

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2018 COMPARATIVO CON EL AÑO 2017

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

Los objetivos de la gerencia de la cooperativa se encuentran enmarcados en el plan de desarrollo de la misma, este plan que dio inicio en el año 2015 y que luego de un salto general desde principios del año 2017, en 2018 logró una estabilidad que arrojó resultados muy alentadores en términos cuantitativos y cualitativos.

En términos generales, se ha logrado identificar las falencias del departamento de CONTABILIDAD, se han podido atacar con prontitud dichas dificultades y esta área ha tenido una gran mejoría en términos de optimización de recursos y operatividad del departamento. Desde la gerencia se ha notado unas buenas prácticas contables, dinamismo, eficiencia y eficacia en los procedimientos contables por lo que esta administración asevera la razonabilidad de las cifras expresadas en estos Estados Financieros con corte a 2018.

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 2018 COMPARATIVO CON EL AÑO 2017

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 2018 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 informando 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.
- **METODOLOGÍA PARA MEDICIÓN DE RIESGOS:** Los comités, el Empleado de cumplimiento y el Revisor 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. No se cuenta con una metodología fija que permita evaluar el riesgo como tal, ya que se trabaja en forma integral, permitiendo conocer oportunamente cualquier eventualidad de riesgo existente.
- **ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL:** El organigrama de COOMEI está técnicamente elaborado y aplicado a la actividad financiera que se 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 004 de 2008, expedida por la Supersolidaria, (modificada por las circulares externas número 001 de enero 23/09 y 004 de marzo 11/09), El consejo de Administración,

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2018 COMPARATIVO CON EL AÑO 2017

nombró el comité de evaluación de cartera de crédito, 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.

Durante la vigencia 2018 se fortaleció el reglamento de 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 I Limitada 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.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2018 COMPARATIVO CON EL AÑO 2017

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:** La cooperativa nombro los empleados de cumplimiento principal y suplente para iniciar con la construcción del manual para la adecuada administración de este riesgo. Hasta la fecha no se ha presentado materialización de este riesgo, sin embargo dentro de los proyectos para la vigencia 2019 se tiene planteado su puesta en marcha con la finalidad de cumplir la norma exigible.

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.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2018 COMPARATIVO CON EL AÑO 2017

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 5% de los activos. Este porcentaje se evaluará en cada periodo contable por si se presenta variación en este porcentaje.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2018 COMPARATIVO CON EL AÑO 2017

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 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.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2018 COMPARATIVO CON EL AÑO 2017

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, tampoco presentó errores.

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:

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2018 COMPARATIVO CON EL AÑO 2017

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.

La Cooperativa corregirá los errores materiales de periodos anteriores, de forma retroactiva, en los primeros estados financieros formulados después de haberlo descubierto, 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.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2018 COMPARATIVO CON EL AÑO 2017

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.

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.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2018 COMPARATIVO CON EL AÑO 2017

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.

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 2016 comparativo con el año 2015. 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)

NOTA 6. ELEMENTOS DE LA INFORMACION FINANCIERA

REEXPRESIÓN INFORMACIÓN FINANCIERA:

Dado que hubo aspectos cambiantes entre el balance presentado a la Superintendencia de la Economía Solidaria y el que será objeto de presentación ante la asamblea general de asociados, se procede a solicitar al ente de control autorización para retransmitir la información obteniendo la siguiente respuesta: La Superintendencia de la Economía Solidaria en virtud de la facultad de supervisión que le ha sido atribuida mediante el artículo 36 de la Ley 454 de 1998, y lo previsto en el artículo 10 de la Ley 1314 de 2009, que regula los Principios y Normas de Contabilidad e Información Financiera - NIIF y de Aseguramiento de la Información aceptados en Colombia, realiza la revisión del escrito radicado bajo en Nro. 20194400046712,

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2018 COMPARATIVO CON EL AÑO 2017

remitido por parte de la Cooperativa Multiactiva para la Educación Integral - COOMEI. En el escrito se solicita la retransmisión de información, por cambios en el balance, según razones expuestas en el mismo. Del asunto le indicamos lo siguiente: 1. En principio se considera pertinente señalar que a partir de la norma internacional de información financiera, las entidades del sector solidario debieron ajustar o elaborar las políticas contables, que hubiesen surgido del trabajo planeado a partir de un equipo de trabajo conformado por la entidad solidaria, para ser validadas y aprobadas por el órgano de administración competente, en cual debió ser difundido y conocido por las personas que integran la entidad para garantizar la correcta aplicación de la norma desde el mismo estado de situación financiera de apertura y los estados financieros posteriores bajo el nuevo marco técnico normativo.

2. Que la Superintendencia de la Economía Solidaria, Supersolidaria, en ejercicio de las funciones de supervisión que le confiere la Ley 454 de 1998 y el artículo 10 de la Ley 1314 de 2009, emitió instrucciones a las entidades vigiladas, para el reporte de información financiera y estadística mediante la Circular Básica Contable y Financiera 04 de 2008, modificada por las circulares externas No.02 de 2015 y No.01 de 2016,

3. Como lo ha difundido en Consejo Técnico de la Contaduría Pública, los administradores de la entidad (Consejo de Administración o Junta Directiva, la Gerencia y demás directivos) son los responsables de establecer las políticas contables aplicadas para reconocer, medir, presentar y revelar los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos en sus estados financieros y se espera que una vez definidos no sean objeto de cambios dado que son el reflejo de la interpretación de la norma,

4. Que la responsabilidad de la calidad de la información reportada recae sobre el Representante Legal, el Contador y el Revisor Fiscal y ésta debe ser fiel copia de lo consignado en los libros de contabilidad de la organización solidaria, En el caso específico de la retransmisión de estados financieros, esta debe obedecer a hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa; es decir, se producen entre la fecha de cierre del ejercicio y la fecha de su autorización por la Asamblea General para su publicación. En ese sentido, los hechos para que obre la retransmisión de los estados financieros, son de dos tipos: los que implican ajuste y los que no implican ajuste a los Estados Financieros, como se indica en la sección 32 de la NIIF para pymes en concordancia con el anexo 2 del Decreto Único Reglamentario – DUR- 2420 de 2015 o en su defecto lo previsto en la NIC 10 “Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa”. Los hechos ocurridos deberán ser revelados en detalle a Supersolidaria y a la asamblea general. Entre los hechos que implican ajuste, se tienen: a) resolución de un litigio judicial; b) deterioro del valor de un activo (situación de quiebra de un cliente, venta de inventarios y su deterioro) c) determinación de los costos de activos adquiridos, d) efectuar pagos por concepto de una obligación implícita, e) descubrimiento de errores o fraudes; y otros hechos ocurridos no implican ajuste a los Estados Financieros (párrafo 32.7 de la NIIF para pymes), entre otras. Ahora bien, al revisar la información contable

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2018 COMPARATIVO CON EL AÑO 2017

reportada y los cambios de acuerdo con la solicitud, los presupuestos de previstos en el anexo 2 del Decreto 2420 de 2015 y el Decreto 2483 de 2018, los cambios corresponden a errores, omisiones o inexactitudes en los estados financieros por lo que se debería aplicar lo previsto en la sección 10 “Políticas, Estimaciones y Errores contables”, y realizar una reexpresión de estados financieros. La reexpresión de los estados financieros debe ser conocida y aprobada por la asamblea general. Para ello se debe realizar una amplia explicación, mediante notas, de lo sucedido incluyendo los cambios en las partidas, con copia a esta Superintendencia. Frente a la corrección de errores se pronunció el Consejo Técnico de la Contaduría Pública en su “Documento de Orientación Técnica 001, Contabilidad bajo los nuevos marcos técnicos normativos”, el cual señala: “Cambios en políticas contables y corrección de errores Tanto las NIIF completas como las NIIF para la (sic) PYMES establecen que un cambio en políticas contables, a menos que obedezcan a modificaciones a las NIIF o a nuevos estándares y las disposiciones transitorias establezcan otra cosa, debe generar una aplicación retroactiva, afectando los estados financieros desde el período más antiguo presentado. Algo similar ocurre con la corrección de errores materiales, lo cual conduce a la reexpresión retroactiva de la información financiera (Ver NIC 8 y Sección 10 de la NIIF para las PYMES). Si se toma esta disposición como una instrucción contable, sería necesario recomponer los libros de contabilidad desde el inicio del período más antiguo presentado, que en el caso del Grupo 1 llevaría en la práctica a reexpresar 3 años y en el Grupo 2, 2 años, para el caso de cambios en políticas o la corrección de errores de varios años de antigüedad. Es claro que esto es absolutamente ineficiente e inaplicable. El subrayado fuera de texto. Una vez más, la solución es diferenciar la contabilidad de las NIIF.

Los estados financieros que deban reexpresarse son los comparativos, porque los del período actual no requieren reexpresión. Siendo así, la disposición del Código de Comercio que indica que el Revisor Fiscal debe verificar que los estados financieros “han sido tomados fielmente de los libros” (artículo 208.4), debe entenderse con relación a los estados financieros del ejercicio, porque los comparativos han sido reexpresados como consecuencia de los cambios en políticas o la corrección de errores, pero en su momento también fueron fielmente tomados de los libros. En otras palabras, el efecto en la contabilidad se da en el período corriente, pero para efectos de presentación, los estados financieros deben modificarse. Por su parte, el ajuste correspondiente debe reconocerse en la contabilidad cuando se presente, afectando, si es del caso, las ganancias acumuladas.” Lo anterior, no significa, ni pretende que la cooperativa modifique sus registros contables, o registre información en sus libros de contabilidad de años anteriores, pues la norma no se ocupa de temas sobre registros y libros, sino de temas de reporte.

Debido a lo anterior, el registro contable de la corrección de error se asienta en los libros de contabilidad en el momento de su descubrimiento, pero su impacto debe verse reflejado en los estados financieros del periodo al cual corresponde el error. Una vez más, la solución es diferenciar la contabilidad de las NIIF. Los estados financieros que deban reexpresarse son los comparativos, porque los del periodo actual no requieren reexpresión. Siendo así, la

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2018 COMPARATIVO CON EL AÑO 2017

disposición del Código de Comercio que indica que el Revisor Fiscal debe verificar que los estados financieros “han sido tomados fielmente de los libros” (artículo 208.4), debe entenderse con relación a los estados financieros del ejercicio, porque los comparativos han sido reexpresados como consecuencia de los cambios en políticas o la corrección de errores, pero en su momento también fueron fielmente tomados de los libros. En otras palabras, el efecto en la contabilidad se da en el periodo corriente, pero para efectos de presentación, los estados financieros deben modificarse”.

Dando claridad, estos ajustes son producto de la vigencia 2.018 y no de la vigencia posterior al periodo o vigencia susceptible de publicación ante la asamblea general de asociados, es decir vigencia 2.019, y tampoco se dan por aspectos retroactivos a la vigencia 2.017 o anteriores.

En atención a tal disposición, en esta nota nos permitimos dar claridad a los ajustes realizados durante la vigencia 2.018 para presentar fiel y razonable la información financiera de la COOPERATIVA.

CUENTA	DESCRIPCION DE LA CUENTA	Saldo Reportado	Saldo corregido	Variación	Observación
100000	ACTIVO	5.980.549.275,20	5.965.468.703,45	15.080.571,75	Cuenta Mayor.
110000	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	453.390.943,18	455.105.829,18	- 1.714.886,00	Cuenta Mayor.
110500	CAJA	5.055.078,01	4.845.977,01	209.101,00	Cierre caja menor anual, ajuste de cuenta por soportes aportados después del corte de reporte.
110505	CAJA GENERAL	4.845.977,01	4.845.977,01	-	
111000	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON ACTIVIDAD FINANCIERA	421.576.229,17	423.500.216,17	- 1.923.987,00	Reconocimiento partida conciliatoria identificada con fecha superior al corte.
111005	BANCOS COMERCIALES	416.602.758,17	418.526.745,17	- 1.923.987,00	
111010	BANCOS COOPERATIVOS	4.180.487,00	4.180.487,00	-	No presenta variación
111015	ENTIDADES SECTOR SOLIDARIO	792.984,00	792.984,00	-	No presenta variación
111500	EQUIVALENTES AL EFFECTIVO (compromiso de pago)	26.759.636,00	26.759.636,00	-	No presenta variación
111505	DEPOSITOS A CORTO PLAZO, CLASIFICADOS COMO EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	26.759.636,00	26.759.636,00	-	No presenta variación
120000	INVERSIONES	154.623.222,89	155.211.528,89	- 588.306,00	Reclasificación de la cuenta 122602 a cuenta 123003 por la realidad de la dinámica y ajuste de valor de las inversiones de acuerdo a saldos por certificados.
122600	OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	154.623.222,89	15.211.528,89	139.411.694,00	
122602	APORTES SOCIALES EN ENTIDADES ECONOMÍA SOLIDARIA	14.724.755,89	15.211.528,89	- 486.773,00	
123000	INVERSIONES CONTABILIZADAS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL RESULTADO	-	140.000.000,00	- 140.000.000,00	
123003	ACCIONES CON BAJA Y MÍNIMA LIQUIDEZ BURSÁTIL O SIN COTIZACIÓN EN BOLSA	-	140.000.000,00	- 140.000.000,00	
140000	CARTERA DE CRÉDITOS	484.113.146,00	392.016.986,00	92.096.160,00	

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2018 COMPARATIVO CON EL AÑO 2017

144100	CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS - CON LIBRANZA	194.570.047,00	194.570.047,00	-	
144105	CATEGORIA A RIESGO NORMAL	193.713.454,00	193.713.454,00	-	
144110	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	856.593,00	856.593,00	-	
144200	CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS - SIN LIBRANZA	186.995.162,00	186.995.162,00	-	
144205	CATEGORIA A RIESGO NORMAL	177.970.740,00	177.970.740,00	-	
144210	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	2.791.231,00	2.791.231,00	-	
144215	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	6.233.191,00	6.233.191,00	-	
144300	INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	1.586.646,00	1.586.646,00	-	
144305	CATEGORIA A RIESGO NORMAL	1.480.143,00	1.480.143,00	-	
144310	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	30.488,00	30.488,00	-	
144315	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	76.015,00	76.015,00	-	
144500	DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO (CR)	560.197,00	560.197,00	-	
144520	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE OTRAS GARANTIAS	13.376,00	13.376,00	-	
144530	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE OTRAS GARANTIAS	546.821,00	546.821,00	-	
144600	DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO (CR)	76.015,00	76.015,00	-	
144615	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	76.015,00	76.015,00	-	
146800	DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS (CR)	3.815.652,00	3.815.652,00	-	
147300	CONVENIOS POR COBRAR	105.413.155,00	13.316.995,00	92.096.160,00	
147305	SERVICIOS MEDICOS Y HOSPITALARIOS	-	53.665,00	- 262.148,00	
147310	SERVICIOS Odontológicos	308.000,00	420.000,00	- 112.000,00	
147330	SEGURO OBLIGATORIO - SOAT	1.949.829,00	1.297.833,00	651.996,00	
147395	OTROS CONVENIOS	103.363.809,00	46.834.177,85	56.529.631,15	
147399	DETERIORO CONVENIOS POR COBRAR (CR)		35.288.680,85	- 35.288.680,85	
160000	CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	3.516.915.145,65	3.591.627.541,90	- 74.712.396,25	
161500	DEUDORES POR Prestación DE SERVICIOS	3.474.889.472,75	3.568.253.955,00	- 93.364.482,25	
161505	VIGENTES	3.474.889.472,75	3.568.253.955,00	- 93.364.482,25	
163000	AVANCES Y ANTICIPOS ENTREGADOS	31.653.369,00	9.842.884,00	21.810.485,00	
163010	LABORALES	-	4.301.955,00	- 4.701.955,00	
163095	OTROS	32.053.369,00	5.540.929,00	26.512.440,00	
164000	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		7.600.264,00	- 7.600.264,00	
164010	Retención EN LA FUENTE		7.600.264,00	- 7.600.264,00	
166000	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	10.372.303,90	5.930.438,90	4.441.865,00	
166035	CUENTAS POR COBRAR DE TERCEROS	12.257.703,90	7.815.838,90	4.441.865,00	
166099	DETERIORO OTRAS CUENTAS POR COBRAR (CR)	1.885.400,00	1.885.400,00	-	
170000	ACTIVOS MATERIALES	1.371.506.817,48	1.371.506.817,48	-	No presenta variación
170500	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1.371.506.817,48	1.371.506.817,48	-	No presenta variación
170502	TERRENOS	57.560.405,00	57.560.405,00	-	No presenta variación
170504	EDIFICACIONES	1.833.751.401,24	1.833.751.401,24	-	No presenta variación

Reclasificación de cuentas a la 147395 a cuenta 16 ya que corresponde es a cuenta deudores. Se evalúan vencimientos y se procede con el reconocimiento de deterioro de valor por convenios de difícil cobro de acuerdo a la política bajo NIIF.

Reclasificación de la cuenta de convenios 147395 dado error en cuenta a cuenta 161505. Reconocimiento de cuenta 164010 retenciones en la fuente aplicada por cliente. Traslado entre cuenta de anticipo y legalización de soportes allegados después del corte.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2018 COMPARATIVO CON EL AÑO 2017

170505	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	341.260.001,00	341.260.001,00	-	No presenta variación
170520	EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	368.956.938,00	368.956.938,00	-	No presenta variación
170545	MAQUINARIA Y EQUIPO	107.863.086,00	107.863.086,00	-	No presenta variación
170595	Depreciación, AGOTAMIENTO PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (CR)	1.337.885.013,76	1.337.885.013,76	-	No presenta variación
191025	LICENCIAS	19.830.876,00	19.830.876,00	-	No presenta variación
191095	AMORTIZACION ACUMULADA (CR)	19.830.876,00	19.830.876,00	-	No presenta variación
200000	PASIVOS	3.553.395.588,26	3.533.032.143,39	20.363.444,87	Cuenta Mayor.
230000	OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS FINANCIEROS	1.329.210.115,54	1.341.469.633,67	- 12.259.518,13	Reclasificación de cuentas de gasto aplicado al capital, siendo porción de intereses. Se da con certificado de las entidades financieras.
230500	CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO	1.079.953.579,54	1.092.213.097,67	- 12.259.518,13	
230505	BANCOS COMERCIALES	436.502.476,07	445.942.268,20	- 9.439.792,13	
230525	SOBREGIROS	3.503.828,47	3.503.828,47	-	
230530	OTRAS ENTIDADES	627.958.364,00	627.958.364,00	-	
230535	INTERESES CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO	11.988.911,00	14.808.637,00	- 2.819.726,00	
230800	CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO	249.256.536,00	249.256.536,00	-	
230805	BANCOS COMERCIALES	249.256.536,00	249.256.536,00	-	Se realiza Circularización de proveedores, verificación en cuenta y ajuste de gastos no reportados y conciliados a la fecha del reporte.
240000	CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	1.951.704.320,83	1.937.403.430,83	14.300.890,00	
240500	COMISIONES Y HONORARIOS	57.168.618,00	60.304.907,00	- 3.136.289,00	
240505	HONORARIOS	57.168.618,00	60.304.907,00	- 3.136.289,00	
241000	COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	19.753.073,00	31.070.944,00	- 11.317.871,00	
241005	SERVICIOS PÚBLICOS	8.048.937,00	12.592.346,00	- 4.543.409,00	
241010	SEGUROS	888.620,00	888.620,00	-	
241020	GASTOS LEGALES	3.028.312,00	3.028.312,00	-	
241095	OTROS	7.787.204,00	14.561.666,00	- 6.774.462,00	
242000	PROVEEDORES	951.416.584,00	976.857.951,00	- 25.441.367,00	
242005	NACIONALES	951.416.584,00	976.857.951,00	- 25.441.367,00	
243500	RETENCION EN LA FUENTE	14.204.000,00	14.204.000,00	-	
243575	RETENCION DE IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO POR COMPRAS	3.390.000,00	3.390.000,00	-	
243585	OTRAS RETENCIONES	10.814.000,00	10.814.000,00	-	
244000	PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES	104.581.458,03	104.581.458,03	-	
244010	IMPUESTO A LAS VENTAS POR PAGAR	101.894.000,00	101.894.000,00	-	
244015	INDUSTRIA Y COMERCIO	2.687.458,03	2.687.458,03	-	
245000	RETENCIONES Y APORTES LABORALES	133.037.271,00	142.777.276,00	- 9.740.005,00	Conciliación con el pago realizado en el mes de Enero, saldos conciliados y afectación del gasto correspondiente.
245005	APORTES A BIENESTAR PROMOTORAS DE SALUD EPS	34.744.158,00	40.457.440,00	- 5.713.282,00	
245010	APORTES A BIENESTAR PROMOTORAS DE PENSION	44.625.685,00	50.846.040,00	- 6.220.355,00	
245015	APORTES A ADMINISTRADORAS DE RIESGOS LABORALES ARL	3.853.662,00	2.524.300,00	1.329.362,00	
245020	APORTES AL ICBF, SENA Y CAJAS DE Compensación FAMILIAR	40.049.900,00	42.251.800,00	- 2.201.900,00	
245025	EMBARGOS JUDICIALES	4.486.730,00	4.486.730,00	-	
245030	LIBRANZAS	3.870.330,00	1.023.851,00	2.846.479,00	
245045	FONDO DE EMPLEADOS	1.406.806,00	1.187.115,00	219.691,00	

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2018 COMPARATIVO CON EL AÑO 2017

246000	EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO	627.382.244,62	563.445.822,62	63.936.422,00	Reclasificación de cuentas y circularización de pasivos, cuenta ajustada.
246095	OTROS	627.382.244,62	563.445.822,62	63.936.422,00	
246500	REMANENTES POR PAGAR	44.161.072,18	44.161.072,18	-	No presenta variación
246505	DE APORTES EXASOCIADOS	44.161.072,18	44.161.072,18	-	No presenta variación
260000	FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	27.526.571,89	27.526.571,89	-	No presenta variación
260500	FONDO SOCIAL DE Educación	3.236.649,26	3.236.649,26	-	No presenta variación
261000	FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	3.957.505,57	3.957.505,57	-	No presenta variación
261500	FONDO SOCIAL DE Recreación	3.579.659,00	3.579.659,00	-	No presenta variación
262500	FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	2.478.308,06	2.478.308,06	-	No presenta variación
264800	FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES	14.274.450,00	14.274.450,00	-	No presenta variación
270000	OTROS PASIVOS	244.954.580,00	226.632.507,00	18.322.073,00	Ajuste y conciliación de obligaciones laborales. Reconocimiento de gastos del periodo no reportados al corte de presentación.
271000	OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	244.954.580,00	226.632.507,00	18.322.073,00	
271005	BENEFICIOS A EMPLEADOS A CORTO PLAZO	244.954.580,00	226.632.507,00	18.322.073,00	
300000	PATRIMONIO	2.427.153.686,94	2.432.436.560,06	- 5.282.873,12	Cuenta Mayor.
310000	CAPITAL SOCIAL	325.860.210,11	325.860.210,11	-	No presenta variación
310500	APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	104.545.110,11	104.545.110,11	-	No presenta variación
310505	APORTES ORDINARIOS	104.545.110,11	104.545.110,11	-	No presenta variación
311000	APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	221.315.100,00	221.315.100,00	-	No presenta variación
311005	APORTES ORDINARIOS	221.315.100,00	221.315.100,00	-	No presenta variación
320000	RESERVAS	291.327.114,13	291.327.114,13	-	No presenta variación
320500	RESERVA Protección DE APORTES	291.327.114,13	291.327.114,13	-	No presenta variación
330000	FONDOS DE Destinación ESPECÍFICA	502.346.342,03	502.346.342,03	-	No presenta variación
330500	FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	7.011.850,14	7.011.850,14	-	No presenta variación
331000	FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES	606.074,70	606.074,70	-	No presenta variación
332500	FONDO ESPECIAL	226.656.596,00	226.656.596,00	-	No presenta variación
339500	OTROS FONDOS	268.071.821,19	268.071.821,19	-	No presenta variación
340000	SUPERAVIT	534.649.425,71	534.649.425,71	-	No presenta variación
340500	DONACIONES Y AUXILIOS	534.649.425,71	534.649.425,71	-	No presenta variación
350000	EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO	299.432.755,48	304.715.628,60	- 5.282.873,12	Aumento de la utilidad dados los ajustes de cierre, después del reporte.
350500	EXCEDENTES	299.432.755,48	304.715.628,60	- 5.282.873,12	
360000	RESULTADOS ACUMULADOS POR Adopción POR PRIMERA VEZ	56.277.402,24	56.277.402,24	-	No presenta variación
360500	EXCEDENTES	56.277.402,24	56.277.402,24	-	No presenta variación
370000	OTRO RESULTADO INTEGRAL	405.158.730,00	405.158.730,00	-	No presenta variación
370500	POR Revaluación DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO Y ACTIVOS INTANGIBLES	405.158.730,00	405.158.730,00	-	No presenta variación
390000	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	12.101.707,24	12.101.707,24	-	No presenta variación
390500	EXCEDENTES	12.101.707,24	12.101.707,24	-	No presenta variación
400000	INGRESOS	18.082.417.052,58	18.216.914.435,43	- 134.497.382,85	Cuenta Mayor.
410000	INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	18.054.270.916,64	18.178.395.887,49	- 124.124.970,85	Cuenta Mayor.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2018 COMPARATIVO CON EL AÑO 2017

415000	INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS	61.708.579,00	61.708.579,00	-	No presenta variación
415010	INTERESES DE CRÉDITOS CONSUMO	59.495.044,00	59.495.044,00	-	No presenta variación
415040	INTERESES MORATORIOS CARTERA CONSUMO	2.213.535,00	2.213.535,00	-	No presenta variación
416000	INGRESOS DE ENSEÑANZA	12.089.712.550,64	12.213.837.521,49	- 124.124.970,85	Reconocimiento producto de circularización, no contabilización de hechos económicos al momento de la presentación.
417000	INGRESOS DE OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIOS, SOCIALES Y PERSONALES	5.902.849.787,00	5.902.849.787,00	-	No presenta variación
420000	OTROS INGRESOS	28.146.135,94	38.518.547,94	- 10.372.412,00	Cuenta Mayor.
421000	INGRESOS POR VALORACION INVERSIONES	14.625.059,70	15.111.832,70	- 486.773,00	Ajuste de la inversión registrada en el activo vía certificado.
421005	INSTRUMENTOS EQUIVALENTE A EFECTIVO	14.625.059,70	15.111.832,70	- 486.773,00	
422500	RECUPERACIONES DETERIORO	6.121.414,00	6.121.414,00	-	No presenta variación
422512	DE CRÉDITOS DE CONSUMO	1.696.050,00	1.696.050,00	-	No presenta variación
422513	DE INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	467.848,00	467.848,00	-	No presenta variación
422546	Recuperación DE BIENES DADOS DE BAJA	3.957.516,00	3.957.516,00	-	No presenta variación
423000	ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	907.000,00	997.000,00	- 90.000,00	Cuenta Mayor.
423005	CUOTAS DE Admisión Y/O AFILIACION	907.000,00	997.000,00	- 90.000,00	Reclasificación de cuentas
424000	SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	408,73	408,73	-	No presenta variación
424090	OTROS	408,73	408,73	-	No presenta variación
424500	INDEMNIZACIONES	6.492.253,51	16.287.892,51	- 9.795.639,00	No presenta variación
424530	POR INCAPACIDADES	156.248,00	156.248,00	-	No presenta variación
424595	OTRAS	6.336.005,51	16.131.644,51	- 9.795.639,00	Ajuste de cuentas, depuración de saldos.
500000	GASTOS	2.284.619.813,58	2.330.791.457,43	- 46.171.643,85	Ajuste de obligaciones laborales, producto de no reconocimiento al momento del corte. Todo esto asociado a las cuentas de obligaciones laborales (Pasivo)
510000	GASTOS DE ADMINISTRACION	1.758.361.794,65	1.786.991.047,25	- 28.629.252,60	
510500	BENEFICIO A EMPLEADOS	393.366.228,47	393.519.113,47	- 152.885,00	
510503	SUELDOS	253.960.932,00	254.277.298,00	- 316.366,00	
510505	HORAS EXTRAS		187.173,00	- 187.173,00	
510509	AUXILIO DE TRANSPORTE	8.367.912,00	8.419.001,00	- 51.089,00	
510510	CESANTIAS	19.557.400,00	19.171.889,00	385.511,00	
510511	INTERESES SOBRE CESANTIAS	2.059.664,00	2.010.847,00	48.817,00	
510512	PRIMA LEGAL	19.081.252,00	19.327.572,00	- 246.320,00	
510516	VACACIONES	8.250.383,47	7.815.023,47	435.360,00	
510518	OTRAS PRESTACIONES SOCIALES	722.300,00	722.300,00	-	No presenta variación
510521	DOTACION Y SUMINISTRO A TRABAJADORES	436.500,00	436.500,00	-	No presenta variación
510523	APORTES SALUD	25.378.500,00	25.351.547,00	26.953,00	
510524	APORTES PENSION	28.538.075,00	28.511.122,00	26.953,00	
510525	APORTES A.R.L	1.817.900,00	2.093.431,00	- 275.531,00	
510526	APORTES CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR	9.584.800,00	9.584.800,00	-	No presenta variación
510527	APORTES I.C.B.F.	7.190.600,00	7.190.600,00	-	No presenta variación
510528	APORTES SENA	4.795.800,00	4.795.800,00	-	No presenta variación

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2018 COMPARATIVO CON EL AÑO 2017

510531	CAPACITACION AL PERSONAL	1.548.722,00	1.548.722,00	-	No presenta variación
510595	OTROS BENEFICIOS A EMPLEADOS	2.075.488,00	2.075.488,00	-	No presenta variación
511000	GASTOS GENERALES	1.090.855.296,18	1.108.575.502,93	- 17.720.206,75	Cuenta Mayor.
	HONORARIOS				Partidas no reconocidas e identificadas después del reporte a la SES, producto de conciliación de las cuentas de balance y circularización.
511001		142.941.965,00	144.817.653,00	- 1.875.688,00	
511002	IMPUESTOS	509.373.297,00	513.168.438,00	- 3.795.141,00	
511003	ARRENDAMIENTOS	65.673.475,00	65.673.475,00	-	No presenta variación
511005	SEGUROS	21.483.024,40	21.483.024,40	-	No presenta variación
511006	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	10.701.096,00	10.701.096,00	-	No presenta variación
511010	ASEO Y ELEMENTOS	458.939,00	458.939,00	-	No presenta variación
511011	CAFETERIA	13.994.782,00	14.504.722,00	- 509.940,00	
511012	SERVICIOS PUBLICOS	29.903.635,00	30.089.427,00	- 185.792,00	
511014	TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	117.792.296,00	117.911.120,00	- 118.824,00	
511015	PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	68.646.155,00	68.766.156,00	- 120.001,00	
511016	FOTOCOPIAS	2.600.000,00	2.600.000,00	-	No presenta variación
511020	GASTOS DE ASAMBLEA	7.973.387,00	7.973.387,00	-	No presenta variación
511023	REUNIONES Y CONFERENCIAS	10.752.146,00	10.752.146,00	-	No presenta variación
511024	GASTOS LEGALES	3.019.569,00	3.019.569,00	-	No presenta variación
511026	GASTOS DE REPRESENTACION	16.026.434,00	17.659.433,00	- 1.632.999,00	
511031	CUOTAS DE SOSTENIMIENTO	19.525.096,00	19.525.096,00	-	No presenta variación
511095	OTROS	49.989.999,78	59.471.821,53	- 9.481.821,75	
511500	DETERIORO	194.497.510,00	205.253.670,85	- 10.756.160,85	
511517	CREDITOS DE CONSUMO	9.093.631,00	9.093.631,00	-	No presenta variación
511532	CONVENIOS POR COBRAR	185.403.879,00	196.160.039,85	- 10.756.160,85	
512000	AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	844.460,00	844.460,00	-	No presenta variación
	PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICAS				
512025		844.460,00	844.460,00	-	No presenta variación
512500	DEPRECIACION PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	78.798.300,00	78.798.300,00	-	No presenta variación
512505	EDIFICACIONES	57.842.796,00	57.842.796,00	-	No presenta variación
	EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION				
512515		17.795.508,00	17.795.508,00	-	No presenta variación
512545	MAQUINARIA Y EQUIPO	3.159.996,00	3.159.996,00	-	No presenta variación
	OTROS GASTOS				
520000		226.825.263,12	239.084.781,25	- 12.259.518,13	Reclasificación a la cuenta de gasto de las obligaciones financieras de la entidad, aplicación incorrecta al capital de dicha obligación.
521000	GASTOS FINANCIEROS	226.825.263,12	239.084.781,25	- 12.259.518,13	
521005	GASTOS BANCARIOS	226.825.263,12	239.084.781,25	- 12.259.518,13	
530000	EXCEDENTES Y PERDIDAS DEL EJERCICIO	299.432.755,81	304.715.628,93	- 5.282.873,12	Aumento de la utilidad dados los ajustes de cierre, después del reporte.
600000	COSTO DE VENTAS	15.797.797.239,00	15.886.122.978,00	- 88.325.739,00	Cuenta Mayor.
610000	COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVICIOS	15.797.797.239,00	15.886.122.978,00	- 88.325.739,00	Cuenta Mayor.
	ENSENANZA				
616000		11.285.618.952,00	11.356.654.119,00	- 71.035.167,00	Reconocimiento de costos no contabilizados al momento del reporte, producto de partidas naturaleza contraria en el pasivo.
	OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIOS, SOCIALES Y PERSONALES				
617000		4.512.178.287,00	4.529.468.859,00	- 17.290.572,00	Reconocimiento de costos no contabilizados al momento del reporte, producto de partidas naturaleza contraria en el pasivo.
810000	DEUDORAS CONTINGENTES	74.536,00	74.536,00	-	No presenta variación

**REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2018 COMPARATIVO
CON EL AÑO 2017**

811500	INTERESES CARTERA DE CREDITOS	74.536,00	74.536,00	-	No presenta variación
811530	CATEGORIA A - CONSUMO - CREDITOS REESTRUCTURADOS	25.830,00	25.830,00	-	No presenta variación
811540	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE, CONSUMO	48.706,00	48.706,00	-	No presenta variación
830000	DEUDORAS DE CONTROL	142.990.192,86	142.990.192,86	-	No presenta variación
831000	ACTIVOS CASTIGADOS	142.990.192,86	142.990.192,86	-	No presenta variación
831015	CARTERA DE CREDITO	59.666.961,86	59.666.961,86	-	No presenta variación
831025	CUENTAS POR COBRAR	83.323.231,00	83.323.231,00	-	No presenta variación
860000	DEUDORAS CONTINGENTES POR CONTRA (CR)	74.536,00	74.536,00	-	No presenta variación
880000	DEUDORAS DE CONTROL POR CONTRA (CR)	142.990.192,86	142.990.192,86	-	No presenta variación
910000	ACREEDORAS CONTINGENTES	849.600.955,00	849.600.955,00	-	No presenta variación
911500	CREDITOS APROBADOS NO DESEMBOLSADOS	849.600.955,00	849.600.955,00	-	No presenta variación
930000	ACREEDORAS DE CONTROL	221.315.100,00	221.315.100,00	-	No presenta variación
931000	BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	221.315.100,00	221.315.100,00	-	No presenta variación
960000	ACREEDORAS POR CONTRA (DB)	849.600.955,00	849.600.955,00	-	No presenta variación
960500	RESPONSABILIDADES CONTINGENTES POR EL CONTRARIO	849.600.955,00	849.600.955,00	-	No presenta variación
980000	ACREEDORAS DE CONTROL POR CONTRA (CR)	221.315.100,00	221.315.100,00	-	No presenta variación

Los ajustes anteriores nos permiten detallar a continuación la realidad económica de la **COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL – COOMEI** por cada uno de sus elementos:

ACTIVOS

6.1. 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.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2018 COMPARATIVO CON EL AÑO 2017

Saldos comparativos:

PUC NIIF CUENTAS	REVELACIONES	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION ABS	%
1 ACTIVOS	6,0				
ACTIVOS CORRIENTES					
1100 EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	6,1	455.105.829	114.658.837	340.446.992	296,92%
1105 CAJA		4.845.977	3.190	4.842.787	151811,03%
110505 CAJA GENERAL		4.845.977	3.190	4.842.787	151811,03%
1110 BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	6,1	423.500.216	87.896.011	335.604.205	381,82%
111005 BANCOS COMERCIALES		418.526.745	82.922.540	335.604.205	404,72%
111010 BANCOS COOPERATIVOS		4.180.487	4.180.487	-	0,00%
111015 ENTIDADES SECTOR SOLIDARIO		792.984	792.984	-	0,00%
111025 OTRAS ENTIDADES		-	-	-	0,00%
1115 BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	6,1	26.759.636	26.759.636	-	0,00%
11150501 CDT BANCO DAVIVIENDA		26.759.636	26.759.636	-	0,00%

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.

6.2. 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 Mipyme adoptadas en Colombia.

Actualmente la Cooperativa tiene Otras inversiones en Aportes Sociales en cooperativas por \$15.211.529; así como también tiene otra inversión en EduProgresar S.A.S \$ 140.000.000 politécnico de formación para el empleo, que se constituyó el 07 de Noviembre de 2.014.

Saldos comparativos:

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2018 COMPARATIVO CON EL AÑO 2017

PUC NIIF CUENTAS	REVELACIONES	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION ABS	%
1 ACTIVOS	6,0				
ACTIVOS CORRIENTES					
1200 INVERSIONES	6,2	155.211.529	142.144.706	13.066.823	9,19%
1226 INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIM		15.211.529	142.144.706 -	126.933.177	-89,30%
122602 PORTES SOCIALES EN ENTIDADES ECONOMIA SOLIDARIA		15.211.529	2.246.239	12.965.290	577,20%
12260202 ASACOOOP-CONFECOOP		737.717	737.717	-	0,00%
12260203 CONFIAR		585.522	555.230	30.292	5,46%
12260204 CREAM COOP		-	-	-	0,00%
12260205 COOPCENTRAL		69.162	69.162	-	0,00%
12260206 COOFINEP		884.130	884.130	-	0,00%
12260207 APORTES SEGUROS LA EQUIDAD		542.675	-	542.675	100,00%
12260208 APORTES PERMANENTES SEGUROS LA EQUIDA		12.392.323	-	12.392.323	100,00%
122604 APORTES EN OTRAS ENTIDADES		-	139.898.467 -	139.898.467	-100,00%
12260401 ACCIONES EDUROGRESAR		-	139.898.467 -	139.898.467	-100,00%
1230 ACCIONES CON BAJA Y MÍNIMA LIQUIDEZ		140.000.000	-	140.000.000	100,00%
12300301 ACCIONES CON BAJA Y MÍNIMA LIQUIDEZ B		140.000.000	-	140.000.000	100,00%

Los aportes sociales en entidades del sector cooperativo donde la Cooperativa es Asociada tienen recursos a razón de 15.211.529.

La inversión que tiene la cooperativa en EduProgresar S.A.S \$ 140.000.000 corresponde a títulos de inversión en acciones la cual se constituyó el 07 de Noviembre de 2.014.

6.3. CUENTAS POR COBRAR

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

Ésta 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

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2018 COMPARATIVO CON EL AÑO 2017

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 004 de agosto 18 de 2008, 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:

COOMEI aplica la provisión individual de cartera, de acuerdo a lo establecido en la circular básica contable y financiera 004 de 2008, expedida por la Supersolidaria, (modificada por las circulares externas número 001 de enero 23/09 y 004 de marzo 11/09), donde se establecen

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2018 COMPARATIVO CON EL AÑO 2017

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 004 de 2008, 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 2018 finaliza con el siguiente resultado:

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2018 COMPARATIVO CON EL AÑO 2017

PUC NIIF CUENTAS	REVELACIONES	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION ABS	%
1 ACTIVOS	6,0				
ACTIVOS CORRIENTES					
14 CARTERA DE CREDITOS	6,3	392.016.986	477.959.333 -	85.942.347	-17,98%
1441 CREDITO DE CONSUMO OTRAS GTIAS CON LIBRANZA		194.570.047	244.893.018 -	50.322.971	-20,55%
144105 CATEGORIA A RIESGO NORMAL		193.713.454	224.280.162 -	30.566.708	-13,63%
144110 CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE		856.593	3.610.375 -	2.753.782	-76,27%
144115 CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE		-	508.993 -	508.993	-100,00%
144120 CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO		-	-	-	0,00%
144125 CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD		-	16.493.488 -	16.493.488	-100,00%
1442 CREDITOS DE CONSUMO OTRAS GTIAS S	6,3	186.995.162	247.220.095 -	60.224.933	-24,36%
144205 CATEGORIA A RIESGO NORMAL		177.970.740	235.908.156 -	57.937.416	-24,56%
144210 CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE		2.791.231	502.092	2.289.139	455,92%
144215 CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE		6.233.191	-	6.233.191	100,00%
144220 CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO		-	4.106.705 -	4.106.705	-100,00%
144225 CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD		-	6.703.142 -	6.703.142	-100,00%
1443 INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	6,3	1.586.646	3.156.643 -	1.569.997	-49,74%
144305 CATEGORIA A RIESGO NORMAL		1.480.143	2.606.179 -	1.126.036	-43,21%
144310 CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE		30.488	82.616 -	52.128	-63,10%
144315 CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE		76.015	-	76.015	100,00%
144320 CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO		-	-	-	0,00%
144325 CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD		-	467.848 -	467.848	-100,00%
1445 DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO	6,3	560.197 -	18.888.087	18.327.890	-97,03%
144520 CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE OTRAS GARANTIAS		13.376 -	27.385	14.009	-51,16%
144530 CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE OTRAS GARANTIAS		546.821 -	39.989 -	506.832	1267,43%
144540 CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO OTRAS GARANTIAS		-	599.212	599.212	-100,00%
144550 CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD		-	18.221.501	18.221.501	-100,00%
1446 DETERIORO CUENTAS POR COBRAR DE	6,3	76.015 -	467.848	391.833	-83,75%
144615 CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE		76.015	-	76.015	100,00%
144620 CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO		-	-	-	0,00%
144625 CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD		-	467.848	467.848	-100,00%
1468 DETERIORO GENERAL	6,3	3.815.652 -	4.921.131	1.105.479	-22,46%
14680501 PROVISION GENERAL CON LIBRANZA		1.945.700 -	2.448.930	503.230	-20,55%
14680502 PROVISION GENERAL SIN LIBRANZA		1.869.952 -	2.472.201	602.249	-24,36%

Calificación	Total capital	Porcentaje
A	371.684.194	97.41
B	3.647.824	0.96
C	6.233.191	1.63
D	0	0
E	0	0
	Calidad final	2.59

Las obligaciones que presentan mora están debidamente identificadas y gestionadas.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2018 COMPARATIVO CON EL AÑO 2017

La clasificación de la cartera se realiza conforme lo establecido en el capítulo ii de la Circular Básica Contable y Financiera No.004 de 2008 de la Supersolidaria, y calificadas por categoría dependiendo de la edad de Vencimiento.

INDICADOR	DIC DE 2018	DIC DE 2017	VARIACION
INDICADOR CALIDAD DE CARTERA			
CARTERA VENCIDA	9.881.015	31.924.795	- 22.043.780
CARTERA TOTAL	381.565.209	492.113.113	- 110.547.904
CALIDAD DE LA CARTERA	2,59%	6,49%	-3,898%

La calidad de la cartera en relación al mes de Diciembre 2018 con 2.59%, presenta una disminución porcentual con respecto al año 2.017 que se ubica en un 6.49%. Lo que es positivo para la cooperativa puesto que la calidad es un factor importante para la relación con las entidades financieras.

EL INDICADOR DE COBERTURA ESTA REPRESENTADO:

INDICADOR	DIC DE 2018	DIC DE 2017	VARIACION
INDICADOR DE COBERTURA			
DETERIORO DE CARTERA	4.375.849	23.809.218	- 19.433.369
CARTERA TOTAL VENCIDA	9.881.015	31.924.795	- 22.043.780
INDICADOR DE COBERTURA	44,29%	74,58%	-30,294%

El Indicador de Cobertura indica que el cubrimiento de deterioro para estos créditos en relación al mes de diciembre 2018 con 0.4429 presenta una disminución con relación diciembre de 2017 que se ubica con el 0.7458

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, telefonía móvil, entre otros:

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2018 COMPARATIVO CON EL AÑO 2017

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

Saldos comparativos:

PUC NIIF CUENTAS	REVELACIONES	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION ABS	%
1 ACTIVOS	6,0				
ACTIVOS CORRIENTES					
1473 CONVENIOS POR COBRAR ASOCIADOS	6,3	13.316.995	6.966.643	6.350.352	91,15%
147305 SERVICIOS MÓDICOS Y HOSPITALARIOS		53.665	359.470	- 305.805	-85,07%
147310 SERVICIOS ODONTOLÓGICOS		420.000	-	420.000	100,00%
147330 SEGURO OBLIGATORIO - SOAT		1.297.833	776.851	520.982	67,06%
147395 OTROS CONVENIOS		46.834.178	5.830.322	41.003.856	703,29%
147399 DETERIORO CONVENIOS POR COBRAR (CR)	-	35.288.681	-	35.288.681	100,00%

DEUDORES EN LA PRESTACION DE SERVICIOS:

Cuentas por cobrar contratos vigentes

Las cuentas por cobrar a diciembre 31 de 2018 y 2017 son servicios fruto del desarrollo del objeto social facturados al Municipio de Itagüí, Municipio de Envigado, Gobernación de Antioquia, Municipio de Medellín 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.

Saldos comparativos:

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2018 COMPARATIVO CON EL AÑO 2017

PUC NIIF CUENTAS	REVELACIONES	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION ABS	%
1 ACTIVOS	6,0				
ACTIVOS CORRIENTES					
16 CUENTAS POR COBRAR	6,3	3.591.627.542	1.065.089.128	2.526.538.414	237,21%
1615 DEUDORES POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS		3.568.253.955	1.036.509.664	2.531.744.291	244,26%
161505 SERVICIOS VIGENTES		3.568.253.955	1.036.509.664	2.531.744.291	244,26%
16150501 PRIMERA INFANCIA ENVIGADO		638.779.756	-	638.779.756	100,00%
16150505 PRIMERA INFANCIA MEDELLIN		66.084.072	-	66.084.072	100,00%
16150515 PRIMERA INFANCIA ITAGUI		1.164.518.701	313.228.410	851.290.291	271,78%
16150517 AUXILIARES ADMINISTRATIVOS ITAGUI		318.746.834	578.042.060	259.295.226	-44,86%
16150520 PRIMERA INFANCIA GOBERNACION DE ANTIO		89.067.760	-	89.067.760	100,00%
16150523 AUXILIARES ADITIVAS Y SERV. GENERALES		572.918.316	-	572.918.316	100,00%
16150528 ESCUELAS PILSEN Y MALTA CERVUNION		315.606.573	145.239.194	170.367.379	117,30%
16150534 PRIMERA INFANCIA SABANETA		-	-	-	0,00%
16150535 SECRETARIA HACIENDA ITAGUI		402.531.943	-	402.531.943	100,00%

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, tales como: responsabilidades pendientes ex asociados, pólizas, terceros, entre otras.

Los saldos para esta fecha de corte corresponden a:

PUC NIIF CUENTAS	REVELACIONES	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION ABS	%
1 ACTIVOS	6,0				
ACTIVOS CORRIENTES					
1660 CUENTAS POR COBRAR DE TERCEROS		5.930.439	22.025.666	- 16.095.227	-73,07%
166035 OTRAS CUENTAS POR COBRAR DE TERCEROS		7.815.839	23.911.066	16.095.227	-67,31%
166099 DETERIORO OTRAS CUENTAS POR COBRAR (CR)		1.885.400	1.885.400	-	0,00%
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	6,0	4.593.961.886	1.799.852.004	2.794.109.882	155,24%

Los anticipos son cuentas por cobrar a empleados y proveedores por convenios que corresponden a servicios otros otorgados al cierre del ejercicio contable 2018.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2018 COMPARATIVO CON EL AÑO 2017

PUC NIIF CUENTAS 1 ACTIVOS ACTIVOS CORRIENTES	REVELACIONES 6,0	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION ABS	%
1630 ANTICIPOS		9.842.884	3.550.046	6.292.838	177,26%
163010 LABORALES		4.301.955	1.252.577	3.049.378	243,45%
163015 PROVEEDORES		5.540.929	2.297.469	3.243.460	141,18%
163095 OTROS					0,00%
163099 DETERIORO ANTICIPOS (CR)		-	-	-	0,00%

6.4. 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	40 años
Equipo de Oficina	10 años
Equipo de Cómputo	5 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 \$ **5.973.255** con la Compañía Suramericana.

Son bienes utilizados operativamente en el desarrollo del objeto social; surgen nuevos activos como la incorporación patrimonial de los activos otorgados por requerimientos de los contratos

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2018 COMPARATIVO CON EL AÑO 2017

de educación y atención a la primera infancia, como también nuevos equipo de cómputos para las sedes.

Saldos comparativos:

PUC NIIF CUENTAS	REVELACIONES	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION ABS	%
1 ACTIVOS	6,0				
ACTIVOS NO CORRIENTES					
1705 PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	6,4	1.371.506.817	1.450.305.118	- 78.798.301	-5,43%
170502 TERRENOS		57.560.405	57.560.405	-	0,00%
170504 EDIFICACIONES		1.833.751.401	1.833.751.401	-	0,00%
19951001 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		368.956.938	368.956.938	-	0,00%
19951002 EQUIPOS DE COMPUTO Y COMUNICACIONES				-	0,00%
170545 MAQUINARIA Y EQUIPO		107.863.086	107.863.086	-	0,00%
19951003 MAQUINARIA Y EQUIPO				-	0,00%
170595 DEPRECIACION PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	6,4	- 1.337.885.014	- 1.259.086.713	- 78.798.301	6,26%
17950504 EDIFICACIONES		- 556.876.178	- 499.033.382	- 57.842.796	11,59%
17059505 MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA		- 313.850.667	- 313.850.667	-	0,00%
17059920 EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION		- 350.845.755	- 333.050.247	- 17.795.508	5,34%
17059945 MAQUINARIA Y EQUIPO		- 116.312.413	- 113.152.417	- 3.159.996	2,79%

6.5. 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.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2018 COMPARATIVO CON EL AÑO 2017

Saldos comparativos

PUC NIIF CUENTAS	REVELACIONES	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION ABS	%
1 ACTIVOS	6,0				
ACTIVOS NO CORRIENTES					
1910 ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA	6,5	-	844.460	- 844.460	-100,00%
191020 DERECHOS				-	0,00%
191025 LICENCIAS		19.830.876	19.830.876	-	0,00%
191035 PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICAS		-	844.460	- 844.460	-100,00%
191095 AMORTIZACION ACUMULADA (CR)		19.830.876	19.830.876	-	0,00%
191099 DETERIORO ACTIVOS INTANGIBLES (CR)				-	0,00%

6.6. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Este elemento comprende las erogaciones en las cuales la cooperativa acuerda su pago antes de obtener el beneficio que del mismo se deriva, a fin de asegurar la obtención de un bien o servicio. Para cierre el ejercicio contable se presenta los siguientes saldos:

PUC NIIF CUENTAS	REVELACIONES	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION ABS	%
1 ACTIVOS	6,0				
ACTIVOS NO CORRIENTES					
19 OTROS ACTIVOS		-	5.052.880	- 5.052.880	-100,00%
1905 BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR AN	6,6	-	4.208.420	- 4.208.420	-100,00%
190500 BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO					
190510 SEGUROS		-	4.208.420	- 4.208.420	-100,00%
190515 ARRENDAMIENTOS		-	-	-	0,00%
190520 COMISIONES		-	-	-	0,00%
190595 AMORTIZACION ACOMULADA (CR)		-	-	-	0,00%

REVELACION. RESUMEN TOTAL DE LOS ACTIVOS

El comportamiento del activo refleja una variación positiva del 83.26% ya que en forma consolidada arroja aumento para el cierre de la vigencia contable 2018.

CUENTAS	DIC DE 2018	DIC DE 2017	VARIACION ABS	%
TOTAL ACTIVOS	5.965.468.702	3.255.210.002	2.710.258.701	83,26%

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2018 COMPARATIVO CON EL AÑO 2017

PASIVOS

6.7. 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:

PUC NIIF CUENTAS	REVELACIONES	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION ABS	%
2000 PASIVOS	6,0				
PASIVOS CORRIENTES					
23 CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGA	6,7	18.312.465	1.464.351	16.848.114	1150,55%
230500 CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO				-	
230525 SOBREGIROS		3.503.828	-	3.503.828	100,00%
230535 INTERESES CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO		14.808.637	1.464.351	13.344.286	911,28%

Son obligaciones con el banco Itaú, banco de Bogotá, Av. villas y particulares a largo plazo:

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2018 COMPARATIVO CON EL AÑO 2017

PUC NIIF CUENTAS	REVELACIONES	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION ABS	%
2000 PASIVOS	6,0				
PASIVOS NO CORRIENTES					
23082505 CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO		249.256.536	297.022.320	- 47.765.784	-16,08%
230530 OTRAS ENTIDADES		627.958.364	147.618.508	480.339.856	325,39%
230505 BANCOS COMERCIALES		445.942.268	60.409.427	385.532.841	638,20%
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		1.323.157.168	505.050.255	818.106.913	161,99%
TOTAL PASIVOS		3.533.032.143	1.094.016.905	2.439.015.239	222,94%

6.8. 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 2018:

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

PUC NIIF CUENTAS	REVELACIONES	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION ABS	%
2000 PASIVOS	6,0				
24 CUENTAS POR PAGAR	6,8				
2405 COMISIONES Y HONORARIOS POR PAGAR		60.304.907	269.048	60.035.859	22314,18%
240505 HONORARIOS		60.304.907	269.048	60.035.859	22314,18%

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2018 COMPARATIVO CON EL AÑO 2017

Costos y gastos por pagar:

PUC NIIF CUENTAS	REVELACIONES	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION ABS	%
2410 COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	6,8	31.070.944	28.325.524	2.745.420	9,69%
241005 SERVICIOS PÚBLICOS		12.592.346	5.550.640	7.041.706	126,86%
241010 SEGUROS		888.620	1.216.143 -	327.523	-26,93%
241020 GASTOS LEGALES		3.028.312	21.558.741 -	18.530.429	-85,95%
241095 OTROS		14.561.666	-	14.561.666	100,00%

Proveedores: corresponden a las facturas causadas con corte a Diciembre 31 y canceladas en el siguiente mes:

PUC NIIF CUENTAS	REVELACIONES	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION ABS	%
2420 PROVEEDORES	6,8	976.857.951	74.164.675	902.693.276	1217,15%
242005 NACIONALES		976.857.951	74.164.675	902.693.276	1217,15%

Retención en la fuente:

PUC NIIF CUENTAS	REVELACIONES	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION ABS	%
2435 RETENCION EN LA FUENTE	6,8	14.204.000	3.591.000	10.613.000	295,54%
243585 RETEF OTRAS RETENCIONES Y PATRIMONIO		10.814.000	2.320.000	8.494.000	366,12%
243575 SALDO ICA POR PAGAR		3.390.000	1.271.000	2.119.000	166,72%

Impuestos, gravámenes y tasas: Coomei presta servicios que generan ingresos gravados a tarifa general durante la vigencia 2018, por tal motivo da origen a la elaboración, firma, presentación y pago de la declaración de IVA Bimestral de Nov-Dic de \$ 101.894.000; e industria y comercio por pagar al municipio envigado e Itagüí \$ 2.687.458 a 31 dic 2018.

PUC NIIF CUENTAS	REVELACIONES	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION ABS	%
2440 PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES	6,8	104.581.458	136.996.287 -	32.414.829	-23,66%
244010 IMPUESTO A LAS VENTAS POR PAGAR		101.894.000	95.042.000	6.852.000	7,21%
244015 INDUSTRIA Y COMERCIO		2.687.458	41.954.287 -	39.266.829	-93,59%

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2018 COMPARATIVO CON EL AÑO 2017

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 2018 pagaderos el segundo día hábil de enero de 2019.

PUC NIIF CUENTAS	REVELACIONES	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION ABS	%
2450 RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA	6,8	142.777.276	11.070.101	131.707.175	1189,76%
245005 APORTES A BIENESTAR PROMOTORAS DE SAL		40.457.440	-	40.457.440	100,00%
245010 APORTES A BIENESTAR PROMOTORAS DE PEN		50.846.040	-	50.846.040	100,00%
245015 APORTES A ADMINISTRADORAS DE RIESGOS		2.524.300	-	2.524.300	100,00%
245020 APORTES AL ICBF, SENA Y CAJAS DE COMP		42.251.800	-	42.251.800	100,00%
245025 EMBARGOS JUDICIALES		4.486.730	4.930.790	444.060	-9,01%
245030 LIBRANZAS		1.023.851	4.036.525	3.012.674	-74,64%
245045 FONDO DE EMPLEADOS		1.187.115	2.102.786	915.671	-43,55%
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.

2460 EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE REC	6,8	563.445.823	132.981.787	430.464.035	323,70%
246095 OTROS		563.445.823	132.981.787	430.464.035	323,70%

Remanentes por pagar: Están Relacionados los aportes de los asociados que desde más de 2 años no cumplen con se compromiso 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.

PUC NIIF CUENTAS	REVELACIONES	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION ABS	%
2465 REMANENTES POR PAGAR	6,8	44.161.072	40.924.357	3.236.715	7,91%
246505 DE APORTES EXASOCIADOS		44.161.072	40.924.357	3.236.715	7,91%

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2018 COMPARATIVO CON EL AÑO 2017

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.

PUC NIIF CUENTAS	REVELACIONES	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION ABS	%
27 OTROS PASIVOS		226.632.507	137.223.043	89.409.464	65,16%
2710 OBLIGACIONES LABORALES POR BENEF	6,8	226.632.507	137.223.043	89.409.464	65,16%
271005 BENEFICIOS A EMPLEADOS A CORTO PLAZO		226.632.507	137.223.043	89.409.464	65,16%
27100502 NOMINA		152.833.746	7.340.999	145.492.747	1981,92%
27100501 PRACTICANTES SENA		-	99.610.548	-99.610.548	-100,00%
27100503 CESANTIAS CONSOLIDADAS		28.776.112	19.245.894	9.530.218	49,52%
27100504 INTERESES CESANTIA CONSOLIDADA		3.588.165	1.812.653	1.775.512	97,95%
27100505 PRIMA CONSOLIDADA		26.949.633	-	26.949.633	100,00%
27100506 VACACIONES CONSOLIDADAS		14.484.851	9.212.950	5.271.901	57,22%

6.9. FONDOS SOCIALES

Los fondos sociales de la cooperativa están compuestas 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.

PUC NIIF CUENTAS	REVELACIONES	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION ABS	%
26 FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS	6,9	27.526.572	21.956.476	5.570.096	25,37%
2605 FONDO SOCIAL DE EDUCACION		3.236.649	4.631.460	-1.394.811	-30,12%
2610 FONDO SOCIAL SOLIDARIDAD		3.957.506	511.710	3.445.796	673,39%
2615 FONDO SOCIAL DE RECREACION (COMITE DE TURISMO)		3.579.659	4.569.659	-990.000	-21,66%
2620 FONDO BIENESTAR SOCIAL (COMITE SOCIAL)		2.478.308	4.206.575	-1.728.267	-41,08%
2648 FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES		14.274.450	8.037.072	6.237.378	77,61%

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2018 COMPARATIVO CON EL AÑO 2017

RESUMEN TOTAL DE LOS PASIVOS

CUENTAS	DIC DE 2018	DIC DE 2017	VARIACION ABS	%
TOTAL PASIVOS	3.533.032.143	1.094.016.905	2.439.015.239	222,9%

PATRIMONIO

6.10. CAPITAL SOCIAL

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

Saldos al 31 de diciembre de 2018 comparativos con el año anterior:

PUC NIIF CUENTAS	REVELACIONES	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION ABS	%
3000 PATRIMONIO	6,0				
3100 CAPITAL SOCIAL	6,10	325.860.210	304.508.422	21.351.788	7,01%
3105 APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRI		104.545.110	83.193.322	21.351.788	25,67%
310505 APORTES ORDINARIOS		104.545.110	83.193.322	21.351.788	25,67%

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 \$ 221.315.100

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 2019.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2018 COMPARATIVO CON EL AÑO 2017

6.11. 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:

PUC NIIF CUENTAS	REVELACIONES	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION ABS	%
3200 RESERVAS PROTECCION APORTES	6,11	291.327.114	277.621.125	13.705.989	4,94%
320505 RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES		291.327.114	277.621.125	13.705.989	4,94%

6.12. 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:

PUC NIIF CUENTAS	REVELACIONES	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION ABS	%
33 FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	6,12	502.346.342	416.924.668	85.421.674	20,49%
330500 FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES		7.011.850	7.011.850	-	0,00%
331000 FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES		606.075	606.075	-	0,00%
332500 FONDO ESPECIAL		226.656.596	141.234.922	85.421.674	60,48%
339500 OTROS FONDOS		268.071.821	268.071.821	-	0,00%

6.13. SUPERAVIT POR DONACION

Está representado por el superávit del patrimonio fruto de Donaciones Acumuladas y otras.

PUC NIIF CUENTAS	REVELACIONES	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION ABS	%
3400 SUPERAVIT	6,13				0,00%
3405 AUXILIOS Y DONACIONES		534.649.426	534.649.426	-	0,00%
340505 ENTIDADES PARTICULARES		17.394.400	17.394.400	-	0,00%
340595 OTRAS		517.255.026	517.255.026	-	0,00%

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2018 COMPARATIVO CON EL AÑO 2017

INGRESOS, COSTOS Y GASTOS

6.14. INGRESOS

Los ingresos son incrementos en los beneficios económicos, producidos a los 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

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.

Saldos comparativos:

CODIGO CUENTA	REVELACIONES	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION ABS	%
4 INGRESOS					
41 INGRESOS ORDINARIOS POR VENTA DE BIENES Y SERVI	6,14	18.178.395.887	8.755.110.485	9.423.285.403	107,63%
4150 INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS		61.708.579	73.743.432	- 12.034.853	-16,32%
4160 INGRESOS DE ENSEÑANZA		12.213.837.521	4.573.717.955	7.640.119.567	167,04%
4170 INGRESOS DE OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIOS, SOCIALES Y PERSONALES		5.902.849.787	4.107.649.098	1.795.200.689	43,70%
TOTAL INGRESOS ORDINARIOS	6,14	18.178.395.887	8.755.110.485	9.423.285.403	107,63%
42 OTROS INGRESOS		38.518.548	44.592.061	- 6.073.513	-13,62%
4205 INGRESOS POR UTILIDAD EN VENTA DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS		-	75.150	75.150	-100,00%
4210 INGRESOS POR VALORACION INVERSIONES		15.111.833	2.366.053	12.745.779	538,69%
4225 RECUPERACIONES DETERIORO		6.121.414	16.452.471	- 10.331.057	-62,79%
4230 ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		997.000	1.342.000	- 345.000	-25,71%
4240 SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL		409	2.241	- 1.832	-81,76%
4245 INDEMNIZACIONES		16.287.893	24.354.146	- 8.066.254	-33,12%
TOTAL OTROS INGRESOS	6,14	38.518.548	44.592.061	- 6.073.513	-13,62%
TOTAL INGRESOS	6,14	18.216.914.435	8.799.702.545	9.417.211.890	107,02%

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2018 COMPARATIVO CON EL AÑO 2017

INGRESOS ORDINARIOS

ACTIVIDAD FINANCIERA: Rendimientos por Créditos otorgados a los asociados que comparado con el año 2017 tiene una disminución del 16.32% por disminución de créditos otorgados en 2.018.

ENSEÑANZA: Servicios prestados al Municipio de Medellín por atención a primera infancia de niños de 2 a 5 años en el programa de Buen Comienzo, y prestación de servicio educativo para la población en edad escolar en los colegios san pablo, escuelas Pilsen y malta en el municipio de Itagüí. La cooperativa Coomei presenta un incremento con respecto al año anterior en sus ingresos operacionales puesto que hubo una mayor gestión en la contratación para la vigencia 2.018.

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

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 2018.

6.15. 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.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2018 COMPARATIVO CON EL AÑO 2017

Saldos comparativos:

CODIGO CUENTA	REVELACIONES	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION ABS	%
51 GASTOS DE ADMINISTRACION	6,15	1.786.991.047	1.182.668.558	604.322.489	51,10%
5105 BENEFICIO A EMPLEADOS		393.519.113	337.275.117	56.243.996	16,68%
5110 GASTOS GENERALES		1.108.575.503	734.586.590	373.988.913	50,91%
5115 DETERIORO	6,15	205.253.671	18.957.864	186.295.807	982,68%
511517 CRÉDITOS DE CONSUMO		9.093.631	15.143.382	- 6.049.751	-39,95%
511518 INTERESES CREDITOS DE CONSUMO		-	238.576	- 238.576	-100,00%
511529 DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITOS		-	-	-	0,00%
511532 CONVENIOS POR COBRAR		196.160.040	3.575.906	192.584.134	5385,60%
5120 AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	6,15	844.460	30.263.560	- 29.419.100	-97,21%
512015 OTROS DERECHOS		-	24.000.000	- 24.000.000	-100,00%
512020 LICENCIAS		-	4.996.900	- 4.996.900	-100,00%
512025 PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICAS		844.460	1.266.660	- 422.200	-33,33%
5125 DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	6,15	78.798.300	61.585.427	17.212.873	27,95%
512505 EDIFICACIONES		57.842.796	33.842.796	24.000.000	70,92%
512510 MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA		-	6.683.850	- 6.683.850	-100,00%
512515 EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION		17.795.508	17.898.785	- 103.277	-0,58%
512545 MAQUINARIA Y EQUIPO		3.159.996	3.159.996	-	0,00%
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	7,15	1.786.991.047	1.182.668.558	604.322.489	51,10%

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

CODIGO CUENTA	REVELACIONES	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION ABS	%
52 OTROS GASTOS		239.084.781	88.207.213	150.877.568	171,05%
5210 GASTOS FINANCIEROS		239.084.781	88.207.213	150.877.568	171,05%
TOTAL OTROS GASTOS	7,15	239.084.781	88.207.213	150.877.568	171,05%

6.16. 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.

CODIGO CUENTA	REVELACIONES	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION ABS	%
61 COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVICIOS	6,16				
6160 ENSEÑANZA		11.356.654.119	4.044.390.590	7.312.263.529	180,80%
6170 OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIOS, SOCIALES Y PERSONALES		4.529.468.859	3.330.484.568	1.198.984.291	36,00%

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2018 COMPARATIVO CON EL AÑO 2017

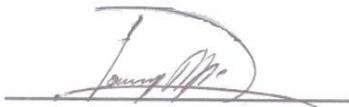
SERVICIOS DE ENSEÑANZA, Corresponde a costos de Beneficios a empleados y Gastos generales en el desarrollo de la ejecución de contratos por Actividades relacionados con la educación.

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.

6.17. 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 es superior al año anterior

CODIGO	CUENTAS	DIC DE 2018	DIC DE 2017	VARIACION ABS	%
41	INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	18.216.914.435	8.799.702.545	9.417.211.890	107%
51	GASTOS DE ADMINISTRACION	2.026.075.829	1.270.875.771	755.200.057	59%
61	COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVICIO	15.886.122.978	7.374.875.158	8.511.247.820	115%
C=A+B	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	304.715.629	153.951.617	150.764.012	98%



JORGE I. RESTREPO MONTOYA
GERENTE GENERAL
C.C 98.548.995



LUIS FERNANDO GUARIN OSPINA
CONTADOR
T.P 209332-T



TATIANA LONDOÑO GIL
REVISORA FISCAL
T.P 119378 – T

**REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2018 COMPARATIVO
CON EL AÑO 2017**