

## **COOPERATIVA MULTIACTIVA LOS ALAMOS “COALAMOS”**

**NIT. 860.040.518-4**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARADOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

#### **I. ENTIDAD REPORTANTE Y OBJETO SOCIAL**

La Cooperativa denominada COOPERATIVA MULTIACTIVA LOS ALAMOS, con la sigla COALAMOS, se constituyó con fines de interés social, sin ánimo de lucro de responsabilidad limitada y su duración del acuerdo cooperativo será indefinida, pero la Asamblea General de Asociados o de sus delegados podrá dar por terminado el acuerdo cuando las dos terceras partes de sus asistentes voten afirmativamente su terminación, conforme a las normas legales existentes.

Se encuentra bajo la inspección y vigilancia de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

#### **2. DECLARACION DE CUMPLIMIENTO DE LAS NIIF**

Los Estados Financieros de “COALAMOS” correspondientes al año 2019 Y 2018 han sido preparados de conformidad con Las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES, emitidas por el Consejo Internacional de Normas de Contabilidad y adoptadas en Colombia mediante el decreto 3022 del 27 de diciembre de 2013.

#### **3. RESUMEN DE POLITICAS CONTABLES**

##### **3.1. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO**

El efectivo comprende lo relacionado con los recursos que la Cooperativa mantiene con una disponibilidad inmediata, tales como caja y saldos en entidades financieras.

Equivalentes al efectivo comprende las inversiones a corto plazo de gran liquidez con un vencimiento máximo de 6 meses desde la fecha de adquisición, fácilmente convertibles en importes de efectivo, los cuales se encuentran sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor:

La cuenta caja es aquella que se encarga de registrar todo el efectivo que ingresa a la Cooperativa bien sea en moneda, billetes o cheques y estará bajo la responsabilidad del tesorero quien deberá en forma inmediata a su recepción expedir el respectivo recibo de caja. La consignación de los valores recibidos bien sea en efectivo o cheque se deberá efectuar a más tardar al día hábil siguiente a su recepción.

La caja menor está representada por un fondo fijo cuyo monto deberá ser administrado por el trabajador en tesorería, autorizado por la gerencia y su destinación es el pago de valores de menor cuantía previamente establecidos y reglamentados por la entidad.

Los dineros recibidos para ser aplicados en la medida en que se va prestando el servicio, como las pensiones, etc., se contabilizarán como un anticipo y luego se irá generando el respectivo ingreso. Los dineros recibidos de los asociados para ser pagados a terceras personas se contabilizan como un ingreso para terceros y en ningún momento constituye ingreso para la entidad.

### **3.2. ACTIVOS FINANCIEROS**

Los activos financieros mantenidos hasta su vencimiento se clasifican de acuerdo a la fecha de vencimiento como activos corrientes y activos no corrientes, en el estado de situación financiera. Para aquellos activos financieros, cuya fecha de vencimiento sea superior a 12 meses, se clasifican como otros activos financieros en el activo no corriente, mientras que el resto son clasificados como otros activos financieros en el activo corriente.

Se debe evaluar al final de cada periodo sobre el que se informa, si existe evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de ellos estén deteriorados. Si tal evidencia existiese la Cooperativa determinará el importe de cualquier pérdida por deterioro del valor.

### **3.3. POLITICAS SOBRE DEUDORES**

La Cartera por prestación de servicios se clasifica en el Estado de Situación Financiera como activo corriente para todos los saldos a cargo de los asociados, que se recauden dentro de los doce meses siguientes a la fecha del periodo sobre el que se informa. Los demás saldos se clasifican como activos no corrientes.

La Cooperativa reconoce en sus activos financieros los Deudores por prestación de servicios en cumplimiento de su objeto social como actividad principal.

Los Deudores por prestación de servicios generan ingresos de actividades ordinarias.

Al final del ejercicio la Cooperativa evaluará si existe evidencia objetiva del deterioro del valor de los Deudores por Prestación de Servicios que se midan al costo amortizado. Cuando exista evidencia objetiva de deterioro del valor, reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados.

La evidencia objetiva de que los Deudores por prestación de servicios están deteriorados incluye información observable que requiera la atención de la Cooperativa respecto a los siguientes sucesos que causan la pérdida:

Dificultades financieras significativas del deudor.

Infracciones del contrato, tales como incumplimientos o moras en el pago del principal.

La Cooperativa por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras del deudor, otorga a éste concesiones que no le habría otorgado en otras circunstancias.

Pese a ser probable que el deudor entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera.

Para determinar si cada uno de los Deudores por Prestación de servicios ha sufrido deterioro, la Cooperativa utilizará los porcentajes de provisión tradicional, establecida actualmente por las normas de la Super solidaria.

### **3.4. OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

Estas políticas se deben aplicar en el reconocimiento y medición de los elementos de las Otras Cuentas por Cobrar por anticipos, préstamos al personal, ingresos por cobrar por arrendamientos, anticipos de impuestos, y otras cuentas por cobrar por transacciones distintas a las de los ingresos de actividades ordinarias.

Las Otras cuentas por cobrar se clasifican en el Estado de Situación Financiera como activo corriente para todos los saldos a cargo de los diferentes deudores que se recauden dentro de los doce meses siguientes a la fecha del periodo sobre el que se informa. Los demás saldos se clasificarán como activos no corrientes.

Las Otras cuentas por cobrar se reconocen inicialmente a su valor nominal que constituye el valor razonable, que es generalmente igual a su costo.

Después de su reconocimiento inicial, las Otras cuentas por cobrar se medirán al costo amortizado.

Cuando exista evidencia del deterioro de la cuenta por cobrar, el importe de esa cuenta se reducirá mediante una cuenta de valuación, para efectos de su presentación en los estados financieros. Se debe evaluar al final de cada período sobre el que se informa si existe evidencia objetiva de que un activo financiero o grupo de ellos del tipo de Otras cuentas por cobrar estén deteriorados. Si tal evidencia existiese, se determinará el importe de cualquier pérdida por deterioro del valor.

### **3.5. INVENTARIOS**

En la cooperativa esta política es de aplicación para el reconocimiento de todos los inventarios de mercancías y bienes para la venta. (papelería)

Los inventarios comprenden mercancías que se adquieren para ser vendidas sin hacerles ninguna transformación. El costo de los inventarios comprende el valor de compra, otros impuestos no recuperables, el costo del transporte, almacenamiento y otros costos directos atribuibles a la adquisición, neto de los descuentos y rebajas.

El precio de venta estimado menos los costos de venta, es el precio estimado de venta de un activo en el curso normal de las operaciones menos los gastos de ventas necesarios para llevar a cabo su realización.

Para efectos de la medición del inventario al cierre del ejercicio, se toma en cuenta el valor de costo de las mercancías.

Cuando una reducción en el costo de adquisición de los productos del inventario indique que el costo de los bienes excederá su precio de venta estimado menos los costos de venta, el costo de reposición de estos bienes puede ser la medida adecuada de su precio de venta estimado menos los costos de venta.

Cuando los inventarios son vendidos, el importe en libros de estos se reconocerá como gasto (costo de ventas) del periodo en el que se reconozcan los correspondientes ingresos de operación.

El importe de cualquier rebaja de valor, hasta alcanzar el precio de venta estimado menos los costos de venta, así como todas las demás pérdidas en los inventarios, será reconocido en el periodo en que ocurra la rebaja o la pérdida.

El importe de cualquier reversión de la rebaja de valor que resulte de un incremento en el Precio de venta estimado menos los costos de venta se reconocerá como una reducción en el valor de los inventarios, que hayan sido reconocidos como gasto, en el periodo en que la recuperación del valor tenga lugar.

### **3.6. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO**

La Cooperativa registrará las partidas de propiedad, planta y equipo por su costo en el momento del reconocimiento inicial (adquisición o incorporación del elemento en los estados financieros) o al valor razonable (ejemplo: donaciones, traslados a título gratuito, etc.,) el cual es determinado mediante valuación técnica para los bienes de propiedad, planta y equipo.

Dentro del alcance de la presente política, la Cooperativa reconocerá como propiedades, planta y equipo aquellos activos tangibles que se mantienen:

Para su uso, suministro de bienes o servicios, Para arrendarlos a terceros,

Con propósitos de uso administrativo por la misma entidad, y, se espera usar durante más de un periodo.

La Cooperativa aplicará los criterios a), b), c) de reconocimiento “incorporación en los estados financieros” para determinar si se reconoce “incorpora” o no un elemento de propiedades, planta y equipo.

En todo caso para el reconocimiento de un elemento como propiedades, planta y equipo debe reunir los siguientes criterios:

- (a) La determinación de la probabilidad de que la entidad obtenga los beneficios económicos futuros asociados con el activo, y
- (b) El costo del elemento puede medirse con fiabilidad.

La Cooperativa reconocerá elementos catalogados como propiedad, planta y equipo de acuerdo con los siguientes criterios:

| Tipo de activo                                                                | Método de Depreciación | Criterio de reconocimiento                            | Costo de adquisición                                         | Criterio de la vida útil                           |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Construcciones y edificaciones (edificios, oficinas, almacenes, bodegas, etc. | Línea recta            | Cumple con las condiciones a) y b) del punto anterior | Se reconocerá individualmente si es mayor o igual a 30 SMMLV | Se espera usar por un periodo de 50 años.          |
| Mejoras a las construcciones y edificaciones                                  | Línea recta            | Cumple con las condiciones a) y b) del punto anterior | Se reconocerá individualmente si es mayor o igual a 5 SMMLV  | Se espera usar por un periodo superior a 12 meses. |
| Muebles y de Equipo de oficina                                                | Línea recta            | Cumple con las condiciones a) y b) del punto anterior | Se reconocerá individualmente si es mayor o igual a 1 SMMLV  | Se espera usar por un periodo de 10 años.          |
| Equipo de computación y comunicación                                          | Línea recta            | Cumple con las condiciones a) y b) del punto anterior | Se reconocerá individualmente si es mayor o igual a 1 SMMLV  | Se espera usar por un periodo de 5 años.           |
| Maquinaria y equipo                                                           | Línea recta            | Cumple con las condiciones a) y b) del punto anterior | Se reconocerá individualmente si es mayor o igual a 1 SMMLV  | Se espera usar por un periodo de 10 años.          |

### **3.7. ACTIVOS INTANGIBLES**

Esta política aplicará a la contabilización de todos los activos intangibles y se excluye de la aplicación de esta política los activos intangibles mantenidos por una entidad para su venta en el curso ordinario de sus actividades.

Esta política será actualizada en el caso que existan activos intangibles que no se encuentren bajo el alcance de la norma o en caso de que las NIIF aplicables sufran modificaciones o actualizaciones que deban ser incluidas en esta política.

La Cooperativa reconocerá un activo intangible como un activo si y solo si:

Es probable que los beneficios económicos futuros esperados que se han atribuido al activo fluyan en la Cooperativa.

El costo o el valor del activo puede ser medido con fiabilidad, y el activo no es resultado del desembolso incurrido internamente en un elemento intangible (activos intangibles formados al interior de la Cooperativa).

Adicionalmente la Cooperativa solo reconocerá un activo intangible cuando este activo sea identificable, de carácter no monetario y sin apariencia física.

Si un elemento incluido en el alcance de esta definición no cumple con estos aspectos el valor derivado de su adquisición o de su generación interna, por parte de la entidad, se reconocerá como un gasto del periodo en el que se haya incurrido.

### **3.8. POLITICA DE BENEFICIOS A EMPLEADOS**

Esta política contable ha sido elaborada con base a todas las retribuciones que otorga la Cooperativa a sus empleados. Los empleados pueden prestar servicios a la Cooperativa bajo contratos tales como a término indefinido, a término fijo, u otra forma de contratación laboral vinculados a las actividades propias y complementarias del objeto social de la Cooperativa. Para los propósitos de esta política, el término “empleado” incluye también a los administradores y al personal gerencial. Esta política será actualizada en el caso que existan nuevos beneficios que no estén bajo su alcance o en el caso también, que las NIIF aplicables, tengan actualizaciones que deban ser incluidas en esta política. Esta política se aplicará en la contabilización de los beneficios a los empleados, salvo cuando otra política exija o permita un tratamiento contable diferente.

Los beneficios a los empleados serán a corto plazo o a la terminación del contrato.

La Cooperativa reconocerá el costo de todos los beneficios a los empleados a los que estos tengan derecho como resultado de los servicios prestados a la Cooperativa durante el período sobre el que se informa.

De acuerdo con las normas internacionales los beneficios que se entrega a los empleados son del tipo beneficios a corto plazo y beneficios por terminación.

### **3.9 PASIVOS FINANCIEROS**

Esta política se debe aplicar en el reconocimiento y medición de los elementos de los pasivos financieros. Debe entenderse que los pasivos financieros representan obligaciones por operaciones que contrae la Cooperativa con instituciones financieras.

Los Pasivos financieros se clasificarán en el Estado de Situación Financiera como pasivo corriente para todos los saldos a cargo que tengan que pagarse dentro de los doce meses siguientes a la fecha del periodo sobre el que se informa. Los demás saldos se clasificarán como pasivos no corrientes.

Se clasificará un instrumento financiero en su totalidad o en cada una de sus partes integrantes, en el momento de su reconocimiento inicial, de conformidad con la esencia económica del acuerdo contractual y con las definiciones de pasivo financiero.

### **3.10. POLITICAS CONTABLES SOBRE ACREEDORES**

La política se debe aplicar en el reconocimiento y medición de los elementos de los Acreedores. Comprende el valor de las obligaciones a cargo de la Cooperativa por concepto de la celebración de contratos por la adquisición de bienes y servicios en desarrollo de las operaciones relacionadas directamente con el objeto social.

Al reconocer inicialmente un Acreedor, la Cooperativa medirá al precio de la transacción (incluyendo los costos de transacción).

Los Acreedores se clasificarán en el estado de situación financiera como pasivo corriente para todos los saldos a cargo que tengan que pagarse dentro de los doce meses siguientes a la fecha del periodo sobre el que se informa. Los demás saldos se clasificarán como pasivos no corrientes. Después del reconocimiento inicial, se medirán al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

Los anticipos otorgados a proveedores, en cuanto corresponden a compra de bienes o servicios pactados, deben reclasificarse para efectos de presentación, de acuerdo con la naturaleza de la transacción. Si el anticipo no corresponde a una compra de bienes o servicios pactados, corresponde presentarse como Otras Cuentas Por Cobrar en el estado de situación financiera.

### **3.11. POLITICA CONTABLE SOBRE OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

El objetivo de esta política contable es definir los criterios que la Cooperativa, aplicará para el reconocimiento y valorización de las otras Cuentas por Pagar. Esta política es utilizada para la elaboración de los estados financieros bajo las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF.

Las Otras Cuentas por Pagar se originan por operaciones diferentes a las incluidas en las políticas de Acreedores y a las demás obligaciones no incluidas en otros capítulos del presente informe. Esta política incluye como Otras Cuentas por Pagar a las provenientes de: intereses por préstamos recibidos, contratistas, costos y gastos por pagar, contribuciones y afiliaciones, retenciones en la fuente, retenciones y aportes de nómina, impuestos gravámenes y tasas (excluyendo el impuesto de renta y complementarios), fondos sociales y otras cuentas por pagar diversas.

### **3.12. POLITICAS PARA PROVISIONES Y CONTINGENCIAS**

Esta política contable ha de ser aplicada considerando las actuales provisiones generadas por la Cooperativa a la fecha de la emisión de esta política. En el caso que se generen nuevas provisiones que no estén cubiertas con la actual política contable se deberán considerar las políticas teniendo en cuenta las limitaciones sobre valorización. La política será actualizada en el caso que las NIIF aplicables tengan actualizaciones que deban ser incluidas en esta política. Esta política se aplicará en la contabilización de las provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes, salvo cuando otra política exija o permita un tratamiento contable diferente, para este caso las contingencias serán amortizadas a un plazo no mayor a tres años.

La Cooperativa solo reconocerá una provisión cuando:

Tenga una obligación en la fecha sobre la que se informa como resultado de un suceso pasado; que sea probable (es decir exista mayor posibilidad de que ocurra que de lo contrario) que tenga que desprenderse de recursos que representen beneficios económicos para pagar la obligación, y el importe de la obligación pueda ser estimado de forma fiable.

La condición: Obligación en la fecha en la que se informa como resultado de un suceso pasado, implica que la Cooperativa no tiene otra alternativa más realista que liquidar la obligación.

Al no cumplir estos tres requisitos indicados, no se registra la provisión.

La estimación fiable del monto de la obligación es esencial en la preparación de los estados financieros, por lo tanto, se efectuará una determinación del monto de manera cierta y en los casos extremadamente excepcionales se realizará por el conjunto de desenlaces posibles de la situación incierta para ser determinado su monto y proceder a su reconocimiento. Sin embargo, si no es posible su determinación, la Cooperativa efectuará su revelación en notas a los estados financieros.

### 3.13. POLITICA CONTABLE PARA EL PATRIMONIO

El patrimonio es la participación residual de los activos de la Cooperativa una vez deducido todos sus pasivos. El patrimonio incluye las inversiones hechas por la entidad a través de operaciones conservadas para el uso en las operaciones de esta.

Dentro de este capital social, se encuentran los aportes sociales, las reservas, los Fondos de Destinación Específica, el Superávit y los resultados del ejercicio. Los aportes sociales de los asociados se reconocen como patrimonio cuando cumplen las siguientes condiciones:

Los valores o importes que conforman el patrimonio, la Cooperativa los medirá al valor nominal, así como los incrementos posteriores efectuados previo el cumplimiento de los requisitos legales.

La Cooperativa reducirá del patrimonio, el importe de las distribuciones de los excedentes de los asociados de acuerdo con las aprobaciones de las asambleas respectivas.

Cuando la Cooperativa incurra en pérdidas en un ejercicio económico, estas podrán ser cubiertas con la reserva para protección de los aportes sociales, previa aprobación de la asamblea.

### NOTA 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

| CONCEPTO                                     | 2019    | 2018    | VARIACION | %      |
|----------------------------------------------|---------|---------|-----------|--------|
| Caja general                                 | 27      | 484     | -457      | -94.4% |
| Banco BBVA ahorros 392041885                 | 13.263  | 1.180   | 12.083    | 1.024% |
| Banco Caja Social Cta de ahorros 24010184095 | 101     | 101     | 0         | 0%     |
| Fiducia BBVA                                 | 3.789   | 82.144  | -78.355   | -95.3% |
| Banco de Bogotá Cta Cte 024269482            | 249.596 | 251.804 | -2.208    | -0,87% |
| Banco de Bogotá Cta de ahorros 024280778     | 2.160   | 2.160   | 0         | 0,0%   |

|                          |                |                |                |               |
|--------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
|                          |                |                |                |               |
|                          |                |                |                |               |
| <b>TOTAL- DISPONIBLE</b> | <b>265.146</b> | <b>337.872</b> | <b>-72.726</b> | <b>-21.5%</b> |

En general el disponible se redujo en un 21,5%, por el uso de la fiducia de BBVA, debido al mal habito de pago de los asociados, que provoco su utilización.

La Cooperativa cuenta con tres (3) cuentas de ahorros en diferentes entidades y una (1) cuenta corriente en la cual se hace el recaudo de las pensiones y de los demás costos educativos, además por ser una cuenta corriente se maneja para el pago de proveedores y de la nómina de personal.

Estos bancos son conciliados mes a mes en donde se hace un análisis de las partidas conciliatorias y se aplican los gastos generados a favor de la entidad bancaria, que por lo general es el impuesto del 4\*1000, comisiones del banco, comisiones generadas por el recaudo de pensiones, expedición de chequeras y gastos por comisiones de la banca virtual.

#### NOTA 5. ACTIVOS FINANCIEROS

| CONCEPTO                                    | 2019          | 2018          | VARIACION    | %           |
|---------------------------------------------|---------------|---------------|--------------|-------------|
| ACCIONES CON ALTA LIQUIDEZ                  | 27.211        | 25.555        | 1.656        | 6.4%        |
| INVERSIONES DE ECONOMIA SOLIDARIA (COOMEVA) | 1.599         | 1.094         | 505          | 46.1%       |
|                                             |               |               |              |             |
| <b>TOTAL, INVERSIONES</b>                   | <b>28.810</b> | <b>26.649</b> | <b>2.161</b> | <b>8.1%</b> |

- Las acciones con alta liquidez corresponden a Ecopetrol \$ 15.400.000, y seguros la equidad por \$ 11.811.000

#### NOTA 6. INVENTARIOS

| CONCEPTO                 | 2019          | 2018          | VARIACION     | %             |
|--------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| TELA PARA UNIFORMES      | 2.670         | 2.670         | 0             | 0%            |
| PAPELERIA                | 16.089        | 23.120        | -7.031        | -30.4%        |
| <b>TOTAL-INVENTARIOS</b> | <b>18.759</b> | <b>25.790</b> | <b>-7.031</b> | <b>-27.2%</b> |

El inventario de uniformes hace referencia al paño, el cual se va adquiriendo con el proveedor. La cooperativa continúa prestando el servicio de venta de útiles, y fotocopias para los alumnos.

#### NOTA 7. CARTERA DE CREDITO

| CONCEPTO | 2019 | 2018 | VARIACION | % |
|----------|------|------|-----------|---|
|----------|------|------|-----------|---|

|                                  |               |               |                |               |
|----------------------------------|---------------|---------------|----------------|---------------|
| CARTERA DE CREDITOS              | 15.310        | 27.198        | -11.888        | -43.7%        |
| DETERIORO                        | -1.523        | -1.523        | 0              | 0%            |
| <b>TOTAL-CARTERA DE CREDITOS</b> | <b>13.787</b> | <b>25.675</b> | <b>-11.888</b> | <b>-46.3%</b> |

La cartera de créditos está compuesta por los créditos otorgados a los asociados de la cooperativa, una de las políticas que se establecieron es que se presta hasta el monto de los aportes para garantizar el pago de estas deudas, las políticas de cobro con las llamadas y envío de correspondencia reiterando el pago de la obligación y en algunas ocasiones reforzando con el apoyo del jurídico de la cooperativa. El interés que se maneja es de un 1.5% mensual y del 2.75% por intereses de mora.

Se viene manejando la provisión general de cartera que corresponde al 1% del total de las obligaciones independiente de la edad de la obligación, para el año 2019, no aumenta esta provisión, por su reflejo significativo en el recaudo y buscando ajustarla a lo debido.

## NOTA 8. CUENTAS POR COBRAR

| CONCEPTO                             | 2019           | 2018           | VARIACION     | %            |
|--------------------------------------|----------------|----------------|---------------|--------------|
| ANTICIPOS DE CONTRATOS               | 3.245          | 34.271         | -31.026       | -90.5%       |
| ANTICIPOS AL PERSONAL                | 700            | 3.630          | -2.930        | -80.7%       |
| DEUDORES PAPELERIA                   | 0              | 9              | -9            | -100%        |
| DEUDORES PENSIONES                   | 112.630        | 89.670         | 22.960        | 25.6%        |
| INTERESES CARTERA DE CREDITOS        | 3.549          | 732            | 2.817         | 384.8%       |
| ANTICIPO DE IMPUESTOS                | 22.793         | 5.672          | 17.121        | 301.8%       |
| TRANSACCION POR COBRAR               | 22.259         | 259            | 22.000        | 8.494%       |
| PRE-ICFES                            | 1.160          | 1.388          | - 228         | -16.4%       |
| OLIMPIADAS                           | 177            | 0              | 176           | 100%         |
| CLAUSULA DE APREMIO                  | 8.541          | 7.048          | 1.493         | 21.1%        |
| PROM GRADO ONCE                      | 106            | 361            | -255          | -70.6%       |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR A TERCEROS  | 12.240         | 17.126         | -4.886        | -28.5%       |
| ARRENDAMIENTOS POR COBRAR            | 23.281         | 18.997         | 4.284         | 22.55%       |
| APORTES POR COBRAR                   | 4.263          | 2.201          | 2.062         | 93.6%        |
| DERECHOS DE GRADO                    | 508            | 983            | -475          | -48.3%       |
| SANCION INASISTENCIA ASAMBLEA        | 3.604          | 3.919          | -315          | -8.03%       |
| BONOS RIFA                           | 1.620          | 3.029          | - 1.409       | -46.5%       |
| PROVISION DEUDORES Y CTAS POR COBRAR | -19.306        | -16.397        | -2.909        | -17.7%       |
| <b>TOTAL-DEUDORES</b>                | <b>201.370</b> | <b>172.984</b> | <b>28.386</b> | <b>16.4%</b> |

La cuenta de deudores de pensiones aumento en un 25%.

Refleja en este saldo, pensión del 2015 \$ 4.409.900, pensión del 2016 \$ 1.607.000, pensión del 2017 \$ 4.339.258, 2018 \$ 9.002.000 y 2019 \$ 93.272.000. total \$ 112.630.158

Transacciones por cobrar, refleja:

Matriculas por cobrar \$ 1.833.000; Cheques pendientes recaudo \$ 9.000.000; Incapacidades eps sanitas \$ 7.500.000; Recaudos grado Once \$ 2.887.000; Servicios públicos casa \$ 1039.000

Continúa en cobro jurídico, monto de un arrendatario que no cumplió con los pagos mensuales. (DIANA BENAVIDEZ MOLINA \$ 15.534.902)

#### NOTA 9. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

| CONCEPTO                                    | 2019             | 2018             | VARIACION     | %            |
|---------------------------------------------|------------------|------------------|---------------|--------------|
| TERRENOS                                    | 330.750          | 330.750          | 0             | 0%           |
| INSTRUMENTOS BANDA                          | 18.021           | 17.072           | 949           | 5.5%         |
| CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES              | 202.978          | 3.303.851        | 3.101         | -0.94%       |
| MEJORAS PROPIEDAD EN ARRENDAMIENTO          | 864.690          | 0                | 864.690       | 100%         |
| MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA                 | 138.077          | 137.011          | 1.065         | 0.78%        |
| EQUIPO MEDICO CIENTIFICO                    | 12.631           | 12.631           | 0             | 0%           |
| EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION            | 183.565          | 165.612          | 17.952        | 10.8%        |
| DIDACTICOS-BIBLIOBANCO                      | 102.282          | 67.500           | 34.782        | 92.7%        |
| DEPRECIACION ACUMULADA                      | -760.947         | -737.369         | -23.578       | 3.19%        |
|                                             |                  |                  |               |              |
| <b>TOTAL-PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO NETO</b> | <b>1.092.047</b> | <b>3.297.058</b> | <b>31.171</b> | <b>0.94%</b> |
|                                             |                  |                  |               |              |

El rubro Construcciones y Edificaciones sufre una disminución debido a la reversión que se efectuó producto de un avalúo realizado por una compañía debidamente acreditada para tal fin, a la propiedad del colegio Coalamos. (revelación estados financieros). Por lo anterior, las mejoras efectuadas sobre dicha edificación son llevadas como mejoras en propiedad en arrendamiento.

La casa sede aún pendiente de licencias, planos estudios de suelos y documentos para acreditar propiedad horizontal.

Los muebles, equipos de oficina, de cómputo, biblióbanco, registrados por su valor de adquisición.

#### NOTA 10. DIFERIDOS

| CONCEPTO                             | 2019          | 2018          | VARIACION      | %             |
|--------------------------------------|---------------|---------------|----------------|---------------|
| CONTINGENCIAS (POLIZA CONSTRUDISEÑO) | 21.189        | 38.689        | - 17.500       | -45.2%        |
| SEGUROS- MTO. SOFTWARE               | 2.707         | 0             | 2.707          | 100%          |
|                                      |               |               |                |               |
| <b>TOTAL-DIFERIDOS</b>               | <b>23.896</b> | <b>38.689</b> | <b>-14.793</b> | <b>-38.2%</b> |

Cuentas de contingencias, se va amortizando mensualmente al gasto, por un periodo inicial de 36 meses, para no deteriorar el patrimonio de la cooperativa Coalamos en un solo periodo reflejando unas pérdidas asumidas de periodos anteriores.

#### NOTA 11. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

| CONCEPTO                      | 2019          | 2018          | VARIACION    | %             |
|-------------------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
| INTERNET                      | 202           | 0             | 202          | 100%          |
| TELEFONO                      | 212           | 0             | 212          | 100%          |
| GAS NATURAL                   | 27            | 0             | 27           | 100%          |
| ENERGIA                       | 968           | 0             | 968          | 100%          |
| OTRAS CUENTAS POR PAGAR       | 2.893         | 9.703         | 6.810        | 253.2%        |
| PROVEEDORES NACIONES          | 253           | 0             | 253          | 100%          |
| RETENCION EN LA FUENTE        | 1.688         | 2.114         | -426         | -20.1%        |
| ICA POR PAGAR                 | 10.694        | 10.981        | -287         | -2.6%         |
| RETEN-ICA                     | 321           | 262           | 59           | 35.3%         |
| RETENCION Y APORTES DE NOMINA | 18.945        | 15.448        | 3.497        | 22.6%         |
| VALORES DE TERCEROS POR PAGAR | 0             | 3.463         | 3.463        | -100%         |
| <b>TOTAL</b>                  | <b>36.203</b> | <b>38.508</b> | <b>2.305</b> | <b>-5.98%</b> |

- El saldo por pagar de parafiscales, ya que, según la contratación de docentes, se les asegura aportes por 12 meses calendario, según la ley de docencia, aunque hayan sido desvinculados desde el 30 de noviembre anterior.
- EL valor del impuesto ICA, que se liquida y paga sobre los ingresos anuales. Fue provisionado durante la vigencia.

## NOTA 12. BENEFICIOS A EMPLEADOS

| CONCEPTO                | 2019          | 2018          | VARIACION    | %            |
|-------------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|
| NOMINA POR PAGAR        | 0             | 220           | -220         | 100%         |
| CESANTIAS               | 9.271         | 11.874        | -2.603       | -21.9%       |
| INTERES SOBRE CESANTIAS | 1.004         | 1.761         | - 757        | -42.9%       |
| VACACIONES              | 586           | 0             | 586          | 100%         |
| <b>TOTAL</b>            | <b>10.861</b> | <b>13.855</b> | <b>2.253</b> | <b>19.4%</b> |

Se ha cumplido con el pago puntual de las obligaciones laborales tanto la nómina mensual de docentes y administración, como las liquidaciones de contrato de trabajo, docentes y administrativos que correspondían.

Estos saldos están debidamente depurados y es lo que se pagó y/o consignó en los fondos de cesantías antes del 14 de febrero de 2020.

## NOTA 13. INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO

| CONCEPTO          | 2019           | 2018           | VARIACION     | %           |
|-------------------|----------------|----------------|---------------|-------------|
| PENSIONES         | 77.004         | 85.708         | -8.704        | -10.1%      |
| MATRICULAS        | 75.119         | 90.783         | 15.664        | -17.2%      |
| DERECHOS          | 18.329         | 24.264         | 5.992         | -25%        |
| APORTES SOCIALES  | 62.385         | 81.843         | 19.461        | -23.7%      |
| BIBLIOBANCO       | 14.009         | 14.213         | 204           | -1.4%       |
| DERECHOS DE GRADO | 0              | 114            | -114          | -100%       |
| SOSTENIMIENTO     | 4.778          | 6.521          | 1.743         | -26.7%      |
| <b>TOTAL</b>      | <b>251.624</b> | <b>303.446</b> | <b>51.823</b> | <b>-17%</b> |

Los ingresos recibidos anticipadamente corresponden a valores consignados finalizando el año 2019 por matrículas de los estudiantes para el año lectivo 2020. Estos anticipos corresponden a los costos educativos y costos cooperativos como lo es el aporte social, su disminución corresponde igualmente al menor número de alumnos matriculados.

Para aclarar una vez más, el rublo de bibliobanco no corresponde a ingresos por servicios educativos de Coalamos, es un proyecto liderado por el cuerpo directivo estudiantil del colegio Coalamos.

## NOTA 14. INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS Y DIVERSOS

| CONCEPTO          | 2019  | 2018  | VARIACION | %     |
|-------------------|-------|-------|-----------|-------|
| SEGUROS ESCOLARES | 6.539 | 5.022 | 1.496     | 29.7% |

|                                    |               |                |                |               |
|------------------------------------|---------------|----------------|----------------|---------------|
| AGENDAS ESCOLARES                  | 5.154         | 15.613         | 10.451         | 66.9%         |
| PROM GRADO ONCE                    | 7.533         | 915            | 6.618          | 723.2%        |
| ABONOS PARA APLICAR A OBLIGACIONES | 7.718         | 1.952          | 5.766          | 268.8%        |
| OLIMPIADAS                         | 610           | 0              | 610            | 100%          |
| BIBLIOBANCO                        | 35.158        | 141.582        | 106.424        | -75.1%        |
| <b>TOTAL</b>                       | <b>62.712</b> | <b>227.264</b> | <b>164.552</b> | <b>-72.4%</b> |

Los ingresos recibidos para terceros obedecen a recaudos que se realizan en el colegio, no como ingresos propios sino para obtención de beneficios por terceras personas como son la agenda, para este 2020 se contempló la alternativa de uso plataforma digital, el seguro escolar, y otros ingresos de carácter educativos, todos estos recursos son agotables porque no hacen parte de los ingresos propios de la entidad, El valor disminuye previa solicitud de pago de los beneficiarios de estos montos.

El bibliobanco, presenta saldo correspondiente año 2019 y recaudo para 2020.

Los abonos para aplicar a obligaciones corresponden a consignaciones no aplicadas que se encuentran en extracto y no en libros porque están pendientes por identificar.

#### NOTA 15. PROVISIONES

| CONCEPTO                     | 2019          | 2018     | VARIACION     | %           |
|------------------------------|---------------|----------|---------------|-------------|
| PROVISION PARA GASTOS DE MTO | 34.523        | 0        | 34.523        | 100%        |
| <b>TOTAL</b>                 | <b>34.523</b> | <b>0</b> | <b>34.523</b> | <b>100%</b> |

Este valor corresponde a distribución de excedentes del periodo 2018 autorizado por asamblea ordinaria de asociados de marzo del 2019, para mantenimiento del colegio, proyecto para la ventilación de los salones.

#### NOTA 16. FONDOS SOCIALES

| CONCEPTO                  | 2019          | 2018          | VARIACION     | %          |
|---------------------------|---------------|---------------|---------------|------------|
| FONDO SOCIAL EDUCACION    | 4.420         | 10.434        | - 6.014       | -57.6%     |
| FONDO SOLIDARIDAD         | 21.241        | 10.219        | 11.022        | 107.8%     |
| FONDO AUXILIOS EDUCATIVOS | 18.479        | 9.365         | 9.114         | 97.3       |
| <b>TOTAL</b>              | <b>44.140</b> | <b>30.018</b> | <b>14.122</b> | <b>47%</b> |

Los fondos sociales se alimentan de los excedentes que se puedan generar en los diferentes periodos de gestión financiera y son para el beneficio de los mismos asociados. El fondo de educación es un fondo agotable para capacitar a los asociados con un porcentaje del 20% de los

excedentes del periodo anterior. El fondo de solidaridad es carácter agotable correspondiente al 10% de excedentes, esta creado para brindar apoyo a social a los asociados, con auxilios funerarios, por calamidad entre otros, que considere el comité de solidaridad, el fondo de auxilios educativos es también de naturaleza agotable corresponde al 20% de los excedentes, este fondo otorga auxilios y descuentos que se apropian según las políticas establecidas.

La Ley prevé que las cooperativas y demás entidades mencionadas en el artículo 142, tributarán sobre sus beneficios netos o excedentes a la tarifa única especial del 20% y que este impuesto será tomado en su totalidad del fondo de educación y solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988. Establece también que el cálculo del beneficio neto o excedente se realizará de acuerdo con la ley y la normativa cooperativa vigente.

#### NOTA 17. CAPITAL SOCIAL

| CONCEPTO          | 2019           | 2018           | VARIACION     | %             |
|-------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| APORTES ASOCIADOS | 426.847        | 428.909        | -2.062        | -0.48%        |
| <b>TOTAL</b>      | <b>426.847</b> | <b>428.909</b> | <b>-2.062</b> | <b>-0.48%</b> |

Artículo 33 de los estatutos Coalamos, los aportes sociales individuales anuales corresponden al 27% de un salario mínimo legal vigente (1SMMLV). Estos aumentan con el pago que hacen los asociados anualmente y disminuye con la devolución que se presenta a razón de solicitud de los aportes en el momento del retiro voluntario del asociado, las cuáles son autorizadas por el Consejo de Administración en reuniones ordinarias o extraordinarias.

#### NOTA 18. RESERVAS

| CONCEPTO                      | 2019           | 2018           | VARIACION     | %            |
|-------------------------------|----------------|----------------|---------------|--------------|
| RESERVA PROTECCION DE APORTES | 139.118        | 116.109        | 23.009        | 19.8%        |
| <b>TOTAL</b>                  | <b>139.118</b> | <b>116.109</b> | <b>23.009</b> | <b>19.8%</b> |

Artículo 46 de los astutos de Coalamos. Esla reserva para protección de aportes de los asociados que aumenta anualmente en un 20% de acuerdo con la distribución de excedentes del periodo inmediatamente anterior, es de carácter no agotable.

#### NOTA 19. FONDOS DE DESTINACION ESPECÍFICA

| CONCEPTO                     | 2019           | 2018           | VARIACION | %         |
|------------------------------|----------------|----------------|-----------|-----------|
| FONDO REVALORIZACION APORTES | 187.134        | 187.134        | 0         | 0%        |
| <b>TOTAL</b>                 | <b>187.134</b> | <b>187.134</b> | <b>0</b>  | <b>0%</b> |

Los fondos de inversión aumentan por decisión de asamblea, ya que se determina no aplicar socialización de excedentes cooperativos sino invertirlas en la misma entidad para beneficio de los asociados.

#### NOTA 20. SUPERAVIT

| CONCEPTO              | 2019           | 2018             | VARIACION        | %             |
|-----------------------|----------------|------------------|------------------|---------------|
| INVERSION BIBLIOBANCO | 135.588        | 0                | 135.588          | 100%          |
| VALORIZACIONES        | 286.092        | 2.522.274        | 0                | 0%            |
| <b>TOTAL</b>          | <b>421.680</b> | <b>2.522.274</b> | <b>2.100.594</b> | <b>-0.83%</b> |

Los recursos recibidos para proyecto educativo de bibliobanco, se terminó de implementar con las aulas virtuales, refleja el monto de la inversión por este concepto.

La disminución de Superávit, Valorizaciones, es el efecto en el patrimonio del ajuste a la propiedad planta y equipo , colegio Coalamos. (Revelaciones estados financieros)

#### NOTA 21. EXCEDENTES O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO

| CONCEPTO                | 2019          | 2018           | VARIACION      | %           |
|-------------------------|---------------|----------------|----------------|-------------|
| EXCEDENTE DEL EJERCICIO | 33.308        | 115.045        | -81.737        | -72%        |
| <b>TOTAL</b>            | <b>33.308</b> | <b>115.045</b> | <b>-81.737</b> | <b>-72%</b> |

La cooperativa para el año 2019 presenta excedentes positivos, bastante disminuidos con respecto a los últimos 4 años. Obedece a la reducción significativa de alumnos, y la no ejecución de actividades paralelas que procuren a la cooperativa otra línea de ingresos.

#### NOTA 22. INGRESOS ORDINARIOS

| CONCEPTO               | 2019      | 2018      | VARIACION | %        |
|------------------------|-----------|-----------|-----------|----------|
| TELA PARA UNIFORMES    | 46.683    | 3.428     | 43.255    | 1.261.8% |
| VENTA UTILES PAPELERIA | 17.026    | 24.001    | -6.975    | -29%     |
| MATRICULAS             | 126.212   | 134.450   | -8.238    | -6.1%    |
| PENSIONES              | 1.124.231 | 1.198.358 | -74.127   | -6.18%   |
| SOSTENIMIENTO          | 8.532     | 9.654     | -1.122    | -11.6%   |
| CERTIFICACIONES        | 3.098     | 3.752     | -654      | -17.4%   |
| FORMULARIOS            | 4.048     | 6.062     | -2.014    | -33.2%   |

|                     |                  |                  |                |               |
|---------------------|------------------|------------------|----------------|---------------|
| DERECHOS ACADEMICOS | 33.404           | 32.445           | 959            | 2.95%         |
| DERECHOS DE GRADO   | 15.399           | 21.565           | - 6.166        | -28.5%        |
| CLAUSULA DE APREMIO | 31.466           | 31.615           | -149           | -0.47%        |
| INTERESES CREDITO   | 7.590            | 2.554            | 5.036          | 197.1%        |
| <b>TOTAL</b>        | <b>1.418.139</b> | <b>1.467.884</b> | <b>-49.745</b> | <b>-3.38%</b> |

Los ingresos ordinarios presentan disminución por lo ya expuesto, con relación al número de alumnos; corresponden a las imputaciones directas producto de la actividad económica de la cooperativa, como los servicios educativos en los cuales están: matrículas, pensiones mensuales, sostenimiento, derechos académicos y otros que se desprenden de dicha actividad, También corresponde a las ventas de la papelería y a los intereses recibidos por los créditos de consumo.

Este año se vendió a través de la cooperativa los uniformes de diario.

Los intereses de créditos que además de ser un beneficio para los asociados nos genera otra fuente de ingresos.

#### NOTA 23. OTROS INGRESOS

| CONCEPTO                               | 2019           | 2018           | VARIACION     | %            |
|----------------------------------------|----------------|----------------|---------------|--------------|
| INTERESES BANCARIOS                    | 1.042          | 34             | 1.008         | 2.964%       |
| UTILIDADES EN FONDOS DE INVERSION      | 1.549          | 5.625          | -4.076        | -72.4%       |
| ARRENDAMIENTO CASA SEDE                | 29.310         | 37.328         | -8.018        | -21.4%       |
| CONCECION CAFETERIA                    | 6.840          | 13.471         | -6.631        | -49.2%       |
| ARRENDAMIENTO SALON SOCIAL             | 1.742          | 2.035          | -293          | -14.3%       |
| POR INGRESOS PARA TERCEROS             | 0              | 5.292          | -5.292        | -100%        |
| RECUPERACIONES - DESCUENTOS CONCEDIDOS | 3.038          | 48             | 2.990         | 6.229%       |
| RECUPERACIONES CAFETERIA-RESTAURANTE   | 60.980         | 0              | 60.980        | 100%         |
| REINTEGRO DE OTROS COSTOS Y GASTOS     | 4.870          | 1.832          | 3.038         | 165.8%       |
| APROVECHAMIENTOS                       | 16.403         | 7.519          | 8.884         | -118.1%      |
| SANCION DE ASAMBLEA                    | 7.298          | 10.647         | -3.349        | -31.4%       |
| RECONOCIMIENTOS EPS                    | 27.403         | 11.958         | 15.445        | 129.1%       |
| BONO SOLIDARIO                         | 0              | 16.795         | -16.795       | -100%        |
| AJUSTE AL PESO                         | 4              | 16             | -12           | -75%         |
| INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES      | 2.271          | 491            | 1.780         | 362.5%       |
| <b>TOTAL</b>                           | <b>162.750</b> | <b>113.089</b> | <b>49.661</b> | <b>43.9%</b> |

Los ingresos no operacionales aumentaron en un 43.9%, reconocimientos de eps, reintegro de costos y gastos, se derivan de algunas actividades conexas de educación, otras por actividades que se realizan para aumentar los ingresos de la cooperativa.

#### NOTA 24. GASTOS DE PERSONAL ADMINISTRATIVO Y DOCENTE

| CONCEPTO                   | 2019             | 2018           | VARIACION     | %            |
|----------------------------|------------------|----------------|---------------|--------------|
| SUELDOS                    | 596.795          | 591.719        | 5.076         | 0.86%        |
| HORAS EXTRAS Y DOMINICALES | 99               | 563            | 464           | -82.4%       |
| INCAPACIDADES              | 25.178           | 13.318         | 11.860        | 89%          |
| SUBSIDIO DE TRANSPORTE     | 15.451           | 11.764         | 3.687         | 31.3%        |
| CESANTIAS                  | 62.683           | 60.920         | 1.763         | 2.89%        |
| INTERESES SOBRE CESANTIAS  | 6.732            | 6.870          | -138          | -2%          |
| PRIMA LEGAL                | 56.889           | 53.303         | 3.586         | 6.72%        |
| VACACIONES                 | 36.649           | 29.720         | 6.929         | 23.3%        |
| AUXILIOS                   | 302              | 92             | 210           | 228.2%       |
| BONIFICACIONES             | 200              | 0              | 200           | 100%         |
| DOTACIONES                 | 3.996            | 6.941          | -2.945        | -42.4%       |
| CAPACITACION AL PERSONAL   | 150              | 675            | -525          | -77.7%       |
| APORTES EPS                | 63.522           | 61.798         | 1.724         | 2.79%        |
| APORTES AFP                | 82.007           | 83.525         | -1.518        | -1.8%        |
| APORTES ARL                | 3.870            | 2.950          | 920           | 31.1%        |
| APORTES PARAFISCALES       | 64.326           | 48.215         | 16.111        | 33.4%        |
| GASTOS MEDICOS Y DROGAS    | 2.794            | 2.895          | -101          | -3.48%       |
| <b>TOTAL</b>               | <b>1.021.643</b> | <b>975.268</b> | <b>46.375</b> | <b>4.75%</b> |

Los gastos de nómina no sufrieron una variación significativa, se puede decir que el incremento en los gastos es por los aumentos salariales que se presentaron por el incremento del salario mínimo, según el comparativo se puede evidenciar que se cumple con las obligaciones laborales conforme a la norma.

Refleja los gastos de nómina por todo el personal vinculado en la cooperativa. Docentes, administrativos

La cooperativa por ser una entidad que ejerce la educación paga la seguridad de los docentes por todo el año calendario es decir 12 meses.

#### NOTA 25. GASTOS GENERALES

| CONCEPTO                     | 2019           | 2018           | VARIACION      | %           |
|------------------------------|----------------|----------------|----------------|-------------|
| GASTOS ACADEMICOS            | 43.574         | 61.293         | -43.574        | -71. %      |
| HONORARIOS                   | 43.623         | 44.474         | -851           | -1.9%       |
| CONSEJO ADMON Y SECRETARIA   | 5.853          | 9.428          | -3.575         | -38%        |
| VIGILANCIA PRIVADA           | 66.140         | 63.027         | 3.113          | 4.9%        |
| IMPUESTO ICA                 | 11.757         | 10.981         | 776            | 7%          |
| PREDIAL                      | 8.967          | 6.647          | 2.320          | 34.9%       |
| MANTENIMIENTO Y REPARACIONES | 22.929         | 25.212         | -2.283         | -9%         |
| REPARACIONES LOCATIVAS       | 18.323         | 23.747         | -5.424         | -22.8%      |
| SERVICIOS Y ELEMENTOS ASEO   | 6.021          | 4.652          | 1.369          | 29.4%       |
| SERVICIOS PUBLICOS           | 43.277         | 46.557         | -3.280         | -7%         |
| GASTOS DERECHOS DE GRADO     | 17.279         | 9.651          | 7.628          | 99.6%       |
| TAXIS Y BUSES                | 3.218          | 4.203          | -985           | -23.4%      |
| OTROS GASTOS GENERALES       | 39.181         | 79.957         | -40.776        | -50.9%      |
| <b>TOTAL</b>                 | <b>330.142</b> | <b>389.829</b> | <b>-59.687</b> | <b>-15%</b> |

Los gastos generales disminuyeron en un 15%, obedecen a todos aquellos que se necesitan para cumplir con el objeto social y van ligados con los ingresos ordinarios.

#### NOTA 26. PROVISIONES

| CONCEPTO                      | 2019         | 2018          | VARIACION      | %            |
|-------------------------------|--------------|---------------|----------------|--------------|
| PROVISION CREDITOS DE CONSUMO | 0            | 0             | 0              | 0            |
| PROVISION GENERAL DE CARTERA  | 3.100        | 13.654        | -10.554        | -77.2%       |
| <b>TOTAL</b>                  | <b>3.100</b> | <b>13.654</b> | <b>-10.554</b> | <b>-77.2</b> |

La provisión de cartera se aplicó para las cuentas de difícil cobro del año 2015, Con el inventario que se realizó de la papelería al final del ejercicio se ajustó el inventario y se hizo deterioro por los artículos de papelería desgastados y/o dañados que ya no sirven para la venta ni para el consumo por papelería en las oficinas de administración

#### NOTA 27. DEPRECIACION PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

| CONCEPTO                    | 2019          | 2018          | VARIACION    | %             |
|-----------------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
| EDIFICIOS                   | 19.324        | 22.504        | -3.180       | -14.1%        |
| MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA | 2.055         | 3.295         | 1.240        | 37.6%         |
| EQUIPO DE COMPUTO           | 1.498         | 3.190         | -1.692       | -53%          |
| MAQUINARIA Y EQUIPO         | 647           | 1.544         | 897          | -58%          |
| ELEMENTOS DIDACTICOS        | 54            | 716           | 662          | 92%           |
| <b>TOTAL</b>                | <b>23.578</b> | <b>31.249</b> | <b>7.671</b> | <b>-24.5%</b> |

La disminución en el valor de la depreciación se debe a que se estimó para las edificaciones una vida útil más amplia que en años anteriores.

Se hace la depreciación bajo el sistema de línea recta, pero se estima la vida útil de cada uno de los bienes según el uso, el estado en que esta y la unidad a donde pertenece, por ejemplo, los bienes que se compra para la parte académica tienen una vida más corta que los activos de administración.

#### NOTA 28. GASTOS DE VENTAS

| CONCEPTO      | 2019         | 2018         | VARIACION    | %             |
|---------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| SERVICIOS     | 2.172        | 987          | 1.185        | 120%          |
| MANTENIMIENTO | 140          | 20           | -120         | -600%         |
| DIVERSOS      | 773          | 4.840        | 4.067        | -84%          |
| <b>TOTAL</b>  | <b>3.085</b> | <b>5.847</b> | <b>2.762</b> | <b>-47.2%</b> |

Gastos relacionados directamente con la actividad de venta de papelería.

#### NOTA 29. NO OPERACIONALES

| CONCEPTO                        | 2019          | 2018          | VARIACION     | %          |
|---------------------------------|---------------|---------------|---------------|------------|
| BANCARIOS-COMISIONES-4X1000     | 19.449        | 18.319        | 131           | 0.7%       |
| IMPUESTOS ASUMIDOS              | 418           | 275           | 143           | 52%        |
| CONTINGENCIAS-CONSTRUDISEÑOS    | 17.500        | 17.500        | 0             | 0          |
| DIVERSOS                        | 1.394         | 0             | 1.394         | 100%       |
| GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | 10.396        | 0             | 10.396        | 100%       |
|                                 |               |               |               |            |
| <b>TOTAL</b>                    | <b>49.157</b> | <b>36.094</b> | <b>13.063</b> | <b>36%</b> |

Los Gastos bancarios, comisiones y servicio de datafono, refleja el costo por el recaudo de las Pensiones.

Se continúa amortizando la contingencia del año 2016, entramos al último año de esta amortización.

**NOTA 30. COSTO DE VENTAS**

| CONCEPTO                  | 2019           | 2018          | VARIACION      | %             |
|---------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| COSTO DE VENTAS UNIFORMES | 47.579         | 2.537         | 45.042         | 1775%         |
| PAPELERIA GRAVADA         | 19.297         | 8.217         | 11.080         | 134.8%        |
| PAPELERIA EXENTA          | 1.491          | 3.235         | 1.744          | 53.9%         |
| COSTO CAFETERIA           | 41.743         | 0             | 41.743         | 100%          |
| COSTO RESTAURANTE         | 6.300          | 0             | 6.300          | 100%          |
| <b>TOTAL</b>              | <b>116.410</b> | <b>13.989</b> | <b>102.421</b> | <b>732.1%</b> |

Los costos por cafetería y restaurante, directamente relacionados con el ingreso por este concepto, se administró directamente por las directivas de la cooperativa en el primer semestre de 2019.

**NOTA 31. CONTINUIDAD DE LA COOPERATIVA.**

La vinculación de nuevos alumnos es para la cooperativa el más relevante de los objetivos y aquellas estrategias que le permitirán mantenerse, una vez se logre recuperar el número de alumnos de periodos anteriores, ambicionar a posicionarse nuevamente en el sector y sobrepasar el # de alumnos para que no se vea afectada su operación.

La disminución significativa de alumnos vinculados es una situación alto riesgo, que puede afectar en forma critica la continuidad de Coalamos.

(firmado en original)  
JAIRO ERNESTO FLORES BERNAL  
GERENTE GENERAL

(firmado en original)  
MARTHA LUCIA LOZADA GRANADA  
CONTADOR M TP 35481 - T

(firmado en original)  
KUDOS C & VC SAS  
GUSTAVO PLATA RODRIGUEZ  
REVISORIA FISCAL M 52299 T