



COOPERATIVA MULTIATIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL - COOMEI

NIT 800.171.406-1

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2020 Y 2019

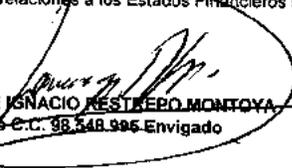
| PUC NIF CUENTAS | REVELACIONES | DICIEMBRE 2020 | dic-19 | VARIACION ABS | % |
|---|--------------|----------------------|----------------------|---------------------|----------------|
| 1 ACTIVOS | 6.0 | | | | |
| ACTIVOS CORRIENTES | | | | | |
| 1100 EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO | | | | | |
| 1105 CAJA | 6.1 | 410,797,059 | 632,286,436 | -221,489,377 | -35.03% |
| 110505 CAJA GENERAL | | 13,540,863 | 2,837,150 | 10,703,713 | 377.27% |
| 1110 BANCOS Y OTRAS ENTIDADES | | 13,540,863 | 2,837,150 | 10,703,713 | 377.27% |
| 111005 BANCOS COMERCIALES | 6.1 | 370,496,660 | 602,689,650 | -232,193,090 | -38.53% |
| 111010 BANCOS COOPERATIVOS | | 366,774,317 | 599,120,383 | -232,346,066 | -38.78% |
| 111015 ENTIDADES SECTOR SOLIDARIO | | 3,023 | 2,997 | 26 | 0.86% |
| 111025 OTRAS ENTIDADES | | 792,984 | 792,984 | - | 0.00% |
| 1115 BANCOS Y OTRAS ENTIDADES | | 2,926,236 | 2,773,286 | 152,950 | 100.00% |
| 11150501 CDT BANCO DAVIVIENDA | 6.1 | 26,759,636 | 26,759,636 | - | 0.00% |
| 1200 INVERSIONES | | 26,759,636 | 26,759,636 | - | 0.00% |
| 1226 INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIM | 6.2 | 154,716,405 | 154,716,405 | - | 0.00% |
| 122602 PORTES SOCIALES EN ENTIDADES ECONOMIA SOLIDARIA | | 14,716,405 | 14,716,405 | - | 0.00% |
| 12260202 ASACOOOP-CONFECOOP | | 14,716,405 | 14,716,405 | - | 0.00% |
| 12260203 CONFIAR | | 828,115 | 828,115 | - | 0.00% |
| 12260204 CREAR COOP | | - | - | - | 0.00% |
| 12260205 COOPCENTRAL | | - | - | - | 0.00% |
| 12260206 COOFINEP | | 69,162 | 69,162 | - | 0.00% |
| 12260207 APORTES SEGUROS LA EQUIDAD | | 884,130 | 884,130 | - | 0.00% |
| 12260208 APORTES PERMANENTES SEGUROS LA EQUIDA | | 542,675 | 542,675 | - | 0.00% |
| 122604 APORTES EN OTRAS ENTIDADES | | 12,392,323 | 12,392,323 | - | 0.00% |
| 12260401 ACCIONES EDUROGRESAR | | - | - | - | 0.00% |
| 1230 ACCIONES CON BAJA Y MÍNIMA LIQUIDEZ | | - | - | - | 0.00% |
| 12300301 ACCIONES CON BAJA Y MÍNIMA LIQUIDEZ B | | 140,000,000 | 140,000,000 | - | 100.00% |
| 14 CARTERA DE CREDITOS | | 140,000,000 | 140,000,000 | - | 0.00% |
| 1441 CREDITO DE CONSUMO OTRAS GTIAS CON LIBRANZA | 6.3 | 668,214,802 | 464,807,324 | 203,407,478 | 43.76% |
| 144105 CATEGORIA A RIESGO NORMAL | | 394,777,184 | 249,027,612 | 145,749,672 | 58.53% |
| 144110 CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE | | 393,918,006 | 248,371,823 | 145,546,183 | 58.60% |
| 144115 CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE | | - | 655,689 | -655,689 | -100.00% |
| 144120 CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO | | - | - | - | 0.00% |
| 144125 CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD | | - | - | - | 0.00% |
| 1442 CREDITOS DE CONSUMO OTRAS GTIAS SIN LIBRANZA | | 859,178 | - | 859,178 | 0.00% |
| 144205 CATEGORIA A RIESGO NORMAL | 6.3 | 273,182,378 | 202,846,524 | 70,345,554 | 34.68% |
| 144210 CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE | | 272,556,964 | 201,266,203 | 71,290,761 | 35.42% |
| 144215 CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE | | - | 1,580,621 | -1,580,621 | -100.00% |
| 144220 CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO | | - | - | - | 0.00% |
| 144225 CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD | | - | - | - | 0.00% |
| 1443 INTERESES CREDITOS DE CONSUMO | | 635,414 | - | 635,414 | 0.00% |
| 144305 CATEGORIA A RIESGO NORMAL | 6.3 | 1,894,298 | 1,957,965 | -63,667 | -3.25% |
| 144310 CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE | | 3,224,147 | 1,921,629 | 1,302,518 | 67.78% |
| 144315 CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE | | - | 35,336 | -35,336 | -100.00% |
| 144320 CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO | | - | - | - | 0.00% |
| 144325 CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD | | - | - | - | 0.00% |
| 144330 INTERESES CREDITOS PERIODOS DE GRACIA | | 34,033 | - | 34,033 | 0.00% |
| 1445 DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO | | 1,363,882 | - | 1,363,882 | 0.00% |
| 144520 CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE OTRAS GARANTIAS | 6.3 | 78,728 | 22,363 | 56,365 | 252.05% |
| 144530 CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE OTRAS GARANTIAS | | - | 22,363 | -22,363 | -100.00% |
| 144540 CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO OTRAS GARANTIAS | | - | - | - | 0.00% |
| 144550 CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD | | - | - | - | 0.00% |
| 1446 DETERIORO CUENTAS POR COBRAR DE CONSUMO | | 78,728 | - | 78,728 | 0.00% |
| 144615 CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE | 6.3 | 34,033 | - | 34,033 | 0.00% |
| 144620 CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO | | - | - | - | 0.00% |
| 144625 CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD | | - | - | - | 0.00% |
| 1447 DETERIORO POR CUENTA DE ASOCIADO | | 34,033 | - | 34,033 | 0.00% |
| 144730 OTROS CONCEPTOS CAUSADOS | | 29,165 | - | 29,165 | 0.00% |
| 1468 DETERIORO GENERAL | | 29,165 | - | 29,165 | 0.00% |
| 14680501 PROVISION GENERAL CON LIBRANZA | 6.3 | 6,679,696 | 4,518,743 | 2,160,953 | 47.82% |
| 14680502 PROVISION GENERAL SIN LIBRANZA | | 3,947,772 | 2,490,275 | 1,457,497 | 58.53% |
| 1473 CONVENIOS POR COBRAR ASOCIADOS | | 2,731,924 | 2,028,468 | 703,456 | 34.68% |
| 147305 SERVICIOS MDICOS Y HOSPITALARIOS | 6.3 | 5,172,584 | 15,516,129 | -10,343,565 | -68.66% |
| 147310 SERVICIOS ODONTOLÓGICOS | | 420,606 | 1,185,090 | -764,484 | -64.51% |
| 147330 SEGURO OBLIGATORIO - SOAT | | - | 190,000 | -190,000 | -100.00% |
| 147395 OTROS CONVENIOS | | 556,715 | 447,669 | 109,046 | 24.36% |
| 147399 DETERIORO CONVENIOS POR COBRAR (CR) | | 4,195,243 | 13,693,370 | -9,498,127 | -69.36% |
| 16 CUENTAS POR COBRAR | | - | - | - | 0.00% |
| 1616 DEUDORES POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS | 6.3 | 3,828,759,522 | 3,437,567,231 | 391,192,291 | 11.38% |
| 161505 SERVICIOS VIGENTES | | 3,255,217,907 | 3,382,577,149 | -127,359,242 | -3.77% |
| 16150501 PRIMERA INFANCIA ENVIGADO | | 3,255,217,907 | 3,382,577,149 | -127,359,242 | -3.77% |
| 16150505 PRIMERA INFANCIA MEDELLIN | | 319,912,401 | 297,565,784 | 22,346,617 | 7.51% |
| 16150515 PRIMERA INFANCIA ITAGUI | | 74,334,491 | 63,295,730 | 11,038,761 | 17.44% |
| | | 1,495,333,372 | 1,440,241,289 | 55,092,083 | 3.83% |

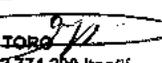
| | | | | | | | | |
|---------------|---|------------|----------------------|--|----------------------|---|--------------------|-----------------|
| 16150517 | AUXILIARES ADMINISTRATIVOS ITAGUI | | 878,292,763 | | 928,085,649 | - | 49,792,886 | -5.37% |
| 16150520 | PRIMERA INFANCIA GOBERNACION DE ANTIO | | - | | - | - | - | 0.00% |
| 16150523 | AUXILIARES ADITIVAS Y SERV. GENERALES | | 279,774,499 | | 483,634,470 | - | 203,859,971 | -42.15% |
| 16150528 | ESCUELAS PILSEN Y MALTA CERVUNION | | 207,570,381 | | 159,390,853 | | 48,179,528 | 30.23% |
| 16150534 | PRIMERA INFANCIA SABANETA | | - | | - | - | - | 0.00% |
| 16150531 | SERVICIOS ADMINISTRATIVOS ITAGUI | | - | | 10,363,374 | - | 10,363,374 | -100.00% |
| 1630 | ANTICIPOS | | 279,500,515 | | 43,067,750 | | 236,432,765 | 548.98% |
| 163010 | LABORALES | | 5,323,391 | | 3,875,896 | | 1,447,495 | 37.35% |
| 163015 | PROVEEDORES | | 274,177,124 | | 39,191,854 | | 234,985,270 | 599.58% |
| 163095 | OTROS | | - | | - | | - | 0.00% |
| 163099 | DETERIORO ANTICIPOS (CR) | | - | | - | | - | 0.00% |
| 1640 | ANTICIPO DE IMPUESTOS | 6.3 | 70,293,623 | | 2,070,298 | | 68,223,325 | 3295.34% |
| 164010 | RETENCION EN LA FUENTE RENTA | | 1,524,000 | | - | | - | 0.00% |
| 164015 | IMPUESTO A LAS VENTAS RETENIDO | | 18,585,140 | | - | | 18,585,140 | 0.00% |
| 164020 | IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO RETE | | 50,184,483 | | 2,070,298 | | 48,114,185 | 100.00% |
| 1660 | CUENTAS POR COBRAR DE TERCEROS | | 223,747,477 | | 9,852,034 | | 213,895,443 | 2171.08% |
| 166035 | OTRAS CUENTAS POR COBRAR DE TERCEROS | | 223,747,477 | | 9,852,034 | | 213,895,443 | 2171.08% |
| 166099 | DETERIORO OTRAS CUENTAS POR COBRAR (CR) | | - | | - | | - | 0.00% |
| | TOTAL ACTIVOS CORRIENTES | 6.0 | 5,062,457,788 | | 4,689,377,365 | | 373,110,392 | 7.96% |
| | ACTIVOS NO CORRIENTES | | | | | | | |
| 1705 | PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO | 6.4 | 1,462,120,549 | | 1,292,708,518 | | 169,412,031 | 13.11% |
| 170502 | TERRENOS | | 57,560,405 | | 57,560,405 | | - | 0.00% |
| 170504 | EDIFICACIONES | | 2,062,801,192 | | 1,833,751,401 | | 229,049,791 | 12.49% |
| | VALORIZACION EDIFICACIONES | | - | | - | | - | 0.00% |
| | REVALUACION EN NIIF | | - | | - | | - | 0.00% |
| 170505 | MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA | | 341,260,001 | | 341,260,001 | | - | 0.00% |
| | REVALUACION EN NIIF | | - | | - | | - | 0.00% |
| 170520 | EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION | | 390,688,137 | | 368,956,938 | | 21,731,199 | 5.89% |
| | EQUIPOS DE COMPUTO Y COMUNICACIONES | | - | | - | | - | 0.00% |
| 170545 | MAQUINARIA Y EQUIPO | | 107,863,086 | | 107,863,086 | | - | 0.00% |
| | MAQUINARIA Y EQUIPO | | - | | - | | - | 0.00% |
| 170595 | DEPRECIACION PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO(CR) | 6.4 | 1,498,052,272 | | 1,416,683,313 | | 81,368,959 | 5.74% |
| 17950504 | EDIFICACIONES | | 673,486,599 | | 614,718,974 | | 58,747,625 | 9.56% |
| 17059505 | MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA | | 313,850,667 | | 313,850,667 | | - | 0.00% |
| 17059920 | EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION | | 390,517,056 | | 368,641,263 | | 21,875,793 | 5.93% |
| 17059945 | MAQUINARIA Y EQUIPO | | 120,217,950 | | 119,472,409 | | 745,541 | 0.62% |
| 19 | OTROS ACTIVOS | | 30,601,069 | | 24,200,000 | | 6,401,069 | 100.00% |
| 1905 | BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO | 6.6 | | | | | | 0.00% |
| 190500 | BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO | | | | | | | 0.00% |
| 190510 | SEGUROS | | - | | - | | - | 0.00% |
| 190515 | ARRENDAMIENTOS | | - | | - | | - | 0.00% |
| 190520 | COMISIONES | | - | | - | | - | 0.00% |
| 190595 | AMORTIZACION ACOMULADA (CR) | | | | | | | 0.00% |
| 1910 | ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA P | 6.5 | 30,601,069 | | 24,200,000 | | 6,401,069 | 100.00% |
| 191020 | DERECHOS | | 24,200,000 | | 24,200,000 | | - | 0.00% |
| 191025 | LICENCIAS | | 30,627,362 | | 24,226,293 | | 6,401,069 | 26.42% |
| 191035 | PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICAS | | - | | - | | - | 0.00% |
| 191095 | AMORTIZACION ACUMULADA (CR) | | - | | - | | - | 0.00% |
| 191099 | DETERIORO ACTIVOS INTANGIBLES (CR) | | 24,226,293 | | 24,226,293 | | - | 0.00% |
| | TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES | | 1,492,721,618 | | 1,316,908,518 | | 175,813,100 | 13.35% |
| | TOTAL ACTIVOS | 6 | 6,555,209,401 | | 6,006,285,913 | | 548,923,488 | 9.14% |

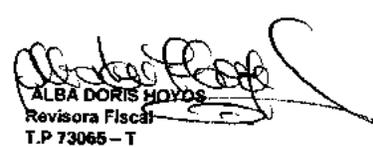
| | | | | | |
|---|------------|----------------------|------------------------|--------------------|----------------|
| 2000 PASIVOS | 6.0 | | | | |
| PASIVOS CORRIENTES | | | | | |
| 23 CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES ACORTOPLA | 6.7 | 79,911,561 | 88,581,177 - | 8,669,616 | -9.79% |
| 230505 CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO | | 54,639,928 | 80,330,616 - | 25,690,688 | 0.00% |
| 230525 SOBREGIROS | | - | - | - | 0.00% |
| 230535 INTERESES CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO | | 25,271,633 | 8,250,561 | 17,021,072 | 206.30% |
| 24 CUENTAS POR PAGAR | 6.8 | 1,984,818,841 | 2,083,436,788 - | 88,617,947 | -4.25% |
| 2405 COMISIONES Y HONORARIOS POR PAGAR | | 24,431,215 | 24,565,016 - | 133,801 | -0.54% |
| 240505 HONORARIOS | | 24,431,215 | 24,565,016 - | 133,801 | -0.54% |
| 2410 COSTOS Y GASTOS POR PAGAR | 6.8 | 16,446,078 | 9,884,356 | 6,561,723 | 66.38% |
| 241005 SERVICIOS PÚBLICOS | | 7,493,480 | 9,106,655 - | 1,613,175 | -17.71% |
| 241010 SEGUROS | | 2,525,750 | 777,700 | 1,748,050 | 224.77% |
| 241020 GASTOS LEGALES | | 6,372,578 | - | 6,372,578 | 0.00% |
| 241095 OTROS | | 54,270 | - | 54,270 | 0.00% |
| 2420 PROVEEDORES | 6.8 | 1,133,167,883 | 908,688,994 | 223,478,689 | 24.57% |
| 242005 NACIONALES | | 1,133,167,883 | 909,688,994 | 223,478,689 | 24.57% |
| 2435 RETENCION EN LA FUENTE | 6.8 | 21,634,000 | 13,736,000 | 7,898,000 | 57.50% |
| 243585 RETEF OTRAS RETENCIONES Y PATRIMONIO | | 18,819,000 | 11,947,000 | 6,872,000 | 57.52% |
| 243575 SALDO ICA POR PAGAR | | 2,815,000 | 1,789,000 | 1,026,000 | 57.35% |
| 2440 PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES | 6.8 | 259,310,474 | 39,873,100 | 219,837,374 | 563.82% |
| 244010 IMPUESTO A LAS VENTAS POR PAGAR | | 118,422,012 | 18,255,000 | 100,167,012 | 548.71% |
| 244015 INDUSTRIA Y COMERCIO | | 140,888,462 | 21,418,100 | 119,470,362 | 557.80% |
| 2450 RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA | 6.8 | 199,885,403 | 90,767,309 | 109,118,094 | 120.22% |
| 245005 APORTES A BIENESTAR PROMOTORAS DE SAL | | 29,674,505 | 12,271,700 | 17,402,805 | 141.81% |
| 245010 APORTES A BIENESTAR PROMOTORAS DE PEN | | 115,046,585 | 46,261,700 | 68,784,885 | 148.69% |
| 245015 APORTES A ADMINISTRADORAS DE RIESGOS | | 4,983,400 | 2,152,100 | 2,831,300 | 131.56% |
| 245020 APORTES AL ICBF, SENA Y CAJAS DE COMP | | 40,041,500 | 19,013,500 | 21,028,000 | 110.60% |
| 245025 EMBARGOS JUDICIALES | | 1,971,079 | 1,477,597 | 493,482 | 33.40% |
| 245030 LIBRANZAS | | 6,647,297 | 7,750,504 - | 1,103,207 | -14.23% |
| 245045 FONDO DE EMPLEADOS | | 1,521,037 | 1,840,208 - | 319,171 | -17.34% |
| 245095 OTRAS RETENCIONES DE NOMINA | | - | - | - | 0.00% |
| 2460 EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAU | 6.8 | 337,977,083 | 945,990,845 - | 608,013,562 | -64.27% |
| 246095 OTROS | | 337,977,083 | 945,990,845 - | 608,013,562 | -64.27% |
| 2465 REMANENTES POR PAGAR | 6.8 | 1,966,905 | 49,131,370 - | 47,164,465 | -96.00% |
| 246505 DE APORTES EXASOCIADOS | | 1,966,905 | 49,131,370 - | 47,164,465 | -96.00% |
| 26 FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS | 6.9 | 35,554,606 | 19,119,698 | 16,434,908 | 83.96% |
| 2605 FONDO SOCIAL DE EDUCACION | | 11,720,375 | 304,191 | 11,416,184 | 3752.96% |
| 2610 FONDO SOCIAL SOLIDARIDAD | | - | 68,787 - | 68,787 | -100.00% |
| 2615 FONDO SOCIAL DE RECREACION (COMITE DE TURISMO) | | - | - | - | 0.00% |
| 2625 FONDO BIENESTAR SOCIAL (COMITE SOCIAL) | | 7,424,602 | 4,472,270 | 2,952,332 | 66.01% |
| 2648 FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES | | 16,409,629 | 14,274,450 | 2,135,179 | 14.96% |
| 27 OTROS PASIVOS | | 81,058,175 | 49,580,421 | 31,487,754 | 63.55% |
| 2710 OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS | 6.8 | 81,058,175 | 49,560,421 | 31,487,754 | 63.55% |
| 271005 BENEFICIOS A EMPLEADOS A CORTO PLAZO | | 81,058,175 | 49,560,421 | 31,487,754 | 63.55% |
| 27100501 NOMINA | | 7,817,547 | 2,840,029 | 4,977,518 | 0.00% |
| 27100504 CESANTIAS CONSOLIDADAS | | 35,356,992 | 27,370,402 | 7,986,590 | 29.18% |
| 27100507 INTERESES CESANTIA CONSOLIDADA | | 4,557,298 | 3,436,641 | 1,120,657 | 32.61% |
| 27100505 PRIMA CONSOLIDADA | | - | - | - | 0.00% |
| 27100511 VACACIONES CONSOLIDADAS | | 33,026,338 | 15,913,349 | 17,112,989 | 107.54% |
| 27250502 INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS | | 300,000 | - | - | - |
| TOTAL PASIVOS CORRIENTES | 6.8 | 2,191,343,183 | 2,240,688,084 - | 49,354,901 | -2.20% |
| PASIVOS NO CORRIENTES | | | | | |
| 2308 CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO | 6.7 | 1,051,125,305 | 944,947,373 | 106,177,932 | 11.24% |
| 230805 CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO | | 1,051,125,305 | 792,509,034 | 258,616,271 | 32.63% |
| 230530 OTRAS ENTIDADES | | - | 152,438,339 - | 152,438,339 | -100.00% |
| 230505 BANCOS COMERCIALES | | - | - | - | 0.00% |
| TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES | | 1,051,125,305 | 944,947,373 | 106,177,932 | 11.24% |
| TOTAL PASIVOS | | 3,242,468,488 | 3,185,645,457 | 58,823,031 | 1.78% |

| | | | | | | |
|---|-------------|----------------------|----------------------|--------------------|---------------|--|
| 3000 PATRIMONIO | 6.0 | | | | | |
| 3100 CAPITAL SOCIAL | 6.10 | 376,446,645 | 322,322,675 | 54,123,970 | 18.79% | |
| 3105 APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRI | | 113,105,745 | 73,887,775 | 39,217,970 | 53.08% | |
| 310505 APORTES ORDINARIOS | | 113,105,745 | 73,887,775 | 39,217,970 | 53.08% | |
| 3110 APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLE | 6.10 | 263,340,900 | 248,434,900 | 14,906,000 | 6.00% | |
| 311005 APORTES ORDINARIOS | | 263,340,900 | 248,434,900 | 14,906,000 | 6.00% | |
| 3200 RESERVAS PROTECCION APORTES | 6.11 | 312,627,024 | 301,870,239 | 10,756,785 | 3.58% | |
| 320505 RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES | | 312,627,024 | 301,870,239 | 10,756,785 | 3.56% | |
| 33 FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA | 6.12 | 1,181,612,698 | 787,765,763 | 383,846,835 | 48.12% | |
| 330500 FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES | | 97,567,511 | 50,431,265 | 47,136,246 | 93.47% | |
| 331000 FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES | | 806,075 | 806,075 | - | 0.00% | |
| 332505 FONDO ESPECIAL | | 815,367,191 | 478,656,602 | 336,710,589 | 70.34% | |
| 339500 OTROS FONDOS | | 268,071,821 | 268,071,821 | - | 0.00% | |
| 3400 SUPERAVIT | 6.13 | | | | 0.00% | |
| 3405 AUXILIOS Y DONACIONES | | 534,649,426 | 534,649,426 | - | 0.00% | |
| 340505 ENTIDADES PARTICULARES | | 534,649,426 | 17,394,400 | 517,255,026 | 2973.69% | |
| 340595 OTRAS | | - | 517,255,026 | 517,255,026 | -100.00% | |
| 3500 EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO | 6.17 | 433,867,380 | 390,494,514 | 43,372,866 | 11.11% | |
| 3505 EXCEDENTES | | 433,867,380 | 390,494,514 | 43,372,866 | 11.11% | |
| 3510 PERDIDAS(DB) | | - | - | - | 0.00% | |
| 360000 RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION POR PRIMERA | 6.17 | 68,379,108 | 68,379,108 | 0 | 0.00% | |
| 360500 EXCEDENTES | | 68,379,108 | 68,379,108 | 0 | 0.00% | |
| 3610 PERDIDAS(DB) | | - | - | - | 0.00% | |
| 3700 EXCEDENTES O PERDIDAS NO REALIZADAS | | 405,158,730 | 405,158,730 | - | 0.00% | |
| 37 OTRO RESULTADO INTEGRAL | | | | | | |
| 370505 POR REVALUACIÓN DE PROPIEDAD, PLANTA | | 405,158,730 | 405,158,730 | - | 0.00% | |
| 39 RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | | - | - | - | | |
| 390505 EXCDENTES Y PERDIDAS | | - | - | - | | |
| TOTAL PATRIMONIO | | 3,312,740,913 | 2,820,640,454 | 492,100,459 | 17.45% | |
| TOTAL PASIVOS +PATRIMONIO | 6.00 | 6,555,209,401 | 6,006,265,911 | 548,923,489 | 9.14% | |

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


JORGE IGNACIO RESTREPO MONTOYA
 Gerente C.C. 98.548.995 Envigado


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


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

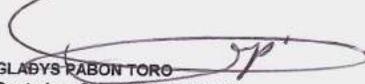


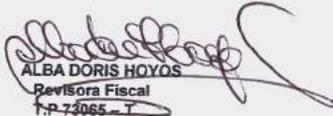
COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL
NIT 800.171.406-1
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRAL
COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2020 Y 2019

| CODIGO CUENTA | REVELACIONES | DICIEMBRE 2020 | DICIEMBRE 2019 | VARIACION ABS | % |
|---|--------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------|
| 4 INGRESOS | | | | | |
| 4150 INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS | | 71,520,677 | 53,172,177 | 18,348,500 | 34.51% |
| 4160 INGRESOS DE ENSEÑANZA | | 17,989,076,689 | 13,420,176,506 | 4,568,900,183 | 34.05% |
| 4170 INGRESOS DE OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIOS, SOCIALES Y PERSONALES | | 5,361,473,963 | 5,471,487,321 | -110,013,358 | -2.01% |
| TOTAL INGRESOS ORDINARIOS | 6.14 | 23,422,071,309 | 18,944,836,004 | 4,477,235,305 | 23.63% |
| 42 OTROS INGRESOS | | | | | |
| 4205 INGRESOS POR UTILIDAD EN VENTA DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS | | - | - | - | 0.00% |
| 4210 INGRESOS POR VALORACION INVERSIONES | | - | - | - | 0.00% |
| 4225 RECUPERACIONES DETERIORO | | 2,447,556 | 1,271,126 | 1,176,430 | 92.55% |
| 4230 ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES | | 99,028,776 | 4,123,108 | 94,905,668 | 2301.80% |
| 4240 SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL | | 2,322,400 | 2,396,600 | -74,200 | -3.10% |
| 4245 INDEMNIZACIONES | | 1,842,221 | - | 1,842,221 | #DIV/0! |
| | | 279,797,467 | 30,509,376 | 249,288,091 | 817.09% |
| TOTAL OTROS INGRESOS | 6.14 | 385,438,420 | 38,300,210 | 347,138,210 | 906.36% |
| TOTAL INGRESOS | 6.14 | 23,807,509,729 | 18,983,136,214 | 4,824,373,515 | 25.41% |
| 51 GASTOS DE ADMINISTRACION | | | | | |
| 5105 BENEFICIO A EMPLEADOS | 6.15 | 2,256,587,810 | 2,257,279,146 | -691,336 | -0.03% |
| 5110 GASTOS GENERALES | | 573,488,113 | 450,839,008 | 122,649,105 | 27.20% |
| 5115 DETERIORO | 6.15 | 1,556,066,514 | 1,432,139,146 | 123,927,368 | 8.65% |
| 511517 CRÉDITOS DE CONSUMO | | 45,431,871 | 291,107,275 | -245,675,404 | -84.39% |
| 511518 INTERESES CREDITOS DE CONSUMO | | 78,728 | 22,363 | 56,365 | 252.05% |
| 511529 DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITOS | | 34,033 | - | 34,033 | 0.00% |
| 511532 CONVENIOS POR COBRAR | | 2,160,953 | 703,091 | 1,457,862 | 100.00% |
| 511559 INTERESES CREDITOS CON PERIODOS DE GRACIA | | 41,794,275 | 290,381,821 | -248,587,546 | -85.61% |
| 5120 AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO | 6.15 | 1,363,882 | 232,352 | 4,395,417 | -94.71% |
| 512015 OTROS DERECHOS | | 232,352 | - | - | 0.00% |
| 512020 LICENCIAS | | - | 2,991,597 | -2,759,245 | 100.00% |
| 512025 PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICAS | | 232,352 | 1,403,820 | -1,403,820 | -100.00% |
| 5125 DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO | 6.15 | 81,368,960 | 78,798,300 | 2,570,660 | 3.26% |
| 512505 EDIFICACIONES | | 62,077,700 | 57,842,796 | 4,234,904 | 7.32% |
| 512510 MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA | | - | - | - | 0.00% |
| 512515 EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION | | 15,298,349 | 17,795,508 | -2,497,159 | -14.03% |
| 512545 MAQUINARIA Y EQUIPO | | 3,992,911 | 3,159,996 | 832,915 | 26.36% |
| TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION | 7.15 | 2,256,587,810 | 2,257,279,146 | -691,336 | -0.03% |
| 52 OTROS GASTOS | | | | | |
| 5210 GASTOS FINANCIEROS | | 199,194,414 | 159,731,788 | 39,462,626 | 24.71% |
| | | 199,194,414 | 159,731,788 | 39,462,626 | 24.71% |
| TOTAL OTROS GASTOS | 7.15 | 199,194,414 | 159,731,788 | 39,462,626 | 24.71% |
| 61 COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVICIOS | | | | | |
| 6160 ENSEÑANZA | 6.16 | 16,884,872,513 | 12,308,561,471 | 4,576,311,042 | 37.18% |
| 6170 OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIOS, SOCIALES Y PERSONALES | | 4,032,987,612 | 3,867,069,296 | 165,918,316 | 4.29% |
| TOTAL COSTOS DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVICIOS | | 20,917,860,125 | 16,175,630,767 | 4,742,229,358 | 29.32% |
| EXCEDENTE INGRESOS ORDINARIOS | 7.17 | 247,623,374 | 511,926,092 | -264,302,718 | -51.63% |
| EXCEDENTE OTROS INGRESOS | 7.17 | 186,244,006 | -121,431,578 | 307,675,584 | -253.37% |
| EXCEDENTE DEL EJERCICIO | 7.17 | 433,867,380 | 390,494,514 | 43,372,866 | 11.11% |

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


JORGE IGNACIO RESTREPO MONTOYA
Gerente C.C. 98.548.995 Envigado


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


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



COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL
NIT 800.171.406 - 1
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO INDIVIDUAL
A DICIEMBRE 31 DE 2020

| CUENTA | 1 DE ENERO | AUMENTO | DISMINUCION | 31 DICIEMBRE |
|---------------------------------------|----------------------|--------------------|-------------|----------------------|
| APORTES SOCIALES | 73,887,775 | 39,217,971 | - | 113,105,745 |
| APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLE | 248,434,900 | 14,906,000 | - | 263,340,900 |
| RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES | 301,870,239 | 10,756,785 | - | 312,627,024 |
| FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES | 50,431,265 | 47,136,246 | - | 97,567,511 |
| FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES | 606,075 | - | - | 606,075 |
| NO SUSCEP REPARTICION ART 10 LEY 79 | 478,656,602 | 334,967,661 | - | 813,624,263 |
| OTROS FONDOS | 268,071,821 | - | - | 268,071,821 |
| ENTIDADES PARTICULARES | 17,394,400 | - | - | 17,394,400 |
| OTRAS | 517,255,026 | - | - | 517,255,026 |
| EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO | 390,494,513 | 45,115,795 | - | 435,610,308 |
| RESULTADOS ACUMULADOS | 56,277,402 | - | - | 56,277,402 |
| POR REVALUACIÓN DE PROPIEDAD, PLANTA | 405,158,730 | - | - | 405,158,730 |
| EXCDENTES Y PERDIDAS | 12,101,707 | - | - | 12,101,707 |
| TOTAL PATRIMONIO | 2,820,640,456 | 492,100,457 | - | 3,312,740,912 |

JORGE IGNACIO RESTREPO MONTOYA
Gerente C.C. 98.548.995 Envigado

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

ALBA DORIS HOYOS
Revisora Fiscal
T.P 73065 - T

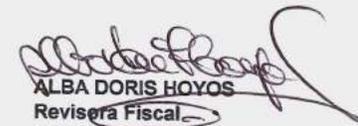


COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL
NIT 800.171.406-1
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

| CONCEPTO | 2020 |
|--|---------------------|
| RESULTADOS DEL EJERCICIO | 433,867,380 |
| MAS DETERIORO | 45,431,871 |
| MAS DEPRECIACION | 81,368,960 |
| MAS AMORTIZACION | 232,352 |
| TOTAL | 560,900,563 |
| ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | |
| CARTERA CREDITOS ASOCIADOS | -205,681,192 |
| CUENTAS POR COBRAR | -430,472,281 |
| TOTAL EFECTIVO ORIGINADO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | -636,153,473 |
| ACTIVIDADES DE INVERSION | |
| PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO | -250,780,990 |
| INVERSIONES | 0 |
| OTROS ACTIVOS | -6,401,069 |
| TOTAL EFECTIVO ORIGINADO EN ACTIVIDADES DE INVERSION | -257,182,059 |
| ACTIVIDADES DE FINANCIACION | |
| OBLIGACIONES FINANCIERAS | 97,508,316 |
| CUENTAS POR PAGAR | -88,617,947 |
| OTROS PASIVOS | 31,497,754 |
| FONDOS SOCIALES | 16,434,908 |
| CAPITAL SOCIAL | 54,123,970 |
| TOTAL EFECTIVO ORIGINADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION | 110,947,001 |
| AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES | -221,489,377 |
| VARIACION EN EFECTIVO 2020-2019 | -221,489,377 |
| | 0 |


JORGE IGNACIO RESTREPO MONTOYA
Gerente C.C. 98.548.995 Envigado


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


ALBA DORIS HOYOS
Revisora Fiscal
T.P 73065 - T

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2020 COMPARATIVO CON EL AÑO 2019

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 2020 y luego de un análisis de lo que dejó el plan anterior se puede concluir que la entidad alcanzó en un 90% sus metas propuestas.

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 2020.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2020 COMPARATIVO CON EL AÑO 2019

NOTA 3. GOBIERNO CORPORATIVO:

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

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

- **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 2020 se fortaleció la implementación de segregación de funciones con la finalidad de controlar con mayor certeza las actividades.
- **REPORTES AL CONSEJO DE ADMINISTRACION:** El trabajo realizado por los comités, es informado periódicamente al Consejo de administración, al igual que la situación financiera de COOMEI, así como el comportamiento de sus principales rubros.
- **INFRAESTRUCTURA TECNOLÓGICA:** COOMEI cuenta con los medios tecnológicos necesarios para desarrollar sus actividades, brindándole seguridad en las diferentes operaciones que se realizan. Cuentan con un asesor de Sistemas encargado del monitoreo sobre el desarrollo de la plataforma tecnológica, durante el año 2020 se implementó un nuevo sistema el cual permite tener dinamismo, mayor seguridad en la información y una constante comunicación entre la cooperativa y nuestros asociados.
- **METODOLOGÍA PARA MEDICIÓN DE RIESGOS:** 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. En el año 2020 se apostó a una implementación eficaz en la medición y control de los riesgos SARLAFT y SARC que ha permitido a la cooperativa identificar y minimizar cada uno de los riesgos de este sistema.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2020 COMPARATIVO CON EL AÑO 2019

- **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, 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 2020 se implementó un sistema virtual a través del programa "PISCIS" que permite tener mayor claridad y control al momento del otorgamiento del crédito, teniendo en cuenta lo definido por la circular básica contable y financiera-capítulo II numeral 2.3, "criterios mínimos para el otorgamiento de créditos", donde se analiza la capacidad de pago del deudor, sus garantías, su moralidad crediticia, entre otras.
- **RIESGO DE MERCADO:** Con relación a la actividad de crédito, la cooperativa por control, periódicamente evalúa las tasas del mercado, ofertando para sus asociados una tasa de interés atractiva que permita incrementar este beneficio y por consiguiente el rubro de cartera de crédito. Observamos que COOMEI no se ha afectado adversamente por los movimientos presentados en el entorno económico por este concepto y así mismo por la competencia. Aunque los saldos reflejados por este concepto son bajos, su base social permite la rotación de recursos por este concepto.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2020 COMPARATIVO CON EL AÑO 2019

- **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 llimitada para la administración de la nómina y para los pagos de los aportes parafiscales. El sistema de calidad viene en continuo seguimiento de sus planes de acción, con la finalidad de subsanar las novedades mediante las oportunidades de mejora. A nivel de control interno institucional se vienen elaborando y actualizando los manuales de funciones, reglamentos y direccionamientos internos. La administración se ha venido sensibilizando sobre el cumplimiento normativo y sus pautas de aplicación.

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

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

Los efectos económicos derivados en la aplicación de las políticas de administración de los riesgos antes comentados, han sido moderados, por cuanto su manejo y control se hace en forma integral, lo que permite minimizar cualquier costo o gasto oneroso dada su materialización.

- **RIESGO LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO:** La cooperativa cuenta con un empleado de cumplimiento principal y suplente para dar cumplimiento al manual para la adecuada administración de este riesgo. Hasta la fecha no se ha presentado materialización de este riesgo.
- La COOPERATIVA COOMEI ha experimentado un crecimiento importante durante los últimos años, situación que originado la necesidad de una mayor sistematización de los datos y documentos que circulan al interior de la entidad. Por tal motivo, la entidad cuenta con un un Software denominado Piscis cuya consigna principal es ***"No te ahogues en tus documentos, navega en ellos"***

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2020 COMPARATIVO CON EL AÑO 2019

- **¿Qué es Piscis?**

Es un software altamente parametrizable. Dentro de la lógica del mismo, permite adaptarse a necesidades de la empresa entregando una visión integral del ciclo PHVA y la gestión de documentos.

Las características del sistema esta enfocado en la mitigación y gestión del riesgo operativo, permitiendo definir el sistema de gestión integrado de la entidad de acuerdo a la norma ISO, así;

- Caracterización de los procesos, procedimiento, actividades, tareas y evidencias.
- Configuración de datos de acuerdo a la necesidad.
- Identificador de riesgos por procedimiento.
- Creación de procesos nuevos cumpliendo con el ciclo PHVA.
- Asignar indicadores con fórmulas para su medición.
- Manejo de incidencias dando la posibilidad del Riesgo.
- Generación de alertas para definición de controles.
- Optimización de procesos, optimizando tiempo y talento humano.

Beneficios PISCIS:

- Visualiza la data generada por PISCIS en Dashboards customizables de Business Intelligence.
- Gracias a la app se puede generar reportes en tiempo real.
- Realización de actividades programadas y asignadas durante el día en el sistema.
- El know How de la organización queda sistematizado en cada proceso logrando la gestión del conocimiento.
- La implementación de la gestión documental de los procesos organizacionales garantiza la cultura del cero papel.
- Eficiencia en los procesos optimizando tiempo y talento humano.
- Permite la configuración del SGC garantizando envío de notificaciones para recordar la programación de tareas.
- Gestión de flujo de trabajo dentro de los procesos automatizando las tareas de la organización.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2020 COMPARATIVO CON EL AÑO 2019

NOTA 5. POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

Declaración de cumplimiento

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

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

Bases de Medición

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

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

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

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

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.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2020 COMPARATIVO CON EL AÑO 2019

Base de contabilidad de causación

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

Moneda funcional y de presentación

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

Importancia relativa y materialidad

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

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

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

Responsabilidad de la información y estimaciones y juicios contables realizados

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

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2020 COMPARATIVO CON EL AÑO 2019

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

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

Negocio en marcha

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

Activos y pasivos corrientes y no corrientes:

La Cooperativa clasifica un activo como corriente cuando:

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

La entidad clasificará todos los demás activos como no corrientes.

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

La Cooperativa clasifica un pasivo como corriente cuando:

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

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2020 COMPARATIVO CON EL AÑO 2019

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:

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.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2020 COMPARATIVO CON EL AÑO 2019

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.

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

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2020 COMPARATIVO CON EL AÑO 2019

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

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

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

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

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

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

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

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

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2020 COMPARATIVO CON EL AÑO 2019

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 2020 comparativo con el año 2019. 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

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 2020 COMPARATIVO CON EL AÑO 2019

Saldos comparativos:

| COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL - COOMEI NIT 800.171.406-1 | | | | | | |
|--|--------------------------------------|--------------|----------------|-------------|---------------|---------|
| ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2020 Y 2019 | | | | | | |
| PUC NIIF | CUENTAS | REVELACIONES | DICIEMBRE 2020 | dic-19 | VARIACION ABS | % |
| 1 | ACTIVOS | 6.0 | | | | |
| | ACTIVOS CORRIENTES | | | | | |
| 1100 | EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO | 6.1 | 410,797,059 | 632,286,436 | - 221,489,377 | -35.03% |
| 1105 | CAJA | | 13,540,863 | 2,837,150 | 10,703,713 | 377.27% |
| 110505 | CAJA GENERAL | | 13,540,863 | 2,837,150 | 10,703,713 | 377.27% |
| 1110 | BANCOS Y OTRAS ENTIDADES | 6.1 | 370,496,560 | 602,689,650 | - 232,193,090 | -38.53% |
| 111005 | BANCOS COMERCIALES | | 366,774,317 | 599,120,383 | - 232,346,066 | -38.78% |
| 111010 | BANCOS COOPERATIVOS | | 3,023 | 2,997 | 26 | 0.86% |
| 111015 | ENTIDADES SECTOR SOLIDARIO | | 792,984 | 792,984 | - | 0.00% |
| 111025 | OTRAS ENTIDADES | | 2,926,236 | 2,773,286 | 152,950 | 100.00% |
| 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 MiPymes adoptadas en Colombia.

Actualmente la Cooperativa tiene Otras inversiones en Aportes Sociales en cooperativas por \$14.716.405; así como también tiene otra inversión en EduProgresar S.A.S \$ 140.000.000

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2020 COMPARATIVO CON EL AÑO 2019

politécnico de formación para el trabajo y desarrollo humano, que se constituyó el 07 de noviembre de 2.014.

Saldos comparativos:

|  COOPERATIVA MULTIAC TIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL - COOMEI NIT 800.171.406-1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2020 Y 2019 | | | | | | | |
|---|----------|---|--------------|----------------|-------------|---------------|----------|
| PUC | NIIF | CUENTAS | REVELACIONES | DICIEMBRE 2020 | dic-19 | VARIACION ABS | % |
| | 1200 | INVERSIONES | 6.2 | 154,716,405 | 154,716,405 | - | 0.00% |
| | 1226 | INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIM | | 14,716,405 | 14,716,405 | - | 0.00% |
| | 122602 | PORTES SOCIALES EN ENTIDADES ECONOMIA SOLIDARIA | | 14,716,405 | 14,716,405 | - | 0.00% |
| | 12260202 | ASACOOOP-CONFECOOP | | 828,115 | 828,115 | - | 0.00% |
| | 12260203 | CONFIAR | | - | - | - | #jDIV/0! |
| | 12260204 | CREAR 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 | - | 0.00% |
| | 12260208 | APORTES PERMANENTES SEGUROS LA EQUIDA | | 12,392,323 | 12,392,323 | - | 0.00% |
| | 122604 | APORTES EN OTRAS ENTIDADES | | - | - | - | 0.00% |
| | 12260401 | ACCIONES EDUROGRESAR | | - | - | - | 0.00% |
| | 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 | - | 0.00% |

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

Esta política no aplica para *Anticipos y Avances* que tienen que ver con la adquisición de inventarios, activos intangibles y propiedades planta y equipo, en vista que este rubro

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2020 COMPARATIVO CON EL AÑO 2019

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 irre recuperable y se tenga la previa aprobación por El Consejo de Administración. Para su retiro o baja de cuentas de balance, dicha cartera deberá estar deteriorada en su totalidad.

Deterioro de valor:

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

Deterioro Individual:

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2020 COMPARATIVO CON EL AÑO 2019

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 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 2020 finaliza con el siguiente resultado:

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2020 COMPARATIVO CON EL AÑO 2019

|  COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL - COOMEI NIT 800.171.406-1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2020 Y 2019 | | | | | | |
|--|--------------|----------------|-------------|---------------|----------|--|
| PUC NIF CUENTAS | REVELACIONES | DICIEMBRE 2020 | dic-19 | VARIACION ABS | % | |
| 1 ACTIVOS | 6.0 | | | | | |
| ACTIVOS CORRIENTES | | | | | | |
| 14 CARTERA DE CREDITOS | 6.3 | | | | | |
| 1441 CREDITO DE CONSUMO OTRAS GTIAS CON LIBRANZA | | 668,214,802 | 464,807,324 | 203,407,478 | 43.76% | |
| | | 394,777,184 | 249,027,512 | 145,749,672 | 58.53% | |
| 144105 CATEGORIA A RIESGO NORMAL | | 393,918,006 | 248,371,823 | 145,546,183 | 58.60% | |
| 144110 CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE | | - | 655,689 | 655,689 | -100.00% | |
| 144115 CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE | | - | - | - | 0.00% | |
| 144120 CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO | | - | - | - | 0.00% | |
| 144125 CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD | | 859,178 | - | 859,178 | 0.00% | |
| 1442 CREDITOS DE CONSUMO OTRAS GTIAS SIN LIBRANZA | 6.3 | 273,192,378 | 202,846,824 | 70,345,554 | 34.68% | |
| 144205 CATEGORIA A RIESGO NORMAL | | 272,556,964 | 201,266,203 | 71,290,761 | 35.42% | |
| 144210 CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE | | - | 1,580,621 | 1,580,621 | -100.00% | |
| 144215 CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE | | - | - | - | 0.00% | |
| 144220 CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO | | - | - | - | 0.00% | |
| 144225 CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD | | 635,414 | - | 635,414 | 0.00% | |
| 1443 INTERESES CREDITOS DE CONSUMO | 6.3 | 1,894,298 | 1,957,965 | 63,667 | -3.25% | |
| 144305 CATEGORIA A RIESGO NORMAL | | 3,224,147 | 1,921,629 | 1,302,518 | 67.78% | |
| 144310 CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE | | - | 36,336 | 36,336 | -100.00% | |
| 144315 CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE | | - | - | - | #DIV/0! | |
| 144320 CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO | | - | - | - | 0.00% | |
| 144325 CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD | | 34,033 | - | 34,033 | 0.00% | |
| 144330 INTERESES CREDITOS PERIODOS DE GRACIA | | 1,363,882 | - | - | 0.00% | |
| 1445 DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO | 6.3 | 78,728 | 22,363 | 56,365 | 252.05% | |
| 144520 CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE OTRAS GARANTIAS | | - | 22,363 | 22,363 | -100.00% | |
| 144530 CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE OTRAS GARANTIAS | | - | - | - | #DIV/0! | |
| 144540 CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO OTRAS GARANTIAS | | - | - | - | 0.00% | |
| 144550 CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD | | 78,728 | - | 78,728 | 0.00% | |
| 1446 DETERIORO CUENTAS POR COBRAR DE CONSUMO | 6.3 | 34,033 | - | 34,033 | #DIV/0! | |
| 144615 CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE | | - | - | - | #DIV/0! | |
| 144620 CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO | | - | - | - | 0.00% | |
| 144625 CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD | | 34,033 | - | 34,033 | 0.00% | |
| 1447 DETERIORO POR CUENTA DE ASOCIADO | | 29,165 | - | - | 0.00% | |
| 144730 OTROS CONCEPTOS CAUSADOS | | 29,165 | - | - | 0.00% | |
| 1468 DETERIORO GENERAL | 6.3 | 6,679,696 | 4,518,743 | 2,160,953 | 47.82% | |
| 14680501 PROVISION GENERAL CON LIBRANZA | | 3,947,772 | 2,490,275 | 1,457,497 | 58.53% | |
| 14680502 PROVISION GENERAL SIN LIBRANZA | | 2,731,924 | 2,028,468 | 703,456 | 34.68% | |
| 1473 CONVENIOS POR COBRAR ASOCIADOS | 6.3 | 5,172,564 | 15,516,129 | 10,343,565 | -66.66% | |
| 147305 SERVICIOS MDICOS Y HOSPITALARIOS | | 420,606 | 1,185,090 | 764,484 | -64.51% | |
| 147310 SERVICIOS ODONTOLÓGICOS | | - | 190,000 | 190,000 | -100.00% | |
| 147330 SEGURO OBLIGATORIO - SOAT | | 556,715 | 447,669 | 109,046 | 24.36% | |
| 147395 OTROS CONVENIOS | | 4,195,243 | 13,693,370 | 9,498,127 | -69.36% | |
| 147399 DETERIORO CONVENIOS POR COBRAR (CR) | | - | - | - | 0.00% | |

**REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2020 COMPARATIVO
CON EL AÑO 2019**

| CALIDAD DE LA CARTERA | | Total saldo capital | |
|-----------------------|----------------------|---------------------|-------------|
| Calificación | Total capital | | Porcentaje |
| A | 666,474,970 | | 99.78 |
| B | - | | - |
| C | - | | - |
| D | - | | - |
| E | 1,494,592 | | 0.22 |
| | Calidad final | | 0.22 |

Para mitigar los efectos de la pandemia 2020 y dar cumplimiento a la norma, COOMEI en el acuerdo 037-2020 aprobado por el consejo en agosto 2020, se generó alivios financieros a 5 créditos de asociados con pagos por taquilla, que han sido afectados por la pandemia, dando cumplimiento a la Circulares externa 17 del 17 julio de 2020 y circular 18 del 10 agosto del 2020, DE LA SUPERSOLIDARIA, quienes presentaban dificultades para su pago y se acogieron al beneficio de flexibilización, orientada a mitigar los efectos de la pandemia, se analizó su actividad económica, disminución de ingresos y sector afectado, enviándoles EL OTRO SI para sus firmas con la mismas condiciones del crédito ampliándose el plazo de financiación y periodo de gracia.

Las obligaciones que presentan mora están debidamente identificadas y gestionadas.

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

| INDICADOR CALIDAD DE CARTERA | Diciembre. 2019 | Diciembre. 2020 |
|------------------------------|-----------------|-----------------|
| Cartera vencida | 2,236,310 | 1,494,592 |
| Cartera total | 451,874,336 | 667,969,562 |
| Calidad de cartera | 0.49% | 0.22% |

La calidad de la cartera en relación al mes de diciembre 2019 con 0.49%, presenta una disminución porcentual con respecto al año 2.020 que se ubica en un 0.22%. Lo que es positivo para la cooperativa puesto que se refleja una cartera depurada. La Cartera de la Cooperativa es sana, el porcentaje de cartera morosa, es baja obedece a que los pagos de los créditos el

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2020 COMPARATIVO CON EL AÑO 2019

mayor porcentaje corresponde a deducciones por nómina, son unos pocos por taquilla no obstante, se deben mantener todos los cuidados necesarios para que esta no se deteriore.

EL INDICADOR DE COBERTURA ESTA REPRESENTADO:

| INDICADOR DE COBERTURA | Diciembre. 2019 | Diciembre. 2020 |
|------------------------|-----------------|-----------------|
| Deterioro de cartera / | 4,541,106 | 6,758,424 |
| Cartera Vencida | 2,236,310 | 1,494,592 |
| indicador de cobertura | 203.06% | 452.19% |

El Indicador de Cobertura indica que el cubrimiento de deterioro para estos créditos en relación al mes de diciembre 2020 con 452.19% presenta un aumento con relación diciembre de 2019 que se ubica en 203.06%.

CONVENIOS POR COBRAR ASOCIADOS:

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

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

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

Saldos comparativos:

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2020 COMPARATIVO CON EL AÑO 2019

| COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL - COOMEI NIT 800.171.406-1 | | | | | | | |
|--|--------------|------------------|-------------------|---------------------|----------------|--|--|
| ESTADO DE SITUACION FINANCIERA | | | | | | | |
| COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2020 Y 2019 | | | | | | | |
| PUC NIIF CUENTAS | REVELACIONES | DICIEMBRE 2020 | dic-19 | VARIACION ABS | % | | |
| 1473 CONVENIOS POR COBRAR ASOCIADOS | 6.3 | 5,172,564 | 15,516,129 | - 10,343,565 | -66.66% | | |
| 147305 SERVICIOS MEDICOS Y HOSPITALARIOS | | 420,606 | 1,185,090 | - 764,484 | -64.51% | | |
| 147310 SERVICIOS ODONTOLÓGICOS | | - | 190,000 | - 190,000 | -100.00% | | |
| 147330 SEGURO OBLIGATORIO - SOAT | | 556,715 | 447,669 | 109,046 | 24.36% | | |
| 147395 OTROS CONVENIOS | | 4,195,243 | 13,693,370 | - 9,498,127 | -69.36% | | |
| 147399 DETERIORO CONVENIOS POR COBRAR (CR) | | - | - | - | 0.00% | | |

DEUDORES EN LA PRESTACION DE SERVICIOS:

Cuentas por cobrar contratos vigentes

Las cuentas por cobrar a diciembre 31 de 2020 y 2019 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:

| COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL - COOMEI NIT 800.171.406-1 | | | | | | | |
|--|--------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------|--|--|
| ESTADO DE SITUACION FINANCIERA | | | | | | | |
| COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2020 Y 2019 | | | | | | | |
| PUC NIIF CUENTAS | REVELACIONES | DICIEMBRE 2020 | dic-19 | VARIACION ABS | % | | |
| 16 CUENTAS POR COBRAR | 6.3 | 3,828,759,522 | 3,437,567,231 | 391,192,291 | 11.38% | | |
| 1615 DEUDORES POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS | | 3,255,217,907 | 3,382,577,149 | - 127,359,242 | -3.77% | | |
| 161505 SERVICIOS VIGENTES | | 3,255,217,907 | 3,382,577,149 | - 127,359,242 | -3.77% | | |
| 16150501 PRIMERA INFANCIA ENVIGADO | | 319,912,401 | 297,565,784 | 22,346,617 | 7.51% | | |
| 16150505 PRIMERA INFANCIA MEDELLIN | | 74,334,491 | 63,295,730 | 11,038,761 | 17.44% | | |
| 16150515 PRIMERA INFANCIA ITAGUI | | 1,495,333,372 | 1,440,241,289 | 55,092,083 | 3.83% | | |
| 16150517 AUXILIARES ADMINISTRATIVOS ITAGUI | | 878,292,763 | 928,085,649 | - 49,792,886 | -5.37% | | |
| 16150520 PRIMERA INFANCIA GOBERNACION DE ANTIO | | - | - | - | 0.00% | | |
| 16150523 AUXILIARES ADITIVAS Y SERV. GENERALES | | 279,774,499 | 483,634,470 | - 203,859,971 | -42.15% | | |
| 16150528 ESCUELAS PILSEN Y MALTA CERVUNION | | 207,570,381 | 159,390,853 | 48,179,528 | 30.23% | | |
| 16150534 PRIMERA INFANCIA SABANETA | | - | - | - | 0.00% | | |
| 16150531 SERVICIOS ADMINISTRATIVOS ITAGUI | | - | 10,363,374 | - 10,363,374 | -100.00% | | |

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2020 COMPARATIVO CON EL AÑO 2019

OTRAS CUENTAS POR COBRAR:

Responsabilidades pendientes y Otras Cuentas Por Cobrar:

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

Los saldos para esta fecha de corte corresponden a:

|  COOPERATIVA MULTIATIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL - COOMEI NIT 800.171.406-1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2020 Y 2019 | | | | | | |
|--|--------------|----------------|-----------|---------------|----------|--|
| PUC NIIF CUENTAS | REVELACIONES | DICIEMBRE 2020 | dic-19 | VARIACION ABS | % | |
| 1660 CUENTAS POR COBRAR DE TERCEROS | | 223,747,477 | 9,852,034 | 213,895,443 | 2171.08% | |
| 166035 OTRAS CUENTAS POR COBRAR DE TERCEROS | | 223,747,477 | 9,852,034 | 213,895,443 | 2171.08% | |
| 166099 DETERIORO OTRAS CUENTAS POR COBRAR (CR) | | - | - | - | 0.00% | |

Los anticipos son cuentas por cobrar a empleados y proveedores por convenios que corresponden a servicios otros otorgados al cierre del ejercicio contable 2020.

|  COOPERATIVA MULTIATIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL - COOMEI NIT 800.171.406-1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2020 Y 2019 | | | | | | |
|---|--------------|----------------|------------|---------------|---------|--|
| PUC NIIF CUENTAS | REVELACIONES | DICIEMBRE 2020 | dic-19 | VARIACION ABS | % | |
| 1630 ANTIPOPOS | | 279,500,515 | 43,067,750 | 236,432,765 | 548.98% | |
| 163010 LABORALES | | 5,323,391 | 3,875,896 | 1,447,495 | 37.35% | |
| 163015 PROVEEDORES | | 274,177,124 | 39,191,854 | 234,985,270 | 599.58% | |
| 163095 OTROS | | - | - | - | 0.00% | |
| 163099 DETERIORO ANTIPOPOS (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.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2020 COMPARATIVO CON EL AÑO 2019

- 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 | 3 años |
| Equipo de Cómputo | 3 años |

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

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

Saldos comparativos:

|  COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL - COOMEI NIT 800.171.406-1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2020 Y 2019 | | | | | | |
|--|--------------|------------------------|------------------------|--------------------|---------------|--|
| PUC NIIF CUENTAS | REVELACIONES | DICIEMBRE 2020 | dic-19 | VARIACION ABS | % | |
| 1705 PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO | 6.4 | 1,462,120,549 | 1,292,708,518 | 169,412,031 | 13.11% | |
| 170502 TERRENOS | | 57,560,405 | 57,560,405 | - | 0.00% | |
| 170504 EDIFICACIONES | | 2,062,801,192 | 1,833,751,401 | 229,049,791 | 12.49% | |
| VALORIZACION EDIFICACIONES | | - | - | - | 0.00% | |
| REVALUACION EN NIIF | | - | - | - | 0.00% | |
| 170505 MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA | | 341,260,001 | 341,260,001 | - | 0.00% | |
| REVALUACION EN NIIF | | - | - | - | 0.00% | |
| 170520 EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION | | 390,688,137 | 368,956,938 | 21,731,199 | 5.89% | |
| EQUIPOS DE COMPUTO Y COMUNICACIONES | | - | - | - | 0.00% | |
| 170545 MAQUINARIA Y EQUIPO | | 107,863,086 | 107,863,086 | - | 0.00% | |
| MAQUINARIA Y EQUIPO | | - | - | - | 0.00% | |
| 170595 DEPRECIACION PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO(CR) | 6.4 - | 1,498,052,272 - | 1,416,683,313 - | 81,368,959 | 5.74% | |
| 17950504 EDIFICACIONES | | 673,466,599 - | 614,718,974 - | 58,747,625 | 9.56% | |
| 17059505 MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA | | 313,850,667 - | 313,850,667 | - | 0.00% | |
| 17059920 EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION | | 390,517,056 - | 368,641,263 - | 21,875,793 | 5.93% | |
| 17059945 MAQUINARIA Y EQUIPO | | 120,217,950 - | 119,472,409 - | 745,541 | 0.62% | |

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2020 COMPARATIVO CON EL AÑO 2019

Los activos fijos de la COOPERATIVA COOMEI presentan un incremento en la vigencia 2020 debido a la adquisición de un apartamento que se recibe como parte de pago de una cuenta por cobrar a terceros.

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.

La cooperativa cuenta con un derecho cuyo valor asciende a \$24.200.000, la licencia educativa de la unidad educativa del Sur para el funcionamiento de la escuela privada con la que cuenta la cooperativa. Durante el periodo 2020 hubo un incremento en las licencias producto de compra de licencias de equipo de cómputo.

Saldos comparativos:

|  COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL - COOMEI NIT 800.171.406-1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2020 Y 2019 | | | | | | | |
|--|------|---------------------------------------|--------------|----------------|------------|---------------|---------|
| PUC | NIIF | CUENTAS | REVELACIONES | DICIEMBRE 2020 | dic-19 | VARIACION ABS | % |
| 1910 | | ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA P | 6.5 | 30,601,069 | 24,200,000 | 6,401,069 | 100.00% |
| 191020 | | DERECHOS | | 24,200,000 | 24,200,000 | - | 0.00% |
| 191025 | | LICENCIAS | | 30,627,362 | 24,226,293 | 6,401,069 | 26.42% |
| 191035 | | PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICAS | | - | - | - | 0.00% |
| 191095 | | AMORTIZACION ACUMULADA (CR) | | - | - | - | 0.00% |
| 191099 | | DETERIORO ACTIVOS INTANGIBLES (CR) | | 24,226,293 | 24,226,293 | - | 0.00% |

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2020 COMPARATIVO CON EL AÑO 2019

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:

|  COOPERATIVA MULTIATIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL - COOMEI NIT 800.171.406-1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2020 Y 2019 | | | | | | | |
|---|------|---|--------------|----------------|--------|---------------|-------|
| PUC | NIIF | CUENTAS | REVELACIONES | DICIEMBRE 2020 | dic-19 | VARIACION ABS | % |
| 1905 | | BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO | 6.6 | - | - | - | 0.00% |
| 190500 | | BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO | | | | | 0.00% |
| 190510 | | SEGUROS | | | | | 0.00% |
| 190515 | | ARRENDAMIENTOS | | | | | 0.00% |
| 190520 | | COMISIONES | | | | | 0.00% |
| 190595 | | AMORTIZACION ACOMULADA (CR) | | | | | 0.00% |

La Cooperativa no cuenta con partidas que cumplan este criterio para la vigencia 2020.

REVELACION. RESUMEN TOTAL DE LOS ACTIVOS

El comportamiento del activo refleja una variación positiva del 9.1% ya que en forma consolidada arroja aumento para el cierre de la vigencia contable 2020.

| CUENTAS NIIF | DIC. 31/2020 | DIC. 31/2019 | VARIACION ABS | % |
|----------------------|---------------|---------------|---------------|------|
| TOTAL ACTIVOS | 6,555,209,401 | 6,006,285,913 | 548,923,488 | 9.1% |

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:

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2020 COMPARATIVO CON EL AÑO 2019

- 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:

| COOPERATIVA MULTIATIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL - COOMEI NIT 800.171.406-1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2020 Y 2019 | | | | | | |
|---|--------------|-------------------|-------------------|--------------------|---------------|--|
| PUC NIIF CUENTAS | REVELACIONES | DICIEMBRE 2020 | dic-19 | VARIACION ABS | % | |
| 2000 PASIVOS | 6.0 | | | | | |
| PASIVOS CORRIENTES | | | | | | |
| 23 CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES ACORTO | 6.7 | 79,911,561 | 88,581,177 | - 8,669,616 | -9.79% | |
| 230505 CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO | | 54,639,928 | 80,330,616 | - 25,690,688 | 0.00% | |
| 230525 SOBREGIROS | | - | - | - | 0.00% | |
| 230535 INTERESES CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO | | 25,271,633 | 8,250,561 | 17,021,072 | 206.30% | |

Son obligaciones con el banco Itaú con un plazo de 120 meses, banco de Bogotá con un plazo de 18 meses, Av. villas con un plazo de 18 meses, y particulares a largo plazo:

| COOPERATIVA MULTIATIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL - COOMEI NIT 800.171.406-1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2020 Y 2019 | | | | | | |
|---|--------------|----------------------|--------------------|--------------------|---------------|--|
| PUC NIIF CUENTAS | REVELACIONES | DICIEMBRE 2020 | dic-19 | VARIACION ABS | % | |
| PASIVOS NO CORRIENTES | | | | | | |
| 2308 CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO | 6.7 | 1,051,125,305 | 944,947,373 | 106,177,932 | 11.24% | |
| 230805 CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO | | 1,051,125,305 | 792,509,034 | 258,616,271 | 32.63% | |
| 230530 OTRAS ENTIDADES | | - | 152,438,339 | - 152,438,339 | -100.00% | |
| 230505 BANCOS COMERCIALES | | - | - | - | 0.00% | |

Página 2

6.8. CUENTAS POR PAGAR

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2020 COMPARATIVO CON EL AÑO 2019

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 2020:

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

|  COOPERATIVA MULTIATIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL - COOMEI NIT 800.171.406-1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2020 Y 2019 | | | | | | |
|---|--------------|----------------|---------------|---------------|--------|--|
| PUC NIIF CUENTAS | REVELACIONES | DICIEMBRE 2020 | dic-19 | VARIACION ABS | % | |
| 24 CUENTAS POR PAGAR | 6.8 | 1,994,818,841 | 2,083,436,788 | - 88,617,947 | -4.25% | |
| 2405 COMISIONES Y HONORARIOS POR PAGAR | | 24,431,215 | 24,565,016 | - 133,801 | -0.54% | |
| 240505 HONORARIOS | | 24,431,215 | 24,565,016 | - 133,801 | -0.54% | |

Costos y gastos por pagar:

|  COOPERATIVA MULTIATIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL - COOMEI NIT 800.171.406-1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2020 Y 2019 | | | | | | |
|---|--------------|----------------|-----------|---------------|---------|--|
| PUC NIIF CUENTAS | REVELACIONES | DICIEMBRE 2020 | dic-19 | VARIACION ABS | % | |
| 2410 COSTOS Y GASTOS POR PAGAR | 6.8 | 16,446,078 | 9,884,355 | 6,561,723 | 66.38% | |
| 241005 SERVICIOS PÚBLICOS | | 7,493,480 | 9,106,655 | - 1,613,175 | -17.71% | |
| 241010 SEGUROS | | 2,525,750 | 777,700 | 1,748,050 | 224.77% | |
| 241020 GASTOS LEGALES | | 6,372,578 | - | 6,372,578 | 0.00% | |
| 241095 OTROS | | 54,270 | - | 54,270 | 0.00% | |

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2020 COMPARATIVO CON EL AÑO 2019

Proveedores: corresponden a las facturas causadas con corte a diciembre 31 y canceladas en el siguiente mes, el incremento en esta cuenta se debe al aumento de actividades de la cooperativa durante el periodo.

| COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL - COOMEI NIT 800.171.406-1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2020 Y 2019 | | | | | |
|--|--------------|----------------|-------------|---------------|--------|
| PUC NIIF CUENTAS | REVELACIONES | DICIEMBRE 2020 | dic-19 | VARIACION ABS | % |
| 2420 PROVEEDORES | 6.8 | 1,133,167,683 | 909,688,994 | 223,478,689 | 24.67% |
| 242005 NACIONALES | | 1,133,167,683 | 909,688,994 | 223,478,689 | 24.57% |

Retención en la fuente:

| COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL - COOMEI NIT 800.171.406-1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2020 Y 2019 | | | | | |
|--|--------------|----------------|------------|---------------|---------|
| PUC NIIF CUENTAS | REVELACIONES | DICIEMBRE 2020 | dic-19 | VARIACION ABS | % |
| 2436 RETENCION EN LA FUENTE | 6.8 | 21,634,000 | 13,736,000 | 7,898,000 | 57.60% |
| 243585 RETEF OTRAS RETENCIONES Y PATRIMONIO | | 18,819,000 | 11,947,000 | 6,872,000 | 57.52% |
| 243575 SALDO ICA POR PAGAR | | 2,815,000 | 1,789,000 | 1,026,000 | 57.35% |
| 2440 PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES | 6.8 | 259,310,474 | 39,673,100 | 219,637,374 | 553.62% |

Impuestos, gravámenes y tasas: Coomei presta servicios que generan ingresos gravados a tarifa general durante la vigencia 2020, por tal motivo da origen a la elaboración, firma, presentación y pago de la declaración de IVA Bimestral de Nov-Dic de \$ 118.422.012; e industria y comercio por pagar al municipio envigado e Itagüí \$ 140.888.462 a 31 dic 2020.

| COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL - COOMEI NIT 800.171.406-1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2020 Y 2019 | | | | | |
|--|--------------|----------------|------------|---------------|---------|
| PUC NIIF CUENTAS | REVELACIONES | DICIEMBRE 2020 | dic-19 | VARIACION ABS | % |
| 2440 PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES | 6.8 | 259,310,474 | 39,673,100 | 219,637,374 | 553.62% |
| 244010 IMPUESTO A LAS VENTAS POR PAGAR | | 118,422,012 | 18,255,000 | 100,167,012 | 548.71% |
| 244015 INDUSTRIA Y COMERCIO | | 140,888,462 | 21,418,100 | 119,470,362 | 557.80% |

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 2020 pagaderos el segundo día hábil de enero de 2021

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2020 COMPARATIVO CON EL AÑO 2019

|  COOPERATIVA MULTIAC TIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL - COOMEI NIT 800.171.406-1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2020 Y 2019 | | | | | | |
|---|--------------|--------------------|-------------------|--------------------|----------------|--|
| PUC NIF CUENTAS | REVELACIONES | DICIEMBRE 2020 | dic-19 | VARIACION ABS | % | |
| 2450 RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA | 6.8 | 199,885,403 | 90,767,309 | 109,118,094 | 120.22% | |
| 245005 APORTES A BIENESTAR PROMOTORAS DE SAL | | 29,674,505 | 12,271,700 | 17,402,805 | 141.81% | |
| 245010 APORTES A BIENESTAR PROMOTORAS DE PEN | | 115,046,585 | 46,261,700 | 68,784,885 | 148.69% | |
| 245015 APORTES A ADMINISTRADORAS DE RIESGOS | | 4,983,400 | 2,152,100 | 2,831,300 | 131.56% | |
| 245020 APORTES AL ICBF, SENA Y CAJAS DE COMP | | 40,041,500 | 19,013,500 | 21,028,000 | 110.60% | |
| 245025 EMBARGOS JUDICIALES | | 1,971,079 | 1,477,597 | 493,482 | 33.40% | |
| 245030 LIBRANZAS | | 6,647,297 | 7,750,504 | 1,103,207 | -14.23% | |
| 245045 FONDO DE EMPLEADOS | | 1,521,037 | 1,840,208 | 319,171 | -17.34% | |
| 245095 OTRAS RETENCIONES DE NOMINA | | - | - | - | 0.00% | |

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

|  COOPERATIVA MULTIAC TIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL - COOMEI NIT 800.171.406-1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2020 Y 2019 | | | | | | |
|---|--------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------|--|
| PUC NIF CUENTAS | REVELACIONES | DICIEMBRE 2020 | dic-19 | VARIACION ABS | % | |
| 2460 EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAU | 6.8 | 337,977,083 | 945,990,645 | 608,013,562 | -64.27% | |
| 246095 OTROS | | 337,977,083 | 945,990,645 | 608,013,562 | -64.27% | |

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

|  COOPERATIVA MULTIAC TIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL - COOMEI NIT 800.171.406-1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2020 Y 2019 | | | | | | |
|---|--------------|------------------|-------------------|-------------------|----------------|--|
| PUC NIF CUENTAS | REVELACIONES | DICIEMBRE 2020 | dic-19 | VARIACION ABS | % | |
| 2465 REMANENTES POR PAGAR | 6.8 | 1,966,905 | 49,131,370 | 47,164,465 | -96.00% | |
| 246505 DE APORTES EXASOCIADOS | | 1,966,905 | 49,131,370 | 47,164,465 | -96.00% | |

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2020 COMPARATIVO CON EL AÑO 2019

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.

|  COOPERATIVA MULTIATIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL - COOMEI NIT 800.171.406-1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2020 Y 2019 | | | | | | |
|--|--------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------|--|
| PUC NIIF CUENTAS | REVELACIONES | DICIEMBRE 2020 | dic-19 | VARIACION ABS | % | |
| 27 OTROS PASIVOS | | 81,058,175 | 49,560,421 | 31,497,754 | 63.55% | |
| 2710 OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS | 6.8 | 81,058,175 | 49,560,421 | 31,497,754 | 63.55% | |
| 271005 BENEFICIOS A EMPLEADOS A CORTO PLAZO | | 81,058,175 | 49,560,421 | 31,497,754 | 63.55% | |
| 27100501 NOMINA | | 7,817,547 | 2,840,029 | 4,977,518 | 0.00% | |
| 27100504 CESANTIAS CONSOLIDADAS | | 35,356,992 | 27,370,402 | 7,986,590 | 29.18% | |
| 27100507 INTERESES CESANTIA CONSOLIDADA | | 4,557,298 | 3,436,641 | 1,120,657 | 32.61% | |
| 27100505 PRIMA CONSOLIDADA | | - | - | - | 0.00% | |
| 27100511 VACACIONES CONSOLIDADAS | | 33,026,338 | 15,913,349 | 17,112,989 | 107.54% | |
| 27250502 INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS | | 300,000 | - | - | | |

6.9. FONDOS SOCIALES

Los fondos sociales de la cooperativa están compuestos por el fondo de solidaridad (10% excedentes), fondo de educación (20% excedentes), fondo comité turismo por disposición de asamblea se asignaron recursos; y el fondo de comité social se fortalece por el 10% de créditos otorgados a los asociados. (Ver informes detallado de cada comité para cierre del año 2020)

|  COOPERATIVA MULTIATIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL - COOMEI NIT 800.171.406-1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2020 Y 2019 | | | | | | |
|---|--------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------|--|
| PUC NIIF CUENTAS | REVELACIONES | DICIEMBRE 2020 | dic-19 | VARIACION ABS | % | |
| 26 FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS | 6.9 | 35,554,606 | 19,119,698 | 16,434,908 | 85.96% | |
| 2605 FONDO SOCIAL DE EDUCACION | | 11,720,375 | 304,191 | 11,416,184 | 3752.96% | |
| 2610 FONDO SOCIAL SOLIDARIDAD | | - | 68,787 | 68,787 | -100.00% | |
| 2615 FONDO SOCIAL DE RECREACION (COMITE DE TURISMO) | | - | - | - | 0.00% | |
| 2625 FONDO BIENESTAR SOCIAL (COMITE SOCIAL) | | 7,424,602 | 4,472,270 | 2,952,332 | 66.01% | |
| 2648 FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES | | 16,409,629 | 14,274,450 | 2,135,179 | 14.96% | |

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2020 COMPARATIVO CON EL AÑO 2019

REVELACION. RESUMEN TOTAL DE LOS PASIVOS

| CUENTAS NIIF | DIC. 31/2020 | DIC. 31/2019 | VARIACION ABS | % |
|---------------|---------------|---------------|---------------|------|
| TOTAL PASIVOS | 3,242,468,488 | 3,185,645,457 | 56,823,031 | 1.8% |

PATRIMONIO

6.10. CAPITAL SOCIAL

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

Saldos al 31 de diciembre de 2020 comparativos con el año anterior:

|  COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL - COOMEI NIT 800.171.406-1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2020 Y 2019 | | | | | | |
|--|--------------|----------------|-------------|---------------|--------|--|
| PUC NIIF CUENTAS | REVELACIONES | DICIEMBRE 2020 | dic-19 | VARIACION ABS | % | |
| 3000 PATRIMONIO | 6.0 | | | | | |
| 3100 CAPITAL SOCIAL | 6.10 | 376,446,645 | 322,322,675 | 54,123,970 | 16.79% | |
| 3105 APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRI | | 113,105,745 | 73,887,775 | 39,217,970 | 53.08% | |
| 310505 APORTES ORDINARIOS | | 113,105,745 | 73,887,775 | 39,217,970 | 53.08% | |
| 3110 APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLE | 6.10 | 263,340,900 | 248,434,900 | 14,906,000 | 6.00% | |
| 311005 APORTES ORDINARIOS | | 263,340,900 | 248,434,900 | 14,906,000 | 6.00% | |

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 \$ 263.340.900.

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 2021.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2020 COMPARATIVO CON EL AÑO 2019

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:

|  COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL - COOMEI NIT 800.171.406-1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2020 Y 2019 | | | | | | |
|--|--------------|----------------|-------------|---------------|-------|--|
| PUC NIIF CUENTAS | REVELACIONES | DICIEMBRE 2020 | dic-19 | VARIACION ABS | % | |
| 3200 RESERVAS PROTECCION APORTES | 6.11 | 312,627,024 | 301,870,239 | 10,756,785 | 3.66% | |
| 320505 RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES | | 312,627,024 | 301,870,239 | 10,756,785 | 3.56% | |

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:

|  COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL - COOMEI NIT 800.171.406-1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2020 Y 2019 | | | | | | |
|--|--------------|----------------|-------------|---------------|--------|--|
| PUC NIIF CUENTAS | REVELACIONES | DICIEMBRE 2020 | dic-19 | VARIACION ABS | % | |
| 33 FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECIFICA | 6.12 | 1,179,869,870 | 797,765,763 | 382,103,907 | 47.90% | |
| 330500 FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES | | 97,567,511 | 50,431,285 | 47,136,246 | 93.47% | |
| 331000 FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES | | 606,075 | 606,075 | - | 0.00% | |
| 332505 FONDO ESPECIAL | | 813,624,263 | 478,656,602 | 334,967,661 | 69.98% | |
| 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.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2020 COMPARATIVO CON EL AÑO 2019

|  COOPERATIVA MULTIATIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL - COOMEI NIT 800.171.406-1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2020 Y 2019 | | | | | |
|---|--------------|----------------|-------------|---------------|----------|
| PUC NIIF CUENTAS | REVELACIONES | DICIEMBRE 2020 | dic-19 | VARIACION ABS | % |
| 3400 SUPERAVIT | 6.13 | | | | 0.00% |
| 3405 AUXILIOS Y DONACIONES | | 534,649,426 | 534,649,426 | - | 0.00% |
| 340505 ENTIDADES PARTICULARES | | 534,649,426 | 17,394,400 | 517,255,026 | 2973.69% |
| 340595 OTRAS | | - | 517,255,026 | - 517,255,026 | -100.00% |

REVELACION. RESUMEN TOTAL DE LOS PASIVOS

| CUENTAS NIIF | DIC. 31/2020 | DIC. 31/2019 | VARIACION ABS | % |
|------------------|---------------|---------------|---------------|-------|
| TOTAL PATRIMONIO | 3,312,740,912 | 2,820,640,454 | 492,100,458 | 17.4% |

INGRESOS, COSTOS Y GASTOS

6.14. INGRESOS

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

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

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

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.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2020 COMPARATIVO CON EL AÑO 2019

Saldos comparativos:

|  COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL NIT 800.171.406-1 ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2020 Y 2019 | | | | | |
|---|--------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------|
| CODIGO CUENTA | REVELACIONES | DICIEMBRE 2020 | DICIEMBRE 2019 | VARIACION ABS | % |
| 4 INGRESOS | | | | | |
| 41 INGRESOS ORDINARIOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS | 6.14 | 23,422,071,309 | 18,944,836,004 | 4,477,235,305 | 23.63% |
| 4150 INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS | | 71,520,677 | 53,172,177 | 18,348,500 | 34.51% |
| 4160 INGRESOS DE ENSEÑANZA | | 17,989,076,669 | 13,420,176,506 | 4,568,900,163 | 34.05% |
| 4170 INGRESOS DE OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIOS, SOCIALES Y PERSONALES | | 5,361,473,963 | 5,471,487,321 | - 110,013,358 | -2.01% |
| TOTAL INGRESOS ORDINARIOS | 6.14 | 23,422,071,309 | 18,944,836,004 | 4,477,235,305 | 23.63% |
| 42 OTROS INGRESOS | | | | | |
| 4205 INGRESOS POR UTILIDAD EN VENTA DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS | | - | - | - | 0.00% |
| 4210 INGRESOS POR VALORACION INVERSIONES | | - | - | - | 0.00% |
| 4225 RECUPERACIONES DETERIORO | | 2,447,556 | 1,271,126 | 1,176,430 | 92.55% |
| 4230 ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES | | 99,028,776 | 4,123,108 | 94,905,668 | 2301.80% |
| 4240 SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL | | 2,322,400 | 2,396,600 | - 74,200 | -3.10% |
| 4245 INDEMNIZACIONES | | 1,842,221 | - | 1,842,221 | #DIV/0! |
| | | 279,797,467 | 30,509,376 | 249,288,091 | 817.09% |
| TOTAL OTROS INGRESOS | 6.14 | 385,438,420 | 38,300,210 | 347,138,210 | 906.36% |
| TOTAL INGRESOS | 6.14 | 23,807,509,729 | 18,983,136,214 | 4,824,373,515 | 25.41% |

INGRESOS ORDINARIOS

ACTIVIDAD FINANCIERA: Rendimientos por Créditos otorgados a los asociados que comparado con el año 2019 tiene un aumento del 34.51% por aumento en los créditos otorgados en la vigencia 2020.

ENSEÑANZA: Servicios prestados al Municipio de Medellín programa de Buen Comienzo, al Municipio de Itagüí, Municipio de Envigado y la Gobernación de Antioquia por atención a primera infancia de niños de 2 a 5 años en la estrategia de "0 a siempre" del Instituto Colombiano de Bienestar Familiar, y prestación de servicio educativo para la población en edad escolar en las escuelas Pilsen y malta en el municipio de Itagüí. La cooperativa Coomei presenta un incremento con respecto al año anterior en sus ingresos operacionales puesto que hubo una mayor gestión en la contratación para la vigencia 2.020.

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.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2020 COMPARATIVO CON EL AÑO 2019

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 2020.

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.

Saldos comparativos:

|  COOPERATIVA MULTIATIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL NIT 800.171.406-1 ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2020 Y 2019 | | | | | | |
|--|--------------|----------------------|----------------------|------------------|---------------|--|
| CODIGO CUENTA | REVELACIONES | DICIEMBRE 2020 | DICIEMBRE 2019 | VARIACION ABS | % | |
| 51 GASTOS DE ADMINISTRACION | 6.15 | 2,256,587,810 | 2,257,279,146 | - 691,336 | -0.03% | |
| 5105 BENEFICIO A EMPLEADOS | | 573,488,113 | 450,839,008 | 122,649,105 | 27.20% | |
| 5110 GASTOS GENERALES | | 1,553,552,229 | 1,432,139,146 | 121,413,083 | 8.48% | |
| 5115 DETERIORO | 6.15 | 45,431,871 | 291,107,275 | - 245,675,404 | -84.39% | |
| 511517 CRÉDITOS DE CONSUMO | | 78,728 | 22,363 | 56,365 | 252.05% | |
| 511518 INTERESES CREDITOS DE CONSUMO | | 34,033 | - | 34,033 | 0.00% | |
| 511529 DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITOS | | 2,160,953 | 703,091 | 1,457,862 | 100.00% | |
| 511532 CONVENIOS POR COBRAR | | 41,794,275 | 290,381,821 | - 248,587,546 | -85.61% | |
| 511559 INTERESES CREDITOS CON PERIODOS DE GRACIA | | 1,363,882 | - | - | - | |
| 5120 AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO | 6.15 | 232,352 | 4,395,417 | - 4,163,065 | -94.71% | |
| 512015 OTROS DERECHOS | | - | - | - | 0.00% | |
| 512020 LICENCIAS | | 232,352 | 2,991,597 | - 2,759,245 | 100.00% | |
| 512025 PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICAS | | - | 1,403,820 | - 1,403,820 | -100.00% | |
| 5125 DEPRECIACION PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO | 6.15 | 83,883,245 | 78,798,300 | 5,084,945 | 6.45% | |
| 512505 EDIFICACIONES | | 62,077,700 | 57,842,796 | 4,234,904 | 7.32% | |
| 512510 MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA | | 2,514,285 | - | 2,514,285 | 0.00% | |
| 512515 EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION | | 15,298,349 | 17,795,508 | - 2,497,159 | -14.03% | |
| 512545 MAQUINARIA Y EQUIPO | | 3,992,911 | 3,159,996 | 832,915 | 26.36% | |
| TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION | 7.15 | 2,256,587,810 | 2,257,279,146 | - 691,336 | -0.03% | |

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

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2020 COMPARATIVO CON EL AÑO 2019

|  COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL NIT 800.171.406-1 ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2020 Y 2019 | | | | | |
|---|--------------|--------------------|--------------------|-------------------|---------------|
| CODIGO CUENTA | REVELACIONES | DICIEMBRE 2020 | DICIEMBRE 2019 | VARIACION ABS | % |
| 52 OTROS GASTOS | | 199,194,414 | 159,731,788 | 39,462,626 | 24.71% |
| 5210 GASTOS FINANCIEROS | | 199,194,414 | 159,731,788 | 39,462,626 | 24.71% |
| TOTAL OTROS GASTOS | 7.15 | 199,194,414 | 159,731,788 | 39,462,626 | 24.71% |

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.

|  COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION INTEGRAL NIT 800.171.406-1 ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS DE 2020 Y 2019 | | | | | |
|---|--------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|---------------|
| CODIGO CUENTA | REVELACIONES | DICIEMBRE 2020 | DICIEMBRE 2019 | VARIACION ABS | % |
| 61 COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVICIOS | 6.16 | | | | |
| 6160 ENSEÑANZA | | 16,884,872,513 | 12,308,561,471 | 4,576,311,042 | 37.18% |
| 6170 OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIOS, SOCIALES Y PERSONALES | | 4,032,987,612 | 3,867,069,296 | 165,918,316 | 4.29% |
| TOTAL COSTOS DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVICIOS | | 20,917,860,125 | 16,175,630,767 | 4,742,229,358 | 29.32% |

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.

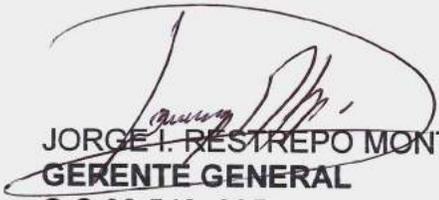
OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS: Corresponde a Costos Beneficios a empleados y gastos generales por servicios de apoyo a la gestión administrativa en las instituciones educativas oficiales.

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 aumento con respecto a la vigencia anterior en 11.11%

**REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO 2020 COMPARATIVO
CON EL AÑO 2019**

| CODIGO CUENTA | | REVELACIONES | DICIEMBRE 2020 | DICIEMBRE 2019 | VARIACION ABS | % |
|--|--------------------------------------|--------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|---------------|
| TOTAL COSTOS DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVICIOS | | | 20,917,860,126 | 16,175,630,767 | 4,742,229,358 | 29.32% |
| | EXCEDENTE INGRESOS ORDINARIOS | 7.17 | 247,623,374 | 511,926,092 | - 264,302,718 | -51.63% |
| | EXCEDENTE OTROS INGRESOS | 7.17 | 186,244,006 | - 121,431,578 | 307,675,584 | -253.37% |
| | EXCEDENTE DEL EJERCICIO | 7.17 | 433,867,380 | 390,494,514 | 43,372,866 | 11.11% |


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


GLADYS PABON TORO
CONTADOR
 T.P 56003-T


ALBA DORIS HOYOS
REVISORA FISCAL
 T.P 73065 - T



DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL.

Cooperativa Multiactiva Para la Educación Integral COOMEI.

Opinión:

He auditado los estados financieros individuales de la **Cooperativa Multiactiva Para la Educación Integral COOMEI**, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2020, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujo de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esta fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

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

Fundamento de la opinión favorable:

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

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

Soy independiente de la Entidad de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a mi auditoría de los estados financieros, de acuerdo con el código de ética de la Ley 43 de 1990 y el anexo N°4 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y he cumplido las demás responsabilidades de conformidad con esos



requerimientos. Considero que la evidencia de auditoría obtenida, proporciona una base suficiente y adecuada para mi opinión favorable.

Párrafo de énfasis:

Los estados financieros terminados en 31 de diciembre de 2020, han sido preparados asumiendo que la Entidad continuará como negocio en marcha, a pesar de la declaratoria de estado de emergencia económica, social y ecológica proferida por el Gobierno Nacional mediante el Decreto 417 del 17 de marzo del 2020 y sus modificatorios mediante resoluciones del Ministerio de Salud; con lo que no genera incertidumbre sobre su capacidad de continuar como negocio en marcha.

Párrafo de Otras Cuestiones:

Los estados financieros terminados al 31 de diciembre de 2019, no fueron auditados por mí, para esta fecha la responsabilidad era de la Doctora Tatiana Londoño, el cual fue favorable.

Por indagación a los abogados, en contra de la cooperativa se adelanta proceso administrativo en el juzgado treinta administrativos de Medellín, el cual se encuentra en el despacho para sentencia de primera instancia, que de acuerdo a respuesta de los abogados puede tardar un año para determinar la sentencia. La demanda esta tasada en trescientos millones de pesos.

La cooperativa adelanto proceso administrativo interno por fraude en sus cuentas contables, el cual ascendió a doscientos treinta y seis millones de pesos. Este valor fue conciliado y reconocido por la persona que defraudo la cooperativa.

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



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

En la preparación de los estados financieros individuales, la dirección es responsable de la valoración de la capacidad de la Entidad de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la Empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento. Mi evaluación adelantada no identificó situaciones distintas a la incluida en el párrafo de énfasis.

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

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

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

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

También:



- Identifiqué y valoré los riesgos de incorrección material en los estados financieros individuales, debida a fraude o error, diseñé y apliqué procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuve evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para mi opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Evalué la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.
- Concluí sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en funcionamiento y basándome en la evidencia de auditoría obtenida, evidenció que los estados financieros se han preparado bajo la continuidad del negocio en marcha.
- Mis conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Entidad deje de ser una empresa en funcionamiento. Comunicué con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identifiqué en el transcurso de la auditoría.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios:

Además, informo que durante el año 2020, la Entidad ha llevado su contabilidad conforme a las normas legales y a la técnica contable; las operaciones registradas en los libros de contabilidad y los actos de los administradores se ajustan a los estatutos y a las decisiones del Consejo de Administración; la correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y de registro de asociados se llevan y se conservan debidamente; los informes de gestión de la Administración,



guardan la debida concordancia con los estados financieros individuales y la Entidad ha efectuado la liquidación y pago oportuno al Sistema de Seguridad Social Integral.

Opinión sobre control interno y cumplimiento legal y normativo:

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

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

- Normas legales que afectan la actividad de la entidad;
- Estatutos de la entidad;
- Actas de asamblea y Consejo de Administración;
- Requerimientos del Ente Supervisor; en lo referente a la aplicación de los criterios a tener en cuenta en el otorgamiento de créditos, la clasificación y evaluación de la cartera de créditos, la calificación de la cartera de créditos por nivel de riesgo, la suspensión de intereses e ingresos por otros conceptos y la constitución de provisiones; como también, lo referente al sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo SARLAFT. La entidad también dio aplicación a lo recomendado por la Superintendencia de la Economía Solidaria en las circulares externas Nos. 11, 17, 18 y 21 del 2020 respecto al estado de emergencia económica, social y ecológica.
- Requerimientos de las autoridades de Impuestos, entre otros.

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



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

El control interno de una entidad incluye aquellas políticas y procedimientos que i) Permiten el mantenimiento de los registros que, en un detalle razonable, reflejen en forma fiel y adecuada las transacciones y las disposiciones de los activos de la entidad; ii) Proveen razonable seguridad de que las transacciones son registradas en lo necesario para permitir la preparación de los estados financieros de acuerdo con el marco técnico normativo aplicable al Grupo N°2, que corresponde a la NIIF para las PYMES y que los ingresos y desembolsos de la entidad están siendo efectuados solamente de acuerdo con las autorizaciones de la administración y de aquellos encargados del gobierno corporativo y iii) Proveer seguridad razonable en relación con la prevención, detección y corrección oportuna de adquisiciones no autorizadas y el uso o disposición de los activos de la entidad que puedan tener un efecto importante en los estados financieros.

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

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

Esta conclusión, se ha formado con base en las pruebas practicadas para establecer si la entidad ha dado cumplimiento a las disposiciones legales y estatutarias y a las decisiones de la asamblea de asociados hábiles y consejo de administración y mantiene un sistema de control interno que garantice la efectividad y eficiencia de las operaciones, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de



las leyes y regulaciones aplicables. Las pruebas efectuadas, especialmente de carácter cualitativo, pero también incluyendo cálculos cuando lo consideré necesario de acuerdo con las circunstancias, fueron desarrolladas por mí durante el transcurso de mi gestión como revisor fiscal y en desarrollo de mi estrategia de revisoría fiscal para el periodo.

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

Opinión sobre el cumplimiento legal y normativo:

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

Opinión sobre la efectividad del sistema de control interno:

En mi opinión, el control interno es efectivo, en todos los aspectos importantes, con base en el modelo COSO (comité de organizaciones patrocinadoras para el cumplimiento normativo).

Cordialmente,

ALBA DORIS HOYOS GÓMEZ

Miembro DyJ Asesores S.A.S.

REVISOR FISCAL PRINCIPAL

T.P. 73.065-T

Medellín, marzo 12 de 2021.



COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION DE ITAGUI
COOMEI

CERTIFICACION DE ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2.020

Señores:

ASAMBLEA GENERAL DE ASOCIADOS

Itagüí

Nosotros, el representante legal y contadora general de la cooperativa MULTIACTIVA PARA LA EDUCACION DE ITAGUI COOMEI, certificamos que hemos preparado los estados financieros básicos: Estado de situación Financiera, Estado de Resultados Integral, Estados de Cambios en el Patrimonio, y Estado de Flujos de Efectivo a diciembre 31 de 2020, de acuerdo con la ley 222 de 1995, ley 603 del 2000, decreto 1046 de 1999, ley 1314 de 2009 y DUR 2420 de 2015 incluyendo sus correspondientes revelaciones que forman un todo indivisible con estos.

Los procedimientos de valuación, valoración y presentación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la situación financiera de la cooperativa a 31 de diciembre de 2020; así como los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio, los cambios en la situación financiera, los correspondientes a su flujo de efectivos y demás.

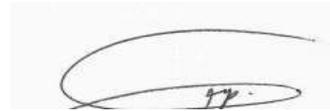
- a. Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.
- b. No hemos tenido conocimiento de irregularidades que involucren a miembros de la administración o empleados que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los estados financieros enunciados.
-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

compensaciones contables de sus transacciones en el ejercicio, valuados utilizando métodos de reconocido valor técnico.

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



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



GLADYS PABON TORO
CONTADORA
T.P 56003-T