



**Cooperativa Multiactiva
de Profesores de la Institución Educativa
SILVINO RODRIGUEZ**

ESTADOS FINANCIEROS

VIGENCIA 2024

COOPERATIVA DE PROFESORES DEL INSTITUTO INTEGRADO NACIONALIZADO SILVINO RODRIGUEZ DE TUNJA LTDA

CERTIFICACION DE ESTADOS FINANCIEROS POR LA VIGENCIA DE 2024

El Representante Legal y el Contador de la COOPERATIVA DE PROFESORES DEL INSTITUTO INTEGRADO NACIONALIZADO SILVINO RODRIGUEZ DE TUNJA LTDA

CERTIFICAMOS QUE:

Con la Entrada en Vigencia de ley 1314 de 2009 y su decreto reglamentario 3022 de 2013, los Estados Financieros Básicos, Estado de Situación Financiera, Estado Integral de Resultados, Cambios en el Patrimonio Estado de Flujos de Efectivo, y nota de revelación, a diciembre 31 de 2024, han sido preparados teniendo en cuenta las diferentes secciones contenidas el mencionado decreto y que son de aplicabilidad para la Cooperativa.

Los procedimientos de Valuación, Valoración y presentación, han sido aplicados teniendo lo descrito anteriormente, reflejando razonablemente la situación financiera de la **COOPERATIVA DE PROFESORES DEL INSTITUTO INTEGRADO NACIONALIZADO SILVINO RODRIGUEZ DE TUNJA LTDA** al 31 de diciembre de 2024.

Además:

1. Las Cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.
2. No se ha tenido conocimiento de irregularidades que involucren a miembros de la Administración o empleados, que puedan tener efecto e importancia relativa sobre los Estados Financieros enunciados.
3. Se garantiza la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones registrados de acuerdo con los cortes de documentos registrados en el periodo en mención.
4. Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos, han sido reconocidos en ella.
5. Los Hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los estados Financieros Básicos, incluyendo sus gravámenes, pasivos reales y contingentes, así como también las garantías que hemos dado a terceros.

Dado en Tunja a los 14 días del mes de marzo de 2025.


WILLY RODRIGUEZ CAMACHO VARGAS
Representante Legal



FANNY CONSTANZA OCHOA ACOSTA
Contadora Publica
T.P No. 279.362-T

**COOPERATIVA DE PROFESORES DEL INSTITUTO INTEGRADO
NACIONALIZADO SILVINO RODRIGUEZ DE TUNJA LTDA
NIT 820.001.791.7
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARADA A DICIEMBRE 31 DE:**

	NOTA	2024	2023	VARIACION	%
ACTIVO					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE A EFFECTIVO	No. 3	285,697,523	140,376,422.73	145,321,100.54	103.5
CAJA		450,000	8,276,063.00	-7,826,063.00	-94.6
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES		285,247,523	132,100,359.73	153,147,163.54	115.9
INVERSIONES	No. 4	18,123,600	17,511,600.00	612,000.00	3.5
OTRAS INVERSIONES EN INSTRUM.DE PATR.		18,123,600	17,511,600.00	612,000.00	3.5
CARTERA DE CREDITOS	No. 5	271,936,347	373,378,032.45	-101,441,685.00	-27.2
CREDITOS DE CONSUMO		291,583,126	389,133,476.45	-97,550,350.00	-25.1
DETERIORO DE LA CART.DE CRED.Y CONS.		-19,646,779	-15,755,444.00	-3,891,335.00	24.7
CUENTAS POR COBRAR	No. 6	3,780,000	4,668,942.00	-888,942.00	-19.0
DEUDORAS PATRONALES Y EMPRESAS		3,780,000	4,620,000.00	-840,000.00	-18.2
ANTICIPO RETENCION EN LA FUENTE		0	48,942.00	-48,942.00	-100.0
Total ACTIVO		579,537,471	535,934,997	43,602,473.54	8.1
PASIVO		55,054,926	44,669,300.08	10,385,625.48	23.3
CUENTAS POPR PAGAR	No. 7	5,183,024	2,428,749.50	2,754,274.50	0.0
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		4,800,000	2,186,350.50	2,613,649.50	0.0
DIVERSAS (CONSIGNACIONES POR IDENTIFICAR)		383,024	242,399.00		
FONDOS SOCIA.MUTUA.Y OTROS	No. 8	49,871,902	42,240,550.58	7,631,350.98	18.1
FONDO SOCIAL DE EDUCACION		7,442,091	7,442,091.39	0.00	0.0
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD		10,731,922	8,377,292.19	2,354,630.00	28.1
FONDO MUTUO Y FUNERARIO		7,580,420	6,334,844.00	1,245,576.00	19.7
FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES ESPECI		24,117,468	20,086,323.00	4,031,144.98	20.1
PATRIMONIO		524,482,545	491,265,697.35	33,216,847.81	6.8
CAPITAL SOCIAL	No. 9	467,226,197	438,502,940.00	28,723,257.00	6.6
APORTES SOCIALES		467,226,197	438,502,940.00	28,723,257.00	6.6
RESERVAS	No. 10	33,925,747	29,216,457.39	4,709,289.99	16.1
RESERVA PROTECCION DE APORTES		33,925,747	29,216,457.39	4,709,289.99	16.1
EXCEDENTES DEL EJERCICIO		23,330,601	23,546,299.96	-215,699.18	-0.9
Total Pasivo y Patrimonio		579,537,471	535,934,997	43,602,473.29	8.1

(Las Notas Adjuntas forman parte integral de los estados Financieros)


WILLY RODRIGO CAMARGO VARGAS.
GERENTE


FANNY CONSTANZA OCHOA ACOSTA
CONTADOR T.P 279.362-T


ROBERTO MACARENO MENDEZ
REVISOR FISCAL T.P. 16.195-T
(Ver Opinión Adjunta)

**COOPERATIVA DE PROFESORES DEL INSTITUTO INTEGRADO
NACIONALIZADO SILVINO RODRIGUEZ DE TUNJA LTDA
NIT 820.001.791-7**

ESTADO DE RESULTADOS INTERGRAL DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE:

	NOTA	2,024	2023	VARIACION	%
INGRESOS		43,474,874	40,983,784.96	2,491,089.16	6.1
OPERACIONALES	No. 11	39,528,688	38,822,072.00	706,616.00	1.8
SERVICIO DE CREDITO (Int. Cte)		37,081,342	37,001,857.00	79,485.00	0.2
SERVICIO DE CREDITO (Int. Mora)		2,237,346	1,820,215.00	417,131.00	22.9
CUOTAS DE ADMISION / AFILIACION		210,000	0.00	0.00	0.0
INGRESOS NO OPERACIONALES	No. 12	3,946,186	2,161,712.96	1,784,473.16	82.5
INTERESES		3,259,836	2,161,712.96	1,098,122.66	50.8
RECUPERACIONES		686,351	0.00	686,350.50	0.0
GASTOS		20,144,273	17,437,485.00	2,706,788.34	15.5
GASTOS DE ADMINISTRACION	No. 13	19,960,695	17,221,235.00	2,739,460.01	15.9
GASTOS DE PERSONAL		1,930,000	5,686,500.00	-3,756,500.00	-66.1
BONIFICACIONES		1,930,000	5,686,500.00	-3,756,500.00	-66.1
GASTOS GENERALES		14,139,360	7,643,400.00	6,495,960.01	85.0
HONORARIOS		7,000,000	2,200,000.00	4,800,000.00	218.2
PAGINA WEEB		900,000	800,000.00	100,000.00	12.5
PAPELERIA Y FOTOCOPIAS		330,820	0.00	330,820.00	0.0
IMPUESTOS DIAN		3,531,740	0.00	3,531,740.01	0.0
GASTOS LEGALES		2,276,800	1,648,400.00	628,400.00	38.1
GASTOS VARIOS		100,000	2,995,000.00	-2,895,000.00	-96.7
PROVISIONES		3,891,335	3,891,335.00	0.00	0.0
CARTERA		3,891,335	3,891,335.00	0.00	0.0
GASTOS NO OPERACIONALES	No. 14	183,578	216,250.00	-32,671.67	-15.1
GASTOS FINANCIEROS		183,578	216,250.00	-32,671.67	-15.1
IMPUESTO ASUMIDOS RETENCIONES		0	0.00	0.00	0.0
BANCARIOS		183,578	216,250.00	-32,671.67	-15.1
EXCEDENTE		23,330,601	23,546,299.96	-215,699.18	-0.9


WILLY RODRIGO CAMARGO VARGAS.
GERENTE


FANNY CONSTANZA OCHOA ACOSTA
CONTADOR T.P. 279.362-T

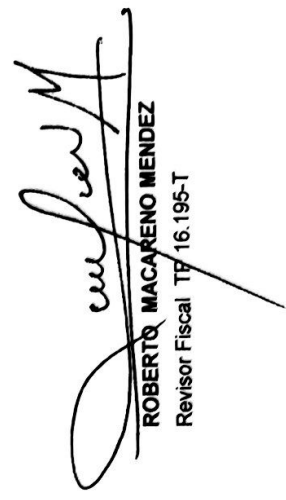

ROBERTO MACARENO MENDEZ
REVISOR FISCAL T.P. 16.196-T
(Ver Opinión Adjunta)

COOPERATIVA DE PROFESORES DEL INSTITUTO INTEGRADO NACIONALIZADO SILVINO RODRIGUEZ DE TUNJA LTDA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

CONCEPTO	APORTES SOCIALES	RESERVAS	FONDOS DE DESTINAC. ESPECIFICA	SUPERAVT POR VALORL.	EXCEDENTES PRESE. EJERC	EXCEDENTES ANTERIOR. EJERC	TOTAL PATRIMONIO
SALDOS ENERO 01/2023	438,502,940	29,216,457	-	-	23,546,300	-	491,265,697
AUMENTO DE APORTES SOCIALES	28,723,257	4,709,290	-	-	-	-	28,723,257
AUMENTO DE LAS RESERVAS	-	-	-	-	-	-	4,709,290
AUMENTO POR VALORIZACIONES	-	-	-	-	-	-	-
AUMENTO FONDOS DE DESTINAC. ESPECIFICA	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	-	-	-	-	(215,699)	-	-
AUMENTO DE EXCEDENTES PRESENTE EJERCICIO	-	-	-	-	-	-	(215,699)
AUMENTO EN FONDOS ESPECIALES	-	-	-	-	-	-	-
SALDOS DIC/31/2020	467,226,197	33,925,747	-	-	23,330,601	-	524,482,545


WILL RODRIGO CAMARGO VARGAS
 Gerente


FANNY CONSTANZA OCHOA ACOSTA
 Contador TP 279.362-T


ROBERTO MACARENO MENDEZ
 Revisor Fiscal TP 16.195-T

COOPERATIVA DE PROFESORES DEL INSTITUTO SILVINO RODRIGUEZ DE TUNJA COIMPROSIL

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS TERMINADOS EN DICIEMBRE 31 DE 2024.

NOTA N. 1. RESEÑA HISTORICA.

La Cooperativa Multiactiva de Profesores del Instituto Integrado Nacionalizado Silvino Rodríguez de Tunja COIMPROSIL es una entidad sin ánimo de lucro creada en 1.990 con Personería Jurídica número 0046 del 16 de enero del mismo año. Para efectos contables generales utiliza y aplica las normas y procedimientos contables generalmente aceptados en Colombia contenidos en el decreto 3022 de 2013 marco normativo técnico para los presentadores de información de grupo dos.

La Cooperativa se halla bajo la supervisión y Vigilancia de la Superintendencia de Economía solidaria, se clasificada en tercer nivel de Supervisión, conforme al Decreto 2159 de 1999. Donde establece que: “Cooperativas sin sección de ahorro y crédito, administraciones públicas cooperativas, fondos de empleados, asociaciones mutuales e instituciones auxiliares cuyos activos a 31 de diciembre de 2008 sean inferiores a dos mil ochocientos cincuenta y cuatro millones trescientos treinta y nueve mil setecientos cincuenta y cinco pesos \$2.854.339.755.

NOTA N. 2. Bases de elaboración y presentación de los estados financieros.

2.1 PRACTICAS, OPERACIONES Y POLÍTICAS CONTABLES.

Para efectos contables generales utiliza y aplica las normas y procedimientos contables generalmente aceptados en Colombia contenidos en el decreto 3022 de 2013 y particularmente las normas establecidas por la superintendencia de Economía Solidaria según sus diferentes decretos resoluciones y circulares emitidas.

2.2 Objetivos de los estados financieros.

El objetivo principal de los estados financieros de “COIMPROSIL” según su política, es el de la elaboración y presentación de información financiera útil y oportuna que permita a sus directivos y propietarios evaluar el desempeño de sus administradores, y tomar decisiones actuales y futuras, para lo cual se han establecido parámetros para el reconocimiento, la medición, valoración y presentación de la información financiera.

2.3 Clasificación de Activos y Pasivos

Los activos y pasivos se clasifican según su destinación o su grado de realización o exigibilidad en términos de tiempo, en corrientes y no corrientes. Para tal efecto se entiende como activos o pasivos corrientes, aquellas partidas que serán realizables o exigibles en un plazo no mayor a un año, y más allá de este tiempo, no corriente.

2.4 Importancia relativa y materialidad

La presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo a su importancia relativa o materialidad. Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando debido a su cuantía y naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que pueden realizar los usuarios de la información contable.

2.5 Moneda de presentación y moneda funcional

Los estados financieros de COIMPROSIL están presentados en pesos colombianos (\$), que es la moneda de presentación y la moneda funcional de la cooperativa.

2.6 Periodo cubierto por los estados financieros

Los estados financieros comprenden: El estado de situación, el estado de resultados y otros resultados integrales del periodo, estados de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo por los periodos terminados en diciembre 2024 y 2023.

2.7 Presentación de estados financieros

COIMPROSIL, ha definido que, en cumplimiento de las NIIF, presenta un conjunto completo de estados financieros, el cual comprende:

- Un estado de situación financiera al final del periodo;
- Un estado del resultado;
- Un estado de cambios en el patrimonio del periodo
- Un estado de flujos de efectivo del periodo
- Notas (revelaciones), que incluyen información explicativa; por ejemplo, información comparativa con respecto al periodo inmediatamente anterior.

NOTA N. 3 EFECTIVO Y EQUIVALENTE A EFECTIVO:

Representa los valores en efectivo en poder de tesorería, a la fecha de cierre del ejercicio contable y distribuido en las cuentas respectivas; el cual nos muestra un saldo \$285.697.523 no Existe dentro de este grupo títulos valores diferentes a dinero efectivo tales como cheque y otros, ni tampoco restricción alguna sobre los mismos.

Descripción	AÑO 2024	AÑO 2024	VARIACION
CAJA	450.000	8.276.063.00	-7.826.063.00
CUENTA DE AHORROS COEDUCADORES	195.137.119	91.590.286.96	103.546.831.54
CUENTA DE AHORROS BANCO DE BOGOTA	90.110.405	40.510.072.77	49.600.332.00
Total	285,697,523	140,376,423	145,321,101

NOTA N. 4. INVERSIONES TEMPORALES.

Incluye esta cuenta el CDAT No. 1015491 por valor de \$15.000.000 tomado con COEDUCADORES BOYACA con intereses generados y consignados por valor de \$1.728.000 dicho CDT se renovó por el mismo valor y por un año más con vencimiento; y el valor de \$2.511.600 pesos como como Aportes Sociales, depositados en Coeducadores Boyacá.

Descripción	AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACION
CDAT No. 10151491	15,000,000	15,000,000	0.00
CANAPRO BOYACA (Cta ahorros)	3,123,600	2511600	612,000.00
Total	18,123,600	17,511,600	612,000

NOTA N. 5 CARTERA DE CREDITOS.

Grupo de cuentas que comprende los montos que por los diversos tipos de créditos se han otorgado a los asociados y que a fecha se hallan pendientes de cobro, adicionalmente se constituye una provisión general de cartera correspondiente al 1% del total de la cartera.

Descripción	AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACION
Créditos Consumo sin Libranza	291,583,126.5	389,133,476	-97,550,350.00
TOTAL CONS. SIN LIBRANZA	291,583,126	389,133,476	-97,550,350.00
Deterioro de la Cartera De Crédito y Cons. General	19,646,779	15,755,444	-3,891,335.00
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	271,936,347	373,378,032	-101,441,685.00

NOTA N. 6. CUENTAS POR COBRAR.

En esta cuenta están representados los valores que la adeudan a COIMPROSIL, en este caso el Ministerio de educación por los aportes descontados en el mes de diciembre de 2024 que son cobrados en enero del año 2025, por consiguiente, se contabilizan estas cuentas por cobrar al valor razonable por que el tiempo entre su registro y su cobro no supera los treinta días.

Descripción	AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACION
Deudores Patronales	3,780,000	4,620,000	-840,000.00
Anticipo de retención	0	48,942.00	-48,942.00
TOTAL	3,780,000	4,668,942	-888,942.00

NOTA N.7 CUENTAS POR PAGAR.

Representa las obligaciones causadas dentro del periodo contable pero no canceladas al cierre del mismo, tal es el caso de los honorarios.

Descripción	AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACION
Costos y Gastos por pagar	4,800,000	2,186,351	2,613,649.50
TOTAL	4,800,000	2,186,351	2,613,650

NOTA N. 8. FONDOS SOCIALES

- **Fondo de educación:** Este fondo representa el valor acumulado en las diferentes vigencias correspondiente a la distribución de excedentes que se debe realizar de acuerdo a lo exigido en la Ley 79 de 1988; durante la vigencia de 2024 la cooperativa realizo la cancelación del impuesto de renta cumpliendo con lo estipulado en el artículo 19-4 del estatuto tributario.
- **Fondo de Solidaridad:** Creado para atender con una ayuda económica las necesidades de los asociados en caso de calamidad doméstica y demás situaciones de acuerdo a lo establecido en los estatutos y demás normatividad. Este fondo es alimentado por la distribución de excedentes.
- **Fondo Mutuo Funerario:** Creado para coadyuvar con los gastos funerarios de los asociados o de su familia.

Descripción	AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACION
Fondo de educación	7,442,091	7,442,091	0
Fondo de Solidaridad	10,731,922	8,377,292	2,354,630
Fondo Mutuo Funerario	7,580,420	6,334,844	1,245,576
Fondos para otros fines específicos	24,117,468	20,086,323	4,031,144
TOTAL	49,871,902	42,240,551	7,631,351

NOTA N. 9. APORTES SOCIALES.

Esta cifra representa el valor total de los aportes efectuados por cada uno de los asociados y que corresponde al valor de \$70.000 pesos mensual que se efectúa a cada uno, a través de la nómina mensual.

Descripción	AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACION
Aportes Sociales	467,226,197	438,502,940	28,723,257
TOTAL	467,226,197	438,502,940	28,723,257

Aunque el decreto 3022 de 2013 establece que los aportes sociales de deben presentar como un pasivo, por recomendación de la Superintendencia se continuó presentándolos en el patrimonio.

NOTA N. 10. RESERVAS.

Son las apropiaciones que por ley y estatutos se deben dejar de cada ejercicio económico como protección para el capital de los asociados.

Descripción	AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACION
Reservas para prot. De aportes sociales	8,039,371	29,216,457.39	-21,177,086.40
TOTAL	8,039,371	29,216,457	-21,177,086.40

NOTA No. 11. INGRESOS OPERACIONALES.

Valores obtenidos en el desarrollo normal del objeto social compuestos según cuadro anexo. Presenta un aumento de \$706.616.

Descripción	AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACION
Servicio de Crédito (Int. Cte)	37,081,342	37,001,857.00	79,485.00
Servicio de Crédito (Int. Mora)	2,237,346	1,820,215.00	417,131.00
CUOTAS DE ADMISION / AFILIACION	210,000	0.00	210,000.00
TOTAL	39,528,688.00	38,822,072.00	706,616.00

NOTA No. 12. INGRESOS NO OPERACIONALES.

Corresponde a los Valores obtenidos por la generación de intereses en la cuenta de ahorros No. 101104393 de la Cooperativa de Educadores de Boyacá COEDUCADORES y Banco de Bogotá, adicionalmente dentro de este rubro están los intereses cancelados por COEDUCADORES por concepto de rendimientos del CDT.

Descripción	AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACION
Ingresos Financieros	3,259,835.62	2,161,713	1,098,122.66
TOTAL	3,259,835.62	2,161,712.96	1,098,122.66

NOTA No. 13. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN.

Corresponde a las erogaciones necesarias para el desarrollo de las Actividades propias representadas de la siguiente manera:

Descripción	AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACION
Bonificaciones	1,930,000	5,686,500.00	-3,756,500.00
Honorarios	7,000,000	2,200,000.00	4,800,000.00
Pagina Web	900,000	800,000.00	100,000.00
Papeleria y Fotocopias	330,820	0.00	330,820.00
Gastos legales	2,276,800	1,648,400.00	628,400.00

Gastos Varios (Dian)	100,000	2,995,000.00	-2,895,000.00
Provisión de Cartera	3,891,335	3,891,335.00	0.00
TOTAL	<u>16,428,955.00</u>	<u>17,221,235.00</u>	<u>-792,280.00</u>

NOTA No. 14 GASTOS NO OPERACIONALES.

Corresponde este valor al total de gastos por actividades indirectas a sus actividades normales.

Descripción	AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACION
Gastos Bancarios	183,578	216,250	-32,672.00
TOTAL	<u>183,578.00</u>	<u>216,250.00</u>	<u>216,250</u>


WILLY RODRIGO CAMARGO VARGAS.
 Gerente


FANNY CONSTANZA OCHOA ACOSTA
 Contador T.P.279.362-T


ROBERTO MACARENO MENDEZ
 Revisor Fiscal
 T.P. 16.195-T