

COOPERATIVA DE EDUCACIÓN DE URABÁ
“EDUCOOP”
NIT 890.917.555-1

NOTAS DE REVELACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS
DICIEMBRE 31 DE 2025
(Cifras en miles de pesos colombianos)

LA ENTIDAD

La **COOPERATIVA DE EDUCACIÓN DE URABÁ “EDUCOOP”**, fue reconocida como personería jurídica de derecho privado, empresa sin ánimo de lucro, mediante resolución 075 del 10 de septiembre de 1976, del Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas “DANCOOP”. Inscrita en la Cámara de Comercio de Urabá el 31 de julio de 2012, bajo el No 00000160 del libro III de las personas jurídicas sin ánimo de lucro, bajo la supervisión de la **SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA**.

El objeto social de **EDUCOOP**, se centra en satisfacer las necesidades de los asociados tales como la solidaridad y el bienestar común a través de la prestación de un servicio educativo y demás actividades conexas y complementarias.

Vigencia o término de duración de la entidad: indefinida, pero podrá disolverse y liquidarse en cualquier momento, en los casos, en la forma y términos previstos en la ley y los estatutos.

Domicilio principal: está ubicada en el barrio Ortiz en la Diagonal 105C No 95C-52 del Municipio de Apartadó Antioquia, teléfono 604 8156569.

Número de empleados: actualmente la Cooperativa cuenta con 58 empleados y en el año anterior tenía 56.

Indicación del nombre y domicilio de las subordinadas: al cierre del ejercicio del año 2025 Educoop no poseía entidades subordinadas.

Sus cuadros de mando están conformados según lo establece la normatividad legal vigente, por un consejo de administración, la junta de vigilancia y la revisoría fiscal, quienes ejercen sus funciones determinadas en el cuerpo estatutario,

EDUCOOP, ha hecho tres reformas al estatuto, la primera en el año 2012, la segunda en octubre 20 de 2015 y la tercera en septiembre de 2018 en la cual se ajustó el cuerpo estatutario a la normatividad legal vigente.

La Cooperativa al cierre del ejercicio del año 2025 finalizó con 495 asociados y a la fecha tiene 571.

COOPERATIVA DE EDUCACIÓN DE URABÁ
“EDUCOOP”
NIT 890.917.555-1

NOTA 1. BASES DE MEDICIÓN Y UNIDAD DE MEDIDA

BASE CONTABLE DE ACUMULACIÓN O DEVENGO

EDUCOOP elaborará sus estados financieros, excepto en lo relacionado con la información sobre flujos de efectivo, utilizando la base contable de acumulación.

De acuerdo con la base contable de acumulación, las partidas se reconocerán como activos, pasivos, patrimonio, ingresos o gastos cuando satisfagan las definiciones y los criterios de reconocimiento para esas partidas.

NOTA 2. FUENTES CLAVES DE INCERTIDUMBRE EN LA ESTIMACIÓN

Cuáles son las fuentes claves de incertidumbre de EDUCOOP

En las Cuentas por Cobrar y en la Cartera de Créditos el valor del deterioro genera incertidumbre, el debido recaudo de la cartera depende del comportamiento del mercado y de la capacidad y voluntad de pago por parte de los asociados; para determinar el monto del deterioro, se aplican los modelos de referencia establecidos en las políticas, es necesario tener en consideración, condiciones específicas del mercado objetivo, que se ve afectado enormemente por la evolución del sector.

2

NOTA 3. FECHA DE AUTORIZACIÓN PARA LA EMISIÓN

El Consejo de Administración de EDUCOOP, en su reunión del día sábado 31 enero de 2026, según acuerdo número 18, conforme consta el Acta número 12-2026, convocó a Asamblea General Ordinaria de Asociados para el día 21 de marzo del presente año y por ende se autorizó la emisión de estados financieros con corte a diciembre 31 de 2025.

NOTA 4. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

Desde la fecha en que se informa, **EDUCOOP** no tiene conocimiento de hechos o sucesos que afecten los saldos de las cuentas presentadas en los estados financieros

COOPERATIVA DE EDUCACIÓN DE URABÁ
“EDUCOOP”
NIT 890.917.555-1

NOTAS Y REVELACIONES CORRESPONDIENTES AL ACTIVO

NOTA 5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Caja general: EDUCOOP reconoce como incrementos a caja todos los ingresos en efectivo directamente relacionados con el servicio educativo,

Los importes en caja general se miden al costo.

Bancos: Se reconocen como incrementos al banco todas las consignaciones realizadas en las cuentas corrientes de EDUCOOP, directamente relacionados con el servicio.

Si en el proceso de conciliación bancaria se presentan consignaciones pendientes por identificar, estas partidas se deben registrar de manera inmediata contra el pasivo correspondiente.

En EDUCOOP, no se reconocen como abonos a cuentas por pagar o cualquier otro pasivo los cheques girados y no entregados

La medición del importe final de las cuentas de ahorros y corrientes que EDUCOOP utiliza se medirá por su costo.

Los importes en bancos se medirán al valor nominal.

Efectivo y equivalentes al efectivo representa el valor de los recursos de inmediata disponibilidad que tiene la cooperativa para el desarrollo normal de sus operaciones. Es decir, refleja el saldo de caja y bancos. A continuación, el detalle:

EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	Año 2025	Año 2024	V. absoluta	V. relativa
CAJA	\$ 100	\$ 100	\$ 0	0,00%
BANCOS	\$ 101.845	\$ 26.364	\$ 75.481	286,30%
TOTAL EFECT Y EQUIV DE EFECTIVO	\$ 101.945	\$ 26.464	\$ 75.481	285,22%

A continuación, el detalle de las cuentas de bancos

NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO 2025
CUENTA AHORROS BANCO CAJA SOCIAL	\$1.370
CUENTA AHORROS BANCOLOMBIA # 1085-25962-16	\$8.578
MERCADO PAGO	\$5.214
CUENTAS DE AHORROS CFA	\$5.315
CUENTA AHORROS CONFIAR # 280097015	\$81.368
TOTAL, BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	\$101.845

COOPERATIVA DE EDUCACIÓN DE URABÁ
“EDUCOOP”
NIT 890.917.555-1

La cuenta de ahorros Bancolombia y Banco Caja Social se encuentran embargadas por el fondo de pensiones Porvenir; no se tiene el valor exacto del embargo a estas. El resto de cuentas de bancos se encuentran libres de gravámenes por entidad.

NOTA 6. INVENTARIOS

Refleja el saldo de la mercancía disponible para la venta en la papelería.

INVENTARIOS	Año 2025	\$	2.024	V. absoluta	V. relativa
INVENTARIOS (Almacén y/o papelería)	\$ 61.503	\$	67.749	-\$ 6.246	-9,22%
DETERIORO DE INVENTARIO (Papelería)	-\$ 5.668	-\$	5.668	\$ -	0,00%
TOTAL INVENTARIOS	\$ 55.835	\$	62.081	-\$ 6.246	-10,06%

NOTA 7. CUENTAS POR COBRAR Y OTROS

Cuentas Por Cobrar de Pensiones Colegio: EDUCOOP reconocerá todas las transacciones, sucesos o hechos originados por el pago de pensiones de los estudiantes, originados en el giro ordinario de la operación y del cumplimiento del objeto social.

Medición: Todos los importes registrados en esta cuenta se medirán al costo.

4

Deterioro de Valor: La evidencia objetiva de que una cuenta por cobrar pensiones colegio están deteriorados incluye información observable que para el caso de EDUCOOP, son los extractos de movimientos.

A partir de lo anterior EDUCOOP, aplicará el deterioro de la siguiente manera:

Pensiones con impago igual a once (11) meses se deterioran al cincuenta por ciento (50%)

Pensiones cuyo atraso sea igual o superior a los veinte tres (23) meses su deterioro corresponderá a cien por ciento (100%)

Arrendamientos Por Cobrar: Se reconocen en este grupo de cuentas, las operaciones tales como los arrendamientos de instalaciones y locales comerciales.

A partir de lo anterior EDUCOOP, aplicará el deterioro de la siguiente manera:

A los sesenta (60) días de vencido un deterioro del veinte (20%) por ciento.

A ciento veinte (120) días de vencido un deterioro del cien (100%) por ciento

No obstante, la gerencia de EDUCOOP, podrá optar por aplicar deterioros anticipados del cien por ciento (100%), previa evaluación de la operación integral y salud financiera del deudor, de tal acto administrativo deberá dejar constancia documentaria y ser revelado al final del periodo en que se informa.

Notas de revelación a los estados financieros para los años terminados en diciembre de 2025 y 2024

COOPERATIVA DE EDUCACIÓN DE URABÁ
“EDUCOOP”
NIT 890.917.555-1

Otras cuentas por cobrar: se reconocen en este grupo de cuentas, las operaciones tales como transacciones, hechos o sucesos económicos originados en el cumplimiento del objeto social y directamente vinculado al servicio educativo y similar.

Medición: todos los importes registrados en esta cuenta se medirán al costo.

Deterioro de Valor: La evidencia objetiva de que otras cuentas por cobrar están deterioradas incluye información observable que para el caso de **EDUCOOP**, son los extractos de movimientos.

A partir de lo anterior EDUCOOP, aplicará el deterioro de la siguiente manera:

A ciento ochenta (180) días de vencido un deterioro del cincuenta (50%) por ciento. A los trescientos sesenta (360) días de vencido un deterioro del cien (100%) por ciento

No obstante, la gerencia de EDUCOOP, podrá optar por aplicar deterioros anticipados del cien por ciento (100%), previa evaluación de la operación integral y salud financiera del deudor, del tal acto administrativo deberá dejar constancia documentaria y ser revelado al final del periodo en que se informa.

5

Las cuentas por cobrar al cierre del ejercicio 2025 reflejan los siguientes saldos:

CUENTAS POR COBRAR	Año 2025	\$	2.024	V. absoluta	V. relativa
DEUDORES X PRESTACIÓN DE SERVICIOS	\$ 374.108	\$	344.809	\$ 29.299	8,50%
DETERIORO DE CARTERA	-\$ 176.525	-\$	134.550	-\$ 41.975	31,20%
ARRENDAMIENTOS	\$ 9.193	\$	400	\$ 8.793	2198,35%
ANTICIPOS DE IMPUESTOS	\$ 2.275	\$	-	\$ 2.275	
CUENTAS POR COBRAR A EMPLEADOS	\$ 27.277	\$	28.109	-\$ 832	-2,96%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$ 370.169	\$	385.101	-\$ 14.932	-3,88%
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	\$ 606.497	\$	623.869	-\$ 17.372	-2,78%

- **Las cuentas por cobrar**

Muestra el saldo que terceros deben a la cooperativa por servicios adquiridos a crédito, menos las provisiones por cartera incobrable. El valor más representativo lo tienen los deudores por prestación de servicios y **las otras cuentas por cobrar** que es donde se contabilizan los traslados de los fondos de Educoop a los bancos de CESMA. Procedimiento que se autorizó para el recaudo de las ventas de los servicios que presta la Cooperativa. Esas cuentas por cobrar se concilian mes a mes y así se tiene el valor real del disponible en los bancos de la Corporación.

- Al cierre del ejercicio 2025 las otras cuentas por cobrar no tienen deterioro

COOPERATIVA DE EDUCACIÓN DE URABÁ
“EDUCOOP”
NIT 890.917.555-1

NOTA 8. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Para **EDUCOOP** las propiedades, planta y equipo son activos tangibles que:

- (a) el elemento se mantenga para su uso en el suministro de bienes o servicios con propósitos administrativos,
- (b) se esperan usar por más de un año y
- (c) Que su costo de adquisición sea superior medio (1/2) salario mínimo mensual legal vigente

Reconocimiento.

EDUCOOP reconocerá el costo de un elemento de propiedad planta y equipo como activo si y solo si es probable que se obtengan los beneficios económicos futuros asociados al elemento, y el costo del elemento se pueda medir con fiabilidad.

En **EDUCOOP** los elementos de propiedad, planta y equipo cuyo costo de adquisición sea menor o igual al cincuenta por ciento (50%) del salario mínimo mensual legal vigente en Colombia, se registrarán como gasto y su control en fuera de balance

La propiedad planta y equipo de Educoop se mantuvo estable, es decir, no hubo grandes adquisiciones ni ventas de activos fijos. Al cierre del ejercicio tuvo una disminución del 0,31% frente al año anterior. Ver la siguiente relación.

6

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	Año 2025	Año 2024	V. absoluta	V. relativa
TERRENOS	\$ 20.342.217	\$ 20.342.217	\$ -	0,00%
EDIFICACIONES	\$ 5.619.739	\$ 5.619.739	\$ -	0,00%
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	\$ 119.271	\$ 110.586	\$ 8.685	7,85%
EQUIP. COMPUT. Y COMUNIC.	\$ 124.450	\$ 113.073	\$ 11.376	10,06%
EQUIPO DE HOTELES Y RESTAURANTES	\$ 11.392	\$ 11.392	\$ -	0,00%
MAQUINARIA Y EQUIPO	\$ 3.550	\$ 3.550	\$ -	0,00%
DEP. ACUMULADA	-\$ 859.397	-\$ 760.617	-\$ 98.780	12,99%
TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	\$ 25.361.221	\$ 25.439.940	-\$ 78.719	-0,31%

NOTA 9. PROPIEDADES DE INVERSIÓN

Definición y reconocimiento inicial de las propiedades de inversión

Las propiedades de inversión son propiedades (terrenos o edificios, o partes de un edificio, o ambos) que se mantienen por el dueño o el arrendatario bajo un **arrendamiento financiero** para obtener rentas, plusvalías o ambas, y no para:

- su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, o para fines Administrativos, o
- su venta en el curso ordinario de las operaciones.

COOPERATIVA DE EDUCACIÓN DE URABÁ
“EDUCOOP”
NIT 890.917.555-1

Propiedades de inversión al cierre del ejercicio no presentan variaciones. Hacen parte de estas los (terrenos – lotes del barrio Ortiz).

ROPIEADAES DE INVERSIÓN	Año 2025	Año 2024	V. absoluta	V. relativa
PROP. DE INVERSIÓN - TERRENOS	\$ 8.815.026	\$ 8.815.026	\$ -	0,00%
DET. PROPIEADAES DE INVERSIÓN	-\$ 1.382.508	-\$ 1.382.508	\$ -	0,00%
TOTAL PROP. PLANTA Y EQUIPO	\$ 7.432.518	\$ 7.432.518	\$ -	0,00%

A continuación, el detalle de las Propiedades de Inversión (Lotes barrio Ortiz) con el ultimo avalúo comercial realizado el año 2022

AVALÚO COMERCIAL PREDIOS EDUCOOP BARRIO ORTIZ								
LOTE #	N° Predial	Mts Cuad	vlr mt cuad	Vr año 2022	Det año 2019	Avalúo año 2019	Al ingreso 2022	Estado
Lote 1	008-30958	2.106	407.801	858.828.906	73.710.000	810.810.000	- 25.691.094	Embargado
Lote 2	008-30980	1.566	407.801	638.616.366	70.470.000	587.250.000	- 19.103.634	Embargado
Lote 3	008-30990	4.602	407.801	1.876.700.202	230.100.000	1.610.700.000	35.900.202	Embargado
Lote 4	008-30960	3.422	407.801	1.395.495.022	222.430.000	1.077.930.000	95.135.022	Embargado
Lote 5	008-31049	9.920	407.801	4.045.385.920	785.797.920	2.686.202.080	573.385.920	Libre
TOTAL SUMA		21.616	2.039.005	8.815.026.416	1.382.507.920	6.772.892.080	659.626.416	-
				JESUS ANTONIOHERNANDEZ MUÑOZ				
				CC. 71630926				
				R.N.A M.I # 2022-24113				

7

NOTA 10. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO “OTROS ACTIVOS”

EDUCOOP, dentro del giro ordinario de operaciones reconocerá los gastos pagados por anticipado, como consecuencia del pago de arrendamientos, seguros y contrato de mantenimiento pagado por anticipado. Su amortización se hará contra el gasto correspondiente durante el plazo que dure el servicio pagado.

Otros activos corresponden a la POLIZA MULTIRIESGO DAÑO MATERIAL de los activos fijos de Educoop. Ver la siguiente relación.

OTROS ACTIVOS	Año 2025	Año 2024	V. absoluta	V. relativa
SEGUROS Y OTROS	\$ 2.756	\$ -	\$ 2.756	
TOTAL OTROS ACTIVOS	\$ 2.756	\$ -	\$ 2.756	

COOPERATIVA DE EDUCACIÓN DE URABÁ
“EDUCOOP”
NIT 890.917.555-1

NOTAS DE REVELACIÓN AL PASIVO

EDUCOOP reconocerá un pasivo financiero solo cuando se convierta en una parte según las cláusulas contractuales del instrumento [11.12], es decir, cuando haya recibido los recursos.

NOTA 11: CRÉDITOS DE BANCOS Y OTROS

Reconocimiento: Al reconocer inicialmente un pasivo financiero, EDUCOOP lo medirá al precio de la transacción, incluyendo los costos de transacción excepto si el acuerdo constituye, en efecto, una transacción de financiación.

Medición inicial: Si el acuerdo, constituye una transacción de financiación, [11.13] EDUCOOP medirá el pasivo financiero al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar.

Las obligaciones financieras al cierre del ejercicio 2025 tienen el siguiente saldo:

OBLIGACIONES FINANCIERAS	Año 2025	Año 2024	V. absoluta	V. relativa
CRÉDITO CONFIAR	\$ 200.000	\$ -	\$ 200.000	
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 200.000	\$ -	\$200.000.000	

8

Préstamo con CONFIAR COOPERATIVA FINANCIERA

En el mes de diciembre se adquirió un crédito con CONFIAR con el fin de pagar el impuesto predial, obligación que venía desde 202303 hasta 202504 con un saldo de \$94.513, para hacer pagos al fondo pensión de Colpensiones (periodos vencidos a nombre de la empleada CARMEN CELILIA GONZÁLEZ ARBOLEDA \$ 32.566) y para comprar 30 computadores (sala de sistemas de la Institución \$ 62.780).

NOTA 12: CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS

Gastos por pagar

En este grupo de cuentas se reconocerán las transacciones, hechos o sucesos y condiciones, provenientes del giro ordinario de las operaciones de EDUCOOP, tales como: honorarios, servicios públicos, seguros, mantenimiento, arrendamientos y otros. Los gastos por pagar se medirán al costo, ya que este es el mismo valor que el proveedor reclamará.

Proveedores

Se reconocen los importes, originados en las transacciones, hechos o sucesos y condiciones, que representan la prestación de un bien o servicio que este directamente relacionado con la actividad de EDUCOOP, su medición se hace al costo.

COOPERATIVA DE EDUCACIÓN DE URABÁ
“EDUCOOP”
NIT 890.917.555-1

Retención en la fuente

Se reconoce como recaudo a través de EDUCOOP, originado en las transacciones, hechos o sucesos y condiciones dentro de la prestación de un servicio o de un bien por parte de terceros hacia el fondo, como consecuencia de la aplicación de la norma tributaria.

Impuestos gravámenes y tasas

En este grupo de cuentas se reconocen todas las transacciones, hechos o sucesos y condiciones, de los impuestos originados por la prestación de un servicio o compra de un bien y sus efectos descontables según la normatividad tributaria que rige la materia.

Remanentes por pagar

Se reconocen en este rubro todas las transacciones, hechos o sucesos y condiciones originadas en el retiro de asociados, en el cual quedan saldos pendientes por pagar a los mismos, tales como aportes sociales y depósitos en sus diferentes modalidades

Las **cuentas por pagar** al cierre del ejercicio tienen el siguiente saldo:

CUENTAS POR PAGAR	Año 2025	Año 2024	V. absoluta	V. relativa
HONORARIOS	\$ 18.847	\$ -	\$ 18.847	
COSTOS Y GASTOS X PAGAR	\$ 81.210	\$ 59.772	\$ 21.438	35,87%
PROVEEDORES	\$ -	\$ 15.879	-\$ 15.879	-100,00%
RETENCIÓN EN LA FUENTE	\$ 3.575	\$ 3.526	\$ 49	1,38%
IMPUESTOS, GRAV Y TASAS	\$ 5.579	\$ 140.012	-\$ 134.433	-96,02%
RETENCIONES Y APORTES LOBORALES	\$ 12.688	\$ 19.247	-\$ 6.559	-34,08%
REMANENTES POR PAGAR	\$ 226.278	\$ 226.896	-\$ 617	-0,27%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	\$ 348.178	\$ 465.333	-\$ 117.155	-25,18%

9

Según la relación anterior se puede ver una excelente gestión de pasivos. La entidad aprovechó su flujo de caja para eliminar casi por completo sus deudas con el Municipio y el Estado (Impuestos) y con Proveedores externos. La deuda restante está concentrada principalmente en los propios asociados (Remanentes por pagar).

- **Honorarios** por pagar corresponden a CESMA (Monitorias escuelas deportivas)
- Los **costos y gastos por pagar** hacen parte de estos (servicios publicos, poliza de seguros, mantenimientos y reparaciones, compras de materiales de ferreteria, utiles y elementos de aseo, cafetería y consignaciones por identificar.
- **Proveedores** (Almacén Cooperativo) tienen saldo \$0
- La **retención en la fuente** por pagar incrementó un 1,38% frente al año anterior
- **Impuestos gravámenes y tasas** corresponde al IVA por pagar.
- **Retenciones y aportes laborales** corresponde al saldo de seguridad social periodo 12/2025 que se pagará en enero/2026
- **Remanentes por pagar** corresponde a los aportes reembolsables por cancelar a los asociados retirados y que a la fecha no se les ha desembolsado.

COOPERATIVA DE EDUCACIÓN DE URABÁ
“EDUCOOP”
NIT 890.917.555-1

NOTA 13. FONDOS SOCIALES Y MUTUALES

Fondo de educación.

Este importe corresponde a los recursos destinado por la asamblea general para los efectos de cumplimiento de la normatividad que rige la materia, dicho fondo deberá ser explícito en que es agotable y solo se responde hasta la concurrencia del importe del mismo.

Fondo de solidaridad.

Se reconocen todas las transacciones originadas en el incremento del fondo de acuerdo a la aplicación del excedente determinado por la asamblea, como una obligación legal e implícita [2.20]. El consumo de dicho fondo se realizará de acuerdo a la normatividad expedida por el ente de supervisión y los reglamentos establecidos por el Consejo de Administración, la entrega de dichos recursos se hará hasta la concurrencia del saldo de la respectiva cuenta.

Fondo de bienestar social: la creación de este fondo fue aprobado en la Asamblea General de Asociados del año 2022 al momento de hacer la distribución de aplicación de los excedentes del año 2021. Este fondo no tiene política contable

Fondo para infraestructura: la creación de este fondo fue aprobado en la Asamblea General de Asociados del año 2022 al momento de hacer la distribución de excedentes del año 2021. Este no tiene política contable

Los **fondos sociales** reflejan el saldo del fondo de: educación, solidaridad, bienestar social y de infraestructura. A continuación, el detalle:

FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	Año 2025	Año 2024	V. absoluta	V. relativa
FONDO SOCIAL DE EDUCACION	\$ 208.720	\$ 209.378	-\$ 658	-0,31%
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	\$ 81.574	\$ 84.369	-\$ 2.794	-3,31%
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	\$ 1.820	\$ 68	\$ 1.751	2565,04%
FONDO PARA INFRAESTRUCTURA	\$ 51.963	\$ 51.963	\$ -	0,00%
TOTAL FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	\$ 344.078	\$ 345.778	-\$ 1.701	-0,49%

En el año 2025, se ejecutaron \$17.842 de los fondos a continuación el detalle:

COOPERATIVA DE EDUCACIÓN DE URABÁ
“EDUCOOP”
NIT 890.917.555-1

Comprobante	Fecha	Identificación	Nombre del tercero	Descripción	Vr ejecutado 2025
FONDO DE EDUCACIÓN					7.383.424
CC-2-3040	16/05/2025	800197268	DIAN	PGO DECLARACIÓN DE RENTA AÑO 2024	1.000.000
FC-3-2944	16/06/2025	900940530	VISION GRAFICA VIP S.A.S	ROLL UP DE 100X200	260.000
FC-3-3012	22/07/2025	900940530	VISION GRAFICA VIP S.A.S	BOTONES / SEMANA DEL COOPERATIVISMO	1.361.345
FC-3-3012	22/07/2025	900940530	VISION GRAFICA VIP S.A.S	BOTONES / SEMANA DEL COOPERATIVISMO	258.655
FC-3-3030	28/07/2025	901717695	GASTRO BAR BARBACOAS UF	SERVICIOS DE RESTAURANTES/COOPERATIVISMO	888.889
FC-3-3030	28/07/2025	901717695	GASTRO BAR BARBACOAS UF	SERVICIOS DE RESTAURANTES/COOPERATIVISMO	71.111
FC-3-3037	31/07/2025	900908676	FUNDACIÓN CARICIAS DE SO	REFRIGERIOS SEMANA COOPERATIVISMO	1.925.024
FC-3-3066	03/08/2025	830501852	LITOGRAFÍA ELITE LTDA	HOJA (PERIODICO INSTITUCIONAL EL COOP, IMPRESO EN	1.360.000
FC-3-3066	03/08/2025	830501852	LITOGRAFÍA ELITE LTDA	HOJA (PERIODICO INSTITUCIONAL EL COOP, IMPRESO EN	258.400
FONDO DE SOLIDARIDAD					6.830.000
CC-7-2760	06/03/2025	11811091	JUAN DAVID ASPRILLA SANC	Solidaridad -perdida bebe	20.000
CC-2-2976	03/04/2025	8439422	YUBER ARLEX BORJA OSORIC	APOYO FONDO DE SOLIDARIDAD POR ACCIDENTE	1.430.000
CC-2-3040	16/05/2025	800197268	DIAN	PGO DECLARACIÓN DE RENTA AÑO 2024	908.000
CC-2-3082	21/06/2025	39413788	YULIANA MONSALVE LOAIZA	APOYO PARA LENTES OPTICA MUNDO	335.000
CC-2-3082	21/06/2025	39284827	NÉLIDA ISABEL PATERNINA	GASTOS MÉDICOS / MEDICINA MOLECULAR INTRAVENOS	1.423.500
DS-1-739	13/08/2025	22157841	REINALDA GUAPACHA DE OT	RAMO FUNEBRE / EGRESADO ALEXIS / FV 33938	120.000
CC-2-3182	07/09/2025	39409244	BEATRIZ EUGENIA TORDECIL	SOLIDARIDAD PARA COMPRA DE MEDICAMENTOS.	1.423.500
DS-1-793	29/09/2025	22157841	REINALDA GUAPACHA DE OT	RAMO FUNEBRE / PAPÁ DOCENTE_MAYELIS SALAS_FV340	200.000
CC-2-3247	28/10/2025	43140515	ADRIANA MARIA USUGA GUI	APOORTE COMPRA LENTES MEDICADOS	530.000
CC-2-3312	13/12/2025	43062434	ELVA CRISTINA USUGA MART	APOYO COMPRA DE LENTES PROGRESIVOS SEGÚN FORMI	440.000
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL					3.629.200
FC-3-3240	26/11/2025	900868239	INDURTEX SAS	COMPRA TENDIDOS MICRO DF FE_EA3506	2.179.200
FC-3-3241	26/11/2025	900868239	INDURTEX SAS	COMPRA COJINES FE_EA3507	100.000
DS-1-837	28/11/2025	1007636737	EDELMIRA CHICA VEGA	COMPRA CERDO INTEGRACIÓN EMPLEADOS_FIN DE AÑO	1.350.000
TOTAL FONDOS SOCIALES Y MUTUALES EJECUTADOS EN EL AÑO 2025					17.842.624

11

NOTA 14. OTROS PASIVOS

BENEFICIOS A EMPLEADOS

Los beneficios a los empleados comprenden todos los tipos de contraprestaciones que la entidad proporciona a los empleados vinculados a la Cooperativa. Se establecen en virtud de las normas legales vigentes aplicables a la relación laboral que existe entre ellos y **EDUCOOP**.

EDUCOOP reconocerá el costo de todos los beneficios a los empleados a los que éstos tengan derecho como resultado de servicios prestados a la entidad durante el **periodo sobre el que se informa**:

Reconocimiento: Puesto que los beneficios por terminación no proporcionan a **EDUCOOP** beneficios económicos futuros, una entidad los reconocerá en resultados como gasto de forma inmediata. Cuando **EDUCOOP** reconoce beneficios por terminación, habrá de tener en cuenta también los efectos de la reducción en los beneficios por retiro o en otro tipo de beneficios a los empleados

COOPERATIVA DE EDUCACIÓN DE URABÁ
“EDUCOOP”
NIT 890.917.555-1

Medición: EDUCOOP medirá los beneficios por terminación al costo, pues el valor pagado es que se registra como gasto.

INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO

Se reconocerán y se miden al costo todas las transacciones, hechos o sucesos y condiciones que se originan en el recibo de recursos por anticipado para la prestación de un servicio posterior por parte de **EDUCOOP**.

INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS.

Se reconocen y se miden al costo en este grupo de cuentas todas las transacciones, hechos o sucesos y condiciones que tienen por origen el recaudo de unos recursos descontados a los asociados para ser trasladados a un tercero quien presta el servicio o bien tangibles a los mismos, es decir **EDUCOOP** es intermediario entre la entidad prestadora del servicio directamente y el asociado que contrato dicho servicio.

Los **otros pasivos** al cierre del ejercicio 2025 tienen el siguiente saldo:

OTROS PASIVOS	Año 2025	Año 2024	V. absoluta	V. relativa
OBLIGAC LABORAL X BENEFICIOS A EMPLEA	\$ 68.539	\$ 58.689	\$ 9.850	16,78%
INGRESOS ANTICIPADOS	\$ 559.770	\$ 573.878	-\$ 14.108	-2,46%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	\$ 77.648	\$ 62.371	\$ 15.277	24,49%
TOTAL OTROS PASIVOS	\$ 705.957	\$ 694.939	\$ 11.018	1,59%

12

A continuación, el detalle de los otros pasivos año 2025

DETALLE	VALOR
OTROS PASIVOS	705.957.243
OBLIGACIONES LABORALES	68.538.813
CESANTÍAS	57.933.779
INTERESES A LAS CESANTIAS	7.164.640
VACACIONES	3.440.394
INGRESOS ANTICIPADOS DIFERIDOS	559.770.430
CUOTA DE ADMINISTACION	221.612.202
APORTES PEDAGOGICO	17.133.765
CUOTA EXTRA	74.753.095
CULTURA Y DEPORTE	17.036.000
PENSIONES COLEGIO	229.235.368
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	77.648.000
POLIZA ESTUDIANTIL	8.168.000
SIMUCROS SABER	32.930.000
PLAN LECTOR	36.550.000

COOPERATIVA DE EDUCACIÓN DE URABÁ
“EDUCOOP”
NIT 890.917.555-1

NOTA 15: PROVISIONES

Corresponde a deudas presuntas con los fondos de pensiones de personal retirado, algunos de ellos por vejez, otros por retiro voluntario, entre otras y que en su momento no se notificó la novedad al fondo de pensiones. A la fecha los intereses por mora son altísimos.

Las provisiones al cierre del ejercicio 2025 tienen el siguiente saldo:

PROVISIONES	Año 2025	Año 2024	V. absoluta	V. relativa
PROVISIONES DEUDAS FONDOS PENSIONES	\$ 2.095.954	\$ 2.288.039	-\$ 192.085	-8,40%
TOTAL PROVISIONES	\$ 2.095.954	\$ 2.288.039	-\$ 192.085	-8,40%

NOTAS DE REVELACIÓN AL PATRIMONIO

NOTA 16. PATRIMONIO

Patrimonio es la participación residual en los activos de una entidad, una vez deducidos todos sus pasivos.

El patrimonio incluye las inversiones hechas por los asociados de la cooperativa, (aportes sociales).

El patrimonio estará constituido por los aportes sociales ordinarios y extraordinarios que los asociados de la cooperativa han aportado de manera periódica, estos aportes sociales serán patrimonio y su reconocimiento será siempre en el patrimonio.

De igual manera se reconocerán en el patrimonio desde el momento de la adopción por primera vez, los resultados por adopción por primera vez de la conversión hacia las NIIF, originados en los ajustes de las partidas que no se reconocen desde la posición activa o posición pasiva.

En este mismo orden de ideas, en la cuenta resultados por adopción NIIF se dejan planteadas dos rubros, uno, cambios en políticas contables, que se usará solo cuando se deba reconocer un cambio en la política de un activo o pasivo, y solo en la presentación de los estados financieros; dos, corrección de errores, que se usará a modo de presentación en el momento que se dé lugar a correcciones de errores por fraude, errores aritméticos, mal interpretación de los hechos o de políticas contables.

Ganancias Acumuladas: Por último, en el patrimonio se registra el resultado de ejercicios anteriores y del ejercicio presente. A continuación, el detalle del patrimonio

COOPERATIVA DE EDUCACIÓN DE URABÁ
“EDUCOOP”
NIT 890.917.555-1

PATRIMONIO	Año 2025	Año 2024	V. absoluta	V. relativa
APORTTES SOCIALES ORDINARIOS	\$ 179.966	\$ 173.356	\$ 6.610	3,81%
APORTES SOCIALES MÍNIMOS NO REDUCIBLI	\$ 220.643	\$ 201.500	\$ 19.143	9,50%
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	\$ 534.778	\$ 526.707	\$ 8.071	1,53%
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	\$ 232.866	\$ 232.866	\$ -	0,00%
SUPERÁVIT (AUXILIOS Y DONACIONES)	\$ 70.926	\$ 70.926	\$ -	0,00%
RESULTADO CONVERSIÓN A NIIF	\$ 9.466.289	\$ 9.466.289	\$ -	0,00%
OTRO RI(REVALUACIÓN PROP. PLANTA Y EQ	\$ 19.092.237	\$ 19.092.237	\$ -	0,00%
RESULTADO PRESENTE EJERCICIO	\$ 68.902	\$ 26.903	\$ 41.999	156,11%
TOTAL PATRIMONIO	\$ 29.866.605	\$ 29.790.783	\$ 75.822	0,25%

- **Aportes reembolsables** son los que se facturan mes a mes a cada asociado activo. Al cierre del ejercicio no se retiró asociado por exclusión del Consejo de Administración.
- **Los aportes sociales mínimos no reducibles** reflejan el valor establecido legalmente y estatutario que debe permanecer en esta cuenta durante la existencia de la Cooperativa, como protección al patrimonio (155 SMMLV).
- **La reserva de protección de aportes** sociales tiene por objeto garantizar la realización normal de sus operaciones y solo podrá disminuir para: cubrir perdidas y transferir a la entidad que indique el estatuto en caso de liquidación.
- **Fondos de destinación específica**, no presenta ninguna variación en el año
- **Superávit**, en este gran rubro se reconocen los auxilios y donaciones hechas por entidades como (Municipio de Apartadó, Fundaproban, Asociación de padres de familia, Fundación Corona y Secretaría de Educación de Apartadó). Estas se hicieron a inicios de la creación de la Cooperativa. En el año 2025 se recibieron donaciones de ENLACE EDITORIAL, ASOPADRES y del señor WALTER BARRERA BECERRA quien se retiró como asociado y autorizó la donación de sus aportes a la Cooperativa.
- **Resultado por conversión a NIIF**. Esta registrado el resultado de la cuenta de adopción a las NIIF para PYMES por primera vez.
- **Otro RI (Revaluación propiedad planta y equipo**, no tiene variación frente al año anterior.
- **Resultado del ejercicio anterior**, para el año 2024 la Cooperativa tuvo unos excedentes por valor de \$ 26.903
- **Resultados del presente ejercicio**, al cierre del ejercicio del año 2025 la Cooperativa tiene unos excedentes por valor de \$ 68.902

COOPERATIVA DE EDUCACIÓN DE URABÁ
“EDUCOOP”
NIT 890.917.555-1

NOTAS DE REVELACIÓN A LOS INGRESOS

NOTA 17. INGRESOS DE LA ACTIVIDAD ORDINARIA

La definición de ingresos incluye tanto a los ingresos de actividades ordinarias como a las ganancias. El reconocimiento de los ingresos procede directamente del reconocimiento y la medición de activos y pasivos.

(a) Los **ingresos de actividades ordinarias** surgen en el curso de las actividades ordinarias de una entidad y adoptan una gran variedad de nombres, tales como ingresos por servicio educativo, financieros, administrativos y recuperaciones.

(b) **Ganancias** son otras partidas que satisfacen la definición de ingresos pero que no son ingresos de actividades ordinarias. Cuando las ganancias se reconocen en el estado de resultado integral, es usual presentarlas por separado, puesto que el conocimiento de las mismas es útil para la toma de decisiones económicas.

El reconocimiento de los ingresos procede directamente del reconocimiento y la medición de activos y pasivos.

Los ingresos operacionales al cierre del ejercicio 2025 tienen los siguientes saldos:

INGRESOS ACTIVIDADES OPERACIONALES	Año 2025	Año 2024	V. absoluta	V. relativa
VENTAS EN ALMACÉN Y/O PAPELERÍA	\$ 93.547	\$ 93.724	-\$ 177	-0,19%
INGRESOS POR ARRENDAMIENTOS	\$ 133.480	\$ 126.758	\$ 6.723	5,30%
INGRESOS DE ENSEÑANZA	\$ 2.812.220	\$ 2.579.557	\$ 232.663	9,02%
DEVUCIONES Y DESCUENTOS	-\$ 252.052	-\$ 242.862	-\$ 9.191	3,78%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	\$ 2.787.194	\$ 2.557.177	\$ 230.017	8,99%

La tabla anterior muestra el comportamiento de las ventas y entradas de dinero de la cooperativa entre 2024 y 2025. El crecimiento global fue del 8,99

- Los **ingresos de enseñanza**, son el motor del negocio, este es el rubro más importante, ya que representa casi el 100% de la operación. Subió \$232,6 millones (un 9,02%). Hacen parte de estos: matrículas, pensiones, aporte pedagógico, cuota extra, cultura y deporte, otros.
- Los ingresos por **arrendamientos** crecieron un 5,30%, aportando \$6,7 millones adicionales. Es un ingreso secundario que muestra una gestión constante de los espacios físicos de la cooperativa, entre ellos (local de la cafetería, aulas educativas, auditorio, parqueadero y placa deportiva).
- Los ingresos por **ventas en el almacén y/o papelería** tienen una disminución del 0,19% frente al año anterior y unos excedentes acumulados de **\$194**.
- Las **devoluciones y descuentos en ventas**: Este rubro aparece en rojo porque resta al total de los ingresos. Aumentó un 3,78% lo que indica que la entidad otorgó \$9,1 millones más en descuentos que el año anterior. Si bien el aumento no es alarmante, es dinero que se deja de percibir.

COOPERATIVA DE EDUCACIÓN DE URABÁ
“EDUCOOP”
NIT 890.917.555-1

Los otros ingresos al cierre del ejercicio 2025 tienen los siguientes saldos:

OTROS INGRESOS	Año 2025	Año 2024	V. absoluta	V. relativa
INTERESES FINANCIEROS Y OTROS	\$ 21.827	\$ 18.196	\$ 3.630	19,95%
RECUPERACIONES	\$ 5.068	\$ 35.556	-\$ 30.488	-85,75%
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	\$ 1.355.136	\$ 1.073.461	\$ 281.675	26,24%
TOTAL OTROS INGRESOS	\$ 1.382.031	\$ 1.127.214	\$ 254.818	22,61%

La relación anterior refleja, entradas de dinero que no provienen directamente de la actividad principal (enseñanza). En conjunto, estos ingresos crecieron un 22,61%, aportando \$254,8 millones adicionales a la cooperativa. Lo que fortalece la salud financiera de la Entidad.

- **Intereses de bancos y otros:** los primeros vienen de los bancos (Bancolombia, Confiar y Caja Social) y los otros intereses son los que Educoop factura a los asociados por mora en el pago de los servicios educativos.
- **Las recuperaciones,** corresponde al proceso de cobrar deudas impagas a los clientes (asociados). cartera que en su momento fueron llevadas al gasto y que al hacer la gestión y recibir el recurso, se registra como recuperación de cartera.
- **Administrativos y sociales;** este rubro representa una cifra muy significativa que ayuda a cubrir los gastos generales. aquí se registra la cuota de afiliación y la cuota de administración que pagan los asociados de febrero a noviembre y al momento de matricular.

16

NOTAS DE REVELACIÓN GASTOS DE EDUCOOP

NOTA 18. GASTOS VINCULADOS A LA ACTIVIDAD ORDINARIA (COSTOS)

La definición de gastos incluye tanto las pérdidas como los gastos que surgen en las actividades ordinarias de la entidad.

(a) **Los gastos** que surgen de la actividad ordinaria incluyen, por ejemplo, el pago de intereses por pasivos financieros y el deterioro de valor de instrumentos financieros activos, los gastos administrativos, tales como, beneficios a empleados, generales, deterioro de valor de otros activos, y gastos financieros. Usualmente, toman la forma de una salida o disminución del valor de los activos, tales como efectivo y equivalentes al efectivo, inventarios o propiedades, planta y equipo.

(b) **Las pérdidas** son otras partidas que cumplen la definición de gastos y que pueden surgir en el curso de las actividades ordinarias de la entidad.

Si las pérdidas se reconocen en el Estado del Resultado Integral, habitualmente se presentan por separado, puesto que el conocimiento de las mismas es útil para la toma de decisiones económicas.

COOPERATIVA DE EDUCACIÓN DE URABÁ
“EDUCOOP”
NIT 890.917.555-1

Los costos de Educoop al cierre del ejercicio 2025 tienen los siguientes saldos:

COSTOS	Año 2025	Año 2024	V. absoluta	V. relativa
COSTOS ALMACÉN Y/O PAPELERÍA	\$ 59.467	\$ 65.261	-\$ 5.794	-8,88%
SERVICIOS EDUCATIVOS	\$ 2.882.165	\$ 2.595.111	\$ 287.054	11,06%
TOTAL COSTOS	\$ 2.941.632	\$ 2.660.372	\$ 281.260	10,57%

La estructura de costos está muy concentrada en la **prestación del servicio educativo**. El aumento global del 10,57% es coherente con el crecimiento de los ingresos que vimos anteriormente (8,99%), lo que significa que los costos están creciendo casi al mismo ritmo que las ventas, manteniendo un margen operativo estable. Los costos de Almacén tienen un comportamiento positivo en términos de ahorro.

A continuación, el detalle de los costos por servicios educativos

DETALLE	VALOR
BENEFICIOS A EMPLEADOS	2.116.253.285
SUELDOS	1.378.143.313
HORAS EXTRAS Y RECARGOS	16.208.871
RECARGOS NOCTURNOS	10.460.604
AUXILIO DE TRANSPORTE	20.606.666
CESANTÍAS	127.027.661
INTERESES SOBRE CESANTÍAS	13.863.348
PRIMA DE SERVICIOS	126.858.561
VACACIONES	71.305.463
BONIFICACIONES OCASIONALES	70.704.202
VIATICOS	4.451.000
APORTES PENSIÓN	177.177.511
APORTES ARL	14.712.918
APORTES CC FAMILIAR	59.155.935
DOTACIÓN EMPLEADOS	386.555
APOYO SOSTENIMIENTO APRENDICES	8.627.120
INCAPACIDAD ENFERMEDAD GENERAL	15.466.752
INCAPACIDAD ACCIDENTE LABORAL	293.805
LICENCIA DE MATERNIDAD	803.000
OTROS COSTOS DE PERSONAL	173.617.973
HONORARIOS	105.518.848
SERVICIOS GENERALES	3.423.821
INTEGRACIÓN EMPLEADOS	1.150.772
SERVICIOS RESTAURANTE/HOSPEDAJE	12.304.400
REAJUSTE A PENSIÓN JUBILACIÓN	6.878.976
CONTRATO TRANSACCIÓN LABORAL	44.341.156

COOPERATIVA DE EDUCACIÓN DE URABÁ
“EDUCOOP”
NIT 890.917.555-1

DETALLE	VALOR
ACTIVIDADES PEDAGÓGICAS	86.747.642
SERVICIOS EDUCATIVOS	418.044
ACTOS CÍVICOS	7.858.322
EUCARISTÍAS	3.346.884
ACTIVIDADES PEDAGÓGICAS	2.005.222
GRADOS COLEGIO	28.567.928
DÍA DEL EDUCADOR	5.944.325
FOLLETO DISCOVERY SABER	9.947.880
SALIDAS PEDAGOGICAS	5.210.000
CUMPLEAÑOS COLEGIO	2.564.539
CULTURA Y DEPORTE	13.369.543
FESTIVAL DE TEATRO	1.410.000
FERIA INVESTIGACIÓN	3.176.714
AJUSTES A CARTERA	1.428.241
FIESTAS ESTUDIANTES	1.500.000
COSTOS SERVICIOS/INFRAESTRUCTURA	382.010.944
ACUEDUCTO Y ALCANTARILLADO	9.421.299
ENERGÍA ELÉCTRICA	59.173.050
ASEO DOMICILIARIO	14.265.759
TELÉFONO FIJO	996.719
SERVICIO DE INTERNET	1.619.450
MANTENIMIENTO Y/O REPARACIONES	66.495.643
ADECUACIONES E INSTALACIONES	97.157.500
SUMINISTRO MATERIALES	67.265.786
EXTINTORES	320.000
ELEMENTOS DE ASEO	3.762.121
CAFETERÍA Y ELEMENTOS	3.155.130
REFRIGERIOS	2.302.723
CORREO/ENVÍOS	1.196.846
TRANSPORTE Y/O FLETES	1.986.843
PAPELERÍA Y ÚTILES DE OFICINA	21.579.754
FOTOCOPIAS E IMPRESIONES	6.943.250
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	4.700.000
TELÉFONO CELULAR	2.479.704
BOTIQUÍN	460.735
ACTIVOS DE MENOR CUANTÍA	16.728.633
EVENTO ANTIOQUEÑIDAD	123.535.250
DESFILE ANTIOQUEÑIDAD	3.200.000
FIESTA ANTIOQUEÑIDAD	71.058.942
BAZAR ANTIOQUEÑIDAD	28.827.070
G. GENERALES ANTIOQUEÑIDAD	20.449.238

COOPERATIVA DE EDUCACIÓN DE URABÁ
“EDUCOOP”
NIT 890.917.555-1

NOTA 19. GASTOS ADMINISTRATIVOS.

Corresponden a las salidas de efectivo que generan un decremento económico y se aplica en el pago de los beneficios de empleados, gastos generales, deterioro de otros activos, depreciaciones y gastos financieros vinculados a la actividad ordinaria, así las cosas, tenemos los siguientes reconocimientos.

Los gastos administrativos son los registrados como producto del desarrollo del objeto social principal de la cooperativa, registrados por el sistema de acumulación o devengo, son aquellos valores en los que incurre durante el ejercicio, directamente relacionado con la gestión de dirección, planeación y organización de la actividad operativa.

Los gastos al cierre del ejercicio 2025 tienen los siguientes saldos:

GASTOS ADMINISTRATIVOS	Año 2025	Año 2024	V. absoluta	V. relativa
BENEFICIOS A EMPLEADOS	\$ 514.097	\$ 452.589	\$ 61.508	13,59%
GASTOS GENERALES	\$ 417.073	\$ 334.884	\$ 82.189	24,54%
DETERIORO DE INVENTARIO Y CARTERA	\$ 41.975	\$ 45.113	-\$ 3.138	-6,96%
DEPRECIACIÓN PROP. PLANT Y EQUIPO	\$ 98.780	\$ 94.656	\$ 4.124	4,36%
GASTOS FINANCIEROS	\$ 79.590	\$ 65.228	\$ 14.363	22,02%
GASTOS VARIOS(INTERESES Y OTROS)	\$ 7.176	\$ 4.644	\$ 2.531	54,50%
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	\$ 1.158.691	\$ 997.115	\$ 161.576	16,20%

la tabla anterior muestra el análisis de los gastos administrativos, comparando cuánto dinero se gastó en cada categoría entre 2024 y 2025. El gasto total subió un 16,20%, superando el crecimiento de los ingresos (8,99%), lo que indica que la administración se volvió más costosa.

- **Beneficios a empleados:** aumentaron \$61,5 millones (13,59%). La razón principal se debe a incrementos salariales de ley.
- **Gastos generales:** es el rubro con mayor crecimiento en dinero entre ellos tenemos: honorarios, impuestos, polizas de seguros, mantenimientos y reparaciones, elementos de aseo y cafetería, servicios públicos, correos y/o envíos, transporte, papelería, contribuciones y afiliaciones, gastos de Asamblea, gastos legales, de viaje, uso de software, sostenimiento y otros.
- **Deterioro de cartera** Es el único rubro que disminuyó (-6,96%). Es una buena noticia, ya que significa que este año se tuvo que castigar menos dinero por cuentas difíciles de cobrar. El valor responde a cartera de años 2024 y 2023.
- Los **Gastos por depreciación** es la reducción contable del valor de la propiedad planta y equipo (activos fijos de Educoop) por su uso o desgaste.
- Los **gastos financieros** hacen parte de estos (gastos bancarios, gravámenes financieros y/o 4*1.000 y las comisiones e impuestos)
- **Gastos varios:** aunque es un monto pequeño (\$7,1 millones), es el que más creció en porcentaje (54,50%), duplicando casi su valor frente al año anterior.

COOPERATIVA DE EDUCACIÓN DE URABÁ
“EDUCOOP”
NIT 890.917.555-1

Corresponde a: impuestos asumidos, intereses corrientes y por mora en créditos y seguridad social no pagada a tiempo.

A continuación el detalle de los gastos

DETALLE	VALOR
BENEFICIO A EMPLEADOS	514.096.897
SUELDOS	312.463.450
HORAS EXTRAS Y RECARGOS	617.567
RECARGOS NOCTURNOS	36.345
VIATICOS	4.619.000
ENFERMEDAD GENERAL	673.153
AUXILIO DE TRANSPORTE	17.933.333
CESANTÍAS	30.796.818
INTERESES SOBRE CESANTÍAS	3.368.761
PRIMA DE SERVICIOS	28.072.971
VACACIONES	13.275.601
PENSIONES DE JUBILACIÓN	5.694.000
BONIFICACIONES OCASIONALES	16.545.461
DOTACIÓN EMPLEADOS	12.062.862
AUXILIO DE RODAMIENTO	10.800.000
APORTES PENSIÓN	33.350.009
APORTES ARL	3.684.458
APORTES CC FAMILIAR	13.160.072
CAPACITACIÓN AL PERSONAL	849.201
BOTIQUÍN	1.179.735
SALUD OCUPACIONAL	4.914.100

COOPERATIVA DE EDUCACIÓN DE URABÁ
“EDUCOOP”
NIT 890.917.555-1

DETALLE	VALOR
GENERALES	417.072.679
REVISORÍA FISCAL	33.254.874
ASESORÍA JURIDICA	19.929.000
GESTIÓN DE CARTERA	11.527.193
SISTEMA DE GESTION EN SEG Y ST	7.800.000
OTROS HONORARIOS	51.145.117
IMPUESTOS	58.779.304
PÓLIZA DE SEGUROS	11.022.120
MANTENIMIENTO Y/O REPARACIONES	26.583.050
ELEMENTOS DE ASEO	8.304.658
CAFETERÍA Y ELEMENTOS	13.085.828
REFRIGERIOS	8.172.774
SERVICIOS DE RESTAURANTES	11.621.875
BOTELLONES DE AGUA	333.750
ACUEDUCTO Y ALCANTARILLADO	2.678.878
ENERGÍA ELÉCTRICA	27.765.551
ASEO DOMICILIARIO	8.419.225
TELÉFONO FIJO	996.718
SERVICIO DE INTERNET	1.619.651
TELÉFONO CELULAR	2.479.706
CORREO/ENVÍOS	766.458
TRANSPORTE Y/O FLETES	3.398.420
PAPELERÍA Y ÚTILES DE OFICINA	22.458.753
RECARGA DE TONER	80.000
RESMAS CARTA Y OFICIO	497.899
FOTOCOPIAS	13.000
SUMINISTRO MATERIALES	6.427.727
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	2.134.000
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	17.962.783
GASTOS DE ASAMBLEA	3.582.790
GASTOS LEGALES	11.943.500
GASTOS DE VIAJE/TIQUETES	407.030
GASTOS DE VIAJE/VIATICOS	495.000
SERVICIOS GENERALES	1.719.745
DERECHO A USO DE SOFTWARE	9.547.960
CUOTA DE SOSTENIMIENTO	5.650.500
ADECUACIONES E INSTALACIONES	24.307.531
OTROS	160.310

DETALLE	VALOR
DET. DEUDORES X PRESTACIÓN D SERVICIOS	41.975.296
DEPRECIACIÓN	98.780.048
EDIFICACIONES	74.929.850
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	11.276.771
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	11.789.964
EQUIPO DE HOTELES Y RESTAURANTES	428.471
DEP. MAQUINARIA Y EQUIPO	354.992

COOPERATIVA DE EDUCACIÓN DE URABÁ
“EDUCOOP”
NIT 890.917.555-1

DETALLE	VALOR
GASTOS FINANCIEROS	79.590.432
GASTOS BANCARIOS	38.218.953
GRAVÁMENES FINANCIEROS	12.791.327
COMISIONES E IMPUESTOS	28.470.446
DESCUENTOS COMERCIALES	109.706
GASTOS VARIOS	7.175.518
MULTAS, SANCIONES Y LITIGIOS	637.000
IMPUESTOS ASUMIDOS	2.166.627
INTERESES CORRIENTES	1.181.994
INTERESES POR MORA	3.189.897

En resumen, el estado de resultados de la entidad es

NOMBRE	AÑO 2025	AÑO 2024	VR ABS	VR REL
Ingresos actividad ordinaria	4.169.225	3.684.390	484.835	13,16%
Costos de ventas y prestación d servicios	2.941.632	2.660.372	281.260	10,57%
Margen bruto	1.227.593	1.024.018	203.575	19,88%
Gastos administrativos	1.158.691	997.115	161.576	16,20%
Excedente del ejercicio	68.902	26.903	41.999	156,11%

22

Apartadó, marzo 09 de 2026



HENRY ESTEBAN PALMETT PLATA
Representante legal



NÉLIDA ISABEL PATERNINA
Contadora
T.P. 191315-T