



COIMPROSIL

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

ESTADOS FINANCIEROS

VIGENCIA 2023

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

CERTIFICACION DE ESTADOS FINANCIEROS POR LA VIGENCIA DE 2023

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 2023, 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 2023.

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 15 días del mes de marzo de 2024



WILLY RODRIGO CAMARGO VARGAS
Represente Legal

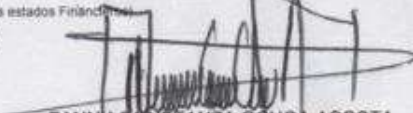

FANNY CONSTANZA OCHOA ACOSTA
Contadora Publica
T.P No. 279.362-T


**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	2023	2022	VARIACION	%
ACTIVO					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE A EFFECTIVO	No. 3	140,376,422.73	149,078,827.88	-8,702,405.15	-5.8
CAJA		8,276,063.00	0.00	8,276,063.00	0.0
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES		132,100,359.73	149,078,827.88	-16,978,468.15	-11.4
INVERSIONES	No. 4	17,511,600.00	149,078,827.88	-131,567,227.88	
OTRAS INVERSIONES EN INSTRUM.DE PATR.		17,511,600.00	149,078,827.88	-131,567,227.88	
CARTERA DE CREDITOS	No. 5	373,378,032.45	332,087,875.45	41,290,157.00	12.4
CREDITOS DE CONSUMO		389,133,476.45	343,951,984.45	45,181,492.00	13.1
DETERIORO DE LA CART.DE CRED.Y CONS.		-15,755,444.00	-11,864,109.00	-3,891,335.00	32.8
CUENTAS POR COBRAR	No. 6	4,668,942.00	4,690,000.00	-21,058.00	-0.4
DEUDORAS PATRONALES Y EMPRESAS		4,620,000.00	4,690,000.00	-70,000.00	-1.5
ANTICIPO RETENCION EN LA FUENTE		48,942.00			
PROPIEDAD PLANTA EQUIPO	No. 7	0.00	0.00	0.00	0.0
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA		665,702.98	665,702.98	0.00	0.0
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION		1,815,000.00	1,815,000.00	0.00	0.0
DEPRECIACION ACUMULADA		-2,480,702.98	-2,480,702.98	0.00	0.0
Total ACTIVO		535,934,997	634,935,531.21	-99,000,534.03	-15.6
PASIVO		44,669,300.08	48,076,401.36	-3,407,101.28	-7.1
CUENTAS POPR PAGAR	No. 8	2,428,749.50	6,111,350.50		0.0
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		2,186,350.50	6,111,350.50	-3,925,000.00	0.0
DIVERSAS (CONSIGNACIONES POR IDENTIFICAR)		242,399.00			
FONDOS SOCIA.MUTUA.Y OTROS	No. 9	42,240,550.58	41,965,050.86	275,499.72	0.7
FONDO SOCIAL DE EDUCACION		7,442,091.39	7,442,091.39	0.00	0.0
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD		8,377,292.19	6,712,251.19	1,665,041.00	0.0
FONDO MUTUO Y FUNERARIO		6,334,844.00	5,782,444.00		
FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES ESPECI		20,086,323.00	22,028,264.28	-1,941,941.28	-8.8
PATRIMONIO		491,265,697.35	455,422,465.25	35,843,232.10	7.9
CAPITAL SOCIAL	No. 10	438,502,940.00	412,885,683.00	25,617,257.00	6.2
APORTES SOCIALES		438,502,940.00	412,885,683.00	25,617,257.00	6.2
RESERVAS	No. 11	29,216,457.39	25,886,376.39	3,330,081.00	12.9
RESERVA PROTECCION DE APORTES		29,216,457.39	25,886,376.39	3,330,081.00	12.9
EXCEDENTES DEL EJERCICIO		23,546,299.96	16,650,405.86	6,895,894.10	41.4
Total Pasivo y Patrimonio		535,934,997	503,498,866.61	32,436,130.82	6.4

(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	2023	2022	VARIACION	%
INGRESOS		40,983,784.96	29,949,419.86	11,034,365.10	36.8
OPERACIONALES	No. 12	38,822,072.00	28,258,729.00	10,563,343.00	37.4
SERVICIO DE CREDITO (Int. Cte)		37,001,857.00	27,020,012.00	9,981,845.00	36.9
SERVICIO DE CREDITO (Int. Mora)		1,820,215.00	1,238,717.00	581,498.00	46.9
INGRESOS NO OPERACIONALES FINANCIEROS	No. 13	2,161,712.96	1,690,690.86	471,022.10	27.9
INTERESES		2,161,712.96	1,690,690.86	471,022.10	27.9
GASTOS		17,437,485.00	13,299,014.00	4,138,471.00	31.1
GASTOS DE ADMINISTRACION	No. 14	17,221,235.00	13,113,676.00	4,107,559.00	31.3
GASTOS DE PERSONAL		5,686,500.00	5,170,000.00	516,500.00	10.0
BONIFICACIONES		5,686,500.00	5,170,000.00	516,500.00	10.0
GASTOS GENERALES		7,643,400.00	6,945,770.00	697,630.00	10.0
HONORARIOS		2,200,000.00	4,000,000.00	-1,800,000.00	-45.0
PAGINA WEEB		800,000.00	650,000.00	150,000.00	0.0
PAPELERIA Y FOTOCOPIAS		0.00	277,270.00	-277,270.00	0.0
GASTOS ASAMBLEA		0.00	0.00	0.00	0.0
GASTOS LEGALES		1,648,400.00	2,018,500.00	-370,100.00	-18.3
GASTOS VARIOS		2,995,000.00	0.00		
PROVISIONES		3,891,335.00	997,906.00	0.00	0.0
CARTERA		3,891,335.00	997,906.00	0.00	0.0
GASTOS NO OPERACIONALES FINANCIEROS	No. 15	216,250.00	185,338.00	30,912.00	16.7
IMPUESTO ASUMIDOS RETENCIONES BANCARIOS		0.00	57,988.00	-57,988.00	0.0
		216,250.00	127,350.00	88,900.00	69.8
EXCEDENTE		23,546,299.96	16,650,405.86	6,895,894.10	41.4


VILLY 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 SILVINO RODRIGUEZ DE TUNJA
COIMPROSIL**

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS TERMINADOS EN
DICIEMBRE 31 DE 2023**

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 2023 y 2022.

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 \$140.376.423 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 2023	AÑO 2022	VARIACION
CAJA	8.276.063,00	0,00	8.276.063,00
CUENTA DE AHORROS COEDUCADORES	91.590.286,96	110.681.288	-19.091.001,04
CUENTA DE AHORROS BANCO DE BOGOTA	40.510.072,77	38.397.540	2.112.533,00
Total	140.376.423	149.078.828	-8.702.405

NOTA N. 4. INVERSIONES TEMPORALES.

Incluye esta cuenta el CDAT No. 1015491 por valor de \$15.000.000 tomado con COEDUCADORES BOYACA en fecha septiembre 03 de 2021 cuyo vencimiento estaba para 04 de septiembre 2023, con intereses generados y consignados por valor de \$1.440.000 dicho CDT se renovó por el mismo valor y por un año más con vencimiento en septiembre 03 de 2024; y el valor de \$2.511.600 pesos como Aportes Sociales, tomados también en Coeducadores Boyacá.

Descripción	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACION
CDAT No. 10151491	15.000.000	15.000.000	0,00
CANAPRO BOYACA Cta (ahorros)	2.511.600	2.094.000	417.600,00
Total	17.511.600	17.094.000	417.600

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 un provisión general de cartera correspondiente al 1% del total de la cartera.

Descripción	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACION
Créditos Consumo sin Libranza	389.133.476	343.951.984,45	45.181.492,00
TOTAL CONS. SIN LIBRANZA	389.133.476	343.951.984	255.783.799.45
Deterioro de la Cartera De Crédito y Cons.	-11864109	-8647625	-3.216.484,00
Deterioro de la Cartera De Crédito y Cons. General	- 3.891.335	- 3.216.484	-674.851,00
TOTAL PROVISIÓN C. CONSUMO	- 15.755.444	- 11.864.109	-3.891.335,00
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	373.378.032	332.087.875	41.290.157,00

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 2023 que son cobrados en enero del año 2024, 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 2023	AÑO 2022	VARIACION
Deudores Patronales	4.620.000	4.690.000	-70.000,00
Anticipo de retención	48.942,00		48.942,00
TOTAL	4.668.942	4.690.000	- 21.058

NOTA N. 7 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Representa los bienes no destinados para la venta y que son parte en el desarrollo del ejercicio del ente económico sujetos a depreciación o desgaste tales, a la fecha del cierre estos bienes ya se habían depreciado en su totalidad y su valor residual es cero, su presentación en el balance es solamente informativa.

Descripción	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACION
Muebles y equipos de Oficina	665.703	665.703	0,00
Equipo de Cómputo y comunicación	1815000	1815000	0,00
Depreciación Acumulada			0,00
Muebles y Equipo de Oficina	-665702,98	-665702,98	0,00
Equipo de Computación y Comunicación	-1815000	-1815000	0,00
TOTAL	-	-	-

NOTA N. 8 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 2023	AÑO 2022	VARIACION
Costos y Gastos por pagar	2.186.351	6.111.351	- 3.925.000
TOTAL	2.186.351	6.111.351	- 3.925.000

NOTA N. 9. 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 2023 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 2023	AÑO 2022	VARIACION
Fondo de educación	7.442.091	7.442.091	-
Fondo de Solidaridad	8.377.292	6.712.251	1.665.041
Fondo Mutuo Funerario	6.334.844	5.782.444	552.400
Fondos para otros fines específicos	20.086.323	21.480.101	- 1.393.778
TOTAL	42.240.551	41.416.888	823.663

NOTA N. 10. 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 2023	AÑO 2022	VARIACION
Aportes Sociales	438.502.940,00	412.885.683,00	25.617.257
TOTAL	438.502.940	412.885.683	25.617.257

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. 11. 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 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN
Reservas para prot. De aportes sociales	29.216.457,39	25.886.376,39	3.330.081
TOTAL	<u>29.216.457</u>	<u>25.886.376</u>	3.330.081

NOTA No. 12. INGRESOS OPERACIONALES.

Valores obtenidos en el desarrollo normal del objeto social compuestos según cuadro anexo. Presenta un aumento de \$10.563.343

Descripción	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACION
Servicio de Crédito (Int. Cte)	37.001.857,00	27.020.012,00	9.981.845
Servicio de Crédito (Int. Mora)	1.820.215,00	1.238.717,00	581.498
TOTAL	<u>38.822.072,00</u>	<u>28.258.729,00</u>	10.563.343

NOTA No. 13. 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.

Descripción	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACION
Ingresos Financieros	2.161.713	1.690.691	471.022
TOTAL	<u>2.161.712,96</u>	<u>1.690.690,86</u>	471.022

NOTA No. 14. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN.

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

Descripción	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACION
Bonificaciones	5.686.500,00	5.170.000,00	516.500
Honorarios	2.200.000,00	4.000.000,00	1.800.000
Pagina Web	800.000,00	650.000,00	150.000

Papelería y Fotocopias	0,00	277.270,00	-	277.270
Gastos legales	1.648.400,00	2.018.500,00		370.100
Gastos Varios (Dian)	2.995.000,00	0,00		2.995.000
Provision de Cartera	3.891.335,00	997.906,00		2.893.429
TOTAL	<u>17.221.235,00</u>	<u>13.113.676,00</u>		4.107.559

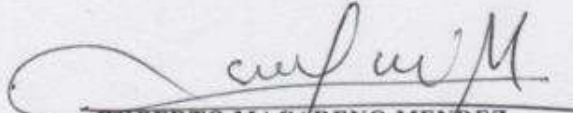
NOTA No. 15 GASTOS NO OPERACIONALES.

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

Descripción	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACION
Impuestos asumidos y retenciones	0,00	57.988,00	-57.988,00
Gastos Bancarios	216.250,00	127.350,00	88.900,00
TOTAL	<u>216.250,00</u>	<u>185.338,00</u>	30.912


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