



ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO
"ACOOLSURE - ATLÁNTICO"
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 "DANCOOP"
Nit. 800.065.607-1

5. ESTADOS FINANCIEROS

5.1. ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

ASOCIACION COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLANTICO-ACOOLSURE ESTADO DE SITUACION FINANCIERA					
CUENTA Y DETALLE	NOTAS	2024	2023	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION PORCENTUAL
ACTIVO					
ACTIVO CORRIENTE					
Efectivo y equivalente de efectivo	1)	12.767.532	32.102.773	-19.335.242	-60%
Caja Menor		400.000	400.000	0	0%
Caja General		0	2.828.826	-2.828.826	-100%
Bancos y otras entidades financieras		12.367.532	28.873.947	-16.506.416	-57%
Inversiones en instrumentos de deuda	2)	21.745.092	21.745.092	0	0%
Inversiones Negociables en títulos de deuda		24.176.729	24.176.729	0	0%
Provision Inversiones		-2.431.637	-2.431.637	0	0%
Cartera de Créditos	3)	51.842.415	38.987.043	12.855.372	33%
Credito de Consumo Asociados		47.292.636	30.747.953	16.544.683	54%
Deterioro credito de consumo		-579.221	-338.000	-241.221	71%
Credito a Empleados		5.129.000	8.577.090	-3.448.090	-40%
Cuentas por Cobrar	4)	363.245.582	456.888.627	-93.643.045	-20%
Deudores por prestacion de servicios (Alumnos) Vigente		183.548.498	324.680.632	-141.132.134	-43%
Anticipo de Impuestos		16.602.489	11.335.633	5.266.856	46%
Otras Cuentas por Cobrar		163.094.595	120.872.362	42.222.233	35%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		449.600.621	549.723.536	-100.122.915	-18%
ACTIVO NO CORRIENTE					
Cartera de Créditos	3)	3.272.000	696.439	2.575.561	370%
Credito de Consumo		5.500.468	3.044.907	2.455.561	81%
Deterioro credito de consumo		-2.228.468	-2.348.468	120.000	-5%
Cuentas por Cobrar	4)	51.466.791	61.379.029	-9.912.238	-16%
Deudores por prestacion de servicios (Alumnos) años anteriores		472.495.123	368.314.012	104.181.111	28%
Deterioro Deudores por prestacion de servicios (Alumnos)		-421.028.332	-306.934.983	-114.093.349	37%
Otras Cuentas por Cobrar		0	5.100.000	-5.100.000	-100%
Deterioro Otras Cuentas por Cobrar		0	-5.100.000	5.100.000	-100%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		54.738.791	62.075.468	-7.336.677	-12%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	5)				
Terrenos		1.574.894.722	1.574.894.722	0	0%
Edificaciones		6.698.774.788	6.693.114.780	5.660.008	0%
Muebles y Equipos de Oficina		469.263.079	442.873.813	26.389.266	6%
Equipos de Computacion		171.738.377	169.739.377	1.999.000	1%
Maquinaria y Equipos		50.623.533	50.623.533	0	0%
Depreciacion Acumulada		-1.465.614.869	-1.304.647.608	-160.967.260	12%



ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO
"ACQOLSURE - ATLÁNTICO"
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 "DANCOOP"
Nit. 800.065.607-1

ASOCIACION COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLANTICO-ACOOLSURE ESTADO DE SITUACION FINANCIERA					
CUENTA Y DETALLE	NOTAS	2024	2023	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION PORCENTUAL
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		7.499.679.631	7.626.598.617	-126.918.986	-2%
ACTIVOS DIFERIDOS	6)				
Programa Contable ELITE SOFT		35.105.000	35.105.000	0	0%
Amortizacion Acumulada		-14.042.004		-14.042.004	0%
TOTAL ACTIVOS DIFERIDOS		21.062.996	35.105.000	-14.042.004	-40%
TOTAL ACTIVOS		8.025.082.038	8.273.502.620	-248.420.582	-3%
PASIVO	7)				
PASIVO CORRIENTE	8)				
Honorarios		9.636.900	5.800.000	3.836.900	66%
Costos y Gastos por pagar		51.603.697	15.139.643	36.464.054	241%
Ingresos recibidos para terceros		26.562.110		26.562.110	0%
Retencion en la Fuente		3.165.000	2.410.641	754.359	31%
Impuesto a las Ventas		13.405.063	9.490.912	3.914.151	41%
Retencion y Aportes a la Seguridad Social		55.017.759	25.682.007	29.335.752	114%
Fondos Sociales		5.988.589	12.422.992	-6.434.403	-52%
Obligaciones laborales consolidadas		167.676.849	204.071.704	-36.394.855	-18%
Ingresos Recibidos Anticipado		238.753.953	190.544.469	48.209.484	25%
Valores Por Reintegar		11.309.387	11.954.493	-645.106	-5%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		583.119.307	477.516.861	105.602.446	22%
PASIVO NO CORRIENTE	9)				
Remanentes por pagar		200.470.892	119.453.071	81.017.821	68%
Provision Demandas y Litigios				0	0%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		200.470.892	119.453.071	81.017.821	68%
TOTAL PASIVOS		783.590.199	596.969.932	186.620.267	31%
PATRIMONIO	10)				
Aportes Sociales		903.366.399	1.036.030.162	-132.663.763	-13%
Reservas de Protección de Aportes		321.418.120	315.329.531	6.088.589	2%
Amortizacion de Aportes		9.500.000	9.500.000	0	0%
Excedentes Resultado acumulado por adopcion por primera vez		6.285.230.051	6.285.230.051	0	0%
Resultado del Ejercicio		-278.022.731	30.442.944	-308.465.676	-1013%
TOTAL PATRIMONIO		7.241.491.839	7.676.532.689	-435.040.850	-6%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		8.025.082.038	8.273.502.620	-248.420.582,48	-3%



ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO
"ACOOLSURE - ATLÁNTICO"
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 "DANCOOP"
Nit. 800.065.607-1

FELIPE ALBERTO GALAN LOPEZ
Representante Legal

GERSON ALBERTO ALVAREZ MEZA
Contador T.P. 82575-T

Dennis Lucia Coronado Valencia
DENIS LUCIA CORONADO VALENCIA
Revisor Fiscal -T.P. 64801-T

5.2. ESTADO DE RESULTADOS

ASOCIACION COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLANTICO-ACOOLSURE ESTADO DE RESULTADOS					
CUENTA Y DETALLE	NOTAS	2024	2023	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION PORCENTUAL
INGRESOS	11)				
INGRESOS OPERACIONALES					
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES					
Cuotas de Afiliacion		0	174.000	-174.000	-100%
TOTAL ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		0	174.000	-174.000	-100%
ACTIVIDAD FINANCIERA					
Intereses S/ Prestamos y Servicios		40.779.067	25.693.616	15.085.451	59%
TOTAL ACTIVIDAD FINANCIERA		40.779.067	25.693.616	15.085.451	59%
ENSEÑANZA EDUCACION				-	
Pensiones		2.486.152.951	2.628.394.450	-142.241.499	-5%
Matriculas		396.593.847	425.853.509	-29.259.662	-7%
Inscripciones		9.622.500	13.692.600	-4.070.100	-30%
Certificados		8.378.936	8.770.000	-391.064	-4%
Derecho de Grado		16.123.850	28.488.000	-12.364.150	-43%
Campaña Militar		15.578.549	65.527.000	-49.948.451	-76%
Nivelaciones o Recuperaciones		0	3.770.000	-3.770.000	-100%
Descuentos en Becas		-145.952.467	-199.831.740	53.879.273	-27%
TOTAL ENSEÑANZA		2.786.498.166	2.974.663.819	-188.165.653	-6%
ARRIENDOS					
Corporacion Uniminuto		89.838.816	82.209.749	7.629.067	9%
Comedor Estudiantil		9.833.325	8.163.264	1.670.061	20%
Sede Social		22.039.668	23.719.296	-1.679.628	-7%
Almacen		10.818.450	9.840.336	978.114	10%
Punto de Helados		2.332.530	1.778.992	553.538	31%
Tienda el Cadele		11.153.000	8.949.908	2.203.092	25%
Corporacion CEEA		110.000.000	110.000.000	0	0%
Oficinas Paseo Bolívar		13.113.600	11.500.000	1.613.600	14%
TOTAL ARRIENDOS		269.129.389	256.161.545	12.967.844	5%
COMISIONES					
Comisiones		4.247.161	38.235.267	-33.988.106	-89%
TOTAL COMISIONES		4.247.161	38.235.267	-33.988.106	-89%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		3.100.653.783	3.294.928.247	-194.274.464	-6%
INGRESOS NO OPERACIONALES					
OTROS INGRESOS					
Aprovechamientos		66.463.148	1.549.041	64.914.107	4191%



ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO
"ACOOLSURE - ATLÁNTICO"
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 "DANCOOP"
Nit. 800 065.607-1

ASOCIACION COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO
DEL ATLANTICO-ACOOLSURE
ESTADO DE RESULTADOS

CUENTA Y DETALLE	NOTAS	2024	2023	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION PORCENTUAL
Indemnizacion Incapacidades		6.088.973	11.552.841	-5.463.868	-47%
Cuola Aseo Uniminuto		17.317.920	15.760.000	1.557.920	10%
TOTAL OTROS INGRESOS		89.870.041	28.861.882	61.008.159	211%
FINANCIEROS					
Intereses Bancarios		10.953	33.639	-22.686	-67%
TOTAL FINANCIEROS		10.953	33.639	-22.686	-67%
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES		89.880.994	28.895.521	60.985.473	211%
TOTAL INGRESOS		3.190.534.777	3.323.823.768	-133.288.991	-4%
GASTOS	12)				
GASTOS OPERACIONALES					
GASTO DE PERSONAL					
Sueldos		1.490.641.204	1.438.015.865	52.625.339	4%
Auxilio de Transporte		75.702.600	79.524.153	-3.821.553	-5%
Horas Extras		10.268.261	3.286.658	6.981.603	212%
Recargo Nocturno		6.124.108	9.747.383	-3.623.275	-37%
Dominicales y Festivos		4.346.923	7.801.218	-3.454.295	-44%
Incapacidades		0	2.320.000	-2.320.000	-100%
Bonificaciones		21.694.033	25.343.529	-3.649.496	-14%
Cesantias		153.283.378	159.530.881	-6.247.503	-4%
Intereses S/Cesantias		16.936.715	17.646.634	-709.919	-4%
Prima de Servicios		135.504.978	147.747.093	-12.242.115	-8%
Vacaciones		43.797.315	18.907.338	24.889.977	132%
Prima de vacaciones		0	1.400.000	-1.400.000	-100%
Aportes a Salud		0	4.250.468	-4.250.468	-100%
Aportes A Pension		154.265.250	144.049.475	10.215.775	7%
Aportes ARL		16.746.400	16.275.800	470.600	3%
Aportes a Caja de Compensacion		62.291.100	60.237.600	2.053.500	3%
Capacitacion al Personal		3.560.700	1.192.200	2.368.500	199%
Sueldos Personal Aprendiz		37.431.885	37.687.000	-255.115	-1%
Seguridad Industrial		2.028.179	4.119.156	-2.090.977	-51%
Aportes salud ap'rendis		4.667.200	0	4.667.200	0%
Dotacion y suministro a empleados		16.754.152	23.855.135	-7.100.983	-30%
indemnizaciones Laborales		2.424.559	0	2.424.559	0%
Gastos de Representacion		4.652.184	4.816.547	-164.363	-3%
TOTAL GASTOS DE PERSONAL		- 2.263.121.124	2.207.754.133,00	55.366.991	3%
HONORARIOS					
Revisoría Fiscal		39.000.000	34.800.000	4.200.000	12%
Asesoria Jurídica Interna		22.950.000	25.431.300	-2.481.300	-10%
Asesorias Profesionales		8.544.872	38.537.047	-29.992.175	-78%
TOTAL HONORARIOS		70.494.872	98.768.347	-28.273.475	-29%
SERVICIOS					
Administracion Oficinas Paseo Bolívar		5.710.400	5.696.160	14.240	0%
Asesoria Comercial Datacredito		7.590.768	8.066.173	-475.405	-6%
TOTAL SERVICIOS		13.301.168	13.762.333	-461.165	-3%



ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO
"ACOOLSURE - ATLÁNTICO"
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 "DANCOOP"
Nit. 800.065.607-1

ASOCIACION COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO
DEL ATLANTICO-ACOOLSURE
ESTADO DE RESULTADOS

CUENTA Y DETALLE	NOTAS	2024	2023	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION PORCENTUAL
IMPUESTOS					
Impuesto Predial-Colegio		73.938.902	45.655.200	28.283.702	62%
Impuesto Predial- Sede Social		6.217.200	5.301.000	916.200	17%
Impuesto predial oficinas paseo bolívar		2.308.500	1.990.800	317.700	16%
Impuesto Predial-Finca Villa María		213.000	204.000	9.000	4%
Impuesto Industria y Comercio		42.627.280	52.208.048	-9.580.768	-18%
TOTAL IMPUESTOS		125.304.882	105.359.048	19.945.834	19%
SEGUROS					
Seguro Estudiantil		16.770.000	15.642.986	1.127.014	7%
Seguro poliza de manejo		1.175.749	0	1.175.749	0%
TOTAL SEGUROS		17.945.749	15.642.986	2.302.763	15%
SERVICIOS PUBLICOS					
Agua Acueducto Alcantarillado		28.892.204	23.718.810	5.173.394	22%
Energía Eléctrica		233.750.490	214.324.260	19.426.230	9%
Servicios De Teléfono		16.560.449	14.502.110	2.058.339	14%
Servicio de gas		471.258	971.803	-500.545	-52%
Celulares Directivos Gerente		4.100.000	4.862.991	-762.991	-16%
TOTAL SERVICIOS PUBLICOS		283.774.401	258.379.974	25.394.427	10%
MANTENIMIENTO					
Mantenimiento y Reparación		27.362.649	20.172.584	7.190.065	36%
Accesorios Reparaciones eléctricas		1.807.868	8.919.307	-7.111.439	-80%
Reparaciones locativas		6.798.977	0	6.798.977	0%
Mantenimiento Banda de Guerra		0	150.000	-150.000	-100%
TOTAL MANTENIMIENTO		35.969.494	29.241.891	6.727.603	23%
GASTOS GENERALES					
Aseo y Limpieza		6.826.987	7.933.900	-1.106.913	-14%
Cafeteria		8.997.080	10.958.360	-1.961.280	-18%
Gastos de Peluquería		1.537.300	1.552.800	-15.500	-1%
Medicos y Drogas		7.342.500	2.766.000	4.576.500	165%
Portes Cables Fax y Telex		235.400	55.500	179.900	324%
Papelería y Utiles		22.597.823	28.516.064	-5.918.241	-21%
Fotocopias		0	52.600	-52.600	-100%
Propaganda Publicidad		30.662.604	16.470.492	14.192.112	86%
Gasto instrucción Militar		16.435.387	53.263.512	-36.828.125	-69%
Gastos de Campaña Militar		0	62.532.612	-62.532.612	-100%
Transportes fletes y acarreos		350.000	1.017.826	-667.826	-66%
Buses y Taxis		9.345.850	8.513.000	832.850	10%
Gastos de Asambleas		21.582.433	16.967.569	4.614.864	27%
Gastos Consejo de Administración		44.620.400	31.339.600	13.280.800	42%
Gastos Junta De Vigilancia		14.040.000	13.480.000	560.000	4%
Gastos Comités		13.329.000	19.797.500	-6.468.500	-33%
Gastos de Grados		1.400.000	23.640.500	-22.240.500	-94%
Gastos Legales		2.932.700	3.608.795	-676.095	-19%
Relaciones Públicas		9.783.118	18.297.702	-8.514.584	-47%
Reuniones y Conferencias		1.845.868	2.445.743	-599.875	-25%
Gasto de Enfermería		774.500	1.450.300	-675.800	-47%
Revistas Suscripciones Periodico		507.000	477.900	29.100	6%



ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO
"ACOOLSURE - ATLÁNTICO"
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 "DANCOOP"
Nit. 800.065.607-1

ASOCIACION COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLANTICO-ACOOLSURE ESTADO DE RESULTADOS					
CUENTA Y DETALLE	NOTAS	2024	2023	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION PORCENTUAL
Gastos Finca Villa Maria		377.373	767.980	-390.607	-51%
Servicios temporales - prestacion de servicios		25.000.500	0	25.000.500	0%
Fomento deportivo y cultural		325.000	881.190	-556.190	-63%
Gastos navideños		229.700	6.194.500	-5.964.800	-96%
Sistemalizacion		33.716.467	29.163.612	4.552.855	16%
TOTAL GASTOS GENERALES		274.794.990	362.145.557	-87.350.567	-24%
GASTO PROVISIONES					
Provision De Cartera De Credito					
Provision Cuentas por Cobrar Alumnos		114.214.570	4.818.736	109.395.834	2270%
Amortizacion programa contable		14.042.004	0	14.042.004	0%
TOTAL GASTO PROVISIONES		128.256.574	4.818.736	123.437.838	2562%
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES					
Tasas y Contribuciones		3.480.598	4.332.560	-851.962	-20%
TOTAL CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES		3.480.598	4.332.560	-851.962	-20%
DEPRECIACIONES					
Edificios		133.865.312	100.189.628	33.675.684	34%
Muebles y Equipos de Oficina		14.952.760	22.232.550	-7.279.791	-33%
Equipo de Computo y Comunicación		9.149.189	14.462.319	-5.313.131	-37%
Maquinaria y Equipo		3.000.000	5.796.725	-2.796.725	-48%
TOTAL DEPRECIACIONES		160.967.260	142.681.222	18.286.038	13%
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		3.377.411.112	3.242.886.787	134.524.325	4%
GASTOS NO OPERACIONALES					
FINANCIEROS					
Intereses		0	1.515.720	-1.515.720	-100%
Comisiones		26.011.273	27.164.003	-1.152.730	-4%
Emergencia Economica		12.965.120	13.167.162	-202.042	-2%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS		38.976.393	41.846.885	-2.870.492	-7%
VARIOS					
Sanciones		1.441.000	8.647.151	-7.206.151	-83%
Auxilio de solidaridad		7.889.113	0	7.889.113	0%
Gastos Pensiones años anteriores		40.222.760	0	40.222.760	0%
Bonos fin de año		2.617.129	0	2.617.129	0%
TOTAL GASTOS VARIOS		52.170.003	8.647.151	43.522.852	503%
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES		91.146.396	50.494.036	40.652.360	81%
TOTAL GASTOS		3.468.557.508	3.293.380.823	175.176.685	5%
RESULTADO DEL EJERCICIO	13)	-278.022.731	30.442.944	-308.465.676	-1013%

FELIPE ALBERTO GALAN LOPEZ
Representante Legal

DENIS LUCIA CORONADO VALENCIA
Revisor Fiscal -T.P. 64801-T

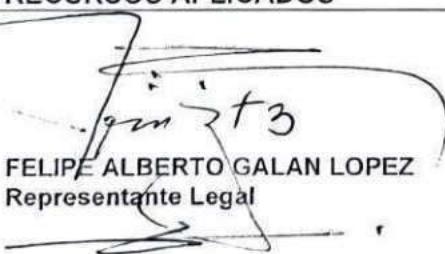
GERSON ALBERTO ALVAREZ MEZA
Contador T.P. 82575-T

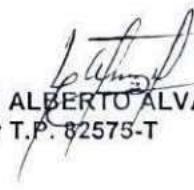


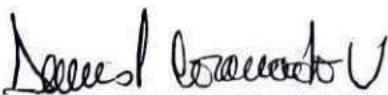
ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO
"ACOOLSURE - ATLÁNTICO"
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 "DANCOOP"
Nit. 800.065.607-1

5.3. ESTADO CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA

DETALLE	2024	2023
RECURSOS FINANCIEROS PROVISTOS		
EXCEDENTE Y/O (PERDIDA)	(278.022.731)	30.442.944
DEPRECIACION	160.967.260	142.681.222
TOTAL RECURSOS PROVISTOS	(117.055.471)	173.124.166
RECURSOS FINANCIEROS APLICADOS		
AUMENTO DE OTROS PASIVOS	(81.017.821)	54.506.580
INCREMENTO DE OTROS ACTIVOS	0	8.119.073
DISMINUCION DE OTROS ACTIVOS	(21.378.681)	0
INCREMENTO PROPIEDAD PLATA Y EQUIPO	34.048.274	127.939.609
AUM RESERVA- FONDOS Y APORTES	157.018.118	5.844.324
DISMINUCION DEL CAPITAL DE TRABAJO	(205.725.361)	- 23.285.420
TOTAL RECURSOS APLICADOS	(117.055.471)	173.124.166


FELIPE ALBERTO GALÁN LOPEZ
Representante Legal


GERSON ALBERTO ALVAREZ MEZA
Contador T.P. 82575-T


DENIS LUCIA CORONADO VALENCIA
Revisor Fiscal -T.P. 64801-T



5.4. ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO		
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2024-2023	2024	2023
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
EXCEDENTES Y/O PERDIDA	-278.022.731	30.442.944
MENOS: RESULTADO PERIODO ANTERIOR	-30.442.944	-39.773.360
DEPRECIAZION CONTABLE	160.967.260	142.681.222
AMORTIZACION CONTABLE ¹	14.042.004	0
DETERIORO DE CARTERA	109.114.570	2.139.950
SUMAS DE OPERACIONES QUE NO REQUIEREN EFECTIVO	-24.341.841	135.490.756
AUMENTO CUENTAS POR COBRAR	-42.222.233	-139.566.494
DISMINUCION CUENTAS POR COBRAR	42.051.023	0
AUMENTO PRESTAMOS ASOCIADOS	-19.000.244	0
DISMINUCION PRESTAMOS ASOCIADOS	0	30.747.271
DISM CREDITOS EMPLEADOS	3.448.090	3.404.575
AUMENTO IMPUESTOS A FAVOR	-5.266.856	-5.078.481
AUMENTO HONORARIOS POR PAGAR	3.836.900	3.300.000
AUMENTO RET. APORTES SEGURIDAD SOCIAL	29.335.752	5.826.820
AUMENTO OBLIG LABORALES	0	146.120.639
DISMINUCION OBLIG LABORALES	-36.394.855	0
AUMENTO INGRESOS REC POR ANTICIPADO	48.209.484	11.901.029
DISMINUCION COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	0	-10.039.657
AUMENTO COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	36.464.054	0
AUMENTO INGRESOS REC PARA TERCEROS	26.562.110	0
DISMINUCION PROVEEDORES	0	-13.385.999
AUMENTO IMPUESTOS	4.668.510	0
DISMINUCION IMPUESTOS	0	-3.546.853
DISMINUCION FDOS SOCIALES	-6.434.403	-33.670.192
DISMINUCION VALORES POR REINTEGRAR	-645.106	-64.339
DISMINUCION REMANENTES POR PAGAR	0	-19.536.031
AUMENTO REMANENTES POR PAGAR	81.017.821	0
DISMINUCION PROVISION DEMANDAS Y LITIGIOS	0	-34.970.549
FLUJOS NETOS EFECTIVO ACTIVIDADES OPERACIÓN	141.288.206	76.932.495
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
DISMINUCION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	0	370.000



ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO
"ACOOLSURE – ATLÁNTICO"
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 "DANCOOP"
Nit. 800.065.607-1

AUMENTO PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	-34.048.274	-128.309.609
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSION	-34.048.274	-127.939.609
EFECTIVO EXCEDENTE A APLICAR ACTIVIDADES FINANCIAMIENTO	107.239.932	-51.007.114
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
AUMENTO RESERVA PROTECCION APORTES SOCIALES	6.088.589	7.954.672
AUMENTO APORTES SOCIALES	0	25.974.363
DISMINUCION DE APORTES SOCIALES	-132.663.763	0
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	-126.575.174	33.929.035
AUMENTO - DISMINUCION EFECTIVO	-19.335.242	-17.078.079
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL INICIO PERIOD	32.102.773	49.180.852
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERIOD	12.767.532	32.102.773

gin 3/3
FELIPE ALBERTO GALAN LOPEZ
Representante Legal

Gerson Alvarez Meza
GERSON ALBERTO ALVAREZ MEZA
Contador T.P. 82575-T

Dennis L. Coronado Valencia
DENIS LUCIA CORONADO VALENCIA

Revisor Fiscal –T.P. 64801-T



ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO
"ACOOLSURE - ATLÁNTICO"
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 "DANCOOP"
Nit. 800.065.607-1

5.5. ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL DE TRABAJO

CALCULO CAPITAL DE TRABAJO	2024	2023
ACTIVOS CORRIENTES	449.600.621	549.723.535
MENOS PASIVOS CORRIENTES	583.119.307	477.516.861
CAPITAL DE TRABAJO A 31-12-24	-133.518.686	72.206.674
CAPITAL DE TRABAJO A 31-12-23	72.206.674	95.492.094
AUMENTO O DISMINUCION DEL CAPITAL DE TRABAJO	-61.312.012	167.698.768
CAMBIOS EN EL CAPITAL DE TRABAJO		
AUMENTOS O DISMINUCION ACTIVOS CORRIENTES		
DISPONIBLE	-19.335.242	-17.078.079
INVERSIONES	0	0
CREDITO VIGENTE CON GARANTIA PERSONAL	16.303.462	-27.644.552
DEUDORES PRES. SERVICIOS	-141.132.134	105.543.490
ANTICIPOS DE IMPUESTOS	5.266.856	5.078.481
PRESTAMOS A EMPLEADOS	-3.448.090	-3.404.575
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	42.222.233	20.661.262
TOTAL VARIACION ACTIVOS CORRIENTES	-100.122.915	83.156.027
AUMENTOS O DISMINUCION PASIVOS CORRIENTES		
RETEFUENTE	754.359	-166.187
PROVEEDORES	26.562.110	-13.385.999
IMPUESTOS A LAS VENTAS POR PAGAR	3.914.151	-3.380.666
DESC Y APORTES DE NOMINAS	29.335.752	5.826.820
INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	48.209.484	11.901.029
SALARIOS Y PAGOS LABORALES	-36.394.855	146.120.639
IMPUESTOS S/LAS RENTAS		
GASTOS CAUSADOS POR PAGAR	40.300.954	-6.739.657
FONDOS SOCIALES	-6.434.403	-33.670.192
VALORES A REINTEGRAR	-645.106	-64.340
TOTAL VARIACIONES PASIVO CORRIENTE	105.602.446	106.441.447
AUMENTO O DISMINUCION DEL CAPITAL DE TRABAJO	5.479.531	189.597.474

FELIPE ALBERTO GALAN LOPEZ
Representante Legal

GERSON ALBERTO ALVAREZ MEZA
Contador T.P. 82575T

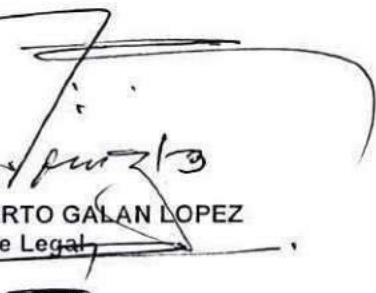
DENIS LUCIA CORONADO VALENCIA
Revisor Fiscal -T.P. 64801-T



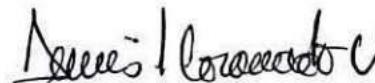
ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO
"ACOOLSURE - ATLÁNTICO"
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 "DANCOOP"
Nit. 800.065.607-1

5.6. ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO	SALDO	DEBITO	CREDITO	SALDO
DICIEMBRE 2024-DICIEMBRE 2023	31/12/2023	2024	2024	31/12/2024
APORTES SOCIALES	1.036.030.162	278.719.830	146.056.067	903.366.399
RESERVA PARA PROTECCION DE APORTES	315.329.531	0	6.088.589	321.418.120
FONDO DE AMORTIZACION DE APORTES SOCIALES	9.500.000	0	0	9.500.000
RESULTADO POR ADOPCION NIIF	6.285.230.051	0	0	6.285.230.051
RESULTADO EJERCICIO 2024	0	278.022.731	0	-278.022.731
RESULTADO EJERCICIO 2023	30.442.945	30.442.945	0	0
TOTALES	7.676.532.689	587.185.506	152.144.656	7.241.491.839


FELIPE ALBERTO GALAN LOPEZ
Representante Legal


GERSON ALBERTO ALVAREZ MEZA
Contador T.P. 82575-T


DENIS LUCIA CORONADO VALENCIA
Revisor Fiscal -T.P. 64801-T



ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO
"ACOOLSURE - ATLÁNTICO"
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 "DANCOOP"
Nit. 800.065.607-1

6. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

ASOCIACION COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLANTICO, ACOOLSURE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 (Valores expresados en pesos colombianos)

1. ENTIDAD QUE REPORTA

La Asociación Cooperativa de los Suboficiales de las Fuerzas Militares en retiro del Atlántico ACOOLSURE-ATLANTICO, es una entidad cooperativa multiactiva sin sección de ahorro y crédito, vigilada por la Superintendencia de la Economía Solidaria, es un organismo cooperativo de segundo grado, de derecho privado, de actividad múltiple; es una empresa de economía solidaria, sin ánimo de lucro, que pertenece al régimen tributario especial fue constituida de acuerdo a las leyes colombianas con personería jurídica, mediante Resolución No. 1.111 el 25 de mayo de 1.989, otorgada por Dancoop, y con número de identificación tributaria 800.065.607-1, su domicilio está ubicado en la ciudad de Barranquilla, y de acuerdo con el estatuto su duración es indefinida.

El domicilio social de ACOOLSURE ATLANTICO, es la ciudad de Barranquilla en la Calle 76 No 38C 110, Atlántico, Colombia.

El objeto social de ACOOLSURE ATLANTICO de acuerdo con el registro de cámara de comercio vigente:

- a) Sera la producción y distribución conjunta y eficientemente de bienes y servicios para satisfacer las necesidades y con el fin de contribuir al mejoramiento económico social y cultural de sus asociados, sus familias y propendiendo por el desarrollo integral de la comunidad en general mediante la empresa asociativa que se organice con fines de interés social y sin ánimo de lucro en la cual los asociados son simultáneamente sus gestores, aportantes y usuarios.
- b) En cumplimiento de su objeto social la cooperativa ACOOLSURE ATLANTICO desarrollara las actividades económicas, sociales o culturales conexas, complementarias y las necesarias para el logro de sus fines.
- c) La cooperativa podrá adquirir, vender, arrendar o permutar bienes los que podrá gravar o limitar su dominio para respaldar las obligaciones económicas que contraiga.



ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO
"ACOOLSURE - ATLÁNTICO"
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 "DANCOOP"
Nit. 800.065.607-1

- d) Recibir dinero en mutuo; ejecutar toda clase de actividades permitidas a las cooperativas procurando ofrecerlo en condiciones de favorabilidad respecto del mercado, privilegiando a los asociados y sus familias siempre en equidad y considerando en todo momento la protección del medio ambiente.
- e) Igualmente ejercerá las actividades de aportes y/o créditos con sus asociados, que estén destinados a desarrollar los objetivos generales y específicos de la cooperativa, por si misma o a través de empresas especializadas, preferiblemente de naturaleza solidaria, pudiendo actuar como operador de libranzas o cualquier otro medio a fin de asegurar sus recaudos. ACOOLSURE otorgara beneficios de previsión, asistencia y solidaridad colaborando con el mantenimiento y fomento del empleo y desarrollo de sus actividades profesionales, con sujeción a lo que sobre el particular prescribe la normatividad vigente, mediante la creación o promoción de empresas o la participación en las existencias preferiblemente de naturaleza solidaria, fortaleciendo los lazos de solidaridad y ayuda mutua, con base principal en el esfuerzo propio y mediante la práctica de los principios y métodos de la economía solidaria.

Tendrá como objetivos fundamentales, entre otros los siguientes:

- a) Incrementar los sentimientos de solidaridad, cooperación, participación, ayuda mutua y auto gestión como una forma de vida para sus asociados. Cuando las personas se unen para realizar un trabajo están cooperando.
- b) Propiciar actividades sociales, culturales, ecológicas y ambientales para los asociados y sus familias
- c) Propender por asegurar a sus integrantes la convivencia, el trabajo, la justicia, la igualdad, la libertad y la paz, dentro de un marco jurídico, económico y social justo (preámbulo Constitución Política de Colombia).
- d) Actuar dentro de los parámetros legales consignados en las leyes 79 de 1988 y 454 de 1998 y toda la jurisprudencia que las modifiquen o adicionen a futuro.

La administración de la Cooperativa se encuentra a cargo de la Asamblea General, el Consejo de Administración y el Gerente. La vigilancia es ejercida por la Junta de Vigilancia y la Revisora Fiscal

La Asamblea General es el órgano máximo de administración de la Cooperativa y sus decisiones y Acuerdos son obligatorios para todos los asociados, siempre que se hayan adoptado de conformidad con la Ley y los Estatutos; La constituye la reunión de los asociados hábiles.



2. COMENTARIOS DE LA GERENCIA

Los comentarios de la gerencia se encuentran contenidos en el informe de gestión para el periodo de 2024 que hace parte integral del informe administrativo y financiero que se presenta a la honorable Asamblea General.

3. BASES DE PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La presentación del estado de situación financiera se hace por el grado de liquidez. La entidad revela el importe esperado a recuperar o a cancelar después de los doce meses para cada partida de activo o pasivo que combine importe a recuperar o a cancelar.

Los estados financieros que presenta la entidad son:

- Estado de Situación Financiera con fecha de corte del periodo que se presenta, comparado con las cifras de cierre de ejercicio inmediatamente anterior.
- Estado de resultados del ejercicio
- Estado de cambios en el patrimonio
- Estado de flujos de efectivo, el cual se elaborará por el método indirecto.
- Notas a los estados financieros, que incluyen un resumen de las políticas contables más significativas y otra información explicativa.

3.1. DECLARACION DE CUMPLIMIENTO

La Cooperativa prepara sus estados financieros de acuerdo con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia (NCIF), compiladas y actualizadas en el Decreto 2483 de 2018, expedidas por Decreto 2420 de 2015 y modificatorios (2131 de 2016, 2170 de 2017), de acuerdo con lo establecido en el Anexo 2 (Normas de Información Financiera para PYMES). Estas normas de contabilidad y de información financiera, corresponden a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) publicadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés), en las versiones aceptadas por Colombia a través de los mencionados Decretos.

La aplicación de dichas normas internacionales en Colombia, está sujeta a algunas excepciones establecidas por el regulador y contenidas en el Decreto 2420 de 2015 y modificatorios. Estas excepciones varían dependiendo del tipo de compañía, las excepciones aplicables a los preparadores de información financiera vigilados por la Superintendencia de la Economía Solidaria son las siguientes:

El Título 4, Capítulo 5 del Decreto 2420 de 2015 adicionado por el Decreto 2496 de 2015, aplicable a las entidades vigiladas por la Superintendencia de Economía Solidaria, incluye excepciones a aplicar en la preparación de estados financieros individuales y separados, respecto al tratamiento de los aportes sociales y de la cartera de crédito y su deterioro.



ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO
"ACOOLSURE – ATLÁNTICO"
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 "DANCOOP"
Nit. 800.065.607-1

-Deterioro de Cartera: Para el caso de los temas relacionados con la cartera de crédito y su deterioro, éstos seguirán siendo reconocidos de acuerdo con las instrucciones emitidas por la Superintendencia de Economía Solidaria que se requieran para efectos del régimen prudencial, de acuerdo con la Circular Básica Contable 004 de 2008, la cual establece definir la política que mejor considere: método de perdida probable o como mínimo el método fiscal (régimen general o individual).

-Aporte de Cooperados: Los aportes sociales se seguirán tratando como patrimonio en los términos previstos en la Ley 79 de 1988 y sus modificatorios, de acuerdo con el Título 4, Capítulo 6 del Decreto 2420 de 2015, en lugar del reconocimiento como pasivo de acuerdo con la NIC 32 y CINIIF 2.

Adicionalmente, los fondos de protección de aportes, de educación y de solidaridad, determinados por la Asamblea de Asociados a partir de los excedentes del ejercicio son reconocidos como pasivo, de acuerdo con lo establecido en la ley 79 de 1988.

CINIIF 12 Aportes De Socios En Entidades Cooperativas La CINIIF 12 en su párrafo 9 requiere que ACOOLSURE reconozca como parte de su patrimonio el importe que mantenga de aportes de socios como capital mínimo irreductible. En diciembre del año 2015 y subsiguientes, la Cooperativa ha reconocido la totalidad de los aportes de sus asociados como parte de su patrimonio como consecuencia de la exención del Decreto 2496 de 2015.

La Nota 5 proporciona una explicación de cómo la transición al nuevo marco normativo ha afectado la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo informados.

Los Estados Financieros con corte a Diciembre 2024, fueron autorizados por el Consejo de Administración con fecha **Febrero 4 de 2025**

3.2. BASES DE PREPARACION

Estos Estados Financieros han sido preparados sobre la base del valor razonable. Los estados financieros incluyen información comparativa correspondiente al período anterior

3.3. FRECUENCIA DE LA INFORMACION

La frecuencia con la que se expondrá la información financiera será anual conforme se dispone en las políticas contables aplicadas por la administración y de conformidad a las exigencias del Decreto 2420 de 2015 en su Anexo 2

3.4. MONEDA DE PRESENTACION

Conforme a las exigencias del Párrafo 3.23 del anexo 2 del Decreto 2420 de 2015, la moneda funcional y de presentación, para la entidad, mediante la cual se registrará la información financiera y contable es el peso colombiano, ya que corresponde al entorno económico principal en el cual se llevan a cabo las operaciones de ACOOLSURE ATLÁNTICO, las cifras se presentarán en pesos colombianos.



3.5. BASE DE ACUMULACION

Conforme se desprende de las exigencias establecidas en el párrafo 2.36, Anexo 2 del Decreto 2420 de 2015, los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos fueron incorporados en la información financiera, en la medida en que cumplieron con las definiciones y los criterios de reconocimiento previstos para tales elementos.

3.6. USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS

La preparación de los estados financieros de acuerdo con el Anexo 2 del Decreto 2420 de 2015, requiere el uso de ciertos estimados contables, así como que la gerencia ejerza el juicio en el proceso de aplicación de políticas contables.

En ese orden de ideas, los principales activos de ACOOLSURE ATLANTICO (Efectivo y equivalentes de efectivo, cartera de créditos y cuentas por cobrar) se miden y revelan de acuerdo con las condiciones indicadas en el Anexo del Decreto referido.

3.6.1. POLITICAS CONTABLES, CAMBIOS EN ESTIMACIONES Y ERRORES

Cambios voluntarios en políticas contables: No se realizó ningún cambio voluntario de políticas contables durante el periodo.

Cambios en estimaciones contables: No se presentaron cambios en estimaciones durante el periodo, tales como variaciones en las vidas útiles, valores residuales, en las metodologías para calcular provisiones por litigios en contra ni en otras bases de estimación que deban aplicar prospectivamente.

Corrección de errores de periodos anteriores: No se detectaron errores importantes de periodos anteriores.

Las Políticas Contables fueron actualizadas, en acta de Consejo de Administración No 032 del 22 de diciembre de 2023

3.7. NEGOCIO EN MARCHA

La información financiera se prepara debido a que la entidad está en funcionamiento y en condiciones normales continuara estando dentro de un futuro previsible. El periodo de funcionamiento estimado de la entidad es indefinido, así mismo la administración en cabeza del Consejo de Administración y de la gerencia no tiene la necesidad ni la intención de liquidar, suspender o recortar sus operaciones o cerrarla temporalmente.



ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO
"ACOOLSURE – ATLÁNTICO"
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 "DANCOOP"
Nit. 800.065.607-1

3.8. HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

Los acontecimientos revelados, corresponden a eventos ocurridos entre el 1 de enero y el 4 de febrero de 2025, fecha de autorización para la publicación de los Estados Financieros para su emisión; No hubo acontecimientos a revelar en este periodo.

3.9. IMPORTANCIA RELATIVA Y MATERIALIDAD

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

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

En la preparación y presentación de los estados financieros se determina como material una partida, transacción o ajuste que sea igual o superior al **1% de activo**.

4. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS APLICADAS

Los estados financieros han sido elaborados sobre la base del costo histórico, excepto por:

- Los activos medidos por su valor razonable en el estado de situación financiera de apertura (ESFA), como los edificios y los terrenos. Estos se midieron una sola vez y se estableció la política de no volver a reconocer contablemente las valorizaciones. Eventualmente se pueden revelar en notas el valor comercial de los activos
- Las cuentas por cobrar se miden por su costo amortizado, es decir, por el valor presente que representa la pérdida de valor en el tiempo ocasionada por los impagos, excepto cuando se trate de instrumentos corrientes o que no contienen una financiación implícita.
- Los inventarios se miden por el costo y el valor neto realizable.
- Las propiedades, planta y equipo y los activos intangibles se miden por su costo menos su depreciación o amortización acumulada basándose en vidas útiles razonables.
- Los litigios en contra de la entidad cuyo desenlace se espera que ocurra en un periodo superior a un año se miden al valor presente.

Complementario del anterior resumen de políticas contables, la entidad considero que es relevante para los usuarios de la información, revelar en detalle las siguientes políticas contables:



4.1. ACTIVOS

4.1.1. EQUIVALENTES DEL EFECTIVO

Compuesto por activos de alta liquidez y de mayor realización o disponibilidad inmediata que posee la entidad, está conformado por Caja, Bancos y algunas inversiones cuyo saldo y descripción se detallan más adelante. Sus saldos permanecerán debidamente soportados mediante los respectivos cuadres de caja y/o los extractos oficiales remitidos por las entidades bancarias, quienes en su calidad han recibido la confianza para la salvaguarda de los recursos de la entidad.

La caja menor representa los valores en efectivo desarrollo de sus operaciones, en moneda nacional y de acuerdo con el monto fijo que por políticas autorizo la entidad (a la fecha de corte los recursos se disponían en efectivo y no habían vales o documentos provisionales pendientes de legalización)

El saldo en bancos representa la totalidad de los fondos que tiene la entidad a su disposición en las diferentes cuentas bancarias.

La relación de equivalentes se describe más adelante.

4.1.2. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

4.1.2.1. CARTERA DE CREDITOS Y CUENTAS POR COBRAR

La siguiente política será aplicada a todos los rubros de las cuentas por cobrar consideradas como activos financieros en la categoría de préstamos y partidas por cobrar e instrumentos financieros, dado que representan un derecho a recibir efectivo u otro activo financiero en el futuro. En consecuencia, incluye:

- Cartera de créditos (1)
- Cuentas por cobrar alumnos, por concepto de pensiones mensuales del año escolar vigente y anteriores.
- Cuentas por cobrar a empleados
- Cuentas por cobrar proveedores
- Cuentas por cobrar reclamaciones

Esta política no se aplicará para el rubro de anticipos y avances relacionados con la compra de inventarios, activos intangibles, propiedad, planta y equipo, servicios, debido a que no consideran estas partidas como activos financieros porque corresponden a dineros concedidos en forma anticipada que no representan un derecho para la Entidad a recibir efectivo o algún otro instrumento financiero, por tanto, se deberá consultar en las políticas de anticipos y avances.

Esta política aplica para los siguientes activos financieros:



- (1) **Cartera de Créditos:** Por instrucción expresa contemplada en el Decreto 2496 de 2015, modificatorio del Decreto 2420 de 2015, para el tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro, la entidad aplicara las instrucciones establecidas en el capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera emitida por la Superintendencia de economía solidaria

Cuentas por cobrar alumnos, por concepto de pensiones mensuales del año escolar vigente y anterior: corresponden a derecho contractual a recibir en efectivo u otro equivalente, por pensiones mensuales del año escolar no cancelados oportunamente a la entidad.

Cuentas por cobrar a empleados: corresponden a derecho contractual a recibir efectivo u otro equivalente por préstamos concedidos de manera directa al personal que labora en la entidad.

Cuentas por cobrar proveedores: comprende derecho contractual a recibir efectivo u otro equivalente, por descuentos no atribuidos al costo, reintegros devoluciones posteriores al pago y acuerdos comerciales.

Cuentas por cobrar reclamaciones: corresponde a derecho contractual a recibir efectivo u otro equivalente, por reclamaciones generadas debido a la ocurrencia de siniestros tanto en las propiedades, planta y equipo, como en todos los elementos del inventario, igual que las reclamaciones generadas a las EPS, por incapacidades aprobadas al personal que labora en la entidad y cualquier otro concepto de reclamación a aseguradoras o a particulares.

Retiro y baja de cuentas: la entidad dará de baja o retirará del balance general, una cuenta por cobrar cuando el deudor cancele la factura y quede a paz y salvo con sus obligaciones.

Igualmente, una cuenta por cobrar podrá ser retirada cuando una vez realizados los análisis pertinentes, se considera irrecuperable. En este caso, se debe retirar la proporción o la totalidad de la cuenta según los resultados del análisis que sobre su recuperabilidad presente la aplicación de la política contable de deterioro de valor de cuentas por cobrar bajo el nuevo marco normativo, como la autorización de manera escrita de la administración.

4.1.3. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Bajo esta clasificación se incorporarán los activos tangibles que posea la entidad para el desarrollo de su objeto social. Dentro de esta clasificación se contemplan los bienes, muebles y equipos físicos o de cómputo necesarios para el desarrollo de la actividad.

4.1.3.1. BASE DE MEDICION

Los activos clasificados como Propiedad Planta y Equipo serán medidos en su reconocimiento inicial al costo (incluidos los costos para poner el activo en condiciones de uso) y la medición posterior se hará al costo.

4.1.3.2. METODO DE DEPRECIACION



El método de depreciación aplicado por la entidad, para los activos que se midan al costo, será en línea recta y acorde con la vida económica adoptada para la clasificación respectiva.

El tiempo en que se depreciaran los activos será la vida útil, restante de cada activo. En los eventos en que la vida restante del activo y el tiempo que se estime tener el beneficio futuro, el tiempo para depreciar el activo respectivo será el que se estime tener a futuro.

4.1.3.3. VIDAS UTILES O TASAS DE DEPRECIACION

Las estimaciones de vidas útiles de los activos fijos corresponden al tiempo que la entidad considera generara beneficios futuros y serán revisadas y ajustadas si es necesario, al final de cada periodo. Las vidas económicas adoptadas de acuerdo con el modelo de negocio de la entidad son:

Edificios	50 años
Muebles y Enseres	10 años
Maquinaria y Equipo	10 años
Equipos de Cómputo	5 años

4.1.3.4. ACTIVOS INTANGIBLES

Los activos intangibles son activos identificables, de carácter no monetario, y sin sustancia o contenido físico, que surgen a través de la adquisición o son desarrollados internamente por la empresa. Los activos intangibles se reconocen inicialmente al costo, siendo su presentación neta de amortización acumulada y pérdidas acumuladas por el deterioro del valor del activo. El costo incluye el costo de adquisición menos los descuentos, así mismo, los costos complementarios directamente relacionados con la adquisición o desarrollo del activo intangible.

La cuota de amortización anual se reconoce como un gasto o costo de otro activo, determinándose en función del método lineal, basado en la vida útil estimada que se le asigne a cada elemento o clase del activo intangible.

La entidad reconocerá activos intangibles si, y solo si, se cumplen los criterios establecidos en esta política, específicamente cuando exista:

- Identificabilidad
- Control, y
- Capacidad para generar beneficios económicos futuros intangibles formados internamente.

La entidad reconocerá el desembolso incurrido internamente en una partida intangible como un gasto, incluyendo todos los desembolsos para actividades de investigación y



ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO
"ACOOLSURE - ATLÁNTICO"
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 "DANCOOP"
Nit. 800.065.607-1

desarrollo, cuando incurra en él, a menos que forme parte del costo de otro activo que cumpla los criterios de reconocimiento.

No se reconocerá ninguna marca, good will (crédito mercantil), patentes, know how (saber hacer), ni ningún otro intangible creado internamente. El buen nombre comercial, las bases de datos o listas de clientes, el conocimiento que posee el personal, las habilidades y competencias, y en general, cualquier intangible creado internamente, no será objeto de reconocimiento como activo intangible. No se podrán diferir los costos incurridos por concepto de capacitación al personal, ni las erogaciones necesarias para el mantenimiento de propiedades, planta y equipo. Estos conceptos se reconocerán como gastos. Tratándose de desarrollo interno de Software la entidad deberá reconocer las erogaciones del caso como gastos y no como un activo intangible. Se exceptúa la adquisición de licencias de software que puede constituir un intangible.

Vidas Útiles: Los activos intangibles con vidas finitas son amortizados durante la vida útil económica y su deterioro es evaluado cada vez que existen indicadores que el activo intangible puede estar deteriorado. Las vidas útiles económicas estimadas por categoría son las siguientes:

Software adquirido 5 años

Patentes, Marcas registradas y otros derechos con vida útil definida (siempre que hayan sido adquiridos) y licencias de uso de programas informáticos adquiridos de 5 a 10 años

Actualización de software, si es actualización regularmente se reconocerá como gasto, si se trata de módulos adicionales o componentes de actualización adicional del software se amortizará de 1 a 5 años.

4.2. PASIVOS

4.2.1. OBLIGACIONES FINANCIERAS

Los pasivos correspondientes a obligaciones financieras se reconocerán inicialmente por su costo de adquisición, para luego valorizarlas o medirlos al costo por cuanto las características de los pasivos son corrientes y de muy poca vigencia en su disposición para el pago (menos de 60 días).

Los préstamos recibidos de instituciones financieras, se reconocerán inicialmente al precio de la transacción, neto de los costos en que se haya incurrido en la transacción. Posteriormente se valorizan a su costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, y cualquier diferencia entre los fondos obtenidos (neto de los costos necesarios para su obtención) y el valor de reembolso se reconoce aplicando el método de interés efectivo. Los pasivos financieros se clasifican en el pasivo corriente a menos que la entidad tenga un



derecho incondicional a diferir el pago de la obligación durante al menos 12 meses después de la fecha del estado de la situación financiera.

BAJA EN CUENTAS DE UN ACTIVO FINANCIERO:

Se eliminará del estado de situación financiera un pasivo financiero (o parte del mismo) si y solo si, se haya extinguido, es decir, cuando la obligación especificada en el correspondiente contrato haya sido pagada o cancelada, o bien haya expirado. La diferencia entre el importe en libros de un pasivo financiero (o de una parte del mismo) que ha sido cancelado o transferido a un tercero y la contraprestación pagada en la que se incluirá cualquier activo transferido diferente del efectivo o asumido se reconocerá en el resultado del periodo.

4.2.2. OTROS PASIVOS FINANCIEROS

Se registran en este rubro los importes causados y pendientes de pago, tales como obligaciones causadas y pendientes de pago por concepto de impuesto de ventas, las retenciones en la fuente y los aportes laborales, y otras sumas por pagar de características similares.

4.2.2.1. BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

Los pasivos laborales se contabilizan mensualmente y se ajustan por consolidación al cierre del periodo contable de conformidad con las disposiciones legales vigentes.

Los beneficios a los empleados están constituidos por beneficios a corto plazo. Los beneficios a corto plazo identificados por la entidad al cierre del ejercicio corresponden a salarios, auxilio de transporte, vacaciones, prima legal, cesantías e intereses a las cesantías, y aportes a la seguridad social y parafiscal, tales como salud, pensión, ICBF, ARL, Caja de Compensación familiar.

El artículo 118 de la Ley 1843 de 2018 modificó el parágrafo 2 del artículo 114-1 del Estatuto Tributario, mediante el cual establece las entidades que están obligadas al pago de aportes parafiscales, al señalar que; Parágrafo 2 Las entidades que deben realizar el proceso de calificación de que trata el inciso segundo del artículo 19 del Estatuto Tributario, para ser admitidas como contribuyentes de régimen tributario especial, estarán obligadas a realizar los aportes parafiscales y las cotizaciones de que tratan los artículos 202 y 20 de la Ley 100 de 1993 y las pertinentes a la Ley 1122 e 2007, el artículo 7 de la Ley 21 de 1982, los artículos 2 y 3 de la Ley 27 de 1974 y el artículo 1 de la Ley 89 de 1988, y de acuerdo con los requisitos y condiciones establecidas en las normas aplicables.

Por tanto al tenor de los artículos 19, 19-4 y 114-1 del Estatuto Tributario, las cooperativas se encuentran exoneradas del pago de aportes parafiscales a favor del Servicio Nacional de



aprendizaje (SENA), del Instituto Colombiano de Bienestar Familiar (ICBF), y las cotizaciones al Régimen contributivo de Salud, correspondiente a los trabajadores que devenguen individualmente considerados menos de diez (10) salarios mínimos mensuales legales vigentes.

La contabilización de los beneficios a corto plazo a los empleados es generalmente inmediata, puesto que no es necesario plantear ninguna hipótesis actuarial para medir las obligaciones por remuneraciones y aportaciones a la seguridad social, se reconocen en los resultados del periodo por el método del devengo o acumulación, al costo que normalmente es su valor nominal. En el caso de sueldos y salarios adicionalmente el importe total de los beneficios que se devengaran y liquidarian será descontado de cualquier importe ya pagado, vacaciones, prima legal, cesantías e intereses a las cesantías.

4.2.2.2. FONDOS SOCIALES Y MUTUALES

Este tipo de pasivos se considera legal, por cuanto surgen tanto de lo dispuesto en la Ley 79 de 1988 como del estatuto y su consumo se prevé realizar durante la vigencia en los cuales son aprobados, no obstante, los saldos remanentes son autorizados por parte de la Asamblea para que sean consumidos en el periodo siguiente, en particular los relacionados con auxilios de los fondos de solidaridad y recreación.

Los excedentes resultantes del ejercicio económico anual dan lugar, entre otros fines a la creación o incremento legal de los fondos sociales pasivos definidos por ley, es decir, los de solidaridad y educación

El numeral 2 del mismo artículo permite, además, que con el remanente del excedente se creen o alimenten a discrecionalidad de la entidad solidaria otros fondos sociales pasivos de carácter voluntario, igualmente con el remanente del excedente, la asamblea general podrá crear reservas y fondos patrimoniales conforme a los numerales 1 y 2 del artículo 4 de la Ley 79 de 1988.

4.2.2.3. PROVISIONES Y CONTINGENCIAS

La entidad solo reconocerá una provisión cuando:

- Tenga una obligación a la fecha sobre la que se informa como resultado de un suceso pasado;
- Sea probable (es decir exista mayor posibilidad de que ocurra que de lo contrario) que la entidad tenga que desprenderse de recursos que comporten beneficios económicos para liquidar la obligación; y
- El importe de la obligación pueda ser estimado de forma fiable.

Las provisiones se revisan en cada periodo y se ajustan para reflejar la mejor estimación que se tenga a la fecha del estado de situación financiera. Cuando el efecto del valor del dinero en el tiempo es importante, el monto de la provisión se reconoce por el valor presente de los desembolsos que se espera que sean necesarios para liquidar la obligación usando la mejor



ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO
"ACOOLSURE - ATLÁNTICO"
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 "DANCOOP"
Nit. 800.065.607-1

estimación. La tasa de descuento utilizada para determinar el valor presente es antes de impuestos y refleja el valor temporal del dinero, así como el riesgo específico relacionado con el pasivo en particular, de corresponder. El incremento de la provisión por el paso del tiempo se reconoce en el rubro gasto por intereses. Las provisiones se revierten contra resultados cuando es menor la posibilidad de ocurrencia de que exista una salida de recursos para cancelar tal obligación. En caso de no comprobarse la probabilidad de la existencia de la obligación sino su posibilidad o que sea un hecho eventual, no se reconoce la provisión, se tratará como un pasivo contingente el cual no se reconocerá en el estado de situación financiera.

4.3. INGRESOS

El ingreso de actividades ordinarias es la entrada bruta de beneficios económicos durante el periodo, surgidos en el curso de las actividades ordinarias de la entidad, siempre que tal entrada de lugar a un aumento en el patrimonio, que no esté relacionado con los aportes de los asociados.

Es objeto de reconocimiento toda partida que cumpla la definición de ingreso, siempre que sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida llegue a la entidad y tenga un valor que pueda ser medido con fiabilidad.

4.4. GASTOS

Gastos son las disminuciones en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos, que dan como resultado disminuciones en el patrimonio, y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de este patrimonio.

Debe ser objeto de reconocimiento toda partida que cumpla la definición de gasto, siempre que sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida, salga de la entidad y tenga un costo que pueda ser medido con fiabilidad.

4.4.1. BENEFICIOS A EMPLEADOS

Dentro de este rubro se incluyen todos los tipos de retribuciones que la entidad proporciona a los trabajadores como contraprestación por sus servicios.

5. TRANSICION A NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA PARA PYMES (SECCION 35 DEL ANEXO 2 DEL DECRETO 2420 DE 2015)



ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO
"ACOOLSURE – ATLÁNTICO"
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 "DANCOOP"
Nit. 800.065.607-1

Los primeros estados financieros preparados de conformidad con el decreto 2420 de 2015 y demás reglamentarios corresponden al año 2016 y se presentan comparativos con los del ejercicio 2015.

Los primeros estados financieros de ACOOLSURE ATLÁNTICO de acuerdo con las Normas de Información Financiera aceptadas en Colombia se prepararon al 31 de diciembre de 2016. Las políticas contables se han aplicado de manera consistente desde el balance de apertura con corte al 1 de enero de 2015 (fecha de transición).

En la preparación del balance de apertura, ACOOLSURE ATLÁNTICO ha ajustado las cifras reportadas previamente en los estados financieros preparados de acuerdo con los PCGA. Una explicación de cómo la transición de los PCGA a las NIIF ha afectado la posición financiera de la cooperativa se expone a continuación:

Exenciones voluntarias:

Las exenciones voluntarias establecidas por el Anexo 2 del Decreto 2420 de 2015 que fueron aplicadas por la Cooperativa, son las siguientes:

Revaluación como costo atribuido

A ENERO 1 DE 2015	USO DE LA REVALUACION COMO COSTO ATRIBUIDO		
	VALOR EN LIBROS BAJO NORMAS LOCALES	REVALUACION	TOTAL AJUSTE MAYOR VALOR DE PPE
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO (INMUEBLES)	1.512.963.121	7.806.749.286	6.293.786.165

Los bienes inmuebles fueron objeto de valorización a través de un avalúo técnico realizado por un técnico avalado por la lonja de Barranquilla.

No se acudió a otro tipo de exención.

No se aplicaron excepciones.

Para efectos de la comparabilidad de la información, atendiendo la periodicidad anual, los estados financieros con corte a 31 de diciembre de 2016, son comparados con los del ejercicio 2015. A continuación, y en forma gráfica se describen los impactos del proceso de convergencia en la entidad.



ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO
"ACOOLSURE – ATLÁNTICO"
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 "DANCOOP"
Nit. 800.065.607-1

A ENERO 1 DE 2015	SALDO BAJO NORMAS LOCALES	AJUSTE POR APLICACIÓN DE LAS NIIF		TOTAL AJUSTADO NIIF
		DEBITO	CREDITO	
ACTIVOS	1.715.886.036	6.421.692.589	142.462.537	7.995.116.087
PASIVOS	659.722.051			659.722.051
PATRIMONIO	1.056.163.985	6.000.000	6.285.230.051	7.335.394.036

A ENERO 1 DE 2015	SALDO BAJO NORMAS LOCALES	AJUSTE POR APLICACIÓN DE LAS NIIF		TOTAL AJUSTADO NIIF
		DEBITO	CREDITO	
INGRESOS	1.758.565.644			1.758.565.644
COSTOS Y GASTOS	1.745.058.618			1.745.058.618
EXCEDENTES O PERDIDAS RESULTADOS	13.507.026			13.507.026
OTRO RESULTADO INTEGRAL	0			0

6. DETALLE INDIVIDUAL DE LOS RUBROS MAS SIGNIFICATIVOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

1) EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El siguiente es el detalle del efectivo y equivalentes del efectivo a 31 de diciembre de 2024:

CONCEPTO	DICIEMBRE DE 2024	DICIEMBRE DE 2023	VARIACION
CAJA MENOR (1)	400.000	400.000	0
CAJA GENERAL (2)	0	2.828.826	2.828.826
BANCOS NACIONALES (3)	12.367.532	28.873.947	-16.506.416
TOTAL	12.767.532	32.102.773	-19.335.242

(1)Representado por un Fondo de Caja Menor de \$400.000, el cual es manejado por la secretaria de Gerencia.

(2) En la caja general son los pagos en efectivo recibidos en tesorería, con corte a diciembre 31 de 2024 el saldo estaba en cero.



ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO
"ACOOLSURE - ATLÁNTICO"
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 "DANCOOP"
Nit. 800.065.607-1

(3) Bancos nacionales corresponde al saldo de tres cuentas de ahorro del Banco Caja Social debidamente conciliadas con los extractos bancarios con corte de diciembre 31 de 2024.

2) INVERSIONES E INSTRUMENTOS DE DEUDA

Corresponde a los aportes sociales que la cooperativa posee en Seguros la Equidad,

3) CARTERA DE CREDITOS

La totalidad de la cartera de créditos es crédito de consumo, clasificada en Cartera con garantía admisible con libranza y Cartera con libranza Otras Garantías, los cuales son descontadas por novedades enviadas a pagaduría CREMIL, descontadas por nomina mensualmente a través de libranzas.

CONCEPTO	DICIEMBRE DE 2024	DICIEMBRE DE 2023	VARIACION
CREDITO DE CONSUMO-ASOCIADOS (A)	52.793.104	33.792.860	19.000.244
CREDITO DE CONSUMO-EMPLEADOS (B)	-5.129.000	8.577.090	-3.448.090
DETERIORO GENERAL (1)	-579.221	-338.000	-241.221
DETERIORO INDIVIDUAL (2)	-2.228.468	-2.348.468	120.000
TOTAL	55.114.415	39.683.482	15.430.933

(A) La Cartera de créditos corresponde a créditos de consumo, clasificada en Cartera con garantía admisible con libranza y Cartera con libranza Otras Garantías; La Cartera de Asociados está representada en 22 créditos de 21 asociados, con un saldo a dic 31 2024 de \$52.7 millones de pesos, con un incremento con relación al periodo anterior del 36%

- (1) Registra provisión general del 1% de acuerdo con lo estipulado en la Circular Básica Contable y Financiera
- (2) El deterioro individual de la cartera se liquida de acuerdo con el vencimiento individual de cada crédito descontando de los aportes sociales individuales; Registra provisión individual de 1 crédito de un exasociado, vencido a más de 360 días, con acuerdo de pago sin cumplimiento

La Cartera de Asociados presenta la siguiente clasificación de acuerdo con su edad de vencimiento:

EDAD CARTERA	SALDO A DIC 31 2024	SALDO A DIC 31 2023	VARIACION
A (0-30 DIAS)	47.292.636	30.747.953	16.544.683
E (181-360 DIAS)	3.000.000	272.000	2.728.000
E (MAS DE 360 DIAS)	2.500.468	2.772.907	-272.439
TOTAL	52.793.104	33.792.860	19.000.244



(B) Cartera de Empleados, se reclasificó, a la Cuenta Contable 14 (Cartera de Créditos), de acuerdo al PUC Solidario, con un saldo a diciembre 31 de 2024 de \$5.1 millones de pesos; Estos préstamos eran manejados como Anticipo de Sueldos, y por todas las condiciones de los préstamos, como la tasa de interés, Plazo, Cuotas, etc., se debía registrar en esta cuenta contable; Esta cartera al cierre dic 31 2024, no registra saldos en mora; Registra provisión individual del 1% de acuerdo a lo estipulado en la Circular Básica Contable y Financiera; Estos créditos deben tener el mismo manejo de la cartera de asociados, de acuerdo a la Circular básica contable y financiera, deben tener el pagaré firmado, libranza, consulta en centrales de riesgo, etc.; Los créditos de empleados al igual que los créditos de asociados deben tener un reglamento de crédito autorizado por el Consejo de Administración.

4) CUENTAS POR COBRAR

Dentro de las cuentas por cobrar, se registran, las cuentas por cobrar por concepto de Deudores por prestación de servicios (pensiones de alumnos), préstamos a empleados; Anticipo de impuestos y Otras cuentas por cobrar.

CONCEPTO	DICIEMBRE DE 2024	DICIEMBRE DE 2023	VARIACION
DEUDORES PRESTACION DE SERVICIOS (a)	656.083.620	692.994.644	36.951.023
DETERIORO	-421.028.332	-306.934.983	-114.093.349
ANTICIPO DE IMPUESTOS (b)	16.602.489	11.335.633	5.266.856
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (c)	163.094.595	125.972.362	37.122.233
DETERIORO	0	-5.100.000	5.100.000
TOTAL	414.712.373	518.267.656	103.555.283

(a) Deudores prestación de servicios (Pensión de alumnos)

Registran un saldo de \$696 millones de pesos, sin variación significativa con relación al año anterior; En Corriente, registra un saldo de \$183 millones de pesos, del año 2024; y en No Corriente un saldo de \$513 millones de pesos de los años 2016 a 2023; Con una provisión total de \$421 millones de pesos, correspondiente al 82% del total de la cartera vencida a más de 360 días.

CONCEPTO	DICIEMBRE DE 2024	DICIEMBRE DE 2023	VARIACION
CARTERA ALUMNOS 2016	37.331.645	37.331.645	0
CARTERA ALUMNOS 2017	37.065.674	37.065.674	0
CARTERA ALUMNOS 2018	58.520.199	58.520.199	0
CARTERA ALUMNOS 2019	54.041.379	54.041.379	0
CARTERA ALUMNOS 2020	93.319.056	93.319.056	0
CARTERA ALUMNOS 2021	40.352.312	40.412.912	(60.600)
CARTERA ALUMNOS 2022	54.390.925	47.623.147	6.767.778
CARTERA ALUMNOS 2023	97.473.933	320.124.199	(222.650.266)
CARTERA ALUMNOS 2024	180.142.250	0	180.142.250



ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO
"ACOOLSURE – ATLÁNTICO"
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 "DANCOOP"
Nit. 800.065.607-1

CONCEPTO	DICIEMBRE DE 2024	DICIEMBRE DE 2023	VARIACION
DERECHO DE GRADO	2.295.500	1.800.3500	495.000
CAMPAÑA MILITAR	1.092.768	0	1.092.768
MATRICULA 2024	17.980	2.755.933	(2.737.953)
SUBTOTAL	656.043.620	692.994.644	(36.951.023)
DETERIORO	(421.028.332)	(306.934.983)	(114.093.349)

Como se observa los saldos de los años 2016 a 2022 no tienen variación en la disminución de los saldos; Se debe evaluar por parte de la administración si es falta de gestión de cobro, o por el contrario ya se ha agotado todo lo requerido y ya estas cuentas por cobrar están en proceso jurídico, como lo establece la Circular Básica Contable y Financiera.

Al cierre del año 2023, el Módulo de Cartera de Alumnos con el Módulo de Contabilidad presento un descuadre, el cual corresponde a un mayor valor de la Cartera alumnos del año 2023 en el módulo de contabilidad con relación al módulo de cartera; En el cuadro siguiente se detalla la diferencia:

CUENTAS POR COBRAR ALUMNOS	SALDOS A DIC 31 2023		
	MODULO CARTERA	MODULO CONTABILIDAD	DIFERENCIA
CARTERA ALUMNOS 2023	261.793.461	320.124.199	-58.330.738

De acuerdo a las revisiones que se adelantaron por parte de las auditorías contratadas durante el año 2024 y las revisiones por parte del departamento de contabilidad, se identificaron 19 estudiantes que no tenían saldo por cobrar en cartera por valor de \$18.107.978 de los cuales se corrigieron los comprobantes donde aparecían los tercero con nombre varios alumnos y se llevó al Nit del tercero correspondiente, quedando una diferencia de \$40.222.760 con el Nit de la Cooperativa Acoolsure, la cual se hizo el ajuste pertinente al cierre del periodo contable 2024, afectando así, el gasto del periodo. Por otra parte, también se afectó la cartera de alumnos del año 2022 incluyendo a varios estudiantes que a la fecha deben y no estaban contabilizados.

(b) Anticipo de impuestos

Registra un saldo de **\$16.6 millones de pesos**, corresponde a retenciones de renta y de ICA, que le han practicado a la cooperativa, las cuales se descuentan con los impuestos presentados (ICA bimensual y RENTA anual).

(c) Otras Cuentas por Cobrar

Registra un saldo de **\$163 millones de pesos**, corresponde a:



ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO
"ACOOLSURE - ATLÁNTICO"
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 "DANCOOP"
Nit. 800.065.607-1

NOMBRE DEL TERCERO	DICIEMBRE DE 2024	CONCEPTO
ARRENDAMIENTOS (1)		
ALEMAN SALCEDO DOUGLAS ALBERTO	999.199	ARRIENDO SEDE SOCIAL
GRUPO EMPRESARIAL GONATEX SAS	1.615.184	ARRIENDO OFICINA PASEO BOLIVAR
HERRERA GONZALEZ ROSIBEL	1.728.510	ARRIENDO HELADERIA
CORPORACION UNIMINUTO	4.294.846	SALDOS ARRIENDO
	8.637.739	
OTROS		
CORPORACION EDUCATIVA ACOOLSURE (2)	145.324.193	COMODATO Y OTRAS CTAS POR COBRAR
CAJA DE RETIRO DE LAS FUERZAS MILITARES FFMM	7.132.663	SALDO PENDIENTE POR PAGAR DEL DESCUENTO DE ASOCIADOS DE CREMIL CANCELADO EN EL MES DE ENERO 2025
	152.456.856	
ANTICIPOS		
SANCHEZ SEVILLANO ROBINSON	2.000.000	ANTICIPO ASESORIA PROFESIONAL
	2.000.000	
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	163.094.595	

(1) Saldo de cuentas por cobrar arriendos, con vencimiento menor a 360 días

(2) Corresponde al valor de arriendo (comodato) que se le cobra a la Corporacion CEAA, por el uso de las instalaciones de la cooperativa, equivalente a \$9millones mensual, durante el año solo cancelo 1 mes;

El saldo de \$46.324.193, está arrastrando un saldo de \$25 millones de pesos por otros conceptos de años anteriores, con acuerdo de pago, cuentas por cobrar que no se han provisionado.

Los ingresos por arriendos que la cooperativa le factura a la CEAA, en algún momento ayudaban a la cooperativa en cuanto al flujo de caja y también en sus resultados, unos ingresos no operacionales con bajos costos; Ahora se observa que se han convertido en un gasto porque son ingresos que no se vienen recaudando adecuadamente y como consecuencia generan la obligación de registrarse una provisión, provisión que afecta el estado de resultados de la cooperativa; La administración debe evaluar la provisión correspondiente y para el presupuesto del nuevo año analizar la viabilidad de estos ingresos.

5) PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Los inmuebles se incorporan por el valor de acuerdo al avalúo realizado en la transición NIIF, en el año 2015.

El siguiente es el detalle de la propiedad, planta y equipo:



ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO
"ACOOLSURE – ATLÁNTICO"
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 "DANCOOP"
Nit. 800.065.607-1

CONCEPTO	DICIEMBRE DE 2024	DICIEMBRE DE 2023	VARIACION
DERECHO DE GRADO	2.295.500	1.800.3500	495.000
CAMPAÑA MILITAR	1.092.768	0	1.092.768
MATRICULA 2024	17.980	2.755.933	(2.737.953)
SUBTOTAL	656.043.620	692.994.644	(36.951.023)
DETERIORO	(421.028.332)	(306.934.983)	(114.093.349)

Como se observa los saldos de los años 2016 a 2022 no tienen variación en la disminución de los saldos; Se debe evaluar por parte de la administración si es falta de gestión de cobro, o por el contrario ya se ha agotado todo lo requerido y ya estas cuentas por cobrar están en proceso jurídico, como lo establece la Circular Básica Contable y Financiera.

Al cierre del año 2023, el Módulo de Cartera de Alumnos con el Módulo de Contabilidad presento un descuadre, el cual corresponde a un mayor valor de la Cartera alumnos del año 2023 en el módulo de contabilidad con relación al módulo de cartera; En el cuadro siguiente se detalla la diferencia:

CUENTAS POR COBRAR ALUMNOS	SALDOS A DIC 31 2023		
	MODULO CARTERA	MODULO CONTABILIDAD	DIFERENCIA
CARTERA ALUMNOS 2023	261.793.461	320.124.199	-58.330.738

De acuerdo a las revisiones que se adelantaron por parte de las auditorias contratadas durante el año 2024 y las revisiones por parte del departamento de contabilidad, se identificaron 19 estudiantes que no tenían saldo por cobrar en cartera por valor de \$18.107.978 de los cuales se corrigieron los comprobantes donde aparecían los tercero con nombre varios alumnos y se llevó al Nit del tercero correspondiente, quedando una diferencia de \$40.222.760 con el Nit de la Cooperativa Acoolsure, la cual se hizo el ajuste pertinente al cierre del periodo contable 2024, afectando así, el gasto del periodo. Por otra parte, también se afectó la cartera de alumnos del año 2022 incluyendo a varios estudiantes que a la fecha deben y no estaban contabilizados.

(b) Anticipo de impuestos

Registra un saldo de **\$16.6 millones de pesos**, corresponde a retenciones de renta y de ICA, que le han practicado a la cooperativa, las cuales se descuentan con los impuestos presentados (ICA bimensual y RENTA anual).

(c) Otras Cuentas por Cobrar

Registra un saldo de **\$163 millones de pesos**, corresponde a:



ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO
"ACOOLSURE - ATLÁNTICO"
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 "DANCOOP"
Nit. 800.065.607-1

CUENTA Y DETALLE	2024	2023	VARIACION
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO			
Terrenos	1.574.894.722	1.574.894.722	0
Edificaciones	6.698.774.788	6.693.114.780	5 660.008
Muebles y Equipos de Oficina (1)	469.263.079	442.8738.13	26.389.266
Equipos de Computación (1)	171.738.377	165.739.377	1.999.000
Maquinaria y Equipos (1)	50.623.533	50.623.533	0
Depreciación Acumulada (2)	(1.465.614.869)	(1.304.647.608)	(160.967.260)
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	7.499.679.631	7.626.598.617	(126.918.986)

- (1) En el cierre contable del año 2023, la cuenta de activos fijos (muebles y enseres, equipo de oficina, equipo de cómputo) presentaba una diferencia con relación al inventario físico, la cual se dejó como una observación dentro del Dictamen del revisor fiscal; El Consejo de administración determinó que para el año 2024 se harían nuevos inventarios físicos y se determinaría el ajuste correspondiente; A la fecha de este informe no se han realizado los ajustes correspondientes; observación nuevamente en el Informe final del revisor fiscal con corte a dic 2024.
- (2) depreciación Acumulada, la depreciación se hace a través del sistema de línea recta, de acuerdo a los porcentajes establecidos en las políticas contables

Movimiento de los Activos Fijos

CONCEPTO	TERRENOS	EDIFICACIONES	MUEBLES Y EQUIPOS	EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIONES	MAQUINARIA Y EQUIPO	BANDA DE GUERRA Y ELEMENTOS DIDACTICOS	SEMOVIENTES
Costo a 31/12/2019	1.574.894.722	5.715.552.509	200.865.815	51.887.769	25.905.496	19.159.200	
Mas Adquisiciones							370.000
Mas Adiciones		121.026.159	61.331.877	2.580.000			
Menos Bajas							
Menos Disposiciones						19.159.200	
Costo a 31/12/2020	1.574.894.722	5.836.578.668	262.197.692	54.467.769	25.905.496	0	370.000
Depreciación a 31/12/2020		109.297.750	25.548.000			0	0
Menos Bajas							
Menos Disposiciones							
Costo a 31/12/2020	1.574.894.722	5.727.280.918	236.649.692	54.467.769	25.905.496	0	370.000

11



ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO
"ACOOLSURE - ATLÁNTICO"
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 "DANCOOP"
Nit. 800.065.607-1

CONCEPTO	TERRENOS	EDIFICACIONES	MUEBLES Y EQUIPOS	EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIONES	MAQUINARIA Y EQUIPO	BANDA DE GUERRA Y ELEMENTOS DIDACTICOS	SEMOVIENTES
Mas Adquisiciones		194.302.886	13.908.960	855.798			
Menos Bajas		26.000					
Costo a 31/12/2021	1.574.894.722	5.921.557.804	250.558.652	55.323.567	25.905.496	0	370.000
Depreciación a 31/12/2021		109.297.595	25.158.000	17.389.500	5.052.000		
Costo a 31/12/2021	1.574.894.722	5.812.260.209	225.400.652	37.934.067	20.853.496	0	370.000
Mas Adquisiciones		87.812.702	29.753.841	8.483.000			
Menos Bajas							
Costo a 31/12/2022	1.574.894.722	5.900.072.911	255.154.493	46.417.067	20.853.496	0	370.000
Depreciación a 31/12/2022		109.297.460	24.548.000	15.941.750	6.635.250		
Costo a 31/12/2022	1.574.894.722	5.790.775.451	230.606.493	30.475.317	14.218.246	0	370.000
Mas Adiciones		79.881.610	44.029.999	4.398.000			
Menos Bajas							370.000
depreciacion año 2023		100.189.628	22.232.550	14.462.319	5.796.725		
Costo a 31/12/2023	1.574.894.722	5.770.467.433	252.403.942	20.410.998	8.421.521	0	0
Mas Adiciones		5.660.008	26.389.266	1.999.000			
Menos Bajas							
depreciacion año 2023		133.865.312	14.952.759	9.149.189	3.000.000		
Costo a 31/12/2024	1.574.894.722	5.642.262.129	263.840.449	13.260.809	5.421.521	0	0

6) ACTIVOS DIFERIDOS

CONCEPTO	DICIEMBRE DE 2024	DICIEMBRE DE 2023	VARIACION
ACTIVOS DIFERIDOS			
Programa Contable ELITE SOFT	35.105.000	35.105.000	0
Amortizacion Acumulada	-14.042.004	0	-14.042.004
TOTAL ACTIVOS DIFERIDOS	21.062.996	35.105.000	-14.042.004

En activos diferidos esta registrado el Software contable ELITE, el periodo a amortizar es a cinco años; En el año 2024 hay diferido dos cuotas (año 2023 y 2024).



7) PASIVOS

Son las obligaciones que al cierre del periodo tenemos con terceros con el fin de atender las operaciones normales de la Cooperativa. Hay pasivos corrientes, que son las obligaciones a corto plazo o generalmente a menos de 90 días, por lo tanto, no se descuentan, se miden al costo; y los pasivos no Corrientes que son obligaciones a más de 360 días

El total de Pasivos registra un saldo a Diciembre 2024 de **\$783.5 millones de pesos**, el cual presenta un incremento del **31%** con relación al año anterior, de los cuales **\$583.1 millones** son corrientes y **\$200.4 millones** no corrientes

8) PASIVOS CORRIENTES

CONCEPTO	DICIEMBRE DE 2024	DICIEMBRE DE 2023.	VARIACION
PASIVO CORRIENTE			
Honorarios (a)	9.636.900	5.800.000	3.836.900
Costos y Gastos por pagar (b)	51.603.697	15.139.643	36.464.054
Retención en la Fuente (c)	3.165.000	2.410.641	754.359
Impuesto a las Ventas (d)	13.405.063	9.490.912	3.914.151
Retención y Aportes a la Seguridad Social (e)	55.017.759	25.682.007	29.335.752
Fondos Sociales (f)	5.988.589	12.422.992	-6.434.403
Obligaciones laborales consolidadas (g)	167.676.849	204.071.704	-36.394.855
Ingresos Recibidos Anticipado (h)	238.753.953	190.544.469	48.209.484
Valores Por Reintegrar (i)	11.309.387	11.954.493	-645.106
Ingresos recibidos para terceros (j)	26.562.110		26.562.110
TOTAL PASIVO CORRIENTE	583.119.307	477.516.861	105.602.446

- (a) Honorarios, corresponde a los servicios revisoría fiscal del mes de octubre, noviembre y diciembre 2024
- (b) Costos y gastos por pagar, corresponde a servicios públicos por pagar por \$5.948.280, Gastos causados por pagar por \$17.840.053, Cuentas por Pagar CEAA por \$4.943.435, Nomina empleados por pagar \$ 22.871.929
- (c) Retención en la Fuente, corresponde a las retenciones practicadas durante el mes de diciembre y presentadas y canceladas a la DIAN, en el mes de enero de 2025
- (d) IVA por pagar, corresponde al IVA del tercer cuatrimestre presentado y cancelado a la DIAN en el mes de enero de 2025



ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO
"ACOOLSURE – ATLÁNTICO"
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 "DANCOOP"
Nit. 800.065.607-1

- (e) Retenciones y Aportes de Nomina, registra un saldo de \$55.017.759 correspondiente al pago de la seguridad social y parafiscales del mes de diciembre canceladas en el mes de enero 2025.
- (f) Los Fondos sociales registran un saldo de \$5.988.589, presenta el siguiente movimiento en el año:

FONDOS SOCIALES	SALDO A DIC 2023	DEBITOS	CREDITOS	SALDO A DIC 2024
FONDO EDUCACION	0	100.000	6.088.589	5.988.589
FONDO SOLIDARIDAD	5.161.592	11.370.000	6.208.408	0
FONDO PARA OTROS FINES	7.261.400	22.482.872	15.221.472	0
TOTAL	12.422.992	33.952.872	27.518.469	5.988.589

El Fondo de Educación no se agotó en el ejercicio del año.

El Fondo de Solidaridad fue agotado por mayor valor del fondo, por \$7.8 millones de pesos, valor que se registró como gasto del periodo.

El Fondo de destinación Específica se agotó en su totalidad, por el rubro para los bonos navideños de los asociados entregados el fin de año, y de acuerdo al reglamento estipulado para el fondo y aprobado por el Consejo de Administración.

- (g) Obligaciones laborales consolidadas, corresponde a liquidación de prestaciones sociales con corte a diciembre 31 de 2024, para ser canceladas en el año 2025
- (h) Acreedores varios-valores por reintegrar, registra un saldo de \$11.309.387 corresponde al mayor valor de los descuentos de los asociados de la pagaduría CREMIL, Estos saldos se han venido cruzando con saldos pendientes por pagar de los asociados.
- (i) Los ingresos recibidos por anticipado registran un saldo \$238.753.953, correspondiente al pago de las matrículas y pago anticipado de pensiones del año 2025, estos valores se difieren durante los 12 meses del año.



ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO
"ACOOLSURE – ATLÁNTICO"
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 "DANCOOP"
Nit. 800.065.607-1

- (j) Ingresos recibidos para terceros, corresponde a los dineros recaudados por concepto de kit de Robótica que suministra Editorial Santillana SAS a nuestros estudiantes y que al cierre del año quedó por pagar \$26.562.110

9) Pasivos no Corrientes

CONCEPTO	DICIEMBRE DE 2024	DICIEMBRE DE 2023	VARIACION
REMANENTES POR PAGAR (a)	200.470.892	119.453.071	81.017.821
TOTAL	200.470.892	119.453.071	81.017.821

- (a) Remanentes por pagar registra un saldo de \$200.470.892 con relación al año anterior se incrementó en un 68% debido al retiro de varios asociados durante el año 2024.

Con los saldos de Remanentes por pagar que superan más de 24 meses por devolver, plazo establecido en el estatuto de la cooperativa, se deben realizar las diligencias por parte de la administración para su devolución de acuerdo con lo establecido en la normatividad vigente.

10) PATRIMONIO

El patrimonio de ACOOLSURE, agrupa las cuentas que representan el capital o aportes pagados por cada uno de los asociados de la cooperativa, los excedentes del ejercicio, las reservas y los ajustes en la aplicación por primera vez de las NIIF.

Los aportes sociales Con corte a Dic 31 2024 registra un saldo de **\$776.9 millones de pesos**, con 69 asociados activos, registrados en el libro de asociados; Representan la participación de los asociados, es decir, que es el aporte pagado a la cooperativa, los cuales se acreditan mediante certificación que en ningún caso tienen el carácter de título valor, estos aportes previa autorización de la Asamblea, pueden ser revalorizados de acuerdo al Índice de precios al Consumidor IPC, certificado por el DANE.

Los aportes sociales de los asociados serán en dinero y quedarán directamente afectados desde su origen a favor de ACOOLSURE, como garantía de las obligaciones, que contraigan con la cooperativa, estos aportes no podrán ser gravados por sus titulares a favor de terceros, serán inembargables.

La reserva para protección de aportes sociales se constituye con el 20% o más de los excedentes de cada ejercicio, según lo establecido en el artículo 54 de la Ley 79 de 1988; Con



ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO
"ACOOLSURE - ATLÁNTICO"
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 "DANCOOP"
Nit. 800.065.607-1

corte a diciembre 31 de 2024 registra un saldo de **\$321.418.120**; Esta Reserva puede ser utilizada para restituir la perdida del ejercicio o de ejercicios anteriores, una vez aprobada por la Asamblea general de asociados, regulada según la Ley 79 de 1988 y el Decreto 1480 de 1989.

Resultados Adopción NIIF, con un saldo de **\$6.285 millones de pesos** correspondiente al resultado del balance de apertura con corte al 1 de enero de 2015 (fecha de transición).para la Transición a las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF.

De acuerdo a la Circular Básica Contable y Financiera, Título II, Capítulo II NUM, 3.1 Tratamiento del saldo neto positivo en la cuenta de resultados acumulados por adopción por primera vez; La Superintendencia estableció, que en razón a que este saldo neto positivo se originó en la transición NIIF y no corresponde a resultados ya realizados, no se debe considerar dentro del monto de excedentes a ser distribuidos; la distribución de estos excedentes solo podrá efectuarse cuando los activos sean efectivamente realizados, es decir cuando sea efectiva la entrada de los fondos correspondientes.

El resultado del Ejercicio, registra un saldo negativo de **\$278.022.731**; La cooperativa ha mantenido una política de un margen muy pequeño de utilidad, por cuanto el ingreso más importante de la cooperativa (95%) del total de los ingresos, que son los ingresos por pensiones del colegio, y los costos de personal y gastos de administración inherentes a estos ingresos.

El resultado negativo del año 2024, en parte se debe a que los ingresos de pensiones son más bajos que los gastos fijos mensuales, resultado que no es ajeno a la administración, pues desde el momento que se estaba discutiendo el presupuesto de ingresos y gastos del año 2024, este resultado estaba negativo, lo que significaba que los ingresos por pensiones estaban por debajo de los gastos de administración, debido a la disminución del número de alumnos con relación al año anterior de más de 100 alumnos y los costos de personal seguían muy elevados, lo que se recomendó en hacer un recorte de personal al principio de año pero no se tuvo en cuenta la recomendación.

Por otro lado, no se ven los resultados de la gestión de cobro de las carteras de años anteriores e incluso las del año en curso, lo que ocasiona un registro en la provisión y un resultado negativo más alto.

Siendo el ingreso por pensiones, el ingreso más importante de la cooperativa, y con un margen de utilidad tan baja, no debería haber saldos por cobrar vencidos por este concepto porque prácticamente se queda sin flujo de caja, capital de trabajo para cumplir con los gastos administrativos mensuales para el buen funcionamiento de la cooperativa



11) INGRESOS

Los ingresos de las actividades ordinarias se reconocen cuando sea probable que los beneficios económicos fluyan a ACOOLSURE y todos los ingresos se puedan medir de manera fiable, independientemente del momento en el que el pago sea realizado; Los ingresos se miden por el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, teniendo en cuenta las condiciones de pago definidas contractualmente con el asociado y sin incluir impuestos ni aranceles.

CONCEPTO	DICIEMBRE DE 2024	DICIEMBRE DE 2023	VARIACION
INGRESOS OPERACIONALES			
ENSEÑANZA Y EDUCACION (1)	2.786.498.166	2.974.663.819	-188.165.653
ARRIENDOS (2)	269.129.389	256.161.545	12.967.844
COMISIONES (3)	4.247.161	38.235.267	-33.988.106
SERVICIO DE CREDITOS (4)	40.779.067	25.693.616	15.085.451
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	0	174.000	-174.000
	3.100.653.783	3.294.928.247	-194.274.464
INGRESOS NO OPERACIONALES (5)	89.880.994	28.895.521	60.985.473
TOTAL	3.100.653.783	3.294.928.247	-194.274.464

Los Ingresos Totales registran un saldo a diciembre de 2024 de **\$3.190.534.777**, presentan una disminución del 4% con relación al año anterior:

- (1) Los ingresos por concepto de enseñanza y educación registran un saldo de **\$2.786.498.166**, presentando una disminución del 6% con relación al año anterior; Los ingresos más representativos de acuerdo a su participación en el rubro de los ingresos es la cuenta de enseñanza y educación con un 89% sobre el total de los ingresos Los Descuentos por concepto Becas y auxilios registran un saldo de **\$145.952.467**
- (2) Ingresos por Arriendos, corresponden a cánones de arriendos mensuales de la Corporación UNIMINUTO, Comedor estudiantil, Sede social, Almacén, Punto de helados Tienda, Oficinas Paseo Bolívar, y el comodato de la Corporación CEAA



ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO
"ACOOLSURE - ATLÁNTICO"
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 "DANCOOP"
Nit. 800.065.607-1

- (3) Ingresos por comisiones, correspondiente a Editorial Santillana, la variación negativa con relación al año anterior corresponde a que se contabilizaron en el año 2023 los ingresos anticipados del año en curso.
- (4) Los ingresos por servicios de crédito corresponden a los intereses cobrados por la cartera de asociados registran un saldo de **\$40.779.067** presentando un incremento del 59% con relación al año anterior.
- (5) Ingresos no Operacionales, dentro de estos ingresos se registraron \$66.4 millones de pesos, correspondiente a Remanentes por Pagar de años anteriores, de acuerdo a autorización del Consejo de administración en acta No 8 de diciembre del año 2024.

LISTADO DE REMANENTES LLEVADOS AL INGRESO		
NIT	NOMBRES	VALOR
22752650	BABILONIA VDA AGUIRRE DALILA	945.416,00
22670001	CABALLERO VDA JIMENEZ MARINA	4.152.201,00
9046686	GARCIA CABARCAS MIGUEL	1.820.093,00
4313223	LOPEZ COTES LUDOVICO	7.002.438,00
160401	MANJARRES BORROS LUIS MIGUEL	1.901.053,00
3691461	MEDINA UJUETA LUIS ALBERTO	2.930.488,00
17043630	MELO GONZALEZ ELIECER	7.826.650,00
22414326	MILLAN VARGAS DIOSELINA	177.660,00
8759390	NEIRA MURILLO CARLOS ALBERTO	1.876.294,00
32643127	PIMENTA RADA MARIA QUINTINA	10.199.561,00
7397343	POLO MOLINA GUILLERMO	4.701.744,00
1683095	VELAZCO CASTRO RAFAEL	18.234.061,00
43012872	ZULUAGA FERNANDEZ YOLANDA	2.499.099,00
TOTAL		64.266.758,00

12. GASTOS

Los gastos son todas las causaciones y erogaciones necesarias en las que debe incurrir la cooperativa para el cumplimiento de las funciones propias relacionadas con el normal desarrollo del objeto social.

Los Gastos registran un saldo a diciembre de 2024 de **\$3.468.557.508**, con relación al año anterior, presentan un incremento del 5%.



CONCEPTO	DICIEMBRE DE 2024	PROPORCIÓN
GASTOS OPERACIONALES		
GASTOS DE PERSONAL (1)	2.263.121.124	65,25%
SERVICIOS PÚBLICOS	283.774.401	8,18%
GASTOS GENERALES	274.794.990	7,92%
DEPRECIACIONES	160.967.260	4,64%
PROVISIONES	128.256.574	3,70%
IMPUUESTOS	125.304.883	3,61%
HONORARIOS	70.494.872	2,03%
MANTENIMIENTO	35.969.494	1,04%
SEGUROS	17.945.749	0,52%
SERVICIOS	13.301.168	0,38%
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	3.480.598	0,10%
	3.377.411.113	
GASTOS NO OPERACIONALES		
GASTOS FINANCIEROS	38.976.393	1,12%
VARIOS (2)	52.170.003	1,50%
	91.146.396	
TOTAL GASTOS	3.468.557.509	

- (1) El gasto más representativo del estado de resultados es el gasto de personal, registra un saldo de **\$2.263.121.124**, de acuerdo a su participación en el rubro de gastos representa el 65% del total de los gastos, el cual corresponde al 66% del total de los gastos; Por otro lado, los gastos de personal representan el 71% del total de los ingresos, quedando un 29% para los demás gastos de administración, ocasionando en parte el resultado negativo del ejercicio económico.
- (2) En Gastos No operacionales, hay un registro de \$40.222.760, correspondiente al ajuste de la diferencia de la cartera del año 2023, que de acuerdo a la auditoria realizada se hicieron los ajustes correspondientes a los Nits que estaban con el tercero de Alumnos varios y otros terceros que tenían el saldo diferente al presentado en cartera.

13. RESULTADO DEL EJERCICIO

El resultado del ejercicio registra una pérdida de **\$278 millones de pesos**; La cooperativa ha mantenido una política de un margen muy pequeño de utilidad, por cuanto el ingreso más importante de la cooperativa (95%) del total de los ingresos, que son los ingresos por pensiones del colegio, y los costos de personal y gastos de administración inherentes a estos ingresos; El resultado negativo del año 2024, en parte se debe a que los ingresos de pensiones son más bajos que los gastos fijos mensuales, resultado que no es ajeno a la administración, pues desde el momento que se estaba discutiendo el presupuesto de ingresos



y gastos del año 2024, este resultado estaba negativo, lo que significaba que los ingresos por pensiones estaban por debajo de los gastos de administración, debido a la disminución del número de alumnos con relación al año anterior de más de 100 alumnos y los costos de personal seguían muy elevados, lo que se recomendó en hacer un recorte de personal al principio de año pero no se tuvo en cuenta la recomendación.

Por otro lado, no se ven los resultados de la gestión de cobro de las carteras de años anteriores e incluso las del año en curso, lo que ocasiona un registro en la provisión y un resultado negativo más alto.

Siendo el ingreso por pensiones, el ingreso más importante de la cooperativa, y con un margen de utilidad tan baja, no debería haber saldos por cobrar vencidos por este concepto porque prácticamente se queda sin flujo de caja, capital de trabajo para cumplir con los gastos administrativos mensuales para el buen funcionamiento de la cooperativa

7. OPERACIONES O CONTRATOS ENTRE LOS ADMINISTRADORES E INTEGRANTES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION Y ACOOLSURE

El siguiente es el detalle de los activos, pasivos, ingresos y gastos registrados en ACOOLSURE, por transacciones realizadas con los miembros del Consejo de Administración; es de aclarar, que durante el año hubo dos Consejos de Administración tomando posesión el nuevo Consejo a partir del 20 de octubre de 2024

CONCEPTO	DICIEMBRE DE 2024	DICIEMBRE DE 2023
CREDITOS	36.722.344	65.213.930
TRANSPORTE	50.275.000	26.024.000
TOTAL	86.997.344	91.237.930

El saldo por operaciones de crédito al 31 de diciembre de 2024 fue de \$36.722.344, y se recibieron por concepto de intereses durante el año la suma de \$ 1.969.206

Como política de la cooperativa, se realizan erogaciones mensuales a los miembros del Consejo de Administración por un valor mensual de \$50.275.000.

El siguiente es el detalle de las erogaciones por concepto de transporte a los miembros del Consejo de Administración:



ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO
"ACOOLSURE - ATLÁNTICO"
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 "DANCOOP"
Nit. 800.065.607-1

NOMBRE DEL DIRECTIVO	CEDULA	VALORES RECONOCIDOS SEGÚN ESTATUTO (EN PESOS)
PEREZ VIZCAINO MIGUEL ANGEL	9.075.817	\$4.290.000
VILORIA GOMEZ VICTOR EDUARDO	6.160.413	\$4.290.000
PALMA MOLINA LUIS BELTRAN	7.447.838	\$4.290.000
ACEVEDO AVENDAÑO GUILLERMO	5.363.088	\$5.655.000
MARTINEZ NAVARRO TEDDY	9.076.216	\$4.290.000
OTERO CALDERA NANCY	22.418.616	\$1.365.000
BELLO SANCHEZ NAUDIN	15.682.673	\$6.825.000
MARTINEZ ESCOBAR ALEXANDER	72.193.733	\$1.365.000
MARTINEZ HERNANDEZ GEOVANY	72.303.567	\$1.365.000
GONZALEZ GUARDO ADOLFREDO	8.715.856	\$ 780.000
LONDOÑO THERAN OSCAR ALBERTO	72.152.960	\$ 780.000
REYES ROJAS LUIS	10.531.648	\$ 975.000
ROJA ROJAS PEDRO LUIS	17.335.418	\$5.460.000
LOBO ARTEAGA ULISES	93.365.632	\$8.545.000
TOTAL		\$50.275.000

8. ASPECTOS TRIBUTARIOS

ACOOLSURE, tiene la calidad de Régimen común, responsable del impuesto a las ventas, retenedor en los conceptos de renta que la ley señala.

En el mes de junio se cumplió con la presentación de actualización de la información en el Registro Web de la Dian, De acuerdo a lo señalado en el artículo 364-5 del E.T. modificado por el artículo 23 de la Ley 2277 de 2022, que dice que las entidades sin ánimo de lucro y del sector cooperativo para seguir perteneciendo al Régimen tributario especial (RTE) y deberán actualizar anualmente la información en el Registro Web con el de la DIAN; para no caer en las causales de exclusión relacionadas en el parágrafo 3 del artículo 364-3 del Estatuto Tributario.

La siguiente normatividad aplica a la Cooperativa ACOOLSURE, con el Régimen Tributario Especial:



ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO
"ACOOLSURE – ATLÁNTICO"
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 "DANCOOP"
Nit. 800.065.607-1

Es declarante del impuesto de renta y complementarios bajo el Régimen tributario especial, su renta es exenta, siempre y cuando cumpla con los requerimientos y las disposiciones del artículo 19-4 del Estatuto Tributario; La ley prevé que las cooperativas, sus asociaciones, uniones, ligas centrales y demás entidades mencionadas en el artículo 19-4 del ET, 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, nombrado en el artículo 54 de la Ley 79 de 1988.

De igual manera, el cálculo del beneficio neto o excedente se realizará según la ley y normativa cooperativa vigente.

Con la Reforma Tributaria (Ley 1819 de 2016), en el artículo 19-4 del ET (adicionalmente mediante el artículo 142 de la Ley 1819 de 2016) se asegura que las cooperativas pertenecen al régimen tributario especial, lo que significa que no están obligadas a realizar el procedimiento ante la DIAN para obtener su calificación en dicho régimen. Lo anterior se ratifica en el parágrafo 1 del artículo 19 del ET (artículo modificado por el artículo 140 de la Ley 1819 de 2016).

La inversión en educación formal que vienen realizando las cooperativas será desmontada en dos años, a partir del año gravable 2017, de la siguiente manera:

- En 2017 las cooperativas tributarán a la tarifa del 10 %. Adicionalmente, deberán destinar el 10 % del excedente, tomado totalmente del fondo de educación y solidaridad del artículo 54 de la Ley 79 de 1988, de manera autónoma por las propias cooperativas, a financiar cupos y programas en instituciones de educación superior públicas autorizadas por el Ministerio de Educación Nacional.
- En 2018 las cooperativas tributarán a la tarifa del 15 %, además destinarán el 5 % del excedente, tomado totalmente del fondo de educación y solidaridad nombrado en el artículo 54 de la Ley 79 de 1988, a financiar cupos y programas en instituciones de educación superior públicas autorizadas por el Ministerio de Educación Nacional.
- Del año gravable 2019 en adelante las cooperativas no harán más inversión en educación superior y deberán tributar el 20% directamente; tributación que se destinará a las instituciones de educación superior públicas según lo establece el parágrafo 2 del artículo 19-4 del ET.

De la mano de la reforma tributaria estructural (Ley 1943 de 2018), las cooperativas mantienen el régimen tributario especial, lo que se traduce en un reconocimiento a su naturaleza y a sus diferencias frente a las otras entidades sin ánimo de lucro.

En cuanto al cálculo del impuesto diferido ACOOLSURE no se encuentra obligado debido a que por disposición del decreto 2150 de 2017. De acuerdo a lo anterior, los activos, Pasivos, ingresos, costos, gastos y patrimonio contable serán incorporado de la misma manera en la



ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO
"ACOOLSURE – ATLÁNTICO"
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 "DANCOOP"
Nit. 800.065.607-1

declaración del impuesto de renta por tal motivo no se genera diferencias Temporarias donde se pueda calcular impuestos diferidos.

Impuesto Diferido:

Para efectos del Impuesto sobre la Renta, ACOOLSURE pertenece al Régimen Tributario Especial y tributa sobre sus beneficios netos o excedentes a la tarifa única especial del 20%.

En atención a que la regla general es que el beneficio neto o excedente se calcula de acuerdo con la técnica contable vigente en la Ley 79 de 1.988, para ACOOLSURE no le es aplicable el cálculo de impuesto diferido por las siguientes razones:

No existen diferencias temporarias entre la base contable y fiscal.

Las diferencias que surjan en el excedente contable y el fiscal serán permanentes ya que no tienen la posibilidad de revertirse en el futuro.

Tal como quedó establecido en la norma fiscal, el impuesto no se considera gasto para ACOOLSURE y no afectaría resultados.

9. REVELACIONES DE RIESGOS

Este aspecto de las notas no es requerido por el estándar NIIF para PYMES (Decreto 2420 de 2015 Anexo 2), y si se revela, es a discreción de la organización, se sugiere como un mecanismo que demuestra ante los grupos de interés, la voluntad de la organización en demostrar prácticas de buen gobierno en la gestión de sus riesgos.

10. GESTION DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y DE LA FINANCIACION DEL TERRORISMO

ACOOLSURE, tiene implementado el sistema de Administración de Riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo (SARLAFT).

CONSEJO DE ADMINISTRACION Y GERENCIA

El Consejo de Administración y la gerencia de ACOOLSURE, están al tanto y debidamente informados de todas las responsabilidades de los riesgos de la operación y así mismo, de la estructura y de los diferentes procesos de ACOOLSURE para llevar a cabo su función.

En el año 2024 la cooperativa siguió cumpliendo con la implementación del Sistema de Administración de Riesgo de Crédito-SARC

De igual manera se cuenta con un comité de crédito, Comité de evaluación de cartera, un comité de educación y un comité de solidaridad

En cumplimiento de la Circular Básica Contable y Financiera de La Supersolidaria y a partir de las circulares externas 014 y 015 de 2015, ACOOLSURE alinea la gestión de riesgos con el plan estratégico y el esquema de gobierno corporativo, con un involucramiento de la



ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO
"ACOOLSURE - ATLÁNTICO"
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 "DANCOOP"
Nit. 800.065.607-1

totalidad de los directivos y los integrantes de la administración, de manera que el riesgo y la estrategia van paralelos al cumplimiento de los objetivos.

11. CONTROLES DE LEY

Durante el año 2024, ACOOLSURE dio cumplimiento a las normas que reglamentan los temas relacionados con controles de ley, al cierre del ejercicio, no existe ni se tiene conocimiento de plan de ajuste alguno al cual deba someterse por incumplimiento de alguna disposición.

12. OTRAS REVELACIONES

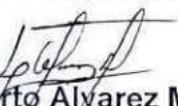
ACOOLSURE, al corte de diciembre de 2024 tiene procesos en contra y a favor de la cooperativa, los cuales fueron informados en el Informe de gestión presentado por el gerente.

13. HECHOS RELEVANTES ANTES DEL CIERRE

Entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2024 no se presentaron hechos relevantes que pudieran afectar los estados financieros.

14. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE

Entre el **1 de enero y febrero 4 de 2025** no se presentaron hechos relevantes después del cierre de los estados financieros y la presentación de los mismos, que puedan afectar de manera significativa la situación financiera de la empresa reflejada en los estados financieros con corte a 31 de diciembre de 2024.


Gerson Alberto Alvarez Meza
Contador Público
TP 82575-T