

COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO 2022 - 2021
CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS COLOMBIANOS

	NOTA	2.022	2.021	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
ACTIVO					
ACTIVO CORRIENTE:					
Efectivo y Equivalente de efectivo	No 4	77.836.166	157.428.971	-79.592.805	-50,56%
Inventario	No 5	113.222.186	59.674.608	53.547.578	89,73%
Cartera de Creditos	No 6	63.368.793	51.921.063	11.447.730	22,05%
Cuentas por cobrar	No 7	331.206.051	308.736.640	22.469.411	7,28%
Anticipos	No 8	68.150.790	29.344.238	38.806.552	132,25%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		653.783.986	607.105.520	46.678.466	7,69%
ACTIVO NO CORRIENTE:					
Propiedad planta y equipo	No 9	14.092.321.095	14.029.345.112	62.975.982	0,45%
Depreciacion de propiedad planta y equipo	No 10	-622.711.808	-595.992.963	26.718.845	4,48%
Diferidos e intangibles	No 11	4.130.513	7.122.315	-2.991.802	-42,01%
Efectivo Restringido	No 12	210.312	210.312	0	0,00%
Otros activos	No 13	35.317.572	33.122.196	2.195.376	6,63%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		13.509.267.684	13.473.806.972	35.460.712	0,26%
TOTAL ACTIVO		14.163.051.670	14.080.912.492	82.139.178	0,58%
PASIVO					
PASIVO CORRIENTE:					
Obligaciones financieras corto plazo	No 14	6.666.640	157.438.146	-150.771.506	-95,77%
Cuentas por pagar	No 15	241.507.259	145.241.168	96.266.091	66,28%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		248.173.899	302.679.314	-54.505.415	-18,01%

Fondos Sociales	No 16	0	2.931.206	-2.931.206	-100,00%
Otros Pasivos	No 17	799.395.644	734.521.661	64.873.983	8,83%
Obligaciones financieras largo plazo	No 18	58.324.280	60.068.113	-1.743.833	-2,90%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		857.719.924	797.520.980	60.198.944	7,55%

TOTAL PASIVO		1.105.893.823	1.100.200.294	5.693.529	0,52%
---------------------	--	----------------------	----------------------	------------------	--------------

PATRIMONIO

CAPITAL SOCIAL:

Aportes sociales	No 19	1.033.236.540	1.015.568.740	17.667.800	1,74%
Reservas para proteccion de aportes	No 20	0	147.688.124	-147.688.124	-100,00%
Fondo para amortizacion de aportes	No 21	92.710.294	92.710.294	0	0,00%
Fondo sociales capitalizados	No 22	0	5.813.920	-5.813.920	-100,00%
Resultado de ejercicio	No 23	102.459.870	68.073.677	34.386.193	50,51%
Resultado de ejercicios anteriores	No 24	-448.183.262	-626.076.961	177.893.699	-28,41%
Resultado acumulado por convergencia	No 25	12.276.934.404	12.276.934.404	0	0,00%

TOTAL PATRIMONIO		13.057.157.846	12.980.712.198	76.445.648	0,59%
-------------------------	--	-----------------------	-----------------------	-------------------	--------------

TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		14.163.051.670	14.080.912.492	82.139.178	0,58%
----------------------------------	--	-----------------------	-----------------------	-------------------	--------------



Luis Alberto Chaparro Corzo
CC. 91.239.783
Representante Legal



Patricia Hernandez Sevilla
T.P N. 129884 - T
Revisora Fiscal



Marlyn Yadira Romero Forero
T.P N. 181232-T
Contadora

COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL COMPARATIVO 2022 - 2021

CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS COLOMBIANOS

	NOTA	2.022	2.021	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
INGRESOS OPERACIONALES:					
Ingresos de Operación	No 26	2.672.694.611	2.227.564.364	445.130.247	19,98%
(-) Devoluciones y Rebajas en Ventas	No 27	-33.181.797	-14.881.578	18.300.219	122,97%
TOTAL INGRESOS NETOS		2.639.512.814	2.212.682.786	426.830.028	19,29%
TOTAL COSTOS DE VENTAS	No 28	938.732.708	696.399.211	242.333.497	34,80%
RESULTADO NETO		1.700.780.106	1.516.283.575	184.496.531	12,17%
GASTOS OPERACIONALES:					
Gastos de Administracion	No 29	1.600.608.646	1.476.375.768	124.232.879	8,41%
RESULTADO OPERACIONAL		100.171.460	39.907.807	60.263.653	151,01%
INGRESOS NO OPERACIONALES	No 30	29.547.255	81.245.873	-51.698.617	-63,63%
GASTOS NO OPERACIONALES	No 31	27.258.845	53.080.003	-25.821.158	-48,65%
RESULTADO NO OPERACIONAL	No 32	2.288.411	28.165.870	-25.877.459	-91,88%
RESULTADO NETO		102.459.870	68.073.677	34.386.193	50,51%
		102.459.870	68.073.677		



Luis Alberto Chaparro Corzo
CC. 91.239.783
Representante Legal



Patricia Hernandez Sevilla
T.P.N. 129884 - T
Revisora Fiscal



Marlyn Yadira Romero Forero
T.P.N. 181232-T
Contadora

COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0

ESTADO DE VARIACION EN EL CAPITAL CONTABLE

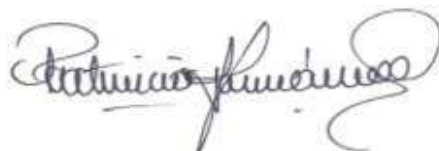
A DICIEMBRE 31 DEL 2022

CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS COLOMBIANOS

	AÑO 2021	VARIACION		AÑO 2022
	DICIEMBRE 31	AUMENTO	DISMINUCION	DICIEMBRE 31
CAPITAL SOCIAL	1.015.568.740	17.667.800		1.033.236.540
			0	
RESERVAS	147.688.124	0	147.688.124	0
Reserva Proteccion de Aportes	147.688.124	0	147.688.124	0
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	98.524.214	0	5.813.920	92.710.294
Fondo para Amortizacion de Aportes	92.710.294	0	0	92.710.294
Fondos Sociales Capitalizados	5.813.920	0	5.813.920	5.813.920
RESULTADO EJERCICIOS ANTERIORES	-626.076.961	0	177.893.699	-448.183.262
RESULTADO ACUMULADO POR CONVERGENCIA	12.276.934.404	0	0	12.276.934.404
RESULTADO DEL EJERCICIO	68.073.677	34.386.193	0	102.459.870
TOTALES	12.980.712.198			13.057.157.846



Luis Alberto Chaparro Corzo
CC. 91.239.783
Representante Legal



Patricia Hernandez Sevilla
T.P.N. 129884 - T
Revisora Fiscal



Marlyn Yadira Romero Forero
T.P.N. 181232-T
Contadora

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS COLOMBIANOS
COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0
A DICIEMBRE 31 DEL 2022

RESULTADO ACUMULADO A DICIEMBRE 31 DE 2022		102.459.870
Partidas que no afectan el efectivo		
Depreciacion acumulada	26.718.845	26.718.845
EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIÓN		-119.781.316
Incremento de Inventario	-53.547.578	
Incremento de Cartera de Creditos	-11.447.730	
Incremento de Cuentas por cobrar	-22.469.411	
Incremento Anticipos	-38.806.552	
Disminucion Diferidos e intangibles	2.991.802	
Incremento Otros activos no financieros, no corrientes	-2.195.376	
Disminucion Obligaciones financieras corto plazo	-150.771.506	
Incremento Cuentas por pagar	96.266.091	
Disminucion Fondos Sociales	-2.931.206	
Incremento Otros Pasivos	64.873.983	
Disminucion Obligaciones financieras largo plazo	-1.743.833	
EFFECTIVO GENERADO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		-62.975.982
FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION		
Incremento de Propiedad planta y equipo	-62.975.982	
FLUJO DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE FINANCIACION		76.445.648
Incremento en Aportes sociales	17.667.800	
Disminucion en Reservas	-147.688.124	
Disminucion en Fondos de destinacion especifica	-5.813.920	
Incremento Resultado de ejercicio	34.386.193	
Disminucion de Resultado de ejercicios anteriores	177.893.699	
VARIACION NETO DEL EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES		-79.592.805
EFFECTIVO A DICIEMBRE 31 DE 2021		157.428.971
EFFECTIVO A DICIEMBRE 31 DE 2022		77.836.166



Luis Alberto Chaparro Corzo
 CC. 91.239.783
 Representante Legal



Patricia Hernandez Sevilla
 T.P N. 129884 - T
 Revisora Fiscal



Marlyn Yadira Romero Forero
 T.P N. 181232-T
 Contadora

INDICADORES FINANCIEROS Y ECONOMICOS A DICIEMBRE 31 DE 2022
COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0

1. RAZON CORRIENTE =	Activo Corriente	<u>653.783.986</u>	2,63437851
	Pasivo Corriente	<u>248.173.899</u>	

Para el 2022 se observa una relacion corriente de 2,643 lo que indica que por cada peso de deuda que se tiene con termino de vencimiento menor a un año, la Cooperativa cuenta con 2,643 pesos para respaldarlo.

2. PRUEBA ACIDA=	Activo Corriente - Inventarios	<u>540.561.800</u>	2,17815734
	Pasivo Corriente	<u>248.173.899</u>	

Esta nos indica la capacidad que la Cooperativa posee para cubrir pasivos a corto plazo sin recurrir a la venta de inventarios, es asi como se cuenta con 2,178 pesos para respaldar cada peso.

3. RAZON DE SOLIDEZ=	Activo Total	<u>14.163.051.670</u>	12,806882
	Pasivo Total	<u>1.105.893.823</u>	

La Coopereativa refleja un alto grado de solidez al contar con 12,80 pesos por cada peso que adeuda, representa una garantia para sus acreedores.

4. INDICE DE APALANCAMIENTO=	Pasivo Total	<u>1.105.893.823</u>	0,08469637
	Patrimonio	<u>13.057.157.846</u>	

El indice de apalancamiento nos indica que por cada peso en Patrimonio existe 0,084 pesos de deuda.

5. CAPITAL DE TRABAJO=	Activo Corriente - Pasivos Corrientes	<u>292.387.901</u>	
-------------------------------	--	--------------------	--

La Cooperativa cuenta con recursos para cubrir sus obligaciones inferiores a un año.



Luis Alberto Chaparro Corzo
 CC. 91.239.783
 Representante Legal



Patricia Hernandez Sevilla
 T.P N. 129884 - T
 Revisora Fiscal



Marlyn Yadira Romero Forero
 T.P N. 181232-T
 Contadora

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN RETIRO "COOSAMIR"
NIT: 890.200.224-0
AÑO 2022 COMPARADO CON AÑO 2021

NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE:

COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN RETIRO, cuya sigla "**COOSAMIR**" NIT: 890.200.224-0, podrá utilizarse independientemente de la razón social y surtirá todos los efectos legales, es una persona jurídica de derecho privado, reconocida mediante Resolución No. 863 del Ministerio de Trabajo y se constituye la Escritura Pública No. 31 del 4 de enero de 1952 en la Notaria primera de Bucaramanga. Se rige por el Estatuto, por el derecho colombiano en general y en particular por el régimen especial establecido en la Ley 79 de 1988 y Ley 454 de 1998 y disposiciones concordantes, es una empresa asociativa sin ánimo de lucro, de responsabilidad limitada de número de asociados (as) y patrimonio social variable e ilimitado, regido por la Ley, los principios universales del cooperativismo y el presente Estatuto.

En desarrollo del acuerdo solidario COOSAMIR, tendrá como objetivos satisfacer las necesidades sociales, económicas, culturales y ecológicas de sus asociados (as), para lo cual desarrollará diferentes actividades, para el desarrollo integral del asociado (a) y su núcleo familiar.

Como Cooperativa Multiactiva, atenderá varias necesidades de sus asociados (as), mediante concurrencia en una sola entidad jurídica de servicios organizados en secciones independientes, de acuerdo con las características de cada actividad.

Además por tratarse de una empresa de economía solidaria promoverá sus servicios mediante la aplicación y práctica de los principios y valores básicos del cooperativismo y principios de la economía solidaria, contribuyendo con ello a elevar el nivel económico, social, cultural y ecológico de sus Asociados y de la comunidad en general, organizada para realizar actividades sin ánimo de lucro, creadas con el objeto de ofrecer eficientemente, bienes y servicios que satisfagan las necesidades de sus asociados y de la comunidad en general, velando a través de los mecanismos de Ley para que todos sus recursos sean de carácter lícitos.

NOTA 2. PRESENTACION DE ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros de la Cooperativa fueron preparados sobre la base de empresa en marcha.

Los presentes estados financieros al 31 de diciembre del 2022, comparados con el año 2021, han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de información Financiera para pequeñas y Medianas entidades (NIIF para Pymes), y los lineamientos para entidades sin ánimo de lucro y la normatividad vigente contable.

Los estados financieros presentados al 31 de diciembre del 2022 comprenden:

Estado de la Situación Financiera
Estado de Resultado
Estado de cambios en el Patrimonio
Estado de Flujo de Efectivo
Notas a los Estados Financieros

Periodo cubierto por los Estados Financieros:

Estado de la Situación Financiera Comparativo: Por los años terminados a 31 de diciembre del 2022 y 31 de diciembre del año 2021.

Estado de Resultado Comparativo, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujo de Efectivo, por el ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del 2022 comparado con el ejercicio del 2021.

NOTA 3. PRINCIPALES POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

a. MARCO NORMATIVO

Los estados financieros de COOSAMIR por los años terminados en 2022 y 2021 han sido preparados de conformidad con lo dispuesto por el nuevo marco normativo y cumplen en todo aspecto significativo en el estándar internacional para Pymes emitido por el IASB en el año 2009.

b. BASE DE MEDICION

Los estados financieros fueron preparados, en su mayor parte, sobre la base del costo histórico.

c. MONEDA FUNCIONAL Y DE PRESENTACION

La Cooperativa registra su contabilidad en idioma castellano y las partidas incluidas en los Estados Financieros se expresan en pesos colombianos (COP) debidamente soportados y registrados en los libros internos de contabilidad, los que se encuentran a disposición de las autoridades colombiana y terceros interesados con arreglo a las leyes y los estatutos.

d. CUALIDADES DE LA INFORMACION FINANCIERA

Al elaborar los estados financieros aplicará las características cualitativas a la información financiera, para que así esta pueda adecuarse a las necesidades comunes de los diferentes usuarios, con el fin de propiciar el cumplimiento de los objetivos de la entidad.

Las cualidades de la información financiera son: comprensibilidad, relevancia, materialidad, fiabilidad, la esencia sobre la forma, prudencia, integridad, comparabilidad, oportunidad y equilibrio entre el costo beneficio.

Las siguientes son las políticas y prácticas contables aplicadas por la Cooperativa:

Efectivo y equivalente al efectivo:

El efectivo y los equivalentes al efectivo incluyen el disponible, los depósitos en bancos y otras inversiones de disponibilidad inmediata, los cuales reflejan los recursos de alta liquidez con que cuenta la entidad para atender sus compromisos dentro del giro normal de sus operaciones. En este rubro se muestra el saldo de caja, cuentas de ahorros, cuentas corrientes y Fondos específicos. Las cuentas en las diferentes entidades financieras se hallan debidamente conciliadas a 31 de diciembre del 2022, los dineros en efectivo se le realiza arqueos periódicos a cada una de las cajas.

Inventario:

Establecer las políticas de los inventarios mantenidos para la venta en el curso normal de las operaciones.

El sistema de Inventario es permanente y es valuado por el método de promedio ponderado.

Cartera de créditos asociados:

En este rubro se registra los créditos otorgados y desembolsados por la entidad a sus Asociados por concepto de créditos de libre Inversión.

Los préstamos se registran por su valor nominal y los intereses sobre la cartera son cobrados por periodos vencidos.

MODALIDAD DE RECAUDO: Los recaudos se efectúan por medio de la caja o por transferencia bancaria a las cuentas de la Cooperativa.

Cuentas por cobrar:

Las cuentas por cobrar representan derechos como consecuencia de operaciones a crédito, por venta de bienes y servicios en desarrollo de su objeto social con Asociados y No asociado (servicio de educación).

Propiedad Planta y Equipo:

Se reconocerán todos los activos tangibles del control de COOSAMIR con duración de más de un periodo, con vida útil y método de depreciación definidos. Está compuesto por los terrenos y edificaciones propias de la Cooperativa, equipo de oficina, maquinaria, enseres y accesorios, equipo de cómputo, equipo de comunicación, propiedades de inversión cuyo valor no puede medirse con fiabilidad sin costo o esfuerzo indebido, entre otros.

Como política adicional se estableció materialidad para estos activos y sus componentes. Los activos individuales o grupales se reconocerán a partir de 50 UVT siempre y cuando su vida útil supere un año; para los componentes estos se ingresarán por su vida útil pendiente del activo principal independientemente de su valor.

Propiedad de Inversión:

COOSAMIR, reconocerá como propiedades de inversión: terrenos o edificios que mantiene bajo un arrendamiento financiero, destinado a obtener rentas, plusvalías o ambas. Estos bienes pueden ser de propiedad de la cooperativa o en arrendamiento con posibilidad de subarrendar y no para su uso de producción o suministro de bienes y servicios, o para fines administrativos o su venta en el curso normal de las operaciones.

Otros Activos:

Corresponden a erogaciones principalmente por las pólizas de seguro contra los diferentes amparos y cuya vigencia vence en un año; son amortizados de acuerdo con el plazo de los contratos que lo originan.

Créditos de Bancos y Obligaciones:

Préstamos para capital de trabajo.

Otros Pasivos:

-En este rubro se registra las obligaciones laborales por concepto de cesantías, intereses de las cesantías, prima de servicios y vacaciones, las cuales se estiman y se contabilizan mensualmente. El cálculo definitivo se determina al cierre el respectivo periodo contable una vez efectuados los ajustes correspondientes.

Ingresos anticipados:

por anticipo de servicio de educación: Son aquellos anticipos que realizan los estudiantes correspondientes a conceptos y/o costos del año siguiente.

Ingresos recibidos para terceros

Corresponden a valores pagados por concepto de convenios que se tienen con otras entidades como Fundamir y escuelas deportivas.

Anticipos y avances

Rubro que representa el anticipo realizado por parte de la Inmobiliaria suma

Aportes Sociales:

Los aportes sociales de los asociados son considerados patrimonio si la entidad tiene un derecho incondicional para rechazar su rescate, que para el caso de COOSAMIR sería el capital mínimo irreducible establecido en los estatutos en el artículo 42, en cumplimiento del numeral 7 artículo 5 de la ley 79 de 1988.

El valor de los aportes sociales que pueden conceder al asociado el derecho a recibir en cualquier momento el reembolso en efectivo de sus participaciones, da lugar a que estas se clasifiquen como pasivos financieros, que para COOSAMIR será el valor de los aportes sociales que superen el capital mínimo irreducible.

Cuentas de Orden:

Comprende las cuentas de registro para control o información total, real y transparente de la administración de las transacciones efectuadas por la entidad.

Ingresos:

Comprende las cuentas que representan los beneficios operativos y financieros que percibe COOSAMIR en el desarrollo del giro normal de su objeto social.

Gastos de ventas y costos:

Registra la acumulación de los gastos directos e indirectos necesarios para la prestación del servicio, de acuerdo con el objeto social de la entidad y los costos correspondiente a la compra de mercancía para la venta.

Reconocimiento de gastos:

Todos los gastos que se causan en el ejercicio se reconocen en las cuentas de resultado. Los hechos económicos son reconocidos en el periodo en el cual se registra conforme a la contabilidad de causación.

Otras prácticas contables:

Plan único de cuentas de acuerdo con el catálogo único de cuentas para fines de supervisión la Supe solidaria estableció mediante resolución N. 2015110009615 del 13 de noviembre del 2015.

Las demás prácticas contables, se revelan en cada rubro de los Estados Financieros Presentados.

Periodo Revelado:

La información y los estados financieros que se revelan corresponden al periodo contable comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del 2022 comparado con el año 2021.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2022 - 2021
COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN
RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0

AÑO 2022	AÑO 2021	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION PORCENTUAL
-----------------	-----------------	---------------------------	-----------------------------

NOTA No 4

ACTIVO DISPONIBLE

El saldo en Caja corresponde a efectivo, por concepto de recaudo de cartera y ventas de contado.

Caja general	1.273.550	901.000	372.550	41,35%
Cajas menores	1.500.000	0	1.500.000	N/A
Caja de cafetería	350.000	350.000	0	0,00%
Bancolombia ahorros 60215311854	3.097.528	1.107.176	1.990.352	179,77%
Banco AV VILLAS CTE 3486	60.884.114	70.644.327	-9.760.213	-13,82%
Financiera Juriscoop	3.091.966	2.937.104	154.862	5,27%
Financiera Comultrasan	5.535	5.535	0	0,00%
Coopcentral ahorros 00989-5	701.530	10.104.043	-9.402.513	-93,06%
Financiera Comultrasan 0096	17.473	17.473	0	0,00%
Coopcentral cte. 230-00031-1	6.914.471	71.362.311	-64.447.840	-90,31%
Coopcentral cte 21623139-5	0	3	-3	-100,00%
	77.836.166	157.428.971	-79.592.805	-50,56%

NOTA No 5

Inventario:	113.222.186	59.674.608	53.547.578	89,73%
--------------------	-------------	------------	------------	--------

El saldo de los inventarios representa la mercancía disponible para la venta:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2022 - 2021
COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN
RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0

AÑO 2022	AÑO 2021	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION PORCENTUAL
-----------------	-----------------	---------------------------	-----------------------------

NOTA No 6

La cartera de creditos representa los prestamos a los asociados con la respectivo deterioro por deudas superiores a 90 dias.

Cartera de Creditos:

Créditos libre Inversion	65.566.276	53.636.537	11.929.739	22,24%
Intereses crédito	994.110	530.888	463.222	87,25%
Deterioro general de cartera	-2.878.783	-2.053.020	825.763	40,22%
Deterioro intereses	-312.810	-193.342	119.468	61,79%
	63.368.793	51.921.063	11.447.730	22,05%

NOTA No 7

Las cuentas por cobrar estan representadas por la ventas de bienes y servicios de asociados y de terceros asi:

Cuentas por cobrar:

Vigentes	39.000	717.000	-678.000	-94,56%
Otros convenios	0	39.000	-39.000	-100,00%
AME Asociados	1.477.703	1.331.215	146.488	11,00%
Olivos Asociados	629.182	529.050	100.132	18,93%
San Pedro Asociados	245.490	179.060	66.430	37,10%
Seguros Bolivar Asociados	29.000	0	29.000	N/A
Convenio Emermédica Asociados	782.009	483.772	298.237	61,65%
Convenio AME empleados	0	2.000	-2.000	-100,00%
Libranzas	0	807.633	-807.633	-100,00%
Convenio Emermédica empleados	0	46.001	-46.001	-100,00%
Convenio SENA ARL	510.000	0	510.000	N/A

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2022 - 2021
COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN
RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0

AÑO 2022	AÑO 2021	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION PORCENTUAL
-----------------	-----------------	---------------------------	-----------------------------

Cuentas por cobrar alumnos	279.935.889	303.291.602	-23.355.713	-7,70%
Incapacidades	4.720.667	0	4.720.667	N/A
Anticipo a empleados	3.584.434	0	3.584.434	N/A
Otros cuentas por cobrar	38.947.562	38.322.771	624.791	1,63%
Cuentas por cobrar a Fundamir	3.859.400	0	3.859.400	N/A
Deterioro de otras cuentas por cobrar	-3.554.285	-37.012.464	-33.458.179	90,40%
	331.206.051	308.736.640	22.469.411	7,28%

NOTA No 8

Corresponde a los valores pagados por anticipados por la prestación de un servicio e impuestos formando parte de la transacción, el cual cuando se termina de prestar el mismo se realiza la respectiva causación que corresponda:

Anticipos:

A proveedores	18.200.000	0	18.200.000	N/A
---------------	------------	---	------------	-----

Anticipos de impuestos:

Renta y complementarios	7.342.000	7.342.000	0	0,00%
Retefuente en venta con tarjeta de crédito o débito	7.573.198	3.251.297	4.321.901	132,93%
Iva a Favor	11.204.000	0	11.204.000	N/A
Impuesto de Ind y Cio - Autoretencciones	23.831.591	18.750.941	5.080.650	27,10%
	68.150.789	29.344.238	38.806.551	132,25%

TOTAL ACTIVO CORRIENTE **653.783.986** **607.105.521** **46.678.465** **7,69%**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2022 - 2021
COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN
RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0

AÑO 2022	AÑO 2021	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION PORCENTUAL
-----------------	-----------------	---------------------------	-----------------------------

ACTIVO NO CORRIENTE

NOTA No 9

Terrenos Urbanos	12.032.784.000	12.032.784.000	0	0,00%
Terrenos Rurales (Predio rural Lagunetas - Municipio Giron)	158.876.000	158.876.000	0	0,00%
area del terreno: 126.456 M2				
area utilizable: 22.762 M2				
area de proteccion: 94.842 M2				
area de aislamiento acequia: 8.852 M2				
TOTAL TERRENOS	12.191.660.000	12.191.660.000	0	0,00%
TOTAL EDIFICACIONES	1.325.443.523	1.325.443.523	0	0,00%
TOTAL MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	150.991.748	133.904.348	17.087.400	12,76%
TOTAL EQUIPO DE COMPUTACION	244.241.170	198.352.588	45.888.582	23,13%
TOTAL AUTOS Y CAMPEROS	71.000.000	71.000.000	0	0,00%
TOTAL EQUIPOS DE COMUNICACIONES	6.650.000	6.650.000	0	0,00%

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2022 - 2021
COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN
RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0

	AÑO 2022	AÑO 2021	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION PORCENTUAL
--	-----------------	-----------------	---------------------------	-----------------------------

TOTAL ACTIVOS JARDINES LA COLINA (panteones y viacruces)

	52.466.352	52.466.352	0	0,00%
--	------------	------------	---	-------

TOTAL ELEMENTOS INSTRUMENTALES Y MUSICALES

	49.868.301	49.868.301	0	0,00%
--	------------	------------	---	-------

TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

14.092.321.095 14.029.345.112 62.975.982 0,45%

NOTA No 10

DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO: Hace referencia al reconocimiento acumulado del uso del beneficio economico de activo durante un año.	-622.711.808	-595.992.963	26.718.845	4,48%
---	--------------	--------------	------------	-------

NOTA No 11

Otros activos, corresponde al pago de polizas por anticipado que la norma permite llevar al gasto amortizado mes a mes por la vigencia de la misma.				
Póliza vehiculos	2.337.635	1.204.731	1.132.905	94,04%
Poliza todo riesgo	1.792.878	2.427.309	-634.431	-26,14%
Software Siigo	0	3.490.275	-3.490.275	-100,00%
	4.130.513	7.122.315	-2.991.801	-42,01%

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2022 - 2021
COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN
RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0

AÑO 2022	AÑO 2021	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION PORCENTUAL
-----------------	-----------------	---------------------------	-----------------------------

NOTA No 12

Efectivo restringido

210.312	210.312	0	0,00%
----------------	----------------	----------	--------------

NOTA No 13

Aporte en La equidad	10.032.911	10.032.911	0	0,00%
Aporte en Coopcentral	24.000.000	21.804.624	2.195.376	10,07%
Aporte en Confecoop oriente	454.263	454.263	0	0,00%
Aporte en Financiera coomultrasan	830.398	830.398	0	0,00%
	35.317.572	33.122.196	2.195.376	6,63%

TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE

13.509.267.684 13.473.806.972 35.460.712 0,26%

TOTAL ACTIVO

14.163.051.670 14.080.912.493 82.139.177 0,58%

PASIVO:

PASIVO CORRIENTE

CREDITOS CON BANCOS: Representa los valores adeudados con entidades del sector financiero obtenidos por la administracion de los años 2016 a 2018 debidamente respaldados por contratos de creditos, según autorizacion emitida por el consejo de administracion.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2022 - 2021
COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN
RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0

AÑO 2022	AÑO 2021	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION PORCENTUAL
----------	----------	--------------------	----------------------

NOTA No 14

Coopcentral corto plazo (plazo inferior a un año)

6.666.640	157.438.146	-150.771.506	-95,77%
-----------	-------------	--------------	---------

NOTA No 15

CUENTAS POR PAGAR Y OTROS:

Costos y gastos por pagar: Rubros de compras por gastos y prestación de servicios a crédito para el funcionamiento de la cooperativa.	29.142.757	79.335.595	-50.192.838	-63,27%
---	------------	------------	-------------	---------

Cuentas por pagar exasociados: corresponden a los aportes de asociados al momento de solicitar retiro	33.036.022	0	33.036.022	N/A
Legalización de cajas menores	9.953	0	9.953	N/A
Proveedores nacionales: Compra a crédito de mercancía para el inventario del almacén	57.957.137	40.600	57.916.537	142651,57%
Predial: Impuesto predial de la vigencia 2022 de la propiedad ubicada en la DG 32 30 A 05	24.611.292	0	24.611.292	N/A
Retenciones por pagar	0	4.545.500	-4.545.500	-100,00%
Retenciones y aportes laborales: corresponden al pago de seguridad social y parafiscales de los trabajadores (pensio, arl, ccf.	10.924.000	10.515.300	408.700	3,89%
BENEFICIOS A EMPLEADOS A CORTO PLAZO: Por concepto de prestaciones sociales (cesantías, int. cesantías, vacaciones)	85.826.098	50.804.173	35.021.925	68,94%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	241.507.259	145.241.168	96.266.092	66,28%

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2022 - 2021
 COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN
 RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0

AÑO 2022	AÑO 2021	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION PORCENTUAL
----------	----------	--------------------	----------------------

TOTAL PASIVO CORRIENTE **248.173.899** **302.679.314** **-54.505.414** **-18,01%**

NOTA No 16

FONDOS SOCIALES Y MUTUALES: Fondos creados con destino específico.

Fondo social de educación	0	698.666	-698.666	-100,00%
Fondo social de solidaridad	0	232.889	-232.889	-100,00%
Celebraciones	0	257.000	-257.000	-100,00%
Comité de accion social	0	1.742.651	-1.742.651	-100,00%
	0	2.931.206	-2.931.206	-100,00%

NOTA No 17

Otros pasivos

INGRESOS ANTICIPADOS: Valores cancelados con anterioridad por los clientes para servicios futuros:

Pensiones	25.811.100	36.155.972	-10.344.872	-28,61%
Seguro Estudiantil	12.250.826	13.487.302	-1.236.476	-9,17%
Matriculas	106.542.731	99.617.068	6.925.663	6,95%
Informes académicos	30.800.000	32.900.000	-2.100.000	-6,38%
Cuantías por identificar 2021: Valores en conciliacion sin soporte de pago por parte del beneficiario.	7.040.535	2.998.700	4.041.835	134,79%
Libros	21.460.800	0	21.460.800	N/A
Otros Ingresos Anticipados	11.677.269	3.807.653	7.869.616	206,68%

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2022 - 2021
COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN
RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0

AÑO 2022	AÑO 2021	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION PORCENTUAL
-----------------	-----------------	---------------------------	-----------------------------

INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS: Valores recibidos que no corresponden al ingreso de la Cooperativa sino para actividades y/o servicios como arl, seguro estudiantil, compra de libros, derechos de grado, etc.

Fundamir	39.052.503	37.567.586	1.484.917	3,95%
Valores recibidos para terceros	18.745.167	21.296.275	-2.551.108	-11,98%
Bazar colegio militar	4.021.601	0	4.021.601	N/A
Clausura	400.000	0	400.000	N/A
Derechos de grado	21.557.000	0	21.557.000	N/A
Proyecto quince años	600.000	0	600.000	N/A
Jornada deportiva	420.007	0	420.007	N/A
TAEKWONDO	2.950.000	0	2.950.000	N/A
FUTBOL SALA	2.910.000	0	2.910.000	N/A
Anticipo Mmto Pupitres	7.365.000	0	7.365.000	N/A

ANTICIPOS Y AVANCES:

Por anticipo a contrato de venta lote urbano a la Inmobiliaria Sumas, valores recibidos en los años 2019 - 2020 - 2021, en el momento de perfeccionarse la venta este se reclasifica.	474.885.766	474.885.766	0	0,00%
---	-------------	-------------	---	-------

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2022 - 2021
COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN
RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0

AÑO 2022	AÑO 2021	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION PORCENTUAL
-----------------	-----------------	---------------------------	-----------------------------

<p>Aportes: valor pagado inicialmente por el asociado equivalente a un salario mínimo, mas el aportes pagado mes a mes, deber estatutario que corresponde al 3% de lo devengado y los hijos de asociados 10 % de un salario mínimo mensual vigente. El estatuto estipula que el capital mínimo irreducible es de mil (1,000) salarios mínimos legales mensuales vigentes art. 42 Estatuto de la Coop, es decir que para devolucion de aportes por retiro este se puede realizar de lo que supere el capital minimo irreducible.</p>	1.033.236.540	1.015.568.740	17.667.800	1,74%
---	---------------	---------------	------------	-------

NOTA No 20

Reserva para proteccion de aportes:

<p>disposicion de la asamblea, quien determina el destino, conforme a la Ley. La Cooperativa tendrá la reserva para la protección de los aportes la cual se utilizará únicamente en caso de pérdidas. Las reservas no podrán ser repartidas entre los asociados (as). Esta disposición se mantendrá durante toda la existencia de la Cooperativa y aun en el evento de su liquidación. Este valor por mandato de asamblea del año 2022 autorizan compensar perdidas acumuladas de ejercicios anteriores.</p>	0	147.688.124	-147.688.124	-100,00%
---	---	-------------	--------------	----------

NOTA No 21

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2022 - 2021
COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN
RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0

AÑO 2022	AÑO 2021	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION PORCENTUAL
-----------------	-----------------	---------------------------	-----------------------------

Fondo para amortizacion de aportes	92.710.294	92.710.294	0	0,00%
------------------------------------	------------	------------	---	-------

NOTA No 22

Fondos sociales capitalizados

ARTÍCULO 45°. FONDOS, CONSTITUCIÓN Y UTILIZACIÓN. La cooperativa podrá contar con fondos permanentes o consumibles, constituidos por la decisión de la Asamblea General, cuyos recursos se destinarán a los fines específicos para los cuales fueron creados. Este valor por mandato de asamblea del año 2022 autorizan compensar perdidas acumuladas de ejercicios anteriores.	0	5.813.920	-5.813.920	-100,00%
---	---	-----------	------------	----------

NOTA No 23

Resultado del ejercicio: Para el año actual genero excedente.	102.459.870	68.073.677	34.386.193	50,51%
---	-------------	------------	------------	--------

NOTA No 24

Resultado de jericicios anteriores: corresponde a la sumatoria del resultado de ejercicios años anteriores, esta pendiente por compensar perdida.	-448.183.262	-626.076.961	177.893.699	28,41%
---	--------------	--------------	-------------	--------

NOTA No 25

Resultado acumulado por convergencia	12.276.934.404	12.276.934.404	0	0,00%
--------------------------------------	----------------	----------------	---	-------

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2022 - 2021
COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN
RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0

AÑO 2022	AÑO 2021	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION PORCENTUAL
-----------------	-----------------	---------------------------	-----------------------------

Corresponde a la implementacion de normas internacionales, valorando los activos al valor prente.

TOTAL PATRIMONIO	13.057.157.846	12.980.712.198	76.445.648	0,59%
-------------------------	-----------------------	-----------------------	-------------------	--------------

NOTA No 26

INGRESOS OPERACIONALES:

Comprende las cuentas que representan los beneficios operativos y financieros que percibe COOSAMIR en el desarrollo del giro normal de su objeto social:

INGRESOS POR COMERCIO AL POR MAYOR Y MENOR:	332.793.209	146.934.387	185.858.822	126,49%
--	--------------------	--------------------	--------------------	----------------

INGRESOS POR ACTIVIDADES RELACIONADAS CON LA EDUCACION:	2.222.940.256	1.886.949.760	335.990.496	17,81%
--	----------------------	----------------------	--------------------	---------------

INTERESES DE CREDITO DE CONSUMO:	10.365.637	15.015.933	-4.650.296	-30,97%
---	-------------------	-------------------	-------------------	----------------

OTROS INGRESOS: (Recuperacion de ejercicios anteriores, financieros, arrendamientos, cuota de admision, salon de belleza).	106.595.509	178.664.284	-72.068.775	-40,34%
---	--------------------	--------------------	--------------------	----------------

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2022 - 2021
COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN
RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0

AÑO 2022	AÑO 2021	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION PORCENTUAL
-----------------	-----------------	---------------------------	-----------------------------

Total Ingresos Operacionales	2.672.694.611	2.227.564.364	445.130.247	19,98%
-------------------------------------	----------------------	----------------------	--------------------	---------------

NOTA No 27

Las devoluciones en ventas son operaciones que se deshacen por devolucion del producto o por descuentos otorgados despues de haber sido facturado el servicio o el producto.

(-) Devoluciones y Rebajas en Ventas	-33.181.797	-14.881.578	18.300.219	122,97%
---	--------------------	--------------------	-------------------	----------------

NOTA No 28

El costo hace referencia al conjunto de erogaciones en que se incurre para producir un bien o servicio, incluye todo elemento y erogación que terminan haciendo parte del producto final o servicio prestado de forma directa, para COOSAMIR corresponde a la compra de productos terminados para el almacen y la cafeteria y los gastos salariales, prestacionales y seguridad social de los Docentes.

Total costos de ventas	938.732.708	696.399.211	242.333.497	34,80%
-------------------------------	--------------------	--------------------	--------------------	---------------

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2022 - 2021
COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN
RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0

AÑO 2022	AÑO 2021	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION PORCENTUAL
-----------------	-----------------	---------------------------	-----------------------------

NOTA No 29

Gastos de Administracion:

Los gastos administrativos son todos aquellos vinculados con la gestión, organización y dirección de un negocio como consecuencia inmediata del funcionamiento organizacional

BENEFICIOS A EMPLEADOS: Correspondiente a salarios, prestaciones sociales, seguridad social y dotaciones	823.961.194	757.993.399	65.967.795	8,70%
---	-------------	-------------	------------	-------

GASTOS GENERALES:

Honorarios	123.522.354	116.169.671	7.352.683	6,33%
Impuestos	69.733.890	42.224.560	27.509.330	65,15%
Mantenimiento y reparaciones	36.787.730	83.836.324	-47.048.594	-56,12%
Reparaciones locativas	5.335.302	0	5.335.302	N/A
Aseo y elementos	9.865.865	6.470.827	3.395.038	52,47%
Cafeteria	5.314.594	2.379.833	2.934.761	123,32%
Acueducto y alcantarillado	19.108.738	5.763.160	13.345.578	231,57%
Energia electrica	49.076.983	35.000.438	14.076.545	40,22%
Telefonia fija	4.679.879	4.774.681	-94.802	-1,99%
Telefonia celular	4.237.498	4.306.768	-69.270	-1,61%
Gas	33.840	26.750	7.090	26,50%
Internet	14.569.014	7.171.584	7.397.430	103,15%
Transporte, fletes y acarreos	1.613.050	1.047.350	565.700	54,01%
Papeleria y utiles de oficina	12.203.002	9.940.247	2.262.755	22,76%
Fotocopias	1.536.475	661.000	875.475	132,45%

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2022 - 2021
COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN
RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0

AÑO 2022	AÑO 2021	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION PORCENTUAL
-----------------	-----------------	---------------------------	-----------------------------

Publicidad y propaganda	66.000	6.004.650	-5.938.650	-98,90%
Contribuciones y afiliaciones	273.101	1.666.740	-1.393.639	-83,61%
Gastos de asamblea	7.117.050	645.800	6.471.250	1002,05%
Gastos directivos	15.899.400	15.250.000	649.400	4,26%
Gastos de comites	362.500	4.016.050	-3.653.550	-90,97%
Vigilancia privada Cooperativa	0	140.014	-140.014	-100,00%
Reuniones y conferencias	666.800	0	666.800	N/A
Gastos legales	6.169.350	2.324.416	3.844.934	165,42%
Gastos de viajes	2.474.290	0	2.474.290	N/A
Servicios temporales	22.159.484	28.277.832	-6.118.348	-21,64%
Sistematizacin	36.357.939	17.024.884	19.333.054	113,56%
Cuotas de sostenimiento	3.000.000	1.907.905	1.092.095	57,24%
Adecuaciones e instalaciones	700.000	1.070.000	-370.000	-34,58%
Asistencia tecnica	720.000	1.220.000	-500.000	-40,98%
Servicios	4.623.601	14.980.819	-10.357.218	-69,14%
Gastos para asociados	25.981.198	19.513.937	6.467.261	33,14%
Auxilios y donaciones	1.534.842	359.800	1.175.042	326,58%
Gastos fondos de solidaridad	0	3.775.000	-3.775.000	-100,00%
Material banda de guerra	1.300.000	0	1.300.000	N/A
Material servicio asistencial	149.906	320.500	-170.594	-53,23%
Material peluqueria	1.128.900	966.550	162.350	16,80%
Implementos deportivos	905.000	0	905.000	N/A
Floristeria	865.000	1.135.050	-270.050	-23,79%
Celebraciones y atencion empleados	15.854.482	10.664.189	5.190.293	48,67%
Seguridad ocupacional	22.334.198	11.750.100	10.584.098	90,08%
Otros gastos	14.107.897	55.669.675	-41.561.778	-74,66%
Ajuste al peso	36.549	35.263	1.287	3,65%
Iva mayor valor de gasto	15.803.735	9.639.725	6.164.010	63,94%

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2022 - 2021
COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN
RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0

AÑO 2022	AÑO 2021	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION PORCENTUAL
-----------------	-----------------	---------------------------	-----------------------------

Deterioro de cartera	20.752.609	16.015.017	4.737.592	29,58%
Amortizaciones	8.338.732	4.253.685	4.085.047	96,04%
Arrendamiento - Equipo de computación y comunicaci	3.771.900	0	3.771.900	N/A
Arrendamiento de equipo deportivo y recreativo	0	0	0	N/A
Gastos legales	17.000	0	17.000	N/A
Mtmto - Equip comput y comun Colegio	13.385.083	0	13.385.083	N/A
Mto Flota y equipo de transporte	1.167.140	0	1.167.140	N/A
Combustibles y lubricantes	1.036.686	0	1.036.686	N/A
Gastos bancarios	1.518.674	1.489.810	28.864	1,94%
Comisiones	12.489.747	10.890.071	1.599.676	14,69%
Intereses corrientes	17.637.466	17.197.067	440.399	2,56%
Intereses de mora	345.778	16.024.502	-15.678.724	-97,84%
GMF 4X1000	10.871.306	10.609.538	261.769	2,47%
Impuesto Alumbrado Publico coosamir	2.218.420	0	2.218.420	N/A
Impuesto Alumbrado Publico Colegio	3.915.589	0	3.915.589	N/A
Costos y gastos no deducibles	104.816	0	104.816	N/A
Impuestos asumidos	75.207	24.600	50.607	205,72%
Gastos de ejercicios anteriores	0	4.920.700	-4.920.700	-100,00%
Descuentos comerciales condicionados	120.791.863	108.825.288	11.966.575	11,00%
	1.600.608.646	1.476.375.768	124.232.879	8,41%

NOTA No 30

Ingresos no operacionales:

Aprovechamientos	29.547.255	1.309.873	28.237.382	2155,73%
Ingreso por subvencion del gobierno	0	79.936.000	-79.936.000	-100,00%
	29.547.255	81.245.873	-51.698.618	-63,63%

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2022 - 2021
COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN
RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0

AÑO 2022	AÑO 2021	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION PORCENTUAL
----------	----------	--------------------	----------------------

NOTA No 31

Gastos no operacionales

La depreciación de propiedad planta y equipo Es el reconocimiento del uso de los beneficios económicos del activo durante cada período, en Coosamir representa el deterioro de las edificaciones, equipos de comunicación y computación, y la flota de equipo y transporte.

Depreciación de propiedad planta y equipo	27.258.845	53.080.003	-25.821.158	-48,65%
---	------------	------------	-------------	---------

RESULTADO DEL EJERCICIO

102.459.870	68.073.677	34.386.193	50,51%
--------------------	-------------------	-------------------	---------------



Luis Alberto Chaparro Corzo
 CC. 91.239.783
 Representante Legal



Patricia Hernandez Sevilla
 T.P.N. 129884 - T
 Revisora Fiscal



Marlyn Yadira Romero Forero
 T.P.N. 181232-T
 Contadora