

**COOPERATIVA MULTIACTIVA MILITAR MONSERRATE****COOMONSERRATE****ESTADO DE SITUACION FINANCIERA****A DICIEMBRE 31 DE 2023 Y 2022****(Expresado en pesos Colombianos)**

ACTIVO	NOTA	2023		2022		ANALISIS HORIZONTAL	
		\$	%AVR	\$	%AVR	PESOS	%
ACTIVO CORRIENTE							
Efectivo y equivalentes de efectivo	3	97.326.302	4,48%	24.439.486	1,18%	72.886.816	298,23%
Inversiones CP	4	-	0,00%	15.559.621	0,75%	(15.559.621)	-100,00%
Cartera de creditos CP	5	25.469.469	1,17%	529.336.033	25,45%	(503.866.564)	-95,19%
Deterioro creditos de consumo	6	(45.103.539)	-2,08%	-	0,00%	(45.103.539)	
Deterioro intereses de consumo	6	(6.455.496)	-0,30%	-	0,00%	(6.455.496)	
Deterioro general de cartera	6	(16.430.288)	-0,76%	-	0,00%	(16.430.288)	
Convenios por cobrar	7	16.073.595	0,74%	6.370.998	0,31%	9.702.597	152,29%
Cuentas por cobrar	8	4.229.067	0,19%	4.054.351	0,19%	174.716	4,31%
Total Activo Corriente		75.109.110	3,46%	579.760.489	27,87%	(504.651.379)	-87,04%
ACTIVO NO CORRIENTE							
Cartera de creditos LP	5	1.637.116.038	75,43%	1.055.615.010	50,75%	581.501.028	55,09%
Provision de cartera	6	-	0,00%	(28.221.026)	-1,36%	28.221.026	-100,00%
Inversiones LP	4	17.645.621	0,81%	-	0,00%	17.645.621	
Activos materiales Pr, Pl Y Eq	9	363.785.776	16,76%	277.108.846	13,32%	86.676.930	31,28%
Depreciacion Pr, Pl y Eq	9	(101.021.010)	-4,65%	-	0,00%	(101.021.010)	
Propiedades de inversion	10	304.314.054	14,02%	192.907.465	9,27%	111.406.589	57,75%
Depreciacion Propiedaes de Inversion	10	(126.697.229)	-5,84%	-	0,00%	(126.697.229)	
Otros activos	11	-	0,00%	2.776.028	0,13%	(2.776.028)	-100,00%
Total Activo no Corriente		2.095.143.250	96,54%	1.500.186.323	72,13%	594.956.927	39,66%
TOTAL ACTIVO		\$ 2.170.252.360	100%	\$2.079.946.812	100%	90.305.548	4,34%

PASIVO	NOTA	2023		2022		VARIACION HORIZONTAL	
		\$	%VR	\$	%	PESOS	%
PASIVO CORRIENTE							
Cuentas por pagar	12	340.805.043	85,84%	258.399.123	81,79%	82.405.920	31,89%
Otros pasivos	13	5.728.634	1,44%	5.956.120	1,89%	(227.486)	-3,82%
Fondos sociales y mutuales	14	-	0,00%	51.566.238	16,32%	(51.566.238)	-100,00%
Total Pasivo Corriente		346.533.677	87,28%	315.921.481	100%	30.612.196	9,69%
PASIVO NO CORRIENTE							
Fondo sociales y mutuales	14	50.497.751	12,72%	-	0,00%	50.497.751	
Total Pasivo no Corriente		50.497.751	12,72%	-	0,00%	50.497.751	
TOTAL PASIVO		397.031.428	100%	315.921.481	100%	81.109.947	25,67%

PATRIMONIO	NOTA	2023		2022		VARIACION HORIZONTAL	
		\$	%	\$	%	PESOS	%
Aportes Sociales		1.162.332.212	65,55%	1.136.090.497	64,40%	26.241.715	2,31%
Aporte social minimo no reducibles		323.850.543	18,26%	323.850.543	18,36%	-	0,00%
Reservas		145.522.119	8,21%	145.393.355	8,24%	128.764	0,09%
Valoracion propiedad planta y equipo		158.047.000	8,91%	158.047.000	8,96%	-	0,00%
Excedente y/o Perdida del periodo		(16.530.942)	-0,93%	643.936	0,04%	(17.174.878)	-2667,17%
TOTAL PATRIMONIO	15	1.773.220.932	100%	1.764.025.331	100%	9.195.601	0,52%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$ 2.170.252.360	100%	\$2.079.946.812	100%	90.305.548	4,34%

Las notas 1 a 17 son parte integral de los estados financieros

Marcela Gonzalez Sandoval
Representante LegalJavier Orlando Dimaté Cobos
Contador Publico
T.P 122898-TAngela Maritza Gil
Revisora Fiscal
T.P 213758-T



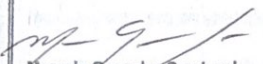
COOPERATIVA MULTIACTIVA MILITAR MONSERRATE
COOMONSERRATE
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL-NATURALEZA DEL GASTO
A DICIEMBRE 31 DE 2023 Y 2022
(Expresado en pesos Colombianos)

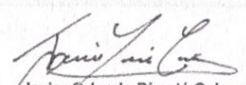
INGRESOS	NOTA	2023		2022		VARIACION HORIZONTAL	
		\$	%	\$	%	PESOS	%
Ingresos de actividades ordinarias		248.287.983	90,42%	237.018.544	92,28%	11.269.439	4,75%
Otros Ingresos		26.292.328	9,58%	19.817.568	7,72%	6.474.760	32,67%
Total de Ingresos	16	274.580.311	100%	256.836.112	100%	17.744.199	6,91%

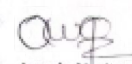
GASTOS	NOTA	2023		2022		VARIACION HORIZONTAL	
		\$	%	\$	%	PESOS	%
Gasto Beneficio a empleados		35.026.527	12,03%	28.482.020	11,12%	6.544.507	22,98%
Gastos generales		153.800.452	52,83%	154.303.892	60,23%	(503.440)	-0,33%
Deterioro individual credito		60.928.629	20,93%	21.765.701	8,50%	39.162.928	179,93%
Amortizaciones		400.000	0,14%	7.783.000	3,04%	(7.383.000)	-94,86%
Depreciaciones		29.634.720	10,18%	29.546.964	11,53%	87.756	0,30%
Gastos financieros		9.778.150	3,36%	13.947.599	5,44%	(4.169.449)	-29,89%
Otros Gastos		1.542.775	0,53%	363.000	0,14%	1.179.775	325,01%
Total de Gastos	17	291.111.253	100%	256.192.176	100%	34.919.077	13,63%

EXCEDENTE O (PÉRDIDA)		(16.530.942)		643.936		(17.174.878)	-2667,17%
------------------------------	--	---------------------	--	----------------	--	---------------------	------------------

Las notas 1 a 17 son parte integral de los estados financieros


Marcela Gonzalez Sandoval
Representante Legal


Javier Orlando Dimaté Cobos
Contador Publico
T.P 122898-T

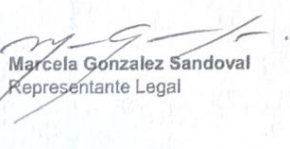

Angela Maritza Gil
Revisora Fiscal
T.P 213758-T

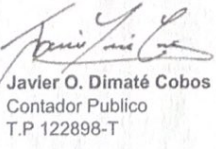


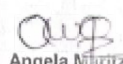
COOPERATIVA MULTIACTIVA MILITAR MONSERRATE
COOMONSERRATE
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO METODO INDIRECTO
A DICIEMBRE 31 DE 2023 y 2022
(Expresado en pesos Colombianos)

	2023	2022
Excedente o pérdida del ejercicio	-16.530.942	643.936
Excedente o pérdida del ejercicio anterior	-	-
GASTOS QUE NO GENERAN AUMENTO O DISMINUCION DEL EFECTIVO		
Depreciación	101.021.010	-37.329.964
Depreciación Propiedades de Inversión	126.697.229	-
Deterioro Créditos de consumo	45.103.539	8.418.311
Deterioro Intereses de consumo	6.455.496	-
Deterioro Créditos general	16.430.288	-
Provisión cartera	-28.221.026	-
Recuperación Deterioro	-	-7.185.246
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Aumento (Disminución) Cartera de crédito CP	503.866.564	-
Aumento (Disminución) Cartera de crédito LP	-581.501.028	-589.360.386
Aumento (Disminución) Convenios por cobrar	-9.702.597	-1.891.739
Aumento (Disminución) Cuentas por cobrar	-174.716	414.649
Aumento (Disminución) Otros activos	2.776.028	-
Aumento (Disminución) Depósito en garantía	-	-2.776.028
Aumento (Disminución) Obligación Laboral	-	-995.350
Aumento (Disminución) Impuestos causados	-	589.000
Aumento (Disminución) Documentos por pagar	-	30.418.365
Aumento (Disminución) Cuentas por pagar	82.405.920	-
Aumento (Disminución) Fondos sociales	-1.068.487	-7.104.625
Aumento (Disminución) Otros Pasivos	-227.486	806.312
EFFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE OPERACION	247.329.792	-605.352.765
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento (Disminución) Propiedad Planta y equipo	-86.676.930	1.768.900
Aumento (Disminución) Propiedades de inversión	-111.406.589	-
Aumento (Disminución) Inversiones a CP	15.559.621	-
Aumento (Disminución) Inversiones a LP	-17.645.621	-
EFFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-200.169.519	1.768.900
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Aumento (Disminución) Aportes sociales	26.241.715	122.837.635
Aumento (Disminución) Reservas	128.764	25.198.635
Excedente Neto ejercicio anteriores	-643.936	30.735.200
EFFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	25.726.543	178.771.470
INCREMENTO NETO EN EFECTIVO (1+2+3)	72.886.816	-424.812.395
EFFECTIVO NETO AL INICIO DEL PERIODO	24.439.486	449.251.881
EFFECTIVO NETO AL FINAL DEL EJERCICIO	97.326.302	24.439.486

Las notas 1 a 17 son parte integral de los estados financieros


Marcela Gonzalez Sandoval
Representante Legal


Javier O. Dimaté Cobos
Contador Publico
T.P 122898-T


Angela Maritza Gil
Revisora Fiscal
T.P 213758-T



COOPERATIVA MULTIACTIVA MILITAR MONSERRATE
COOMONSERRATE
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
A DICIEMBRE 31 DE 2023 Y 2022
(Expresado en pesos Colombianos)

	APORTES SOCIALES	APORTE MINIMO NO REDUCIBLE	RESERVAS LEGALES Y ESTATUTARIAS	VALORACION PR, PL Y EQ	EXCEDENTE DEL PERIODO	TOTAL PATRIMONIO
Saldo a 31 de Diciembre de 2021	\$ 1.013.253.214	323.850.543	120.194.720	136.297.000	30.735.200	1.624.330.677
Resultado años anteriores				-	-	-
Apropiaciones del periodo		-	25.198.635	-	(30.735.200)	(5.536.565)
Resultado del ejercicio					643.936	643.936
Incremento o reduccion de aportes sociales	122.837.283,00				-	122.837.283
Incremento o reduccion valoracion Pr, Pl EQ		-		21.750.000	-	21.750.000
Saldo a 31 de Diciembre de 2022	\$ 1.136.090.497	323.850.543	145.393.355	158.047.000	643.936	1.764.025.331
Resultado años anteriores		-		-	-	-
Apropiaciones del periodo		-	128.764	-	(643.936)	(515.172)
Resultado del ejercicio					(16.530.942)	(16.530.942)
Incremento o reduccion de aportes sociales	26.241.715,00	-			-	26.241.715
Incremento o reduccion valoracion Pr, Pl EQ		-		-	-	-
Saldo a 31 de Diciembre de 2023	\$ 1.162.332.212	323.850.543	145.522.119	158.047.000	(16.530.942)	1.773.220.932

Las notas 1 a 17 son parte integral de los estados financieros

Marcela Gonzalez Sandoval
Representante Legal

Javier Orlando Dimaté Cobos
Contador Publico
T.P 122898-T

Angela Maritza Gil
Revisora Fiscal
T.P 213758-T



COOPERATIVA MULTIACTIVA MILITAR MONSERRATE
COOMONSERRATE

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Valores expresados en pesos colombianos)

NOTAS DE

CARÁCTER GENERAL

1. INFORMACION GENERAL

ENTIDAD

La Cooperativa Multiactiva Militar Monserrate es una entidad sin ánimo de lucro, con personería jurídica reconocida con el Número 193 del 23 de marzo de 1.981, y registrada en la Cámara de comercio N. S0003910 del 25 de abril de 1997, hoy debidamente registrada en la Superintendencia de la Economía Solidaria.

DOMICILIO

El domicilio principal de la Cooperativa es la ciudad de Bogotá D.C, Calle 109 No 14 B – 60 Oficina 502.

OBJETO SOCIAL.

El objeto social o misión de la Cooperativa es la protección de los intereses de los asociados y de la comunidad en general, procurando la satisfacción de sus necesidades, para lo cual propenderá por la protección y mejoramiento de su nivel económico, así como por el fortalecimiento de los lazos de solidaridad y ayuda mutua. En esta tarea, serán rectores los principios universales de la economía solidaria, dentro de los que se destacan: el ingreso voluntario y responsable, el control democrático, el rechazo a cualquier discriminación religiosa, política, racial, económica, social, clasista, profesional, regional o geográfica, la promoción de la cultura en general y la ecológica en especial, así como la educación.

Para lograr el desarrollo de su objeto social la Cooperativa prestará sus servicios o cumplirá sus actividades, a través de las secciones que a continuación se enuncian: Sección de comercialización, sección de vivienda familiar y / o locales comerciales, sección de capacitación no formal y promoción del desarrollo sostenible, sección de bienestar social, salud y recreación, sección de crédito.



DURACIÓN.

La Cooperativa tiene carácter permanente y su duración es indefinida.

2. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

Las siguientes políticas y prácticas contables son utilizadas por la Cooperativa Multiactiva Militar Monserrate COOMONSERRATE, en su contabilidad y en la preparación de los estados financieros, están de acuerdo con las normas especiales establecidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria y en general, por las normas de contabilidad generalmente aceptadas en Colombia.

2.1. BASES DE PREPARACION

Los estados financieros de COOMONSERRATE han sido preparados de acuerdo con las normas internacionales de información financiera para pequeñas y medianas empresas (NIIF o IFRS por sus siglas en inglés para PYMES), tal y como las emite el ISAB (International Accounting Standards Board). Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por ciertos instrumentos financieros que son medidos al costo amortizado o a su valor razonable, como se explica en las políticas contables descritas abajo.

En general el costo histórico está basado en el valor razonable de las transacciones. Valor razonable es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición.

La preparación de los estados financieros de acuerdo con NIIF requiere el uso de ciertos estimados contables críticos. También requiere que la gerencia ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables.

Políticas contables

Esta política será actualizada en el caso que existan nuevos elementos que no estén bajo su alcance o en el caso también, que las Normas de Contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia sean modificadas por los entes reguladores.

Se aplicará en la presentación de EE.FF. salvo cuando otra política exija o permita un tratamiento contable diferente.



2.2. BASE DE CONTABILIDAD DE CAUSACION

La cooperativa prepara sus estados financieros, excepto para la información de los flujos de efectivo, usando la base de contabilidad de causación.

2.3. IMPORTANCIA RELATIVA Y MATERIALIDAD

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

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

En la preparación y presentación de los estados financieros, la materialidad de la cuantía se determinó con relación, entre otros, al activo total, al activo corriente y no corriente, al pasivo total, al pasivo corriente y no corriente, al patrimonio o a los resultados del ejercicio, según corresponda.

Política contable

A continuación, se describen las políticas que se deben cumplir en el proceso de elaboración y divulgación de los Estados Financieros de COOMONSERRATE, Los responsables de prepararlos deben asegurarse de que se cumpla esta política.

Cualidades de la información financiera:

Comprensibilidad: la información financiera de COOMONSERRATE, debe ser presentada para que sea de fácil entendimiento a los usuarios que la requieran, para la toma de decisiones de la Entidad.

Relevancia: La información es relevante para la toma de decisiones cuando puede ejercer influencia sobre las decisiones económicas de quienes la utilizan, ayudándoles a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas con anterioridad.

Materialidad o importancia relativa: La información es material y por tanto relevante para la toma de decisiones, la importancia relativa para COOMONSERRATE, está dada cuando las decisiones tomadas estén basadas en las partidas materiales, no queriendo decir que no se corrijan los errores o se registren partidas no materiales conforme a la NIIF para PYMES.

Fiabilidad: La información será fiable para COOMONSERRATE, cuando esté libre de error significativo o sesgo, y representa fielmente lo hechos económicos.



Esencia sobre forma: Las transacciones de COOMONSERRATE, deben ser registradas con base en su esencia financiera y no de acuerdo con su forma legal, y así hacer la información más fiable.

Prudencia: Cuando existan incertidumbres en las estimaciones que realice COOMONSERRATE, se debe aplicar las técnicas que no permitan que se sobreestimen los ingresos o los activos ni se subestimen los pasivos y los gastos, sin embargo, no se busca sobrevalorar pasivos o gastos ni subvalorar activos o ingresos, la prudencia no permite el sesgo en la medición.

Integridad: La información para ser fiable, debe ser completa dentro de los límites de la importancia relativa y el costo. Una omisión puede causar que la información sea falsa o equívoca, y por tanto no fiable y deficiente en términos de relevancia.

Comparabilidad: Los usuarios de la información financiera deben ser capaces de compararla a lo largo del tiempo, de igual forma poder compararla con otras entidades. Para cumplir esta característica la información financiera debe ser preparada de forma uniforme es decir con las mismas políticas contables a lo largo del tiempo.

Oportunidad: Para que la información financiera sea fiable debe ser oportuna, la información es oportuna cuando es presentada dentro del tiempo adecuado para las decisiones, por tanto, es decisión de la gerencia medir que la información financiera es oportuna, pero al mismo tiempo fiable.

Hipótesis fundamentales de la información contable:

Base de acumulación: Con el fin de cumplir sus objetivos, los Estados Financieros se prepararán sobre la base de la acumulación o del devengo contable. Según esta base, los efectos de las transacciones y demás sucesos se reconocen cuando ocurren (y no cuando se recibe o paga dinero u otro equivalente al efectivo), así mismo se registran en los libros contables y se informa sobre ellos en los Estados Financieros de los períodos con los cuales se relacionan. Los Estados Financieros elaborados sobre la base de acumulación o del devengo contable informan a los usuarios, no sólo de las transacciones pasadas que suponen cobros o pagos de dinero, sino también de las obligaciones de pago en el futuro y de los recursos que representan efectivo a cobrar en el futuro. Por todo lo anterior, tales estados suministran el tipo de información, acerca de las transacciones y otros sucesos pasados, que resulta más útil a los usuarios al tomar decisiones económicas.

Negocio en marcha: Los Estados Financieros se preparan normalmente bajo el supuesto de que una entidad está en funcionamiento, y continuará su actividad dentro del futuro previsible. Por lo tanto, se supone que la entidad no tiene la intención ni la necesidad de liquidar o recortar de forma importante la escala de sus operaciones. Si tal intención o necesidad existiera, los Estados Financieros deben prepararse sobre una base diferente, en cuyo caso debería revelársela.



2.4. RECONOCIMIENTO DE LOS ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Política Contable

El reconocimiento está relacionado con el proceso de incorporar los hechos económicos a la contabilidad de COOMONSERRATE, que luego se reflejará en el Estado de Situación Financiera o en el Estado de Resultados, a través, de una partida que cumple la definición del elemento correspondiente.

Requisitos para el reconocimiento de un hecho económico:

Debe ser objeto de reconocimiento toda partida que cumpla las siguientes características, a saber:

Que sea probable que cualquier beneficio económico, incremento en ingresos o ahorro en costos, asociado con la partida.

Que la partida tenga un costo o valor que pueda ser medido confiablemente (cuantificado).

El término probable significa que hay incertidumbre acerca de la ocurrencia de un hecho económico, o lo que es lo mismo, un riesgo mayor del 85% de que suceda o de que no suceda el hecho. El beneficio hace referencia a la retribución económica (o ingreso), en dinero o en especie, que percibirá COOMONSERRATE, el beneficio hace referencia al desembolso de dinero o pago en especie que COOMONSERRATE, debe efectuar por la compra de un bien o servicio.

Reconocimiento elementos de los Estados Financieros:

Los Estados Financieros reflejan los efectos financieros de las transacciones y otros sucesos, agrupándolos en grandes categorías, de acuerdo con sus características económicas. Estas grandes categorías son los elementos de los Estados Financieros. Los elementos relacionados directamente con la medida de la situación financiera en el Estado de Situación Financiera son los activos, los pasivos y el patrimonio neto. Los elementos directamente relacionados con la medida del desempeño en el Estado de Resultados son los ingresos y los gastos.

A continuación, se establecen las políticas a considerar para el reconocimiento de cada uno de los elementos de los Estados Financieros:

Activos: Se reconoce un activo en el Estado de Situación Financiera cuando: i) es probable que se obtenga del mismo, beneficios económicos futuros para COOMONSERRATE, y, ii) Que dicho activo tenga un costo o valor que pueda ser medido razonablemente. Si el hecho económico no cumple este requisito, debe ser tratado como un gasto del período.

Pasivos: Se reconoce un pasivo en el Estado de Situación Financiera cuando: i) es probable que del pago de la obligación en el momento presente se derive la salida de recursos que tienen incorporados beneficios económicos, y, además ii) que la cuantía del desembolso pueda ser determinada razonablemente.



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

Ingresos: Se reconoce un ingreso en el Estado de Resultados, cuando: i) se ha percibido, un incremento en los beneficios económicos futuros, que tienen relación con un incremento en los activos o una disminución de los pasivos, y, además ii) el valor del ingreso es cuantificable y puede ser valorado razonablemente.

Costos y gastos: Se reconoce un costo o un gasto en el Estado de Resultados cuando: i) surge una disminución de los beneficios económicos futuros relacionados con la disminución en los activos o el incremento en los pasivos, y, además ii) el costo o gasto es cuantificable y puede ser valorado razonablemente.

2.5. MEDICIÓN DE LOS ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Política contable

La medición se refiere al proceso de determinación de los valores monetarios por los que se reconocen y registran contablemente las transacciones financieras que efectúa COOMONSERRATE, para realizar la valoración es necesaria la selección de una base o método particular de medición.

La cuantificación de los hechos financieros y económicos debe hacerse utilizando como unidad de medida el peso colombiano, moneda nacional. Para efectos de valuación se aplicará, como regla general el costo histórico (dependiendo de lo establecido en las políticas específicas), el cual será objeto de actualización, utilizando para ello criterios técnicos acordes a cada circunstancia.

En los Estados Financieros se emplean diferentes bases de medición, con diferentes grados y en distintas combinaciones entre ellas. Tales bases o métodos son los siguientes:

Costo histórico: Está constituido por el precio de adquisición, o importe original, adicionado con todos los costos y gastos en que ha incurrido COOMONSERRATE, para la prestación de servicios, en la formación y colocación de los bienes en condiciones de utilización o enajenación. Además, hará parte del costo histórico las adiciones y mejoras objeto de capitalización efectuadas a los bienes.

Costo corriente: Los activos se llevan contablemente por el importe de efectivo y otras partidas equivalentes al efectivo, que debería pagarse si se adquiriese en la actualidad el mismo activo u otro equivalente. Los pasivos se llevan contablemente por el importe sin descontar de efectivo u otras partidas equivalentes al efectivo que se precisaría para liquidar el pasivo en el momento presente.

Valor realizable: Es el precio que se esperaría obtener por la venta no forzada de los activos en el momento actual, o el precio que se estaría dispuesto a pagar, para liquidar el pasivo en condiciones normales.



Valor razonable: Es el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua.

Valor presente: Corresponde al valor que resulta de descontar la totalidad de los flujos futuros generados por un activo o pasivo, empleando para el efecto una tasa de descuento.

2.6. PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Política Contable

COOMONSERRATE, debe preparar los Estados Financieros de acuerdo con las normas legales vigentes, y divulgarlos en forma oportuna, de tal manera que reflejen fielmente su situación financiera, económica y satisfagan, por tanto, las necesidades de los usuarios.

Se preparan al cierre de un período para ser conocidos por los usuarios, con el ánimo principal de satisfacer el interés común del público, en evaluar la capacidad de COOMONSERRATE, para generar flujos favorables de fondos. Para ambos propósitos se prepararán los siguientes Estados Financieros:

Estado Situación Financiera
Estado de Resultados Integral- Naturaleza del gasto
Estado de Flujo de efectivo.
Estado de cambios en el patrimonio.
Notas a los Estados Financieros.

POLÍTICAS DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Se establece que los Estados Financieros de COOMONSERRATE, deben ser preparados y presentados de acuerdo con las políticas contables indicadas en el Manual de Políticas contables bajo NIIF para PYMES, de tal forma que reflejen fielmente la situación financiera de COOMONSERRATE, para su preparación se debe tener en cuenta que:

Debe cumplir en forma rigurosa con las políticas relacionadas con los objetivos de la información contable y de los Estados Financieros; características, requisitos y principios de la información financiera; del reconocimiento de los elementos de los Estados Financieros y con la política de medición y valoración de los elementos de los Estados Financieros.

Deben ser preparados mediante la aplicación de políticas contables uniformes con respecto al año anterior para permitir su comparabilidad.

Los Estados Financieros se deben presentar en forma comparativa con los del año anterior. En la presentación se debe utilizar el mismo orden, clasificación, nombre de las cuentas y los mismos criterios en su estructura.



Cualquier reclasificación o modificación que se efectúe en el año corriente implicará una modificación en la presentación del Estado Financiero del año anterior para efectos comparativos. Este deberá ser revelado en nota a los Estados Financieros indicando los elementos que han sido reclasificados.

Las cifras deben coincidir y estar tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

Las cifras se deben presentar siempre en pesos colombianos y se debe revelar este hecho en los encabezados de los Estados Financieros.

Cada estado financiero debe indicar claramente lo siguiente en sus encabezados: Nombre de COOMONSERRATE, nombre del estado financiero, fecha de corte o período que cubre, unidad monetaria en que están expresados los Estados Financieros (según lo indicado en esta política, los dos (2) años comparativos)

a. Se deberá hacer referencia en el cuerpo del Estado de Situación Financiera y del Estado de Resultados a las notas a los Estados Financieros que contengan explicaciones, detalles o información adicional sobre las cuentas de estos Estados Financieros.

b. Se debe indicar en todos y cada uno de los Estados Financieros en su parte inferior la siguiente frase: Las notas son parte integral de los estados financieros.

c. Se debe revelar en notas a los Estados Financieros la información adicional necesaria de los hechos económicos y sociales relevantes que ayuden a la comprensión de estos, por parte de los diferentes usuarios. Las revelaciones se indican en cada política específica.

2.7. MONEDA FUNCIONAL

Moneda funcional y moneda de presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la entidad (pesos colombianos). Los estados financieros se presentan en “pesos colombianos”, que es la moneda funcional de la entidad y la moneda de presentación.

2.8. PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO

Las propiedades, planta y equipo se presentan a su costo histórico, menos la depreciación subsiguiente y las pérdidas por deterioro, en caso de que existan.

El costo histórico incluye los desembolsos directamente atribuibles a la adquisición de estas partidas. La depreciación de los activos se calcula por el método de línea recta.



2.9. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen el efectivo disponible, depósitos de libre disponibilidad en bancos, otras inversiones altamente líquidas de corto plazo

2.10. DEUDORES COMERCIALES (CARTERA DE CREDITOS)

Los deudores comerciales están conformados por la cartera de créditos. La cartera de créditos son activos financieros de COOMONSERRATE, y están compuestos por las operaciones de crédito otorgadas y desembolsadas a sus asociados bajo diferentes modalidades y aprobada de acuerdo con los reglamentos internos de la entidad.

2.11. RECONOCIMIENTO DE INGRESOS

El fondo de empleados registra como ingresos principalmente la prestación de servicios de cartera, y actividades mismas de la entidad, los cuales son reconocidos mediante el sistema de causación.

2.12 RECONOCIMIENTO DE COSTOS Y GASTOS

Los costos y gastos por la prestación de servicios deben reconocerse cuando:

- (a) Los servicios se hayan prestado por terceros en forma satisfactoria.
- (b) Los costos o los gastos puedan ser determinados con fiabilidad.
- (c) Es probable que la cooperativa reciba los beneficios económicos derivados de la transacción.
- (d) El grado de terminación de la transacción, en la fecha del estado de situación financiera puede ser medido con fiabilidad.

Los costos y gastos se miden por el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, se deben tener en cuenta el valor de cualquier descuento comercial, por pronto pago, rebaja comercial que la compañía le otorguen.

3. ADMINISTRACION DE RIESGOS

REVELACION DE RIESGOS

La gestión de riesgo realizada durante este periodo se caracterizó en que la entidad COOMONSERRATE ha conservado unos niveles de prudencia ajustados, aplicación de políticas y normas internas emanadas por el consejo de Administración y la Gerencia. Los niveles de liquidez que mantuvo la COOPERATIVA soportaron la demanda de los asociados en todo el año.



RIESGO DE LAVADO DE ACTIVO Y FINANCIACION DEL TERRORISMO

COOMONSERRATE cuenta con un sistema de prevención de lavado de activos y financiación al terrorismo, sistema contenido en el manual, este ha sido divulgado a todos los funcionarios de la entidad y cuyo objeto es que la cooperativa tenga los medios para dar a conocer a sus asociados actuales y potenciales los servicios que presta, con el fin de prevenir que sea utilizada para el ocultamiento, el manejo, la inversión o el aprovechamiento en cualquier forma de dineros u otros bienes provenientes de actividades ilícitas o para dar apariencia de legitimidad a las transacciones y fondos vinculadas con las mismas.

RIESGO DE MERCADO

En el riesgo de mercado COOMONSERRATE continúa con su enfoque de manejo de una tesorería conservadora destinada básicamente al manejo de la liquidez para apalancar la operación, principal factor para el cumplimiento del objeto social de la COOPERATIVA.

GOBIERNO CORPORATIVO

COOMONSERRATE, desde su creación ha sido guiada bajo los principios y políticas esgrimidas por el pensamiento del Buen Gobierno Corporativo, tomando como herramienta para el cumplimiento de estas políticas, la administración de los diferentes riesgos a los que se enfrenta la COOPERATIVA, crédito, liquidez, mercado, entre otro, principios que se usan para lograr el cabal cumplimiento del objeto social de la entidad.

La gestión por niveles y órganos administrativos en la COOPERATIVA se encuentra estructurada de la siguiente manera:

Consejo de Administración y Gerencia: área administrativa, conocedores de la responsabilidad que implica la administración de los diferentes riesgos y enterados de los procesos y de la estructura de la entidad, con el fin de brindar el apoyo, monitoreo y seguimiento apropiado para cumplir con el objeto social de COOMONSERRATE.

las Políticas y División de Funciones: Las políticas y los procedimientos encaminados a la Gestión de Riesgo han sido impartidas por el Consejo de Administración, instando a la Gerencia a que éstas sean divulgadas e implementadas en todos los niveles de la entidad.

Estructura Organizacional: COOMONSERRATE presenta una estructura organizacional jerárquica que le permite tener una adecuada toma de decisiones para dar cumplimiento a los objetivos misionales y sociales de la entidad.

Recurso Humano: Los funcionarios de COOPERATIVA, están debidamente calificados y preparados tanto académicamente como a nivel de experiencia profesional, para desempeñar las tareas y labores propias de su cargo.

Control Interno: el control interno está conformado por una serie de acciones que se realizan de manera constante a través del funcionamiento, operación y gestión de la entidad.



CONTROLES DE LEY

Corresponden al cumplimiento de los requerimientos exigidos por entes de control y supervisión.

ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ

COOMONSERRATE durante el año, efectuó la gestión integral de su riesgo de liquidez, a través de la maduración de sus activos, pasivos, patrimonio y posiciones fuera de balance, donde la necesidad es proteger el patrimonio de la entidad, analizando el manejo de la liquidez en el corto, mediano y largo plazo.

ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE CARTERA

COOMONSERRATE durante el año, de manera especial en lo atiente a la cartera de créditos y en lo pertinente a los deterioros la entidad aplicó los deterioros correspondientes con el fin de asumir los posibles riesgos que implica la recuperación de esta y atendiendo a lo estipulado en la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa No. 0022 de 2020), de la Superintendencia de la Economía Solidaria. Por otra parte, contablemente la cartera se califica y deteriora de acuerdo con las instrucciones impartidas en la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa No. 0022 de 2020), en su Capítulo II emanada por la Superintendencia de la Economía Solidaria y los marcos de referencia específicos establecidos para cada clasificación de cartera.

Categoría	Riesgo	Días Mora	% Deterioro
A	Normal	30	0
B	Aceptable	31-60	1
C	Apreciable	61-90	10
D	Significativo	91-180	20
E	Incobrable	180-360	50
E1	Incobrable	+361	100

HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA QUE NO IMPLICAN AJUSTE

No se presenta información de hechos ocurridos después del periodo que se informa, que corresponde al 31 de diciembre de 2023.



NOTAS DE CARÁCTER ESPECÍFICO

3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El siguiente es el detalle del valor en libros de efectivo y equivalentes de efectivo:

	2023	2022
Caja Menor	400.000	400.000
Banco de Bogotá Cta Cte	82.773.849	22.898.009
Coopcentral- Salitre	1.149.254	1.141.478
Banco de Bogotá Cta ahorros	13.003.199	0
Total	97.326.302	24.439.487

Los movimientos de efectivo usado y provisto en las actividades de operación, inversión y financiación se pueden apreciar en el estado de flujos de efectivo.

El saldo real de la cuenta bancaria del Banco de Bogotá Cta Cte es de \$74.116.149,27 ya que se presenta una serie de consignaciones que no se han detectado en cuanto al beneficiario de esos valores.

4. INVERSIONES

Las inversiones que posee se determinan en corto plazo y largo plazo determinadas por su naturaleza y por su determinación en aportes a entidades del sector solidario.

	2023	2022
Seguros la Equidad	2.062.295	2.062.295
Coopcentral	10.708.978	10.362.978
Cincoop	4.874.348	3.134.348
TOTAL	17.645.621	15.559.621



5. CARTERA

El siguiente es el detalle del valor de la cartera a **Corto Plazo**, aclarando que el plazo máximo es de menos de un año:

Línea de Crédito	Categoría	2023	2022
Cartera de crédito CP	Notas 2022	0	529.336.033
Crédito Express sin Lib.	A	2.412.760	0
Crédito Express sin Lib.	B	3.500.000	0
Causación Intereses crédito		19.556.709	0
Total		25.469.469	529.336.033

El siguiente es el detalle del valor de la cartera a **Largo Plazo**, aclarando que el plazo es superior a un año.

Línea de Crédito	Categoría	2023	2022
Cartera de créditos LP	Notas 2022		1.055.615.010
Libre Inversión con Lib.	A	329.846.265	
Compra de cartera con Lib.	A	5.273.709	
Tarjeta GES	A	18.631.211	
Libre Inversión sin Lib.	A	862.623.064	
Educación sin Lib.	A	7.238.482	
Compra de cartera sin Lib	A	81.005.237	
Libre Inversión sin Lib.	B	66.550.120	
Libre Inversión sin Lib.	C	48.122.488	
Tarjeta GES	C	1.056.026	
Libre Inversión sin Lib.	D	140.992.690	
Educación sin Lib.	D	10.620.760	
Compra de cartera sin Lib	D	7.911.566	
Libre Inversión sin Lib.	E	30.959.999	
Educación sin Lib.	E	22.252.558	



Tarjeta GES	E	4.031.863	
Total		1.637.116.038	1.055.615.010

Nota Revelatoria 5-1: De acuerdo con la normatividad vigente se realizaron los procesos de calificación; es importante que la administración de la cooperativa haga monitoreo y seguimiento constante a la concentración de cartera, ya que al permitir asociados con familiares es posible que montos significativos estén a cargo de un mismo grupo familiar.

6. DETERIORO CREDITO, INTERESES Y GENERAL

Deterioro de crédito corresponde a la provisión o deterioro que se efectúa al comportamiento de la calificación de cartera, de acuerdo con las categorías descritas en la información de administración de riesgo de cartera.

El deterioro de intereses corresponde de igual forma al deterioro de crédito con su correspondiente categoría.

El deterioro general de cartera se presenta en la aplicación del 1% al total de la cartera sin importar la calificación, es decir, con libranza y sin libranza.

	Categoría	2023	2022
Provisión cartera	Nota 2022		28.221.026
Deterioro cartera	B	678.806	
Deterioro cartera	C	4.441.893	
Deterioro cartera	D	17.177.920	
Deterioro cartera	E	22.804.920	
Total Deterioro Cartera		45.103.539	
Deterioro intereses	B	9.178	
Deterioro intereses	C	208.592	
Deterioro intereses	D	5.136.915	
Deterioro intereses	E	1.100.811	
Total Deterioro Intereses		6.455.496	



Deterioro General		16.430.288	
Total Deterioro General		16.430.288	

7. CONVENIOS POR COBRAR

Este rubro menciona el convenio con la entidad Colmedica, un convenio que la cooperativa tiene para sus asociados en todo lo referente a medicina prepagada.

Concepto	2023	2022
Colmedica	16.073.595	6.370.998
Total	16.073.595	6.370.998

8. CUENTAS POR COBRAR

Se informa esta sección de acuerdo con las políticas de la entidad en anticipos de impuestos y otras cuentas por cobrar.

Concepto	2023	2022
Deudores por venta servicios	394.250	353.734
Anticipo de impuestos	3.834.817	3.700.617
Total	4.229.067	4.054.351

9. ACTIVOS MATERIALES – PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Este rubro se relacionan los activos fijos o de uso permanente del fondo de empleados.

SECCION 17. En este rubro se clasifican los elementos de propiedad planta y equipo y SON RECONOCIDOS COMO INSTRUMENTOS FINANCIEROS DEL ACTIVO MEDIDOS AL VALOR RAZONABLE. Esta cuenta Corresponde a Construcciones y edificaciones, muebles y equipos de oficina, equipo de cómputo y comunicación también se registra el deterioro.



La vida útil estimada de cada tipo de activo debe ser apropiada según las circunstancias y el método de depreciación a utilizar es por línea recta.

Propiedad planta y equipo	2023	2022
Oficina 502 ed Lemaya	352.520.000	352.520.000
Equipo de computo	11.265.776	11.265.776
Total	363.785.776	363.785.776

Depreciación	2023	2022
Oficina 502 ed Lemaya	89.755.234	79.070.614
Equipo de computo	11.265.776	7.606.316
Total	101.021.010	86.676.930

10. PROPIEDAD DE INVERSION

La propiedad de inversión que posee la cooperativa se describe en un predio ubicado en la ciudad de Bogotá en la dirección cra 50A #127C – 56 apto 102 conjunto residencial tierra linda diez p.h

Concepto	2023	2022
Apartamento 102	304.314.054	304.314.054

Nota Revelatoria 10-1: De acuerdo con la administración de la cooperativa, se informa que este apartamento lleva aproximadamente dos años sin arrendar.

Concepto	2023	2022
Depreciación Propiedad Inv.	126.697.229	111.406.589



11. OTROS ACTIVOS

	2023	2022
Nota del 2022	0	2.776.028

12. CUENTAS POR PAGAR

Relacionamos las cuentas por pagar de acuerdo con las causaciones en facturas, cuentas de cobro, impuestos y pagos de seguridad social.

CONCEPTO	2023	2022
Honorarios	3.090.048	5.350.953
Costos y gastos por pagar *	7.542.020	7.580.661
Proveedores – Colmedica	13.451.304	0
Proveedores – Coorserpark	328.812	0
Rete-fuente Renta	0	967.000
Rete-fuente Ica	96.454	0
Impuestos y gravamen ICA	3.554.500	3.649.000
Retenciones aportes nomina	697.700	597.500
Remanentes por pagar *	306.992.343	240.254.009
Mayor valor descontado	5.051.862	0
Total	340.805.043	258.399.123

Nota Revelatoria 12-1: La cuenta Costos y gastos por pagar por valor de 7.542.020 se encuentra con ese valor en años anteriores al 2023, según notas al EEFF del 2022, se informa que son consignaciones por registrar.

Nota Revelatoria 12-2: La cuenta Remanentes por pagar, corresponde a valores de aportes que no se han devuelto desde los periodos del 2021 al 2023. Según la administración de la cooperativa, se tiene un plan de devolución para ser desembolsados esos aportes en el periodo del 2024 hasta completar la totalidad.



Nota Revelatoria 12-3: Revisando las notas a los EEEF a diciembre 31 2022, se menciona la siguiente aclaración donde se menciona el proceso de reorganización aprobado por asamblea, la cual cito textualmente:

“Nota 14

Se hace necesario encausar a la COOPERATIVA MULTIACTIVA MILITAR MONSERRATE en le término del proceso de reorganización que cursa en el juzgado tercero civil del circuito de Bogotá, D.C, de acuerdo con lo ordenado por la asamblea general extraordinaria de asociados llevada a cabo el día 11 de septiembre de 2021, debido al retiro de asociados relacionado en las políticas de la entidad, por tanto, será el modelo de negocio que se aprobó y el que dará origen al acuerdo concursal que se implementará durante mínimo los siguientes 36 meses calendario”.

13. OTROS PASIVOS

En este rubro mencionamos valores recibidos para terceros y los pasivos de Beneficio a empleados sobre saldos pendientes de pagar a los empleados o colaboradores de COOMONSERRATE correspondientes a las prestaciones sociales consolidadas como Cesantías, Intereses sobre las cesantías y vacaciones.

	2023	2022
Beneficio a Empleados		
Cesantías consolidadas	1.965.306	1.690.172
Intereses/cesantías	235.837	202.821
Vacaciones	925.022	786.500
Ingresos recibidos para terceros		
Colmedica	2.602.469	3.276.627
Total	5.728.634	5.956.120

14. FONDOS SOCIALES Y MUTUALES

Los fondos sociales que a continuación se presenta son apropiaciones que se determinaron en las asambleas de asociados



Fondo Social	2023	2022
Fondo de Educación	45.367.547	46.133.078
Fondo de Solidaridad	5.130.204	5.433.160
Total	50.497.751	51.566.238

15. PATRIMONIO

Esta nota menciona la composición del patrimonio del COOMONSERRATE donde se observa el capital social que consiste en los aportes sociales que son contribuciones pagadas en cuotas de los asociados, y se tendrá como devolución al momento del retiro de la cooperativa.

Las reservas que menciona en este rubro son valores que se han adicionado por medio de las asambleas de acuerdo con la norma establecida en la ley y por los estatutos de COOMONSERRATE.

CONCEPTO	2023	2022
Aportes Sociales	1.162.332.212	1.136.090.497
Aporte mínimo no reductible	323.850.543	323.850.543
Reservas	145.522.119	145.393.355
Valoración Pr, Pl y Eq	158.047.000	158.047.000
Excedentes o Perdidas del Periodo	-16.530.942	643.936
Total	1.773.220.932	1.764.025.331

Nota Revelatoria 15-1: Se menciona que para el periodo 2023 la cooperativa obtuvo una perdida de 16.530.942, valor que se cataloga como una perdida contable, ya que el efecto que contribuyó a esa perdida fue el aumento en el gasto por el deterioro individual de la cartera. No obstante se manifiesta que ese deterioro se debe de controlar ya que se debe hacer una mayor presión a los créditos que están en mora y de esa forma poder recuperar esa provisión.



16. INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS

Comprende los valores recibidos y causados a favor de COOMONSERRATE, resultado de las actividades desarrolladas en la vigencia, durante el año 2023. En desarrollo de su objeto social percibió ingresos operacionales provenientes de los intereses cobrados sobre créditos debidamente aprobados en el reglamento de crédito.

La medición de los ingresos de actividades ordinarias debe hacerse utilizando el valor razonable de la contrapartida, recibida o por recibir, derivada de los mismos.

	2023	2022
Ingresos Cartera de Créditos	208.913.364	185.010.766
Ingresos de otras actividades de servicios	39.374.619	52.007.778
Total, ingresos actividades ordinarias	248.287.983	237.018.544

OTROS INGRESOS

Están representados por otros conceptos tales como cuotas de afiliación, recuperaciones, financieros cobro de administración.

	2023	2022
Intereses Bancarios	3.449	370.933
Recuperación Deterioro	20.664.238	9.641.227
Administrativos y Sociales	5.624.641	9.805.408
Total otros ingresos	26.292.328	19.817.568



17. GASTOS

Los gastos son erogaciones que contemplan Beneficio a empleados, Gastos generales, Deterioros, Amortizaciones y Depreciaciones que se efectuaron en el año 2023.

	2023	2022
Beneficios a Empleados	35.026.527	28.482.020
Gastos Generales	153.800.452	154.303.892
Deterioro individual de crédito	60.928.629	21.765.701
Amortización	400.000	7.783.000
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo	29.634.720	29.546.964
Gastos Financieros	9.778.150	13.947.599
Otros gastos	1.542.775	363.000
Total gastos operacionales	291.111.253	256.192.176

RECONOCIMIENTO GASTOS.

La cooperativa reconoce sus costos y gastos en la medida en que ocurran los hechos económicos en forma tal que queden registrados sistemáticamente en el periodo contable correspondiente (causación), independiente del flujo de recursos monetarios o financieros (caja).

ESTIMADOS Y CRITERIOS CONTABLES RELEVANTES.

Los estimados y criterios usados son continuamente evaluados y se basan en la experiencia histórica y otros factores, incluyendo la expectativa de ocurrencia de eventos