

**CERTIFICACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑO 2023**

El suscrito gerente y representante legal y contador de la **COOPERATIVA
MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FFMM
“COOMUATOLSURE”**

Certifican que los estados financieros de la **COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FFMM “COOMUATOLSURE”** al 31 de diciembre de 2023 han sido fielmente tomados de los libros y que antes de ser puestos a su disposición y de terceros hemos verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellas:

1. Las cifras incluidas cumplen con el principio de existencia: Los Activos y Pasivos de la Cooperativa existen en la fecha de corte y las transacciones registradas se han realizado durante el año.
2. Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos, han sido reconocidos en ellos.
3. La entidad ha dado estricto y oportuno cumplimiento al pago de los aportes al sistema de Seguridad Social Integral, de acuerdo con las normas vigentes.
4. No se han presentado acontecimientos importantes después del cierre del ejercicio año 2023 a la fecha de preparación de este informe, que requieran ajustes o revelaciones en los estados financieros.

Dada en Ibagué a los 24 (veinticuatro) días del mes de enero del año 2024


ALBERTO INFANTE ACEVEDO
Representante Legal


LEONARDO LOSADA RIVERA
Contador Público
TP 216257-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO "COOMUATOLSURE"



ESTADO DE LA SITUACION FINANCIERA

A DICIEMBRE 31 DE 2023 VS 2022

	NOTA	AÑO 2023	AÑO 2022	Variacion
ACTIVO CORRIENTE				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	4	76.493.748,21	48.964.971,33	27.528.776,88
CAJA		5.184.726,31	3.946.662,67	1.238.063,64
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES		71.309.021,90	45.018.308,66	26.290.713,24
CARTERA DE CREDITO	5	1.292.101.250,20	1.154.215.464,74	137.885.785,46
CREDITOS DE CONSUMO CON LIBRAN		1.135.105.032,20	1.013.526.194,74	121.578.837,46
CREDITOS DE CONSUMO , OTRAS				
GARANTÍAS - SIN LIBRANZA		170.047.746,00	152.348.012,00	17.699.734,00
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITO		-13.051.528,00	-11.658.742,00	-1.392.786,00
CUENTAS POR COBRAR	6	543.932.617,96	1.148.800.986,00	-604.868.368,04
ANTICIPOS		3.820,96	3.261.085,00	-3.257.264,04
ANTICIPO DE IMPUESTOS		194.840,00	257.906,00	-63.066,00
RESPONSABILIDADES PENDIENTES		0,00	656.698.332,00	-656.698.332,00
DETERIORO		0,00	0,00	0,00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		543.733.957,00	488.583.663,00	55.150.294,00
ACTIVO NO CORRIENTE				
CARTERA DE CREDITO	5	4.245.712.036,34	4.002.994.747,25	242.717.289,09
CREDITOS DE CONSUMO CON LIBRAN		4.241.054.717,00	3.996.474.011,00	244.580.706,00
CREDITOS DE CONSUMO , OTRAS				
GARTANTÍAS - SIN LIBRANZA		87.195.959,00	65.063.209,00	22.132.750,00
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO		5.655.515,34	10.922.159,25	-5.266.643,91
DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO		-41.080.654,00	-25.338.506,00	-15.742.148,00
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO		-3.830.995,00	-3.510.754,00	-320.241,00
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITO		-43.282.506,00	-40.615.372,00	-2.667.134,00
ACTIVOS MATERIALES				
7		57.141.913.280,69	57.151.852.344,19	-9.939.063,50
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO		1.497.918.480,69	1.507.857.544,19	-9.939.063,50
TERRENOS		306.047.592,00	306.047.592,00	0,00
EDIFICACIONES		1.195.157.396,00	1.195.157.396,00	0,00
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA		19.343.929,83	19.343.929,83	0,00
EQUIPO DE COMP. Y COMUNICACION		51.256.446,78	26.622.384,83	24.634.061,95
MAQUINARIA Y EQUIPO		949.900,00	949.900,00	0,00
DEPRECIACION DE ACTIVOS		-74.836.783,92	-40.263.658,47	-34.573.125,45
PROPIEDADES DE INVERSIÓN MEDIDAS A VALOR RAÍ		55.643.994.800,00	55.643.994.800,00	0,00
TERRENOS		48.709.392.400,00	48.709.392.400,00	0,00
EDIFICIOS		6.934.602.400,00	6.934.602.400,00	0,00
OTROS ACTIVOS	8	11.961.304,33	10.509.000,00	1.452.304,33
LICENCIAS		1.155.359,65	0,00	1.155.359,65
PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICAS		21.669.558,00	10.509.000,00	11.160.558,00
AMORTIZACION ACUMULADA (CR)		-10.863.613,32	0,00	-10.863.613,32
TOTAL ACTIVO		63.312.114.237,73	63.517.337.513,51	-205.223.275,78

ALBERTO INFANTE ACEVEDO
Representante Legal

LEONARDO LOSADA RIVERA
Contador T.P No 216257 -T
(Ver Certificación Adjunta)

ANGIE DANIELA BOLAÑOS OLIVEROS
Revisor Fiscal TP 309813-T
DELEGADO REVISAR AUDITORES
(Ver dictamen Anexo)

COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO "COOMUATOLSURE"



ESTADO DE LA SITUACION FINANCIERA

A DICIEMBRE 31 DE 2023 VS 2022

	NOTA	AÑO 2023	AÑO 2022	Variacion
PASIVO				
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	9	99.953.242,49	42.155.315,58	57.797.926,91
COMISIONES Y HONORARIOS		0,00	0,00	0,00
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		56.625.816,00	14.832.994,00	41.792.822,00
RETENCION EN LA FUENTE		1.258.606,68	1.953.708,00	-695.101,32
IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS POR PAGAR		12.114.596,76	7.335.242,63	4.779.354,13
RETENCIONES Y APORTES LABORALES		7.161.200,00	6.290.900,00	870.300,00
REMANENTES POR PAGAR		22.793.023,05	11.742.470,95	11.050.552,10
FONDOS SOCIALES MUTUALES Y OTR	10	352.671.681,90	362.067.465,90	-9.395.784,00
FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN		179.727.148,90	191.201.932,90	-11.474.784,00
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD		125.390.390,76	168.840.390,76	-43.450.000,00
FONDO MUTUAL DE PREVISIÓN ASISTENCIA Y SOLID/		47.554.142,24	2.025.142,24	45.529.000,00
OTROS PASIVOS	11	69.600.735,00	49.235.103,00	20.365.632,00
BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		47.173.057,00	33.965.254,00	13.207.803,00
INGRESOS ANTICIPADOS		8.186.577,00	7.252.091,00	934.486,00
INGRESOS RECIB PARA TERCEROS		14.241.101,00	8.017.758,00	6.223.343,00
TOTAL PASIVOS		522.225.659,39	453.457.884,48	68.767.774,91
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	12	4.335.287.983,95	4.234.337.928,46	100.950.055,49
APORTES SOCIALES		2.135.287.983,95	2.034.337.928,46	100.950.055,49
CAPITAL MINIMO IREDUCIBLE		2.200.000.000,00	2.200.000.000,00	0,00
RESERVAS OBLIGATORIAS	13	1.967.197.032,51	2.114.240.278,08	-147.043.245,57
RESERVA PROTECCION APORTES SOC		1.922.004.060,38	2.069.047.305,95	-147.043.245,57
RESERVA DE ASAMBLEA		45.192.972,13	45.192.972,13	0,00
FONDOS DE DESTINACION ESPECIF.	14	30.424.632,86	30.424.632,86	0,00
OTROS FONDOS		30.424.632,86	30.424.632,86	0,00
RESULTADO ACUMULADO POR				
ADOPCION PRIMERA VEZ NIIF	15	11.216.532.012,74	11.216.532.012,74	0,00
EXCEDENTES		11.216.532.012,74	11.216.532.012,74	0,00
RESULTADOS DEL EJERCICIO	16	-374.941.106,18	-147.043.245,57	-227.897.860,61
PERDIDA DEL EJERCICIO		-374.941.106,18	-147.043.245,57	-227.897.860,61
EXCEDENTES		0,00	0,00	0,00
RESULTADOS DEL EJERCICIO - ORI	17	45.615.388.022,46	45.615.388.022,46	0,00
POR REVALUACION DE PROPIEDAD,				
PLANTA Y EQUIPO Y ACTIVOS				
INTANGIBLES		45.615.388.022,46	45.615.388.022,46	0,00
AJUSTE POR CORRECCIONES,				
INEXACTITUDES O ERRORES		0,00	0,00	0,00
TOTAL PATRIMONIO		62.789.888.578,34	63.063.879.629,03	-273.991.050,69
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		63.312.114.237,73	63.517.337.513,51	-205.223.275,78
TOTAL ACTIVO		63.312.114.237,73	63.517.337.513,51	-205.223.275,78

ALBERTO INFANTE ACEVEDO
Representante Legal

LEONARDO LOSADA RIVERA
Contador T.P No 216257 -T
(Ver Certificación Adjunta)

ANGIE DANIELA BOLAÑOS OLIVEROS
Revisor Fiscal TP 309813-T
DELEGADO REVISAR AUDITORES
(Ver dictamen Anexo)

**COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"**



ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

DE ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DE 2023 VS 2022

	A	dic-23	dic-22	Variacion
INGRESOS		1.269.702.828,58	1.033.330.143,18	236.372.685,40
INGRESO POR VENTA DE BIENES Y SERVI	18	880.777.746,33	799.961.693,25	80.816.053,08
SERVICIOS DE CREDITO		880.777.746,33	799.961.693,25	80.816.053,08
OTROS INGRESOS	19	388.925.082,25	233.368.449,93	155.556.632,32
INGRESO POR UTILIDAD EN VENTA DE				
INVERSION Y OTROS		38.241.133,00	31.167.102,00	7.074.031,00
INGRESO POR VALORIZACION DE INVERSIONES		37.927,00	69.656,00	-31.729,00
RECUPERACION DE DETERIORO		68.492.203,00	40.276.561,60	28.215.641,40
SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL		282.153.819,25	144.347.534,33	137.806.284,92
INDEMNIZACIONES		0,00	3.253.596,00	-3.253.596,00
INGRESOS POR SUBVENCIONES DEL GOBIERNO		0,00	14.254.000,00	-14.254.000,00
INGRESO POR DONACIONES		0,00	0,00	0,00
GASTOS		1.644.643.934,76	1.180.373.388,75	464.270.546,01
GASTOS DE ADMINISTRACION	20	1.361.510.060,75	1.158.879.827,67	202.630.233,08
BENEFICIO A EMPLEADOS		504.880.423,00	432.543.264,00	72.337.159,00
GASTOS GENERALES		723.829.792,88	660.029.660,10	63.800.132,78
DETERIORO		87.066.856,25	36.446.336,00	50.620.520,25
AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO		10.863.613,32	9.760.000,00	1.103.613,32
DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		34.869.375,30	20.100.567,57	14.768.807,73
OTROS GASTOS	21	283.133.874,01	21.493.561,08	261.640.312,93
FINANCIEROS		8.350.688,00	9.166.542,90	-815.854,90
PERDIDA EN VENTA DE ACTIVOS		98.750,15	213.400,00	-114.649,85
GASTOS VARIOS		274.684.435,86	12.113.618,18	262.570.817,68
IMPUESTOS		0,00	0,00	0,00
EXCEDENTE O PERDIDA DEL EJERCICIO		-374.941.106,18	-147.043.245,57	-227.897.860,61

OTROS RESULTADOS INTEGRALES

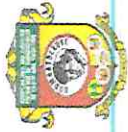
POR REVALUACIÓN DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO Y ACTIVOS INTANGIBLES	-1.721.446.453,77	-1.721.446.453,77	0,00
AJUSTE POR CORRECCIONES, INEXACTITUDES O ERRORES	0,00	0,00	0,00
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES	-1.721.446.453,77	-1.721.446.453,77	0,00

ALBERTO INFANTE ACEVEDO
Representante Legal

LEONARDO LOSADA RIVERA
Contador T.P No 216257 -T
(Ver Certificación Adjunta)

ANGIE DANIELA BOLAÑOS OLIVEROS
Revisor Fiscal TP 309813-T
DELEGADO POR REVISAR AUDITORES
(Ver dictamen Anexo)

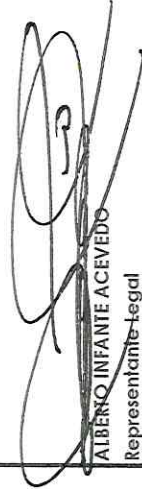
COOPERATIVA MULTIATIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES EN RETIRO DE LAS FUERZAS MILITARES "COOMUATOLSURE"

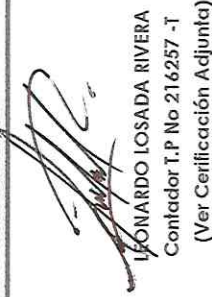


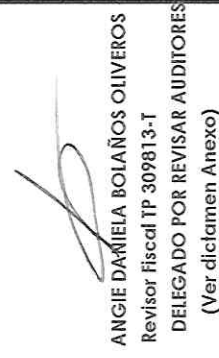
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

A 31 DE DICIEMBRE DE 2023 vs 2022

CONCEPTO	Diciembre/2022	AUMENTO	DISMINUCION	Diciembre/2023
PATRIMONIO	63.063.879.629,03	247.993.301,06	374.941.106,18	62.789.888.578,34
CAPITAL SOCIAL	4.234.337.928,46	100.950.055,49	0,00	4.335.287.983,95
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDC	2.034.337.928,46	100.950.055,49	0,00	2.135.287.983,95
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	2.200.000.000,00	0,00	0,00	2.200.000.000,00
RESERVAS	2.114.240.278,08	0,00	147.043.245,57	1.967.197.032,51
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	2.069.047.305,95	0,00	147.043.245,57	1.922.004.060,38
RESERVA DE ASAMBLEA	45.192.972,13	0,00	0,00	45.192.972,13
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	30.424.632,86	0,00	0,00	30.424.632,86
OTROS FONDOS	30.424.632,86	0,00	0,00	30.424.632,86
SUPERÁVIT	0,00	0,00	0,00	0,00
DONACIONES Y AUXILIOS	0,00	0,00	0,00	0,00
EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO	-147.043.245,57	147.043.245,57	374.941.106,18	-374.941.106,18
PERDIDAS	-147.043.245,57	147.043.245,57	374.941.106,18	-374.941.106,18
EXCEDENTE	0,00	0,00	0,00	0,00
RESULTADOS ACUMULADOS POR PRIMERA VEZ	11.216.532.012,74	0,00	0,00	11.216.532.012,74
EXCEDENTES	11.216.532.012,74	0,00	0,00	11.216.532.012,74
EXCEDENTES O PÉRDIDAS NO REALIZADAS (OF	45.615.388.022,46	0,00	0,00	45.615.388.022,46
POR REVALUACIÓN DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIF	45.615.388.022,46	0,00	0,00	45.615.388.022,46
AJUSTE POR CORRECCIONES, INEXACTITUDES O ERI	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALES	63.063.879.629,03	247.993.301,06	374.941.106,18	62.789.888.578,34


ALBERNO INFANTE ACEVEDO
Representante Legal


LEONARDO LOSADA RIVERA
Contador I.P No 216257 -T
(Ver Certificación Adjunta)


ANGIE DANIELA BOLAÑOS OLIVEROS
Revisor Fiscal TP 309813-T
DELEGADO POR REVISAR AUDITORES
(Ver dictamen Anexo)



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FFMM EN RETIRO-"COOMUATOLSURE"

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

DICIEMBRE 31 DE 2023 - 2022

	2.022	2.023
FLUJOS DE FONDOS PROVENIENTES DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Excedente neto del Ejercicio	-147.043.245,57	-374.941.106,18
Mas o (Menos) Partidas que no afectaron el Efectivo		
Depreciación de Activos Fijos	20.100.567,57	34.869.375,30
Deterioro	36.446.336,00	87.066.856,25
Amortizaciones	9.760.000,00	10.863.613,32
Subtotal Efectivo Generado por la Operación	-80.736.342,00	-242.141.261,31
CAMBIOS EN ACTIVO Y PASIVO OPERACIONAL		
(Aumento) Disminución Cartera de créditos	-201.977.915,51	-380.603.074,55
(Aumento) Disminución en Cuentas por cobrar	-1.272.915,00	604.868.368,04
(Aumento) Disminución Otros activos	-749.000,00	-1.452.304,33
Aumento (Disminución) de Bancos y Otras Obligaciones Financieras	0,00	0,00
Aumento (Disminución) de Cuentas por Pagar	-341.213.486,97	52.843.374,10
Aumento (Disminución) Ingresos recibidos para terceros	-1.961.393,40	6.223.343,00
Aumento (Disminución) Por impuestos corrientes	2.332.450,63	4.954.552,81
Aumento (Disminución) de Beneficio empleados	6.961.172,00	13.207.803,00
Aumento (Disminución) fondos sociales	287.097.469,77	-9.395.784,00
Aumento (Disminución) de Otros Pasivos	-1.711.686,00	934.486,00
Aumento (Disminución) de Pasivos estimados y Provisiones	0,00	0,00
TOTAL EFECTIVO PROVISTO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-252.495.304,48	291.580.764,07
FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(Aumento) Disminución Inversiones	0,00	0,00
(Aumento) Disminución Activos Materiales (PPYE)	1.729.527.578,70	9.939.063,50
TOTAL EFECTIVO USADO EN INVERSIÓN	1.729.527.578,70	9.939.063,50
FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Aumento (Disminución) capital social	-45.029.718,27	100.950.055,49
Fondos de destinación específica	0,00	0,00
Aumento (Disminución) reservas obligatorias	24.396.706,09	-147.043.245,57
Aumento (Disminución) superavit	0,00	0,00
Aumento (Disminución) resultados acumulados adopción primera vez NIIF	0,00	0,00
Resultados de ejercicios Integrales - ORI	-1.721.446.453,77	0,00
Aumento (Disminución) de Utilidades Ejercicios	-171.439.951,66	-227.897.860,61
TOTAL EFECTIVO PROVISTO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	-1.913.519.417,61	-273.991.050,69
VARIACIÓN DEL EFECTIVO		
EFECTIVO NETO AL INICIO DEL PERIODO	485.452.114,72	48.964.971,33
Variación del Efectivo	-436.487.143,39	27.528.776,88
SALDO FINAL DE EFECTIVO E INVERSIONES TEMPORALES	48.964.971,33	76.493.748,21


ALBERTO INFANTE ACEVEDO
Representante Legal
LEONARDO LOSADA RIVERA
Contador T.P No 216257 -T
(Ver Certificación Adjunta)
ANGIE DANIELA BOLAÑOS OLIVEROS
Revisor Fiscal TP 309813-T
DELEGADO REVISAR AUDITORES
(Ver dictamen Anexo)



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2023
(Expresadas en pesos colombianos)

INFORMACIÓN DE CARÁCTER GENERAL

Nota 1: Naturaleza Jurídica, Denominación y Objeto Social

La Cooperativa Multiactiva Tolimense de Suboficiales de las FF.MM. en retiro "COOMUATOLSURE", con NIT. 800.103.186-6, Personería Jurídica No.1133 de mayo 4 de 1990 expedida por el DANCOOP, acto administrativo según acta No.001 de 1990 y domicilio principal en la cra 2 No.11-89 piso 3 edificio Martin Pomala de la ciudad de Ibagué.

Es una entidad de economía solidaria de carácter Multiactiva, cuyo objeto social es la prestación de servicios de aporte y crédito a sus asociados, generando ingresos por los servicios de crédito. Procurando la satisfacción de las necesidades personales, familiares del asociado fortaleciendo los lazos de solidaridad y ayuda mutua.

Nota 2: Base para la Presentación de los estados Financieros

Periodo Contable

La información que se revela de los estados financieros, corresponde al periodo comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre del año 2023 y comparado con el mismo periodo del año 2022.

Unidad Monetaria

De acuerdo con las disposiciones legales la unidad monetaria utilizada por la cooperativa es el Peso colombiano.

Clasificación de Activos y Pasivos

Los activos y pasivos se clasifican según el uso a que se destinan o según su grado de realización, exigibilidad o liquidación, Para tal efecto se entiende como activos y pasivos corrientes aquellas sumas que serán realizables en un plazo no mayor a un año, y más allá de este tiempo en no corrientes.

Importancia relativa y materialidad

El reconocimiento y presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa, un hecho económico es material cuando su naturaleza y cuantía, su conocimiento o desconocimiento, teniendo en cuenta las circunstancias, puede alterar significativamente las decisiones económicas de los usuarios de la información. Los



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2023
(Expresadas en pesos colombianos)

estados financieros desglosan los rubros específicos conforme a las normas legales.

Nota 3: Principales Políticas y Prácticas Contables

La cooperativa Multiactiva Tolimense de Suboficiales de las FF. MM. en retiro "COOMUATOLSURE", registra la situación financiera a 31 de diciembre de 2023 comparativa con el año 2022, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Generalmente Aceptadas en Colombia y de acuerdo con las NIIF PYMES vigentes en Colombia mediante el Decreto 3022 del 2013, reglamentario de la Ley 1314 del 2009 y Decreto 2420 del 14 de diciembre de 2015 y sus modificatorios y las disposiciones de la Superintendencia de Economía solidaria entre ellas la Resolución 1515 de 2001, "Circular básica Contable y Financiera Circular Externa 22 de 2020 la presente circular sustituye y deroga la Circular Básica Contable y Financiera 04 de 2008"; y demás normas concordantes, reglamentadas por las leyes Colombianas y sus modificatorios.

El proceso de información contable se realiza en forma centralizada en la oficina de la ciudad de Ibagué, en donde se efectúa el control y la correspondiente imputación a las transacciones contables que se generan.

A continuación, se describen las principales políticas y prácticas contables aplicadas por COOMUATOLSURE en la elaboración y presentación de sus estados financieros correspondientes a los años de 2023 y 2022:

Efectivo y Equivalente al efectivo

COOMUATOLSURE reconocerá un Activo como Equivalente al Efectivo cuando pueda ser convertido en efectivo y se medirá al valor nominal.

Se reconocerán como Equivalente al Efectivo las siguientes cuentas

- ✓ Caja: Representa los valores recibidos por la Cooperativa en desarrollo de sus operaciones, en moneda funcional, en efectivo o en cheques.
- ✓ Bancos: Representa la totalidad de los Fondos que tiene la Cooperativa, a su disposición, en entidades Financieras.
- ✓ Efectivo Restringido: Se contabilizará los valores adeudados por exasociados y asociados inactivos, correspondiente al valor de los aportes pendientes por entregar.



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
“COOMUATOLSURE”
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2023
(Expresadas en pesos colombianos)

Inversiones

La Cooperativa establecerá entre otras las siguientes inversiones:

- ✓ Inversiones en instrumentos del patrimonio, las cuales corresponden a entidades de la Economía Solidaria.
- ✓ Inversiones en títulos participativos con una rentabilidad fija.

COOMUATOLSURE reconocerá una inversión solo cuando se convierta en una parte según las cláusulas contractuales del instrumento, éstas se medirán inicialmente al precio de la transacción más todos los costos directamente relacionados al instrumento, a excepción de cuando la valoración posterior sea al valor razonable con cambios en el Estado de Resultados Integral.

Las inversiones en las que no se pueda determinar el valor razonable de forma fiable, se medirán al costo.

Deterioro

Al final del periodo contable, la Cooperativa evaluará si existiese evidencia objetiva del deterioro del valor de las inversiones, medidas al costo o al costo amortizado; si existe evidencia objetiva del deterioro de valor, la entidad solidaria reconocerá de manera inmediata una pérdida por deterioro del valor en el estado de resultados.

Cartera de crédito

La cartera de crédito está conformada por operaciones activas de crédito otorgadas y desembolsadas por la cooperativa a sus asociados, de acuerdo con sus reglamentos internos y con lo dispuesto en la Circular Básica Contable y Financiera.

Calificación de los Créditos por Nivel de Riesgo

La Cooperativa califica los créditos de consumo en las siguientes categorías de acuerdo a su vencimiento:

Categoría	Descripción	Vencimiento
A	Riesgo Normal	0 – 30 Días
B	Riesgo Aceptable	31 – 60 Días
C	Riesgo Apreciable	61 – 90 Días
D	Riesgo Significativo	91 – 180 Días
E	Riesgo de Incobrabilidad	Mayor 180 Días



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2023
(Expresadas en pesos colombianos)

Deterioro

De acuerdo al nivel de riesgo y la categoría en que se encuentra clasificada la cartera de crédito, se realiza el deterioro individual para cada crédito con el objeto de cubrir pérdidas futuras, siempre que sean justificadas, cuantificables y verificables. Estos Deterioros se hacen con cargo al estado de resultado y de acuerdo con los porcentajes establecidos en la normatividad vigente. **COOMUATOLSURE** evalúa periódicamente el riesgo de la pérdida de su cartera de Crédito, contabilizando el Deterioro necesario para su protección, de acuerdo con las políticas establecidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria en la Circular básica contable y financiera número 22 de 2020; y en particular lo establecido en el Acuerdo 543 de julio de 2022 expedido por el Consejo de Administración de la Cooperativa. Para esto existen dos tipos de Deterioro:

Deterioro general

De acuerdo con el régimen del deterioro y las normas vigentes, las organizaciones solidarias deberán constituir como mínimo un deterioro general del uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera de créditos bruta.

Deterioro Individual

Sin perjuicio del deterioro general se constituye los deterioros individuales para la protección de créditos calificados en categorías de Riesgos (B,C,D,E) en los siguientes porcentajes:

Categorías	Vencimiento	% Deterioro
A	0-30	0%
B	31-60	1%
C	61-90	10%
D	91-180	20%
E	180-360	50%
F	mas 360	100%

Para efectos de la constitución de los deterioros individuales se constituirán sobre el saldo insoluto de la obligación del cual podrán descontar el valor de los aportes sociales, siempre que la entidad no registre pérdidas acumuladas, ni perdidas en ejercicio en curso.



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2023
(Expresadas en pesos colombianos)

Cuentas por Cobrar

Reconocerá una cuenta por cobrar, cuando se realice el trámite correspondiente que implique un compromiso de un tercero con la organización solidaria; por lo cual, **COOMUATOLSURE** tendrá el derecho de cobrar el valor generado en la transacción, ésta estará determinada mediante cuotas en las fechas establecidas por la entidad solidaria y en el plazo determinado.

Deterioro de las cuentas por cobrar

Al final de cada periodo la Cooperativa evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro del valor o incobrabilidad de las cuentas por cobrar que se midan al costo o al costo amortizado. Cuando exista evidencia objetiva de deterioro del valor, se reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en el estado de resultados.

Días de mora	% Aplicado	Clasificación
0 – 90	0%	A
91 – 180	1,5%	B
181 – 270	20%	C
271 – 360	50%	D
Mayor a 360	100%	E

Propiedades, Planta y Equipo

COOMUATOLSURE reconocerá como propiedad, planta y equipo los activos que cumplan con las siguientes condiciones:

- Es probable que **COOMUATOLSURE** obtenga beneficios económicos futuros asociados con la partida.
- El costo de la partida puede medirse con fiabilidad (La información es fiable cuando es completa, neutral y libre de error).
- Se mantenga para uso en la producción o suministro de bienes y servicios, para arrendarlos a terceros o con propósitos administrativos.
- Activos tangibles.
- Se esperan usar por más de un periodo.

Como política se tiene establecido la constitución de pólizas de seguros para la protección frente a posibles siniestros en los bienes muebles e inmuebles; contra incendio, terremoto, hurto, rotura, etc. La depreciación de los bienes, excepto los terrenos y las construcciones o montajes, se calcula por el método de línea recta. Las tasas anuales de depreciación de acuerdo a la vida útil que se aplicaron en el 2023 son:



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
“COOMUATOLSURE”
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2023
(Expresadas en pesos colombianos)

Activo	Vida Útil
Construcciones y edificaciones	70
Equipo de oficina	10
Equipos de Computación	5

Propiedades de inversión

COOMUATOLSURE reconocerá como propiedades de inversión u otro activo teniendo en cuenta los siguientes criterios:

- a. Una propiedad de inversión, si su valor razonable puede ser medido con fiabilidad sin costo o esfuerzo desproporcionado, que cumpla con la definición de propiedades de inversión, y reconocerá en el estado de resultado integral los cambios que haya en el valor razonable (también aplica para las construcciones en curso que se vayan a usar como propiedad de inversión).
- b. Como una propiedad, planta y equipo, aquellos que no cumplan con los criterios descritos en el párrafo anterior, refiriéndose a la Política Contable de Propiedades, planta y equipo.

Aquellas propiedades de uso mixto (entre propiedades de inversión y propiedades, planta y equipo) se contabilizarán en su totalidad como propiedades, planta y equipo si la parte que corresponde a la propiedad de inversión no cumple con los criterios del literal (a).

Cuando la propiedad inicialmente reconocida como propiedad de inversión deje de cumplir los criterios para ser reconocida como tal, se deberá reclasificar a propiedades, planta y equipo; y cuando recupera su calidad de propiedad de inversión, su costo inicial será el valor en libros en dicha fecha y deberá reconocerse nuevamente como propiedad de inversión.

Pasivos

Un pasivo es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2023
(Expresadas en pesos colombianos)

El pasivo de **COOMUATOLSURE** estará constituido por:

- ✓ **Obligaciones financieras:** Registra el valor de las obligaciones a cargo de **COOMUATOLSURE** por créditos obtenidos con bancos cooperativos.
- ✓ **Cuentas por pagar:** Registra aquellos importes pendientes de pago o pasivos de **COOMUATOLSURE** originados por la prestación de servicios comunes, sociales y personales, honorarios, entre otros.

Este rubro incluye los remanentes por pagar los cuales corresponden a los aportes de los exasociados y aportes de asociados inactivos pendientes por devolución.
- ✓ **Fondos Sociales:** Registra el valor de los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio anterior, de acuerdo con el Art. 54 de la Ley 79 de 1988 por decisión de la Asamblea General. Estos fondos son agotables mediante destinación específica y deben estar previamente reglamentados por la entidad.
- ✓ **Otros Pasivos:** Agrupa aquellas cuentas que reflejan movimientos de obligaciones laborales, ingresos anticipados, abonos diferidos, el impuesto de renta, cuentas en participación, Ingresos recibidos para terceros (Fondo vacacional) así como otros pasivos.
- ✓ **Provisiones y Contingencias:** Registra los valores estimados por la entidad por concepto de multas y sanciones, litigios, indemnizaciones y demandas.

Patrimonio

Aportes Sociales

Comprende el valor total de los aportes iniciales y los posteriores aumentos y disminuciones a disposición de **COOMUATOLSURE** mediante cuotas de acuerdo a los estatutos y reglamentos. Incluye igualmente el valor de los Aportes sociales no reducibles que corresponde al valor del aporte social que la entidad solidaria debe tener como protección al patrimonio y que está definido en los estatutos sociales.

Reservas

Registra los valores apropiados de las utilidades líquidas, conforme a mandatos legales, con el propósito de proteger el patrimonio social.

Superávit

Comprende las donaciones que recibe la entidad por parte de terceros, las



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2023
(Expresadas en pesos colombianos)

valorizaciones de inversiones, propiedad planta y equipo y de otros activos sujetos a valorización.

Otro resultado integral

La Cooperativa reconocerá como otro resultado integral entre otros conceptos, los cambios en el superávit de revaluación para las propiedades, planta y equipo medidos de acuerdo con el modelo de revaluación conforme a la sección 17 propiedades planta y equipo.

Reconocimiento de Ingresos

COOMUATOLSURE medirá los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir por su cuenta propia así:

Los ingresos de actividades de COOMUATOLSURE corresponderán a:

- a. Intereses de Crédito
- b. Ingresos por valorizaciones de inversiones
- c. Recuperación de Deterioro
- d. Servicios diferentes al objeto social

Gastos de Administración

Agrupar las cuentas que representan gastos operativos y financieros en que incurre **COOMUATOLSURE** para el giro ordinario de su objeto social, dentro de un periodo determinado mediante el sistema de causación se registrará con cargo a las cuentas del estado de resultados los gastos causados en el periodo en que nace la obligación de pagar, aunque no se haya hecho efectivo su pago.

Hipótesis de negocio en marcha

Los estados financieros serán elaborados bajo la hipótesis de negocio en marcha, es decir, la alta gerencia al final del cierre contable de cada año deberá evaluar la capacidad que tiene la COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO "COOMUATOLSURE", para determinar si continua su funcionamiento, y cuando se presente incertidumbre sobre hechos que puedan afectar la continuidad, deberá revelarse. A la fecha de presentación, se presentan dos pérdidas consecutivas en los estados de resultado de la vigencia 2023 y 2022 respectivamente, sin embargo y de acuerdo al presupuesto que se trazó para el año 2024 es positivo y se estima obtener utilidades e incrementar la reserva de protección de aportes, adicionalmente nuestros activos son robustos frente a los pasivos presentes al cierre de la vigencia contable, dicho lo anterior, no se tiene conocimiento de circunstancias o eventos que afecten la posibilidad de continuar desarrollando las actividades de la cooperativa.



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2023
(Expresadas en pesos colombianos)

NOTA 4: EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO

Comprende todos los recursos monetarios disponibles en Caja y Bancos, los saldos de las cuentas bancarias están compuestos por los valores depositados por la entidad en cuentas corrientes y de ahorro, mensualmente son elaboradas y revisadas las conciliaciones bancarias por cada una de las cuentas.

A 31 de diciembre de 2023 y comparativamente con el 2022, el efectivo y equivalente al efectivo está conformado así:

EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	2023	2022
CAJA	6.184.726,31	3.946.662,67
Caja general	5.184.726,31	2.946.662,67
Caja menor	0,00	1.000.000,00
BANCOS	71.309.021,90	45.018.308,66
BBVA Cta. N. 22147 (Nomina Min Defensa)	15.489.829,19	8.078.522,86
BBVA Cta. N. 355 (Nomina Sanidad Militar)	809.974,00	410.169,00
BBVA Cta. N. 190354 (Oficina Bogotá)	8.368.092,58	7.085.941,58
BBVA Cta. N. 16297 (Nomina CREMIL)	46.149.657,13	28.952.206,22
COOPCENTRAL Cta. N. 32	491.469,00	491.469,00
TOTAL	76.493.748,21	48.964.971,33

NOTA 5: CARTERA DE CREDITO

LINEAS DE CRÉDITOS

Las líneas de crédito que maneja **COOMUATOLSURE**, para sus asociados son las siguientes:

- **CREDITO DE FIDELIDAD:** Destinado a satisfacer necesidades de liquidez inmediata a los Asociados, el cual se prestará hasta el 100% de sus aportes sociales, con una tasa de interés baja.
- **CREDITO EDUCATIVO:** Destinado para educación formal o no formal, incluye carrera universitaria e intermedia, tecnología, cursos individuales, seminarios, postgrados, especializaciones, Escuelas de Formación de las diferentes fuerzas



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
“COOMUATOLSURE”
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2023
(Expresadas en pesos colombianos)

y todo tipo de adquisición de conocimientos con el propósito de mejorar las habilidades manuales e intelectuales de los asociados y su núcleo familiar.

- **CREDITO VACACIONAL:** Destinado a satisfacer necesidades de bienestar relacionadas con la recreación del asociado y su núcleo familiar.
- **CREDITO CONSUMO – LIBRE INVERSION:** Se entienden como créditos de libre inversión las operaciones activas de crédito otorgadas a Asociados cuyo objeto sea financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales o empresariales, independientemente de su monto.
- **CREDITO DE AMPLIACIÓN:** Se da cuando el Asociado solicita un nuevo crédito con la misma línea que tiene a su cargo aún vigente y desea recoger el saldo, permitiéndole alcanzar el objetivo fijado inicialmente. Aquí se extiende el saldo vigente por un periodo igual o de acuerdo a la línea y tasa actual que se tome.
- **COMPRA DE CARTERA:** Operación mediante la cual el Asociado puede saldar su deuda con una entidad financiera adquiriendo un crédito con COOMUATOLSURE el cual es en realidad el que está realizando la compra de cartera. La compra de cartera es muy útil cuando el Asociado siente que su entidad financiera actual ha desmejorado su servicio o las cuotas que está pagando son muy altas.
- **CREDITO POST COVID:** Destinado para aliviar la situación financiera de los asociados agravada significativamente por la pandemia.
- **CREDITO DE BIENVENIDA:** Operación mediante la cual una persona del servicio activo, pensionada o con asignación de retiro puede acceder a un crédito con COOMUATOLSURE desde el momento de la aplicación del primer descuento como asociado.

CREDITOS DE CONSUMO CON LIBRANZA

Corresponde a los créditos otorgados a los Asociados cuya garantía está representada en las libranzas firmadas para descuento automático de la nómina liquidada por CREMIL, Ministerio de Defensa y Sanidad Militar.

La cartera de crédito comparativamente con el año 2022, aumento en un 7,31%, debido a las labores realizadas por la administración y su equipo de trabajo en la colocación de créditos en el año 2023, esto a pesar de que la cooperativa cuenta con poca liquidez para atender más créditos. La cartera de crédito por categorías de riesgo está conformada así:



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
“COOMUATOLSURE”
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2023
(Expresadas en pesos colombianos)

CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS - CON LIBRANZA			2023	2022
Categoría A riesgo normal (1)	0-30		5.289.380.491,46	4.907.146.002,00
Categoría B riesgo aceptable	31-60		3.143.427,74	37.167.482,00
Categoría C riesgo apreciable	61-90		38.000.000,00	25.669.976,00
Categoría D riesgo significativo	91-180		0,00	37.027.955,00
Prestamos ordinarios categoría E	181-360		0,00	0,00
Prestamos ordinarios categoría E >360	MAS 360		45.635.830,00	2.988.791,00
TOTAL			5.376.159.749,20	5.010.000.206,00

CREDITOS DE CONSUMO SIN LIBRANZA

Registra los créditos otorgados por la Entidad mediante las diferentes modalidades autorizadas sin libranza (pago por tesorería), en desarrollo del giro especializado de cada una de ellas, presentando un aumento del 18.32% frente a la cartera reportada en el año 2022.

A 31 de diciembre de 2023 y comparativamente con el 2022, la cartera de crédito sin libranza está conformada así:

CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS - SIN LIBRANZA			2023	2022
Categoría A riesgo normal (1)	0-30		241.146.810,00	193.794.501,00
Categoría B riesgo aceptable	31-60		0,00	0,00
Categoría C riesgo apreciable	61-90		500.000,00	0,00
Categoría D riesgo significativo	91-180		1.519.487,00	4.546.287,00
Categoría E riesgo Incobrabilidad	181-360		0,00	4.751.337,00
Prestamos ordinarios categ. E >360	MAS 360		14.077.408,00	14.319.096,00
TOTAL			257.243.705,00	217.411.221,00

Créditos de integrantes de órganos de administración y control de la Cooperativa y entidades vinculadas

(1) Cumpliendo con las normas legales y dando transparencia al manejo de los créditos que se otorgan la Cooperativa, relacionamos los saldos de los créditos con los que al año 2023, cuentan los integrantes de órganos de administración y control de la Cooperativa y entidades vinculadas:



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2023
(Expresadas en pesos colombianos)

CREDITOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	
CEDULA 38242258	22.904.303,00
CEDULA 17158961	11.801.429,00
CEDULA 11303162	3.287.071,00
CEDULA 11303162	18.318.692,00
TOTAL	56.311.495,00

CREDITOS JUNTA DE VIGILANCIA	
CEDULA 79201964	7.846.600,00
CEDULA 5881411	945.321,00
CEDULA 19379422	708.993,00
TOTAL	9.500.914,00

INTERESES CAUSADOS CREDITOS DE CONSUMO

Registra el valor de los intereses generados por cada una de las categorías A, B, C, D y E por la Entidad sobre sus capitales, invertidos o colocados que se encuentran causados y en proceso de cobro.

A 31 de diciembre de 2023 y comparativamente con el 2022, el saldo de los intereses causados está conformado así:

INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	2023	2022
Categoría A riesgo normal	1.824.520,34	6.817.732,25
Categoría B riesgo aceptable	132.024,00	1.164.185,00
Categoría C Riesgo apreciable	2.904.000,00	847.590,00
Categoría D riesgo significativo	48.624,00	1.181.276,00
Categoría E int. causados consumo	746.347,00	24.576,00
Categ. E >360 días causado consumo	0,00	886.800,00
TOTAL	5.655.515,34	10.922.159,25

DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO

Corresponde al deterioro de reconocer el riesgo de cobrabilidad en el estado de resultado originado por el pago no oportuno de los créditos por parte de los asociados. Este riesgo se calcula de acuerdo a lo establecido en la política y reglamento de evaluación de cartera establecido en el acuerdo No. 543 de 2022 del Consejo de Administración. Así mismo, el deterioro se calcula de acuerdo al tiempo de vencimiento de las cuotas bajo los parámetros de la Circular Básica Contable y Financiera No. 022 de 2020.



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2023
(Expresadas en pesos colombianos)

A 31 de diciembre de 2023 y comparativamente con el 2022, el deterioro de cartera está conformado así:

DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO (CR)		2023	2022
Categoría B riesgo aceptable	1%	-31.434,00	-343.683,00
Categoría C riesgo apreciable	10%	-3.850.000,00	-2.196.278,00
Categoría D riesgo significativo	20%	-303.897,00	-5.490.658,00
Categoría E riesgo de incobrabilidad	50%	-22.817.915,00	0,00
Categoría E > 360 riesgo de incobrabilidad	100%	-14.077.408,00	-17.307.887,00
TOTAL		-41.080.654,00	-25.338.506,00

Podemos ver que el deterioro de créditos de consumo aumento en \$15.742.148,00 principalmente la cultura de no pago de nuestros asociados y por el concepto de la regla de arrastre estipulado en el capítulo II inciso 5.4.2 de la circular básica, contable y financiera actualizada con la circular externa 022.

DETERIORO INTERESES CREDITO DE CONSUMO

A 31 de diciembre de 2023 y comparativamente con el 2022, el deterioro de intereses de cartera está conformado así:

DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO (CR)	2023	2022
Categoría A riesgo normal	0	0,00
Categoría B riesgo aceptable	-132.024,00	0,00
Categoría C riesgo apreciable	-2.904.000,00	-1.161.586,00
Categoría D riesgo significativo	-48.624,00	-2.019.739,00
Categoría E 181-360	-746.347,00	-329.429,00
TOTAL	-3.830.995,00	-3.510.754,00

DETERIORO GENERAL DE CARTERA

En cumplimiento del marco legal la Cooperativa reconoce también una provisión general del 1% sobre el total de la cartera de créditos bruta. El deterioro general de los créditos presentes en **COOMUATOLSURE**, aumentaron \$4.059.920,00 debido al incremento de cartera presente en el presente año 2023.

A 31 de diciembre de 2023 y comparativamente con el 2022, el deterioro general de



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2023
(Expresadas en pesos colombianos)

cartera está conformado así:

DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS	2023	2022
Deterioro general	-56.334.034,00	-52.274.114,00
TOTAL	-56.334.034,00	-52.274.114,00

RESUMEN DE CARTERA

En la siguiente tabla se presenta un resumen general de la cartera de 2023 comparativamente con el año 2022:

CUENTA	2023	2022
Total Créditos con libranza	5.376.159.749,20	5.010.000.205,74
Total Créditos sin libranza	257.243.705,00	217.411.221,00
Total Intereses de Crédito de consumo	5.655.515,34	10.922.159,25
Total Deterioro de Créditos de consumo	-41.080.654,00	-25.338.506,00
Total Deterioro de Int. de Crédito de consumo	-2.952.624,00	-3.510.754,00
Total Deterioro general de Créditos de consumo	-56.334.034,00	-52.274.114,00
TOTAL CARTERA	5.538.691.657,54	5.157.210.211,99

NOTA 6 : CUENTAS POR COBRAR

Comparando los años 2023 y 2022, las cuentas por cobrar tuvieron una disminución correspondiente a \$ 604.868.368,04, es importante resaltar que el rubro más representativo que disminuyó fue parte a el embargo judicial caso lote la Ceiba por valor de \$656.698.332,00, él fue resultado por las partes y en la actualidad no se presente valores por cobrar del mismo; continuamos con los créditos otorgados a las entidades vinculadas FUNCHINCA y ASOGEMA, a la fecha de cierre presentaba un saldo por cobrar de \$365.979.432,00 para FUNCHINCA y un saldo por cobrar de \$170.461.823,00 para ASOGEMA.



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2023
(Expresadas en pesos colombianos)

	CUENTAS POR COBRAR	2023	2022
Anticipos y avances		3.820,96	3.261.085,00
Anticipos de impuestos		194.840,00	257.906,00
Cuenta por cobrar asogema		170.461.823,00	86.610.842,00
Cuenta por cobrar funchinca		365.979.432,00	395.007.240,00
Embargo judicial caso lote ceiba - maria esther garrido (1)		0,00	656.698.332,00
Otros		0,00	0,00
CUENTA POR COBRAR EPS			
Eps		6.895.302,00	6.568.181,00
Otros		397.400,00	397.400,00
TOTAL		543.932.617,96	1.148.800.986,00

(1) Embargo judicial caso lote ceiba - Maria Esther Garrido

La cuenta por cobrar a la Sra. María Esther Garrido está por valor de \$656.698.332,00 correspondiente al embargo realizado por el juzgado 5 por el caso del lote de la ceiba, fue resultado mediante negociación entre las partes y finalizando el proceso judicial que existía.

NOTA 7: ACTIVOS MATERIALES

Las propiedades, planta y equipo de la Cooperativa incluyen principalmente bienes inmuebles representados en la casa ubicada en la ciudad de Bogotá y las oficinas de la sede principal ubicadas en el edificio Martin Pomala en la ciudad de Ibagué; Adicional el mobiliario de la Cooperativa para el buen funcionamiento del área administrativa.

A continuación, se relacionan las partidas correspondientes a propiedad, planta y equipo comparativa entre 2023 y 2022.

PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	2023	2022
Terrenos	306.047.592,00	306.047.592,00
Edificaciones	1.195.157.396,00	1.195.157.396,00
Muebles y equipo de oficina	19.343.929,83	19.343.929,83
Equipo de computo y comunicacion	51.256.446,78	26.622.384,83
Maquinaria y equipo	949.900,00	949.900,00
Depreciación, Agotamiento, Propiedad, Planta y Equipo	- 74.836.783,92	- 40.263.658,47
TOTAL	1.497.918.480,69	1.507.857.544,19



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2023
(Expresadas en pesos colombianos)

Las propiedades de inversión de la Cooperativa corresponden a los bienes inmuebles representados en el lote y construcción de la denominada "sede social" que actualmente mediante un contrato de contraprestación interinstitucional es usufructuada por ASOGEMA; igualmente sucede con los terrenos y las edificaciones registradas como colegio en las cuales funciona la Fundación Educativa Colegio Militar Inocencio Chinca - FUNCHINCA.

Existen dos parqueaderos ubicados en el edificio la once los cuales se encuentran arrendados actualmente.

PROPIEDADES DE INVERSION	2023	2022
Terrenos "sede social"	21.468.902.400,00	21.468.902.400,00
Instalaciones "sede social"	3.854.387.280,00	3.854.387.280,00
Terrenos "colegio"	27.240.490.000,00	27.240.490.000,00
Instalaciones "colegio "	3.034.215.120,00	3.034.215.120,00
Instalaciones parqueadero 7-34	23.000.000,00	23.000.000,00
Instalaciones parqueadero 7-35	23.000.000,00	23.000.000,00
TOTAL	55.643.994.800,00	55.643.994.800,00

NOTA 8: OTROS ACTIVOS

Los otros activos incluyen los activos intangibles adquiridos por la empresa. Estos son licencias de software, soportes técnicos del sistema contable obtenidos por el ente para beneficios económicos futuros y para una mayor eficiencia en el desarrollo de la actividad comercial.

A continuación, se relacionan las partidas correspondientes a otros activos entre 2023 y 2022.

OTROS ACTIVOS	2023	2022
Programas y aplicaciones informaticas	11.961.304,33	10.509.000,00
TOTAL	11.961.304,33	10.509.000,00

(1) Programas y aplicaciones informáticas

Este rubro corresponde al soporte técnico brindado por Syscafe el sistema contable de la cooperativa contratado con vigencia de un año 2023.



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2023
(Expresadas en pesos colombianos)

NOTA 09: CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS

Las cuentas por pagar en el año 2023 aumentaron ya que presentan los siguientes rubros.

CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	2023	2022
Costos y Gastos por pagar (1)	56.625.816,00	14.832.994,00
Retención en la fuente	1.258.606,68	1.953.708,00
Impuestos y Gravámenes (2)	12.114.596,76	7.335.242,63
Retención y aportes laborales	7.161.200,00	6.290.900,00
Remanentes por Pagar (3)	22.793.023,05	11.742.470,95
TOTAL	99.953.242,49	42.155.315,58

- (1) Costos y Gastos por pagar presento un incremento del año 2022 al año 2023 principalmente por las cuentas por pagar a la entidad vinculada "**ASOGEMA**" por concepto de vales de consumos empleados, remanente cuota de sostenimiento, remanente fondo vacacional, alimentación junta de vigilancia consejo de administración las cuales serán canceladas en enero del año 2024.
- (2) Industria y comercio a favor del municipio el cual es liquidado según el valor de los ingresos mensuales año 2023, para efectuar el pago en el año 2024.

A 31 de diciembre de 2023 y comparativamente con el 2022, los impuestos, gravámenes y tasas están conformados así:

IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS	2023	2022
Imp. Al Valor Agregado	1.331.596,76	995.302,63
Imp. Industria y comercio	10.783.000,00	6.339.940,00
TOTAL	12.114.596,76	7.335.242,63

- (3) En esta cuenta se registra los valores correspondientes a los remanentes de aportes pendientes de pago, resultante de la liquidación de los derechos de los asociados retirados o excluidos cuando así lo estipulan los estatutos y reglamentos de la entidad, del remanente de los aportes recibidos o del remanente en la distribución de los excedentes.

El remanente de aportes es resultante del cruce de cuentas activas, pasivas y patrimoniales de los asociados que al momento de la solicitud y aprobación del retiro o exclusión de conformidad con el Art. 49 de la Ley 79/88, toda vez que los



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2023
(Expresadas en pesos colombianos)

aportes quedan afectados desde su origen como garantía en favor de la entidad, y esta debe clasificar como ex asociado.

Al cancelar estos remanentes, las entidades del sector solidario no podrían disminuir el capital mínimo irreducible pactados en los estatutos; estos valores pueden ser cancelados en un tiempo prudencial de acuerdo con lo contemplado en los estatutos o en su defecto hasta tanto la entidad se encuentre en condiciones económicas y cuente con liquidez necesaria para tal efecto.

Los saldos pendientes de pagos por todos estos conceptos permanecerán hasta tanto la entidad localice a los beneficiarios para su devolución, cuando los estatutos contemplen procedimiento alguno o que por norma especial la Superintendencia de la Economía Solidaria instruya su destino.

Unas de las estrategias de la administración con el fin de localizar a estos ex asociados, ha sido publicar en la página web de la cooperativa, Facebook, carteleras y edicto en periódico de circulación nacional: el nombre del beneficiario, cedula y el valor a favor.

A 31 de diciembre de 2023 y comparativamente con el 2022, los remanentes por pagar están conformados así:

REMANENTES POR PAGAR	2023	2022
Aportes Ex asociado	17.780.095,32	6.729.542,62
Depósitos de Ex asociados	5.012.927,73	5.012.928,33
TOTAL	22.793.023,05	11.742.470,95

NOTA 10: FONDOS SOCIALES MUTUALES Y OTROS

Los Fondos sociales: corresponden principalmente a los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio anterior, previamente aprobados por la Asamblea General.

Los Fondos Mutuales: son recursos aportados por los asociados (contribuciones) con fines específicos para cumplir una finalidad y que están comprendidos en el objeto social de la entidad y reglamentado en los estatutos con destinación para la prestación de servicios de previsión, asistencia y solidaridad para los asociados.



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2023
(Expresadas en pesos colombianos)

A 31 de diciembre de 2023 y comparativamente con el 2022, los fondos sociales y mutuales están conformados así:

FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	2023	2022
Fondo Social de educación	179.727.148,90	191.201.932,90
Fondo Social de solidaridad	125.390.390,76	168.840.390,76
Fondo mutual de prevención asistencia y solidaridad	47.554.142,24	2.025.142,24
TOTAL	352.671.681,90	362.067.465,90

NOTA 11: OTROS PASIVOS

OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIO EMPLEADOS

Corresponde al valor de las obligaciones por pagar como salarios, liquidaciones de Cesantías Consolidadas, Intereses Cesantías, Prima de servicios, Vacaciones Consolidadas originadas en contratos laborales y las obligaciones de la entidad a favor de entidades oficiales y privadas por concepto de aportes patronales y descuentos a trabajadores de conformidad con la regulación laboral.

A 31 de diciembre de 2023 y comparativamente con el 2022, las obligaciones laborales por beneficios empleados están conformados así:

OBLIGACIONES LAB. POR BENEFICIO EMPLEADOS	2023	2022
Intereses cesantías consolidadas	3.186.457,00	2.440.316,00
Vacaciones consolidadas	16.959.374,00	10.554.075,00
Cesantías consolidadas	27.027.226,00	20.970.863,00
TOTAL	47.173.057,00	33.965.254,00

INGRESOS ANTICIPADOS

Este rubro representa las consignaciones pendientes por identificar correspondiente a pagos que han realizado a cuentas bancarias de COOMUATOLSURE y su identificación no ha sido posible hasta la fecha.



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2023
(Expresadas en pesos colombianos)

los ingresos recibidos por anticipado para terceros de 2023 y comparativamente con 2022 se encuentran representados así:

INGRESOS ANTICIPADOS	2023	2022
Consignaciones pendientes por identificar	8.186.577,00	7.252.091,00
TOTAL	8.186.577,00	7.252.091,00

INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS

En cumplimiento del contrato de mandato suscrito entre la Cooperativa y la Asociación recreacional Guillermo Eloy Mateus - ASOGEMA, en esta cuenta se registran los dineros recibidos por la entidad correspondientes a los recursos provenientes de CREMIL, Ministerio de defensa y Sanidad militar como descuentos de los asociados y que deben ser transferidos en su totalidad antes del cierre de mes a nombre de ASOGEMA por concepto de recaudo de la cuota del denominado "Fondo Vacacional

Los demás ingresos recibidos para terceros corresponden al valor recibido como pago al Fondo regional de garantías, los ingresos recibidos para terceros de 2023 y comparativamente con 2022 se encuentran representados así:

INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	2023	2022
Seguros deudores	8.187.293,00	7.857.703,00
Honorarios recuperación de cartera	40.000,00	0,00
Fondo Regional de Garantías del Tolima	6.013.808,00	160.055,00
TOTAL	14.241.101,00	8.017.758,00

NOTA 12: CAPITAL SOCIAL

El capital social está compuesto por los siguientes rubros:

Los **aportes ordinarios**, son las aportaciones individuales obligatorias mínimas que han sido recibidas de los asociados en forma única o periódica de conformidad con lo establecido en el estatuto de la Cooperativa.

El **aporte social no reducible**, es aquel valor del aporte social que toda organización solidaria debe tener como protección al patrimonio y que en ningún momento podrá



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2023
(Expresadas en pesos colombianos)

disminuirse durante la existencia de la organización solidaria. El aporte mínimo no reducible debe señalarse en el estatuto y podrá ser incrementado por decisión de la asamblea general; pero, en ningún caso, podrá disminuirse. Cuando existan retiros masivos de asociados, la organización solidaria podrá devolver aportes solamente sin afectar el monto mínimo irreducible. Esto con el fin de no descapitalizar o liquidar la organización solidaria y de no comprometer su viabilidad.

El aporte social mínimo no reducible de la cooperativa es de \$2.200.000.000, según art 62. MONTO MÍNIMO DE APORTES SOCIALES. Estatuto de "COOMUATOLSURE".

A 31 de diciembre de 2023 y comparativamente con el 2022, el capital social está conformado así:

CAPITAL SOCIAL	2023	2022
Aportes ordinarios	2.135.287.983,95	2.034.337.928,46
Aportes sociales Mínimo no reducible	2.200.000.000,00	2.200.000.000,00
TOTAL	4.335.287.983,95	4.234.337.928,46

NOTA 13: RESERVAS

La Cooperativa a 31 de diciembre de 2023 en cumplimiento del marco legal y los estatutos de la entidad, tiene constituidas las siguientes reservas:

La **reserva de protección de aportes** representa el valor apropiado de los excedentes, o resultado positivo, conforme a disposiciones legales con el propósito de proteger el patrimonio social o fondo mutual.

El único objetivo de la constitución de esta reserva es con fines de absorber pérdidas futuras. Cuando esta reserva se hubiere empleado para compensar pérdidas, la primera aplicación de excedente futuros será la de establecer la reserva a nivel que tenía antes de su utilización.

La **reserva de asamblea** representa los valores apropiados de los excedentes, ordenados por la asamblea y/o los estatutos de la entidad, disponga la Asamblea.

A 31 de diciembre de 2023 y comparativamente con el 2022, las reservas están conformadas así:



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
“COOMUATOLSURE”
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2023
(Expresadas en pesos colombianos)

RESERVAS	2023	2022
Reserva Protección Aportes	1.922.004.060,38	2.069.047.305,95
Reservas de Asamblea	45.192.972,13	45.192.972,13
TOTAL	1.967.197.032,51	2.114.240.278,08

NOTA 14: FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECIFICA

Fue registrada en esta cuenta el valor de los excedentes obtenidos por la prestación de servicios particulares en el Colegio Militar y por disposición de la supersolidaria a partir del año 2010 se deben llevar a fondo social no susceptible de repartición como lo determinar el artículo 10 de la ley 79 de 1988.

“Artículo 10. Las cooperativas prestarán preferencialmente sus servicios al personal asociado. Sin embargo, de acuerdo con sus estatutos podrán extenderlos al público no afiliado, siempre en razón del interés social o del bienestar colectivo. En tales casos, los excedentes que se obtengan serán llevados a un Fondo social no susceptible de repartición”

A 31 de diciembre de 2023 y comparativamente con el 2022, los fondos sociales capitalizados, están conformados así:

FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECIFICA	2023	2022
Otros fondos	30.424.632,86	30.424.632,86
TOTAL	30.424.632,86	30.424.632,86

NOTA 15: EXCEDENTES O PERDIDAS NO REALIZADAS

A 31 de diciembre de 2023 y comparativamente con el 2022, el resultado acumulado por adopción primera vez NIIF está conformado así:

RESULTADOS ACUMULADOS POR PRIMERA VEZ	2023	2022
Resultados acumulados por implementación NIIF para Pymes	11.216.532.012,74	11.216.532.012,74
TOTAL	11.216.532.012,74	11.216.532.012,74



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2023
(Expresadas en pesos colombianos)

NOTA 16: RESULTADOS DEL EJERCICIO

A 31 de diciembre de 2023 y comparativamente con el 2022, el excedente o pérdida del ejercicio está conformado así:

EXCEDENTE O PERDIDA DEL EJERCICIO	2023	2022
Pérdida (1)	-374.941.106,18	-147043245,6
Excedentes	0,00	0,00
TOTAL	-374.941.106,18	-147.043.245,57

- (1) En el año 2023 la Cooperativa presentó una disminución en el resultado respecto del año anterior; presenta una pérdida para esta vigencia originada principalmente a los impuestos predial cancelados en el mes de marzo y mayo por valor total de \$89.247.800,00, Honorarios y prima de éxito abogada en el proceso denominado caso lote la Ceiba \$50.000.000, multas, sanciones, litigios, indemnizaciones y demandas \$ 265.000.000, valores que no son gastos indirectos del ejercicio principal de COOMUATOLSURE, Es de resaltar que se realizó austeridad en los gastos administrativos, como política de la gerencia de **COOMUATOLSURE**, sin obtener el resultado deseado, adicionalmente la disminución de las tasas de intereses en los créditos de sus compañías vinculadas afectó sustancialmente el resultado.

NOTA 17: EXCEDENTES O PÉRDIDAS NO REALIZADAS – ORI

POR REVALUACIÓN DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO Y ACTIVOS INTANGIBLES - ORI	2023	2022
Valorizaciones	45.615.388.022,46	45.615.388.022,46
TOTAL	45.615.388.022,46	45.615.388.022,46

La Cooperativa en observancia a lo establecido en sus políticas contables y lo indicado en la sección 10 de las NIIF para Pymes y la NIC 8, respecto a corrección de errores de periodos anteriores en los estados financieros que son calificadas como omisiones e inexactitudes en la información financiera de una entidad, para uno o más periodos anteriores, resultantes de la omisión en la realización de avalúos técnicos sobre sus bienes inmuebles aspecto de valor material que podía razonablemente esperarse que se hubiera obtenido y tenido en cuenta en el momento de la elaboración y presentación de aquellos estados financieros.



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2023
(Expresadas en pesos colombianos)

NOTA 18: INGRESOS Y ACTIVIDADES ORDINARIAS

Se consideran como ingresos ordinarios la entrada bruta de beneficios económicos durante el periodo surgido en el curso de las actividades ordinarias de la Cooperativa por concepto de intereses provenientes de la prestación del servicio de crédito a los asociados.

Los Ingresos de crédito de consumo presentan un aumento en el año 2023 de \$ 80.816.053,08 respecto al año 2022, debido a las tasas de intereses presentes en la Cooperativa, lo que afecta directamente el ingreso de la misma.

A 31 de diciembre de 2023 y comparativamente con el 2022, los ingresos de cartera de créditos están conformados así:

INGRESO POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	2023	2022
INTERESES DE CREDITOS DE CONSUMO		
Intereses corrientes	876.967.777,00	791.765.135,25
Intereses de mora	3.809.969,33	2.067.739,00
TOTAL	880.777.746,33	793.832.874,25
INGRESOS DE ACTIVIDADES INMOBILIARIAS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER		
ingresos de act. inmobiliarias, empresariales y de alquiler	0,00	26.170.836,00
devolucion ing. de act. inmobiliarias, empresariales y de alquiler	0,00	-20.042.017,00
TOTAL	0,00	6.128.819,00
TOTAL	880.777.746,33	799.961.693,25

NOTA 19: INGRESOS NO OPERACIONALES

En este rubro se registra los otros ingresos no operacionales los cuales no tienen relación directa con el objeto principal de la entidad.



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2023
(Expresadas en pesos colombianos)

CUENTA	2023	2022
Ing. Por utilidad en ventas de inversiones	38.241.133,00	31.167.102,00
Ing. Por Valorización de Inversiones	37.927,00	69.656,00
Recuperación de Deterioro	68.492.203,00	40.276.561,60
Servicios Diferentes al Objeto Social (1)	282.153.819,25	144.347.534,33
Indemnizaciones	0,00	3.253.596,00
Ingresos por subvenciones del gobierno	0,00	14.254.000,00
TOTAL	388.925.082,25	233.368.449,93

(1) En esta partida se registran los ingresos derivados de las contribuciones por el usufructo de los bienes inmuebles (terrenos y edificaciones) por parte de nuestras entidades relacionadas ASOGEMA y FUNCHINCA, de actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler presento los valores obtenidos por arrendamientos de los dos parqueaderos ubicados en el edificio la Once y el segundo piso de la casa de Bogotá.

NOTA 20: GASTOS DE ADMINISTRACION

Los gastos son las erogaciones de dinero que surgen por el desarrollo de su actividad económica, los cuales se generan el transcurso de las operaciones ordinarias realizadas por la Cooperativa, y son reconocidos afectando el estado de resultados.

Beneficios a empleados.

Son los gastos ocasionados en el desarrollo del objeto social principal de COOMUATOLSURE, y registra los valores en que se incurren durante un periodo determinado, directamente relacionados con la gestión de la entidad:

A 31 de diciembre de 2023 y comparativamente con el 2022, los beneficios a empleados están conformados así:

BENEFICIO A EMPLEADOS	2023	2022
Sueldos (1)	324.800.212,00	281.912.883,00
Horas extras	1.545.638,00	1.508.333,00
Viaticos	0,00	340.000,00
Incapacidades	1.957.085,00	938.292,00
Auxilio de transporte	24.123.295,00	16.982.131,00
Cesantias	30.700.281,00	26.044.010,00



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2023
(Expresadas en pesos colombianos)

Intereses sobre cesantias	3.553.363,00	3.036.489,00
Prima legal	30.687.229,00	26.042.493,00
Vacaciones	18.317.124,00	15.587.440,00
Bonificaciones	600.000,00	1.108.526,00
Dotacion y suministro a trabajadores	7.839.110,00	6.221.800,00
Aportes pension	40.957.800,00	35.669.980,00
Aportes A.R.L	2.328.800,00	2.109.587,00
Aportes cajas de compensacion familiar	13.644.500,00	12.045.300,00
Capacitacion al personal	180.000,00	558.400,00
Gastos medicos y medicamentos	50.000,00	37.600,00
Otros beneficios a empleados	3.595.986,00	2.400.000,00
TOTAL	504.880.423,00	432.543.264,00

- (1) Los gastos surgidos por el pago de los salarios a los empleados de la entidad, tuvieron un aumento poco relevante, ocasionado principalmente por el incremento en el salario mínimo y sueldos por empleados que perciben más del salario mínimo entre el 2023 y 2022.

Gastos generales

Corresponde a todos los demás gastos que se hacen necesarios para el funcionamiento de la entidad. Los gastos correspondientes al año 2023 comparativamente con el 2022 se encuentran representados de la siguiente manera:

GASTOS GENERALES	2023	2022
Honorarios (1)	103.901.672,00	71.883.602,00
Impuestos (2)	102.416.860,00	88.670.940,00
Seguros (3)	23.178.872,78	30.622.060,32
Mantenimiento y reparaciones (4)	16.676.722,60	33.051.088,98
Cuotas de administración	36.590.260,00	32.323.200,00
Reparaciones locativas	3.434.153,14	4.908.751,09
Aseo y elementos	13.322.001,00	5.832.069,00
Cafetería	1.532.200,00	2.144.620,00
Servicios públicos	24.176.823,94	25.300.929,08
Correo	3.135.235,00	2.731.730,00
Transporte, fletes y acarreos	7.620.436,00	5.537.550,00
Papelería y útiles de oficina	8.421.916,63	13.716.683,42
Fotocopias	117.200,00	215.600,00
Publicidad y propaganda	610.000,00	450.000,00



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2023
(Expresadas en pesos colombianos)

Contribuciones y afiliaciones (5)	45.707.862,00	27.261.056,00
Gastos de asamblea (6)	62.999.700,00	49.580.500,00
Gastos de directivos (7)	55.972.950,01	64.934.400,00
Gastos de comités (8)	35.879.410,00	17.028.889,00
Reuniones y conferencias	5.822.357,00	3.666.146,48
Gastos legales	9.704.918,60	8.578.480,00
Gastos de representación	1.738.000,00	2.129.100,00
Servicios temporales	10.271.632,00	8.287.930,00
Vigilancia privada	3.361.986,00	3.028.978,00
Sistematización	1.253.354,77	763.890,60
Suscripciones y publicaciones	732.620,00	713.705,00
Adecuación e instalación	55.000,00	0,00
Otros (9)	145.195.649,41	156.667.761,13
TOTAL	723.829.792,88	660.029.660,10

- (1) Los honorarios incrementaron en \$32.018.070,00, ya que en el año 2023 se realizó la ejecución del proceso embargo juzgado quinto denominado "lote la ceiba" en contra de la señora María Esther Garrido lo cual incremento este gasto con unos honorarios de \$50.000.000 por honorarios y prima de éxito en dicho embargo.
- (2) Los impuestos incrementaron en \$ 13.745.920,00, esto debido principalmente por el aumento en el cobro del impuesto predial en el municipio de Ibagué y Bogotá.
- (3) Los seguros disminuyeron en \$7.443.187,54, como resultado de revisión de las pólizas que existían y la decisión de cambio de aseguradora de la cual nos ofrecen las mismas garantías con una sustancial reducción en el valor cancelado.
- (4) Los gastos de mantenimiento y reparación disminuyeron en \$ 16.374.366,38, ya que se realizaron las mejoras y mantenimientos (suministro e instalación de PVC para cielo raso 3 cabañas oficina sistemas), mantenimiento y adecuación de closet de oficina gerencia y oficinas 305,306,307,308 edificio Martin Pomala, adicional mantenimiento de muebles y enseres, silletería oficina Ibagué, en cuanto a equipos de cómputo se realizó la obtención de TV LED 80 cms y soporte (aporte y crédito), persianas panorama oficina (tesorería – contabilidad) , 1 batería portátil HP 240 – (gerencia), impresora canon pixma G4110 (talento humano), impresora canon pixma G4110(secretaria de gerencia), UPS UNITEC interactiva 1200VA, 3 disco duro solido SSD 1 TB , un biométrico (registro de



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2023
(Expresadas en pesos colombianos)

entrada), computador all in one LENOVO 21.5 pulgadas (Auditoría interna).

- (5) Contribución y afiliaciones incremento en \$18.446.806,00, principalmente por el cambio a primer nivel de supervisión por la Superintendencia de Economía Solidaria hacia COOMUATOLSURE, incrementando el 67.67% (Valor de la contribución esta directamente relacionado con los activos de empresa)
- (6) Gastos de asamblea incremento en \$13.419.200, debido al cambio del SMMLV y la asamblea extraordinaria para la reforma de estatutos.
- (7) Gastos de directivos disminuyo en \$8.961.449,99, principalmente por el no cobro de las reuniones extraordinarias de Consejo de Administración, en este rubro Se registran los gastos derivados del pago de emolumentos y servicios de restaurante del Consejo de Administración y la Junta de Vigilancia.

NOMBRE	EMOLUMENTOS	TRANSPORTE	ALIMENTACIÓN
CONSEJO DE ADMINISTRACION	34.510.000,00	6.000.000,00	3.782.950,01

NOMBRE	EMOLUMENTOS	TRANSPORTE	ALIMENTACIÓN
JUNTA DE VIGILANCIA	8.526.000,00	2.040.000,00	1.114.000,00

- (8) Gastos de comités incremento en \$18.850.521,00, principalmente el aumento se debe al pago de emolumentos y transporte del comité de riesgos, comité de educación, comité reformas de estatutos, comité de revisión de actas.
- (9) Este rubro registra los importes por los fiesta asociado realizadas en el mes de Diciembre a los asociados correspondiente al año 2023 en aras de dar bienestar para integrarse con sus familias, comisión por afiliación nuevos asociados, beneficios a los asociados en pago del 30% para los hijos de asociados están estudiando en nuestra compañía vinculada Colegio Inocencio Chinca - **FUNCHINCA**.



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2023
(Expresadas en pesos colombianos)

Fiesta integración del asociado 2023

- Fiesta integración del asociado 2023 \$ 82.778.209,00

FIESTA INTEGRACIÓN DEL ASOCIADO	2023
Zona Ibagué y Girardot	47.227.983,00
Zona Bogotá	25.737.226,00
Zona Cali	5.701.000,00
Zona Neiva	4.112.000,00
TOTAL	82.778.209,00

Fiesta día de la madre y día del niño 2023

- Fiesta día de la madre 2023 \$ 3.323.560,00
- Fiesta día del niño 2023 \$ 2.057.377,00

Gastos bienestar asociado 2023 \$ 53.224.364,00

- Gastos bienestar asociado 2023 \$ 53.224.364,00

DETERIORO

Es el gasto que surge a raíz de que la cartera de créditos empieza a tener un deterioro a causa de un mal comportamiento de pago por parte de los asociados, esto hace que se derive un análisis de la cartera dónde se evalúan las posibilidades del no pago de los créditos lo que finalmente se traduce un incremento en el gasto por deterioro.

A 31 de diciembre de 2023 y comparativamente con el 2022, el deterioro está conformado así:

DETERIORO	2023	2022
Créditos de consumo	70.118.305,00	28.020.411,00
Intereses crédito de consumo	11.619.070,25	3.451.228,00
Deterioro general de cartera de créditos	5.329.481,00	4.974.697,00
TOTAL	87.066.856,25	36.446.336,00



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2023
(Expresadas en pesos colombianos)

El gasto de la depreciación en el año 2023 con respecto al 2022, presenta un aumento, debido a que se realizaron avalúos nuevos y la reclasificación de propiedades, planta y equipo a propiedades de inversión del lote y construcción de denominado "sede social", el lote y edificaciones registradas como "colegio" y parqueaderos del edificio la Once en el año 2023.

NOTA 21: OTROS GASTOS

En este rubro se contabilizan los gastos financieros, gastos varios y los auxilios y donaciones.

GASTOS NO OPERACIONALES	2023	2022
Gastos financieros	8.350.688,00	9.166.542,90
Gastos Pérdidas en activos fijos	98.750,15	213.400,00
Indemnizaciones multas y litigios (1)	265.000.000,00	0,00
Impuestos asumidos (2)	5.651.454,00	235.983,00
Auxilios y donaciones	1.665.690,00	0,00
Otros(3)	2.367.291,86	11.877.635,18
TOTAL	283.133.874,01	21.493.561,08

- (1) Embargo caso denominado lote la ceiba cancelados a María Esther Garrido \$ 265.000.000,00.
- (2) Impuestos asumidos aumento en \$5.415.471,00 incremento principalmente por el impuesto asumido en los honorarios jurídicos cancelados en el caso Lote la ceiba.
- (3) Corresponde principalmente a la premiación del evento de los BINGOS realizado en el año 2023.


ALBERTO INFANTE ACEVEDO
REPRESENTANTE LEGAL


LEONARDO LOSADA RIVERA
TP 216257-T
CONTADOR


ANGIE DANIELA BOLAÑOS OLIVEROS
Revisora fiscal- delegada Revisar Auditores
(ver informe anexo)