso de reclamación administrativa al Sena y al ICBF, por pagos de lo no debido de acuerdo al Artículo 114-1 del E.T,

correspondiente a los años 2018 al 2020, se esta a la espera de resolución que resuelva el recurso de reposición interpuesto por abogado externo a Coomei.

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 individuales, 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, evidencié 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. Comuniqué 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 2024, 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 permitieron la libre circulación de los pagarés y los programas educativos y sociales a cargo de la cooperativa

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 de los 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.
- En cuanto al riesgo operativo se evaluó y en el informe emitido por esta revisoría quedaron las mejoras.
- 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.

- 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 general 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.

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 general 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, 12 de febrero de 2025.

Dirección cra 43ª No 1-85 ofc 310