

**CERTIFICACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑO 2025**


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 2025 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 2025 a la fecha de preparación de este informe, que requieran ajustes o revelaciones en los estados financieros.

Dada en Ibagué a los 10 (diez) días del mes de febrero del año 2026


LEOPOLDO QUINONEZ MOLANO
Representante Legal


YORLADYS ZULUAGA DUQUE
Contador Público
TP 269462-T

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



ESTADO DE LA SITUACION FINANCIERA

A DICIEMBRE 31 DE 2025 VS 2024

	NOTA	AÑO 2025		AÑO 2024		Variacion		
ACTIVO CORRIENTE								
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFEC	4	959.372.771,61	1,5%	339.757.343,04	0,5%	619.615.428,57	182%	
CAJA		0,00	0,0%	0,00	0,0%	0,00	0%	
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES		959.372.771,61	1,5%	339.757.343,04	0,5%	619.615.428,57	182%	
INVERSIONES	5	400.000.000,00	0,01	0,00	0,00	0,00		
TITULOS EMITIDOS, VIGILADOS CDT		400.000.000,00	0,6%	0,00	0,00	0,00	100%	
CARTERA DE CREDITO	6	1.014.680.226,94	1,6%	265.401.975,00	0,4%	749.278.251,94	282%	
CREDITOS DE CONSUMO CON LIBRAN		1.001.022.035,16	1,6%	192.371.093,00	0,3%	808.650.942,16	420%	
CREDITOS DE CONSUMO , OTRAS								
GARANTÍAS - SIN LIBRANZA		42.563.794,00	0,1%	76.626.204,00	0,1%	-34.062.410,00	-44%	
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO		728.136,00	0,0%	798.700,00	0,0%	-70.564,00	100%	
DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO		-19.017.049,22	0,0%	-68.413,00	0,0%	-18.948.636,22	100%	
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONS		-180.830,00	0,0%	-1.635.635,00	0,0%	1.454.805,00	100%	
DETERIORO GENERAL DE CARTERA								
DE CREDITO		-10.435.859,00	0,0%	-2.689.974,00	0,0%	-7.745.885,00	288%	
CUENTAS POR COBRAR	7	122.063.384,66	0,2%	401.492.097,71	0,6%	-279.428.713,05	-70%	
ANTICIPOS		0,00	0,0%	220.115,00	0,0%	-220.115,00	-100%	
ANTICIPO DE IMPUESTOS		961.904,66	0,0%	99.548,00	0,0%	862.356,66	866%	
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS		0,00	0,0%	262.255.517,00	0,4%	-262.255.517,00	100%	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		121.101.480,00	0,2%	138.916.917,71	0,2%	-17.815.437,71	-13%	
ACTIVO NO CORRIENTE			0,0%		0,0%			
CARTERA DE CREDITO	6	4.128.683.123,65	6,4%	5.306.376.816,00	8,3%	-1.177.693.692,35	-22%	
CREDITOS DE CONSUMO CON LIBRAN		4.004.088.140,65	6,2%	5.220.135.261,00	8,2%	-1.216.047.120,35	-23%	
CREDITOS DE CONSUMO , OTRAS								
GARTANTÍAS - SIN LIBRANZA		170.255.176,00	0,3%	138.587.372,00	0,2%	31.667.804,00	23%	
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO		2.912.544,00	0,0%	3.537.869,00	0,0%	-625.325,00	-18%	
DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO		-6.105.984,00	0,0%	-2.231.836,00	0,0%	-3.874.148,00	174%	
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONS		-723.320,00	0,0%	-64.624,00	0,0%	-658.696,00	1019%	
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREI		-41.743.433,00	-0,1%	-53.587.226,00	-0,1%	11.843.793,00	-22%	
			0,0%		0,0%			
CUENTAS POR COBRAR	7	383.182.273,11	0,6%	430.186.908,00	0,7%	-47.004.634,89	100%	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		399.154.198,58	0,6%	430.186.908,00	0,7%	-31.032.709,42	100%	
DETERIORO CUENTAS POR COBRAR		-15.971.925,47	0,0%		0,0%			
ACTIVOS MATERIALES	8	57.073.178.860,76	89,0%	57.105.682.359,98	89,4%	-32.503.499,22	0%	
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO		1.429.184.060,76	2,2%	1.461.687.559,98	2,3%	-32.503.499,22	-2%	
TERRENOS		306.047.592,00	0,5%	306.047.592,00	0,5%	0,00	0%	
EDIFICACIONES		1.195.157.396,00	1,9%	1.195.157.396,00	1,9%	0,00	0%	
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA		19.343.929,83	0,0%	19.343.929,83	0,0%	0,00	0%	
EQUIPO DE COMP. Y COMUNICACION		52.363.156,78	0,1%	51.256.446,78	0,1%	1.106.710,00	2%	
MAQUINARIA Y EQUIPO		0,00	0,0%	949.900,00	0,0%	-949.900,00	-100%	
DEPRECIACION DE ACTIVOS		-143.728.013,85	-0,2%	-111.067.704,63	-0,2%	-32.660.309,22	29%	
PROPIEDADES DE INVERSIÓN MEDIDAS A VAL		55.643.994.800,00	86,8%	55.643.994.800,00	87,1%	0,00	0%	
TERRENOS		48.709.392.400,00	76,0%	48.709.392.400,00	76,3%	0,00	0%	
EDIFICIOS		6.934.602.400,00	10,8%	6.934.602.400,00	10,9%	0,00	0%	
OTROS ACTIVOS	9	12.801.081,30	0,0%	11.369.831,54	0,0%	1.431.249,76	13%	
LICENCIAS		2.151.135,06	0,0%	1.814.958,06	0,0%	336.177,00	19%	
PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICA		36.668.659,00	0,1%	23.021.070,00	0,0%	13.647.589,00	59%	
AMORTIZACION ACUMULADA (CR)		-26.018.712,76	0,0%	-13.466.196,52	0,0%	-12.552.516,24	93%	
TOTAL ACTIVO		64.093.961.722,03	100%	63.860.267.331,27	100%	233.694.390,76	0%	

LEOPOLDO QUINONES MOLANO
Representante Legal

YORLADYS ZULUAGA DUQUE
Contador T.P No 269462 -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 2025 VS 2024

	NOTA	AÑO 2025		AÑO 2024		Variacion		
PASIVO CORRIENTE								
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	10	168.013.487,37	26,2%	96.090.247,14	15,4%	71.923.240,23	75%	
COMISIONES Y HONORARIOS		0,00	0,0%	0,00	0,0%	0,00	0%	
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		129.485.696,24	20,2%	65.723.348,00	10,5%	63.762.348,24	97%	
RETENCION EN LA FUENTE		2.563.567,94	0,4%	2.467.609,14	0,4%	95.958,80	4%	
IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS POR PA		22.122.779,47	3,5%	14.646.246,52	2,3%	7.476.532,95	51%	
RETENCIONES Y APORTES LABORALES		6.991.000,00	1,1%	7.406.500,00	1,2%	-415.500,00	-6%	
REMANENTES POR PAGAR		6.850.443,72	1,1%	5.846.543,48	0,9%	1.003.900,24	17%	
FONDOS SOCIALES MUTUALES Y OT	11	395.892.817,73	61,8%	384.402.292,42	61,4%	11.490.525,31	3%	
FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN		167.194.200,16	26,1%	173.501.004,16	27,7%	-6.306.804,00	-4%	
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD		52.443.146,02	8,2%	94.451.146,02	15,1%	-42.008.000,00	-44%	
FONDO MUTUAL DE PREVISIÓN ASISTENCIA \		176.255.471,55	27,5%	116.450.142,24	18,6%	59.805.329,31	51%	
OTROS PASIVOS	12	73.752.554,00	11,5%	140.019.401,00	22,4%	-66.266.847,00	-47%	
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOE		50.064.963,00	7,8%	47.773.532,00	7,6%	2.291.431,00	5%	
INGRESOS ANTICIPADOS - DIFERIDOS		8.981.577,00	1,4%	44.136.177,00	7,1%	-35.154.600,00	-80%	
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS		9.906.014,00	1,5%	48.109.692,00	7,7%	-38.203.678,00	-79%	
OTROS AVANCES Y ANTICIPOS		4.800.000,00	0,7%	0,00	0,0%	4.800.000,00	100%	
PASIVO NO CORRIENTE	10	2.647.041,99	0,4%	5.271.109,82	0,8%			
REMANENTES POR PAGAR		2.647.041,99	0,4%	5.271.109,82	0,8%	-2.624.067,83		
TOTAL PASIVOS		640.305.901,09	100%	625.783.050,38	100%	14.522.850,71	2%	
PATRIMONIO								
CAPITAL SOCIAL	13	4.766.808.144,29	7,5%	4.583.403.306,98	7,2%	183.404.837,31	4%	
APORTES SOCIALES		2.566.808.144,29	4,0%	2.383.403.306,98	3,8%	183.404.837,31	8%	
CAPITAL MINIMO IREDUCIBLE		2.200.000.000,00	3,5%	2.200.000.000,00	3,5%	0,00	0%	
RESERVAS OBLIGATORIAS	14	1.788.736.305,85	2,8%	1.592.255.926,33	2,5%	196.480.379,52	12%	
RESERVA PROTECCION APORTES SOC		1.743.543.333,72	2,7%	1.547.062.954,20	2,4%	196.480.379,52	13%	
RESERVA DE ASAMBLEA		45.192.972,13	0,1%	45.192.972,13	0,1%	0,00	0%	
FONDOS DE DESTINACION ESPECIF.	15	30.424.632,86	0,0%	30.424.632,86	0,0%	0,00	0%	
OTROS FONDOS		30.424.632,86	0,0%	30.424.632,86	0,0%	0,00	0%	
RESULTADO ACUMULADO POR								
ADOPCION PRIMERA VEZ NIIF	16	11.216.532.012,74	17,7%	11.216.532.012,74	17,7%	0,00	0%	
EXCEDENTES		11.216.532.012,74	17,7%	11.216.532.012,74	17,7%	0,00	0%	
RESULTADOS DEL EJERCICIO	17	35.766.702,74	0,1%	196.480.379,52	0,3%	-160.713.676,78	-82%	
PERDIDA DEL EJERCICIO		0,00	0,0%	0,00	0,0%	0,00	0%	
EXCEDENTES		35.766.702,74	0,1%	196.480.379,52	0,3%	-160.713.676,78	-82%	
RESULTADOS DEL EJERCICIO - ORI	18	45.615.388.022,46	71,9%	45.615.388.022,46	72,1%	0,00	0%	
POR REVALUACIÓN DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO Y ACTIVOS INTANGIBLES		45.615.388.022,46	71,9%	45.615.388.022,46	72,1%	0,00	0%	
AJUSTE POR CORRECCIONES, INEXACTITUDES O ERRORES		0,00	0,0%	0,00	0,0%	0,00	0%	
TOTAL PATRIMONIO		63.453.655.820,94	100%	63.234.484.280,89	100%	219.171.540,05	0%	
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		64.093.961.722,03		63.860.267.331,27		233.694.390,76	0%	
TOTAL ACTIVO		64.093.961.722,03		63.860.267.331,27		233.694.390,76	0%	


LEOPOLDO QUIRÓNEZ MOLANO
Representante Legal


YORLADYS ZULUAGA DUQUE
Contador T.P No 269462 -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 2025 VS 2024

	NOTA	dic-25		dic-24		Variacion	Variacion
INGRESOS OPERACIONALES	18	1.101.770.143,39	100,00	1.010.044.533,25	100,00	91.725.610,14	9%
SERVICIOS DE CREDITO		1.101.770.143,39	100,00	1.010.044.533,25	100,00	91.725.610,14	9%
GASTOS DE ADMINISTRACION	19	1.430.094.454,92	129,34	1.306.408.011,66	154,58	123.686.443,26	9%
BENEFICIO A EMPLEADOS		525.600.286,00	54,98	555.329.919,14	57,32	-29.729.633,14	-5%
GASTOS GENERALES		760.834.438,15	67,36	680.324.795,61	82,18	80.509.642,54	12%
DETERIORO		93.502.682,09	2,12	21.410.793,00	9,89	72.091.889,09	337%
AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO		14.609.030,75	1,30	13.111.583,20	1,23	1.497.447,55	11%
DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		35.548.017,93	3,59	36.230.920,71	3,96	-682.902,78	-2%
UTILIDAD/ PERDIDA OPERACIONAL		-328.324.311,53		-296.363.478,41			11%
OTROS INGRESOS	20	390.154.255,38	50,16	506.588.242,67	44,16	-116.433.987,29	-23%
INGRESO POR UTILIDAD EN VENTA DE INVERSION Y OTROS		43.108.850,00	3,03	30.571.634,00	4,34	12.537.216,00	41%
INGRESO POR VALORIZACION DE INVERSIONES		4.245.501,00	0,00	12.325,00	0,00	4.233.176,00	34346%
COMISIONES Y/O HONORARIOS		0,00	0,10	1.012.214,00	0,00	-1.012.214,00	100%
RECUPERACION DE DETERIORO		54.006.824,00	8,17	82.495.849,00	7,78	-28.489.025,00	-35%
SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL		252.793.080,38	38,86	392.496.220,67	32,03	-139.703.140,29	-36%
INDEMNIZACIONES		0,00		0,00		0,00	0%
INGRESOS POR SUBVENCIONES DEL GOBIERNO		0,00		0,00		0,00	0%
INGRESO POR DONACIONES		36.000.000,00		0,00		36.000.000,00	0%
OTROS GASTOS	21	26.063.241,11	1,36	13.744.384,74	32,15	12.318.856,37	90%
FINANCIEROS		11.620.318,86	1,27	12.783.110,80	0,95	-1.162.791,94	-9%
PERDIDA EN VENTA DE ACTIVOS		0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0%
GASTOS VARIOS		14.442.922,25	0,10	961.273,94	31,19	13.481.648,31	1402%
IMPUESTOS				0,00		0,00	0%
UTILIDAD/ PERDIDA NO OPERACIONAL		364.091.014,27		492.843.857,93			-26%
EXCEDENTE O PERDIDA DEL EJERCICIO		35.766.702,74		196.480.379,52		-160.713.676,78	-82%


LEOPOLDO QUINONEZ MOLANO
Representante Legal


YORLADYS ZULUAGA DUQUE
Contador T.P No 269462 -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 EN RETIRO DE LAS FUERZAS MILITARES "COOMUATOLSURE"



ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

A 31 DE DICIEMBRE DE 2025 vs 2024

CONCEPTO	Diciembre/2024	AUMENTO	DISMINUCION	Diciembre/2025
PATRIMONIO	63.234.484.280,89	379.885.216,83	160.713.676,78	63.453.655.820,94
CAPITAL SOCIAL	4.583.403.306,98	183.404.837,31	0,00	4.766.808.144,29
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	2.383.403.306,98	183.404.837,31	0,00	2.566.808.144,29
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	2.200.000.000,00	0,00	0,00	2.200.000.000,00
RESERVAS	1.592.255.926,33	196.480.379,52	0,00	1.788.736.305,85
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	1.547.062.954,20	196.480.379,52	0,00	1.743.543.333,72
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	196.480.379,52	0,00	160.713.676,78	35.766.702,74
PERDIDAS	0,00	0,00	0,00	0,00
EXCEDENTE	196.480.379,52	0,00	160.713.676,78	35.766.702,74
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 (ORI)	45.615.388.022,46	0,00	0,00	45.615.388.022,46
POR REVALUACIÓN DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	45.615.388.022,46	0,00	0,00	45.615.388.022,46
AJUSTE POR CORRECCIONES, INEXACTITUDES O ERRO	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALES	63.234.484.280,89	379.885.216,83	0,00	63.453.655.820,94

[Firma]
 LEONOR QUINONES MOLANO
 Representante Legal

[Firma]
 YORLADYS ZULUAGA DUGUE
 Contador T.P No 269462 - T
 (Ver Certificación Adjunta)

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

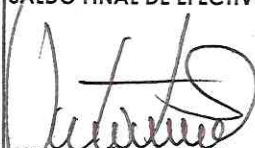



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FFMM EN RETIRO-"COOMUATOLSURE"


ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

DICIEMBRE 31 DE 2025 - 2024

	2.025	2.024
FLUJOS DE FONDOS PROVENIENTES DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Excedente neto del Ejercicio	35.766.702,74	196.480.379,52
Mas o (Menos) Partidas que no afectaron el Efectivo		
Depreciación de Activos Fijos	35.548.017,93	36.230.920,71
Deterioro	93.502.682,09	21.410.793,00
Amortizaciones	14.609.030,75	13.111.583,20
Subtotal Efectivo Generado por la Operación	179.426.433,51	267.233.676,43
CAMBIOS EN ACTIVO Y PASIVO OPERACIONAL		
(Aumento) Disminución Cartera de creditos	428.415.440,41	-33.965.504,46
(Aumento) Disminución en Cuentas por cobrar	326.433.347,94	-287.746.387,75
(Aumento) Disminución Otros activos	-1.431.249,76	591.472,79
Aumento (Disminución) de Bancos y Otras Obligaciones Financieras	0,00	0,00
Aumento (Disminución) de Cuentas por Pagar	62.142.180,65	-2.617.837,75
Aumento (Disminución) Ingresos recibidos para terceros	-38.203.678,00	33.868.591,00
Aumento (Disminución) Por impuestos corrientes	7.156.991,75	3.957.914,50
Aumento (Disminución) de Beneficio empleados	2.291.431,00	600.475,00
Aumento (Disminución) fondos sociales	11.490.525,31	31.730.610,52
Aumento (Disminución) de Otros Pasivos	-30.354.600,00	35.949.600,00
Aumento (Disminución) de Pasivos estimados y Provisiones	0,00	0,00
TOTAL EFECTIVO PROVISTO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	767.940.389,30	-217.631.066,15
FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION		
(Aumento) Disminución Inversiones	-400.000.000,00	0,00
(Aumento) Disminución Activos Materiales (PPYE)	32.503.499,22	36.230.920,71
TOTAL EFECTIVO USADO EN INVERSION	-367.496.500,78	36.230.920,71
FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
Aumento (Disminución) capital social	183.404.837,31	248.115.323,03
Fondos de destinación específica	0,00	0,00
Aumento (Disminución) reservas obligatorias	196.480.379,52	-374.941.106,18
Aumento (Disminución) superavit	0,00	0,00
Aumento (Disminución) resultados acumulados adopcion primera vez NIIF	0,00	0,00
Resultados de ejercicios Integrales - ORI	0,00	0,00
Aumento (Disminución) de Utilidades Ejercicios	-160.713.676,78	571.489.523,42
TOTAL EFECTIVO PROVISTO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION	219.171.540,05	444.663.740,27
VARIACION DEL EFECTIVO		
EFECTIVO NETO AL INICIO DEL PERIODO	339.757.343,04	76.493.748,21
Variación del Efectivo	619.615.428,57	263.263.594,83
SALDO FINAL DE EFECTIVO E INVERSIONES TEMPORALES	959.372.771,61	339.757.343,04


LEOPOLDO QUINONEZ MOLANO
Representante Legal


YORLADYS ZULUZAGA DUQUE
Contador T.P No 269462 -T
(Ver Certificación Adjunta)


ANGIE DANIS 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"
POLÍTICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2025
(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 2025 y comparado con el mismo período del año 2024.

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



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
“COOMUATOLSURE”
POLÍTICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2025
(Expresadas en pesos colombianos)

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 2025 comparativa con el año 2024, 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 2025 y 2024.

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”
POLÍTICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2025
(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: Certificados de Depósito a Término (CDT), Bonos y TES.
- ✓ 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"
POLÍTICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2025
(Expresadas en pesos colombianos)

Deterioro

De acuerdo con el nivel de riesgo y la categoría en que se encuentra clasificada la cartera de crédito, se realiza el deterioro individual para cada obligación con el propósito de cubrir pérdidas futuras, siempre que estas sean justificadas, cuantificables y verificables. Dichos deterioros se reconocen con cargo al estado de resultados y conforme a los porcentajes establecidos en la normatividad vigente.

En este sentido, COOMUATOLSURE evalúa periódicamente el riesgo de 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 No. 22 de 2020, y en particular lo dispuesto en el Acuerdo 493 de enero de 2019 expedido por el Consejo de Administración de la Cooperativa.

No obstante, la regulación más reciente exige avanzar hacia un esquema más robusto: la implementación del modelo de pérdida esperada, que reemplaza el enfoque tradicional de pérdida incurrida. Este modelo, alineado con estándares internacionales (NIIF 9), obliga a reconocer anticipadamente las posibles pérdidas de la cartera, considerando la probabilidad de incumplimiento, la exposición al riesgo y la severidad de la pérdida. Su aplicación fortalece la transparencia financiera y permite una gestión más prudente del riesgo crediticio, al anticipar escenarios futuros en lugar de limitarse a hechos ya ocurridos.

La adopción de este modelo representa un reto para las cooperativas, pues implica ajustes metodológicos, tecnológicos y contables; sin embargo, constituye también una oportunidad para consolidar la confianza de los asociados y garantizar la sostenibilidad institucional. En consecuencia, la implementación del modelo de pérdida esperada no solo responde a un mandato normativo, sino que se convierte en un instrumento estratégico para la protección patrimonial y la legitimidad de la gestión 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

El Sistema de Administración del Riesgo Crediticio - SARC debe estimar o cuantificar las pérdidas esperadas de cada modalidad de crédito. Para tal efecto, la Superintendencia de la Economía Solidaria ha diseñado modelos de referencia para las



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLÍTICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2025
(Expresadas en pesos colombianos)

modalidades de consumo con libranza, consumo sin libranza y comercial persona natural, que permiten cuantificar la probabilidad de incumplimiento y a partir de la aplicación de la siguiente fórmula, calcular la pérdida esperada (deterioro).

PÉRDIDA ESPERADA= [Probabilidad de incumplimiento] x [Valor expuesto del activo] x [Pérdida dado el incumplimiento]:

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%

Desde el mes de julio de 2025, nuestra entidad ha implementado el **modelo de pérdida esperada**, en cumplimiento de las disposiciones regulatorias y con el propósito de fortalecer la transparencia, la gestión del riesgo crediticio y la sostenibilidad financiera. Este cambio metodológico representa un hito en la evolución de nuestros procesos, pues permite anticipar y reconocer de manera más precisa las posibles contingencias derivadas de la cartera de créditos, asegurando una administración prudente y responsable de los recursos de nuestros asociados.

La aplicación del modelo ha implicado un esfuerzo conjunto de nuestros equipos administrativos y financieros, quienes han trabajado en la depuración contable, la actualización de políticas internas y la capacitación continua, garantizando que la transición se realice con rigor técnico y alineación institucional.

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.



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLÍTICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2025
(Expresadas en pesos colombianos)

% Deterioro	Morosidad cuentas por cobrar
5%	Entre 91 y 180 días de vencidas
10%	Entre 181 y 360 días de vencidas.
15%	Más de 360 días de vencidas.

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 2025 son:

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:

- Una propiedad de inversión, si su valor razonable puede ser medido con fiabilidad sin costo o esfuerzo desproporcionado, que cumpla con la definición de



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLÍTICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2025
(Expresadas en pesos colombianos)

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.

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.



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLÍTICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2025
(Expresadas en pesos colombianos)

- ✓ **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 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



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
“COOMUATOLSURE”
POLÍTICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2025
(Expresadas en pesos colombianos)

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

En aplicación de la hipótesis de negocio en marcha, la Cooperativa “**COOMUATOLSURE**” presenta los resultados obtenidos en los ejercicios 2024 y 2025, reflejando la continuidad de sus operaciones y la sostenibilidad de su gestión financiera.

Durante el año 2024, la entidad registró una utilidad de \$196.480.379,52, mientras que en el ejercicio 2025 se obtuvieron excedentes por \$35.766.702,74. Si bien se evidencia una disminución frente al periodo anterior, los resultados se mantienen positivos, lo cual confirma la capacidad de la cooperativa para generar valor y cumplir con sus compromisos.

La variación obedece principalmente a la **carga impositiva y a los gastos inherentes al funcionamiento de la entidad**, los cuales son de carácter obligatorio y no susceptibles de reducción. Entre estos se destacan:

- El impuesto predial.
- Pago Registro mercantil “Cámara de Comercio”.
- La contribución a la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Estos rubros, necesarios para garantizar la legalidad y continuidad de la operación, impactan directamente en los excedentes del ejercicio, sin comprometer la estabilidad ni la viabilidad futura de la cooperativa.



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLÍTICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2025
(Expresadas en pesos colombianos)

En consecuencia, los estados financieros se presentan bajo el supuesto de negocio en marcha, reafirmando que la entidad cuenta con los recursos y la estructura necesaria para continuar desarrollando sus actividades en el futuro previsible.

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 2025 y comparativamente con el 2024, el efectivo y equivalente al efectivo está conformado así:

EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	2025	2024
CAJA	0,00	0,00
Caja general	0,00	0,00
Caja menor	0,00	0,00
BANCOS	959.372.771,61	339.757.343,04
BBVA Cta. N. 22147 (Nomina Min Defensa)	99.401.579,72	160.571.835,72
BBVA Cta. N. 355 (Nomina Sanidad Militar)	36.261.472,00	45.126.371,00
BBVA Cta. N. 190354 (Oficina Bogotá)	40.744.357,53	6.343.291,58
BBVA Cta. N. 16297 (Nomina CREMIL)	782.473.893,36	127.224.375,74
COOPCENTRAL Cta. N. 32	491.469,00	491.469,00
TOTAL	959.372.771,61	339.757.343,04

NOTA 5: INVERSIONES

Apertura de Certificado de Depósito a Término (CDT)

Durante el mes de diciembre de 2025, la Cooperativa realizó la apertura de un Certificado de Depósito a Término (CDT) con la entidad financiera BBVA, por un valor de \$400.000.000. Esta inversión fue constituida a 90 días, con una tasa de interés efectiva anual del 9.5%, con el propósito de generar ingresos financieros para la entidad.

La inversión se clasifica como activo financiero a corto plazo, dado que su vencimiento ocurre dentro del ciclo operativo normal. El reconocimiento contable se realizó conforme a las políticas establecidas por la Cooperativa y en cumplimiento con el marco normativo vigente.



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLÍTICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2025
(Expresadas en pesos colombianos)

Objetivo de la inversión:

La apertura del CDT responde a una estrategia de gestión financiera orientada a optimizar el uso de excedentes de liquidez, generando rendimientos seguros y predecibles sin comprometer la disponibilidad de recursos para la operación regular de la Cooperativa.

Diciembre 2025 están conformados así:

INVERSIONES	2025	2024
BANCOS	400,000,000.00	0.00
TITULOS EMITIDOS CDT	400,000,000.00	0.00
TOTAL	400,000,000.00	0.00

NOTA 6: CARTERA DE CREDITO

LÍNEAS DE CRÉDITOS

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

- **CRÉDITO 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.
- **CRÉDITO CONSUMO – LIBRE INVERSIÓN:** 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.
- **CRÉDITO 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



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLÍTICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2025
(Expresadas en pesos colombianos)

entidad financiera actual ha desmejorado su servicio o las cuotas que está pagando son muy altas.

- **CRÉDITO 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.

CRÉDITOS 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 entidad mantiene una cartera de créditos de consumo respaldados con libranza, clasificada de acuerdo con las categorías de riesgo establecidas por la normatividad vigente. Al cierre del ejercicio 2025, el saldo total asciende a \$5.005.110.175,81, frente a \$5.412.506.354,00 reportados en 2024, lo que representa una disminución del 7,5% respecto al año anterior.

La cartera de crédito por categorías de riesgo está conformada así:

CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS - CON LIBRANZA		2025	2024
Categoría A riesgo normal (1)	0-30	4,970,056,775.81	5,368,040,270.00
Categoría B riesgo aceptable	31-60	27,919,162.00	18,192,244.00
Categoría C riesgo apreciable	61-90	0.00	26,273,840.00
Categoría E riesgo de incrobabilidad	180-360	515,973.00	0.00
Prestamos ordinarios categ. E >360	MAS 360	6,618,265.00	0.00
TOTAL		5,005,110,175.81	5,412,506,354.00

La administración realiza seguimiento permanente a la evolución de la cartera, aplicando las políticas de riesgo y provisión definidas en el marco normativo aplicable. El incremento en las categorías B y E refleja un mayor nivel de exposición en segmentos específicos, mientras que la eliminación de saldos en categoría C evidencia una recuperación favorable de créditos previamente deteriorados.



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLÍTICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2025
(Expresadas en pesos colombianos)

CRÉDITOS DE CONSUMO SIN LIBRANZA

Registra los créditos otorgados por la Entidad mediante las diferentes modalidades autorizadas sin libranza (pago por tesorería), clasificada de acuerdo con las categorías de riesgo definidas por la normatividad vigente. Al cierre del ejercicio 2025, el saldo total asciende a \$ 212.818.970, frente a \$ 215.213.576 reportados en 2024, lo que representa una disminución del 1,1 % respecto al año anterior. Este descenso refleja una contracción en la cartera de crédito, con un cambio en la estructura de la deuda hacia plazos intermedios.

A 31 de diciembre de 2025 y comparativamente con el 2024, la cartera de crédito sin libranza está conformada así:

CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS - SIN LIBRANZA		2025	2024
Categoría A riesgo normal (1)	0-30	208,497,538.00	190,931,053.00
Categoría B riesgo aceptable	31-60	2,949,303.00	1,143,263.00
Categoría C riesgo apreciable	61-90	0.00	2,505,143.00
Categoría D riesgo significativo	91-180	1,034,543.00	377,647.00
Prestamos ordinarios categoría E	181-360	337,586.00	18,236,983.00
Prestamos ordinarios categ. E >360	MAS 360	0.00	2,019,487.00
TOTAL		212,818,970.00	215,213,576.00

El comportamiento de la cartera refleja un crecimiento en las categorías de riesgo aceptable y significativo, lo que indica un aumento en la exposición de créditos con mora entre 31 y 180 días. Sin embargo, se observa una reducción importante en las categorías de mayor deterioro (C y E), lo cual evidencia una gestión favorable en la recuperación de cartera incobrable y apreciable.

La administración continúa aplicando las políticas de evaluación, clasificación y provisión de cartera conforme a la normatividad vigente, garantizando la adecuada revelación de la calidad de los activos y la gestión prudente del riesgo crediticio.

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 2025, 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"
POLÍTICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2025
(Expresadas en pesos colombianos)

CRÉDITOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	
CEDULA 19203981	1,329,204.00
CEDULA 10271542	22,471,536.00
CEDULA 10534922	5,434,572.00
CEDULA 10534943	3,855,356.00
TOTAL	33,090,668.00

CRÉDITOS JUNTA DE VIGILANCIA	
CEDULA 19156069	4,496,669.00
CEDULA 93366343	20,755,450.00
CEDULA 5958427	16,783,057.00
TOTAL	42,035,176.00

INTERESES CAUSADOS CRÉDITOS DE CONSUMO

La **COOPERATIVA** reconoce los intereses generados por la cartera de créditos de consumo, clasificados según las categorías de riesgo definidas por la normatividad vigente. Al cierre del ejercicio 2025, los intereses causados ascienden a \$3.640.680,00, frente a \$4.336.569,00 reportados en 2024, lo que representa una disminución del 16,1% respecto al año anterior.

A 31 de diciembre de 2025 y comparativamente con el 2024, el saldo de los intereses causados está conformado así:

INTERESES CRÉDITOS DE CONSUMO	2025	2024
Categoría A riesgo normal	1,514,070.00	2,199,253.00
Categoría B riesgo aceptable	1,173,836.00	437,057.00
Categoría C Riesgo apreciable	0.00	1,001,419.00
Categoría D riesgo significativo	23,173.00	0.00
Categoría E int. causados consumo	801,558.00	0.00
Categ. E >360 días causado consumo	79,419.00	0.00
Categoría E int. Causados sin libranza	0.00	634,216.00
Categ. E >360 días causado sin libranza	48,624.00	64,624.00
TOTAL	3,640,680.00	4,336,569.00



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLÍTICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2025
(Expresadas en pesos colombianos)

DETERIORO CRÉDITOS 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.

La entidad reconoce provisiones por deterioro de créditos de consumo de acuerdo con el modelo de pérdida esperada, en cumplimiento de la Ley 79 de 1988, las NIIF para PYMES y las disposiciones de la Superintendencia de Economía Solidaria. Este modelo permite estimar de manera prospectiva las pérdidas crediticias, considerando la clasificación de riesgo de la cartera y la probabilidad de incumplimiento de los asociados.

Al cierre del ejercicio 2025, el deterioro de créditos de consumo ascendió a \$25.123.033,22, frente a \$2.300.249,00 registrados en 2024, reflejando un incremento significativo asociado al reconocimiento de mayores riesgos en categorías de incobrabilidad y al ajuste por pérdida esperada.

DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO (CR)		2025	2024
Categoría A riesgo normal	0%	-19.415.298,04	0,00
Categoría B riesgo aceptable	1%	-476.551,38	-148.229,00
Categoría C riesgo apreciable	10%	0,00	-2.152.020,00
Categoría E > 360 riesgo de incobrabilidad	100%	-4.623.989,80	0,00
Categoría E riesgo de incobrabilidad sin libranza	100%	-607.194,00	0,00
TOTAL		-25.123.033,22	-2.300.249,00

El incremento en el deterioro refleja la aplicación rigurosa del modelo de pérdida esperada, que exige reconocer de manera anticipada las pérdidas crediticias en función del riesgo de incumplimiento. Este ajuste fortalece la prudencia financiera y asegura que los estados financieros presenten razonablemente la calidad de los activos, protegiendo el patrimonio de los asociados y garantizando la transparencia institucional.

La administración mantiene un seguimiento permanente de la cartera de consumo, aplicando metodologías de evaluación y provisión conforme a la normativa de la Superintendencia de Economía Solidaria, lo que contribuye a una gestión responsable del riesgo crediticio y a la sostenibilidad de la entidad.



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLÍTICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2025
(Expresadas en pesos colombianos)

DETERIORO INTERESES CRÉDITO DE CONSUMO

A 31 de diciembre de 2025 y comparativamente con el 2024, el deterioro de intereses de cartera está conformado así:

DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CON	2025	2024
Categoría C riesgo apreciable	0,00	-1.001.419,00
Categoría D riesgo significativo	-4.263,00	0,00
Categoría E 181-360	-820.468,00	-634.216,00
Categoría E > 360 riesgo de incobrabilidad	-79.419,00	-64.624,00
TOTAL	-904.150,00	-1.700.259,00

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**,

De acuerdo con las disposiciones de la Superintendencia de Economía Solidaria, la entidad reconoce provisiones por deterioro de cartera de créditos con el fin de reflejar de manera razonable la calidad de los activos y la recuperabilidad de las operaciones de crédito. Estas provisiones se constituyen siguiendo los parámetros de clasificación de riesgo y las metodologías de cálculo establecidas por la normatividad vigente, garantizando la adecuada revelación de la situación financiera.

Al cierre del ejercicio 2025, el deterioro general de la cartera asciende a \$52.179.292,00, frente a \$56.277.200,00 registrados en 2024, lo que representa una disminución del 7,3% respecto al año anterior.

A 31 de diciembre de 2025 y comparativamente con el 2024, el deterioro general de cartera está conformado así:

DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS	2025	2024
Deterioro general	-52,179,292.00	-56,277,200.00
TOTAL	-52,179,292.00	-56,277,200.00



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLÍTICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2025
(Expresadas en pesos colombianos)

La reducción en el deterioro general obedece a una mejora en la calidad de la cartera y a la recuperación de créditos previamente provisionados, lo que refleja una gestión más eficiente del riesgo crediticio. La administración mantiene un seguimiento permanente de la evolución de la cartera y ajusta las provisiones conforme a los lineamientos de la Superintendencia de Economía Solidaria, asegurando la transparencia y la prudencia en la gestión financiera.

RESUMEN DE CARTERA

En la siguiente tabla se presenta un resumen general de la cartera de 2025 comparativamente con el año 2024:

CUENTA CARTERA DE CREDITOS	2025	2024
Total Créditos con libranza	5,005,110,175.81	5,412,506,354.00
Total Créditos sin libranza	212,818,970.00	215,213,576.00
Total Intereses de Crédito de consumo	3,640,680.00	4,336,569.00
Total Deterioro de Créditos de consumo	-25,123,033.22	-2,300,249.00
Total Deterioro de Int. de Crédito de consumo	-904,150.00	-1,700,259.00
Total Deterioro general de Créditos de consumo	-52,179,292.00	-56,277,200.00
TOTAL CARTERA	5,143,363,350.59	5,571,778,791.00

NOTA 7 : CUENTAS POR COBRAR

La entidad presenta en sus estados financieros las cuentas por cobrar clasificadas en anticipos, impuestos, convenios y entidades externas, así como las cuentas por cobrar a EPS. Al cierre del ejercicio 2025, el saldo total asciende a \$521.217.583,24, frente a \$831.679.005,71 reportados en 2024, lo que representa una disminución del 37,3% respecto al año anterior.



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLÍTICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2025
(Expresadas en pesos colombianos)

CUENTAS POR COBRAR	2025	2024
Anticipos y avances	0.00	220,115.00
Anticipos de impuestos	961,904.66	99,548.00
Cuenta por cobrar asogema	237,046,659.58	236,594,771.71
Cuenta por cobrar funchinca	280,779,646.00	323,374,990.00
Descuentos de nomina fuerzas militares	0.00	262,255,517.00
CUENTA POR COBRAR EPS		
Eps	1,431,973.00	8,136,664.00
Otros	997,400.00	997,400.00
TOTAL	521,217,583.24	831,679,005.71
DETERIORO OTRAS CUENTAS POR COBRAR (CR)		
Deterioro general de cartera de credito	-15,971,925.47	0.00
TOTAL	505,245,657.77	0.00

De acuerdo con las disposiciones de la Superintendencia de Economía Solidaria, las cuentas por cobrar deben ser objeto de evaluación periódica para determinar su grado de recuperabilidad y, en caso necesario, reconocer el correspondiente deterioro. En cumplimiento de esta normativa, la entidad registró al cierre de 2025 un deterioro general de otras cuentas por cobrar por \$15.971.925,47, reflejando la estimación de pérdidas esperadas sobre dichos activos.

La disminución en el saldo neto de cuentas por cobrar obedece tanto a la reducción de convenios y anticipos como al reconocimiento del deterioro, lo que garantiza una presentación razonable y prudente de los activos, en concordancia con los lineamientos de la Superintendencia de Economía Solidaria.

NOTA 8: 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.

De igual manera la COOPERATIVA reconoce sus activos de propiedades, planta y equipo de acuerdo con las políticas contables establecidas en la Sección 17 de las NIIF para PYMES y en cumplimiento de las disposiciones de la Superintendencia de Economía Solidaria, registrándolos inicialmente al costo de adquisición y posteriormente ajustando su valor por la correspondiente depreciación y agotamiento.



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLÍTICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2025
(Expresadas en pesos colombianos)

Al cierre del ejercicio 2025, el saldo neto de propiedades, planta y equipo asciende a \$1.429.184.060,76, frente a \$1.461.687.559,98 reportados en 2024, lo que representa una disminución del 2,2% respecto al año anterior.

La variación negativa en el saldo neto obedece principalmente al incremento en la depreciación acumulada, que refleja el desgaste natural de los activos en uso. Se destaca la incorporación de maquinaria y equipo por \$949.900,00, así como el aumento en el rubro de equipo de cómputo y comunicación, lo que evidencia inversiones en infraestructura tecnológica.

Adicionalmente, en cumplimiento de las disposiciones de la Superintendencia de Economía Solidaria, durante el mes de diciembre de 2025 la entidad realizó un inventario físico de propiedades, planta y equipo, verificando la existencia y estado de los activos. Como resultado de este proceso se efectuaron las bajas correspondientes de aquellos bienes que ya no se encontraban en uso o que habían perdido su capacidad de servicio, garantizando que los estados financieros reflejen de manera razonable y prudente la situación patrimonial de la entidad.

La administración aplica métodos de depreciación sistemáticos y racionales, en concordancia con la vida útil estimada de los activos, asegurando transparencia, comparabilidad y prudencia en la gestión contable.

A continuación, se relacionan las partidas correspondientes a propiedad, planta y equipo comparativa entre 2025 y 2024.

PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	2025	2024
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	52,363,156.78	51,256,446.78
Maquinaria y equipo		949,900.00
Depreciación, Agotamiento, Propiedad, Planta y Equipo	-143,728,013.85	-111,067,704.63
TOTAL	1,429,184,060.76	1,461,687,559.98

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.



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLÍTICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2025
(Expresadas en pesos colombianos)

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

PROPIEDADES DE INVERSION	2025	2024
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 9: 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 2025 y 2024.

OTROS ACTIVOS	2025	2024
Programas y aplicaciones informáticas	12,801,081.30	11,369,831.54
TOTAL	12,801,081.30	11,369,831.54

(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 2025.



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLÍTICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2025
(Expresadas en pesos colombianos)

NOTA 10: CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS

Las cuentas por pagar en el año 2025 aumentaron ya que presentan los siguientes rubros:

CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	2025	2024
Costos y Gastos por pagar (1)	129,485,696.24	65,723,348.00
Retención en la fuente	2,563,567.94	2,467,609.14
Impuestos y Gravámenes (2)	22,122,779.47	14,646,246.52
Retención y aportes laborales	6,991,000.00	7,406,500.00
Remanentes por Pagar (3)	9,497,485.71	11,117,653.30
TOTAL	170,660,529.36	101,361,356.96

(1) Costos y Gastos por pagar presento un incremento del año 2024 al año 2025 principalmente por las cuentas por pagar a la entidad vinculada "ASOGEMA" por concepto de vales de consumos empleados, remanente cuota de sostenimiento la cual es trasladada Asogema, remanente fondo vacacional, alimentación junta de vigilancia consejo de administración las cuales serán canceladas en enero del año 2026.

(2) Industria y comercio a favor del municipio el cual es liquidado según el valor de los ingresos mensuales año 2025, para efectuar el pago en el año 2026.

A 31 de diciembre de 2025 y comparativamente con el 2024, los impuestos, gravámenes y tasas están conformados así:

IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS	2025	2024
Imp. Al Valor Agregado	10,655,266.13	1,727,564.39
Imp. Industria y comercio	11,467,513.34	12,918,682.13
TOTAL	22,122,779.47	14,646,246.52

(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.



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLÍTICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2025
(Expresadas en pesos colombianos)

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 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 2025 y comparativamente con el 2024, los remanentes por pagar están conformados así:

REMANENTES POR PAGAR	2025	2024
Aportes Ex asociado	4,484,557.98	6,104,725.57
Depósitos de Ex asociados	5,012,927.73	5,012,927.73
TOTAL	9,497,485.71	11,117,653.30

NOTA 11: 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"
POLÍTICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2025
(Expresadas en pesos colombianos)

A 31 de diciembre de 2025 y comparativamente con el 2024, los fondos sociales y mutuales están conformados así:

FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	2025	2024
Fondo Social de educación	167,194,200.16	173,501,004.16
Fondo Social de solidaridad	52,443,146.02	94,451,146.02
Fondo mutual de prevención asistencia y solidaridad	176,255,471.55	116,450,142.24
TOTAL	395,892,817.73	384,402,292.42

NOTA 12: 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 2025 y comparativamente con el 2024, las obligaciones laborales por beneficios empleados están conformados así:

OBLIGACIONES LAB. POR BENEFICIO EMPLEADOS	2025	2024
Intereses cesantías consolidadas	3,300,470.00	3,064,913.00
Vacaciones consolidadas	18,709,622.00	17,084,707.00
Cesantías consolidadas	28,054,871.00	27,623,912.00
TOTAL	50,064,963.00	47,773,532.00

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"
POLÍTICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2025
(Expresadas en pesos colombianos)

los ingresos recibidos por anticipado para terceros de 2025 y comparativamente con 2024 se encuentran representados así:

INGRESOS ANTICIPADOS	2025	2024
Aportes sociales pendientes de aplicar	0.00	35,579,000.00
Consignaciones pendientes por identificar	8,981,577.00	8,557,177.00
TOTAL	8,981,577.00	44,136,177.00

INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS

Los ingresos recibidos para terceros corresponden al valor recibido como pago al Fondo regional de garantías (seguro del crédito), Seguro deudores (seguro de vida); los cuales posteriormente son cancelados a las entidades que nos brindan sus servicios.

los ingresos recibidos para terceros del 2025 en relación con el 2024 se encuentran representados así:

INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	2025	2024
Seguros deudores	7,146,014.00	8,209,692.00
Honorarios recuperación de cartera	0.00	0.00
Fondo Regional de Garantías	2,760,000.00	3,900,000.00
Otros	0.00	36,000,000.00
TOTAL	9,906,014.00	48,109,692.00

NOTA 13: 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 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



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLÍTICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2025
(Expresadas en pesos colombianos)

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 2025 y comparativamente con el 2024, el capital social está conformado así:

CAPITAL SOCIAL	2025	2024
Aportes ordinarios	2,566,808,144.29	2,383,403,306.98
Aportes sociales Mínimo no reducible	2,200,000,000.00	2,200,000,000.00
TOTAL	4,766,808,144.29	4,583,403,306.98

Al cierre del ejercicio 2025, el capital social asciende a \$4.766.808.144,29, frente a \$4.583.403.306,98 reportados en 2024, lo que representa un incremento del 4,0% respecto al año anterior.

El incremento en los aportes ordinarios refleja la confianza y compromiso de los asociados con la entidad, mientras que el aporte social mínimo no reducible permanece constante, en cumplimiento de la normativa que exige mantener un capital base que no puede ser disminuido, asegurando la solidez financiera y la sostenibilidad institucional.

La administración continúa promoviendo la participación activa de los asociados en la conformación del capital social, garantizando que este rubro se presente de manera transparente y conforme a los lineamientos de la Superintendencia de Economía Solidaria.

NOTA 14: RESERVAS

La Cooperativa a 31 de diciembre de 2025 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



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLÍTICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2025
(Expresadas en pesos colombianos)

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 2025 y comparativamente con el 2024, las reservas están conformadas así:

RESERVAS	2025	2024
Reserva Protección Aportes	1.743.543.333,72	1.547.062.954,20
Reservas de Asamblea	45.192.972,13	45.192.972,13
TOTAL	1.788.736.305,85	1.592.255.926,33

NOTA 15: 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 2025 y comparativamente con el 2024, los fondos sociales capitalizados, están conformados así:

FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECIFICA	2025	2024
Otros fondos	30,424,632.86	30,424,632.86
TOTAL	30,424,632.86	30,424,632.86



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLÍTICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2025
(Expresadas en pesos colombianos)

NOTA 16: EXCEDENTES O PERDIDAS POR ADOPCIÓN

A 31 de diciembre de 2025 y comparativamente con el 2024, el resultado acumulado por adopción primera vez NIIF está conformado así:

RESULTADOS ACUMULADOS POR PRIMERA VEZ	2025	2024
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

NOTA 17: RESULTADOS DEL EJERCICIO

A 31 de diciembre de 2025 y comparativamente con el 2024, el excedente o pérdida del ejercicio está conformado así:

EXCEDENTE O PERDIDA DEL EJERCICIO	2025	2024
Excedentes	35,766,702.74	196,480,379.52
TOTAL	35,766,702.74	196,480,379.52

Al cierre del ejercicio 2025, la entidad obtuvo un excedente de \$35.766.702,74, frente a \$196.480.379,52 reportados en 2024. Aunque el resultado es menor al del año anterior, mantiene un carácter positivo al reflejar la capacidad de la entidad para generar utilidades en el desarrollo de sus actividades económicas y sociales, en cumplimiento de los estatutos y de la normatividad vigente.

De conformidad con lo establecido en los artículos 54 y 55 de la Ley 79 de 1988 y en las disposiciones de la Superintendencia de Economía Solidaria, los excedentes obtenidos en el ejercicio serán destinados en primer lugar a la compensación de pérdidas acumuladas, garantizando la adecuada distribución en proporción a las operaciones realizadas por los asociados y fortaleciendo la estabilidad patrimonial de la entidad.



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLÍTICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2025
(Expresadas en pesos colombianos)

NOTA 18: EXCEDENTES O PÉRDIDAS NO REALIZADAS – ORI

POR REVALUACIÓN DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO Y ACTIVOS INTANGIBLES - ORI	2025	2024
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.

NOTA 19: 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.

La entidad reconoce como ingresos operacionales aquellos derivados de su actividad principal de **otorgar créditos a los asociados**. Al cierre del ejercicio 2025, los ingresos operacionales y de servicios ascendieron a \$1.101.770.143,39, frente a \$1.010.044.533,25 reportados en 2024, lo que representa un incremento del 9,1% respecto al año anterior.

Los **intereses corrientes**, que constituyen la principal fuente de ingresos de la entidad, presentaron una leve disminución del 1,4%, lo cual refleja un ajuste en la dinámica de colocación de créditos o en las tasas aplicada

Los **intereses de mora** aumentaron en 25,2%, lo que evidencia un mayor reconocimiento de ingresos por incumplimientos, aunque también implica un reto en la gestión de cartera para mantener la calidad crediticia

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.



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLÍTICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2025
(Expresadas en pesos colombianos)

En conjunto, el incremento total del 9,1% en los ingresos operacionales refleja una gestión positiva, con capacidad de adaptación que contribuye a la estabilidad patrimonial y al cumplimiento del objeto social de la entidad.

A 31 de diciembre de 2025 y comparativamente con el 2024, los ingresos de cartera de créditos están conformados así:

INGRESO OPERACIONALES Y SERVICIOS	2025	2024
Intereses corrientes	993.792.747,00	1.007.700.517,99
Intereses de mora	2.935.369,05	2.344.015,26
Ingresos de act.inmobiliarias, empresariales y de alquiler	105.042.027,34	0,00
TOTAL	1.101.770.143,39	1.010.044.533,25

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 2025 y comparativamente con el 2024, los beneficios a empleados están conformados así:

BENEFICIO A EMPLEADOS	2025	2024
Sueldos (1)	338.793.499,00	350.918.449,00
Horas extras	2.038.589,00	1.876.720,00
Incapacidades	476.268,00	1.315.562,00
Auxilio de transporte	29.160.002,00	26.503.200,00
Cesantías	31.978.108,00	34.203.618,00
Intereses sobre cesantías	3.569.815,00	3.503.350,00
Prima legal	31.992.277,00	33.945.389,00



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLÍTICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2025
(Expresadas en pesos colombianos)

Vacaciones	17.493.938,00	18.556.063,00
Bonificaciones	0,00	2.000.000,00
Indemnizaciones laborales	0,00	3.303.253,00
dotación y suministro a trabajadores	7.124.090,00	8.644.245,00
Aportes pensión	42.616.300,00	50.415.800,00
Aportes A.R.L	2.549.200,00	2.548.000,00
Aportes cajas de compensación familiar	14.355.100,00	14.890.100,00
Gastos médicos y medicamentos	310.000,00	62.000,00
Otros beneficios a empleados	3.143.100,00	2.644.170,14
TOTAL	525.600.286,00	555.329.919,14

(1) Los gastos surgidos por el pago de los salarios a los empleados de la entidad tuvieron una disminución, disminución que obedece principalmente a que en la sede de Bogotá se encuentra sin Director Administrativo.

Gastos generales

Corresponde a todos los demás gastos que se hacen necesarios para el funcionamiento de la entidad. Los gastos correspondientes al año 2025 comparativamente con el 2024 se encuentran representados de la siguiente manera:

GASTOS GENERALES	2025	2024
Honorarios (1)	84.854.111,66	59.670.018,18
Impuestos (2)	146.379.513,34	109.530.682,13
Arrendamientos (3)	6.600.000,00	0,00
Seguros	25.344.861,00	18.789.383,00
Mantenimiento y reparaciones (4)	21.713.900,51	14.062.934,54
Cuotas de administración	46.389.299,99	41.427.156,00
Reparaciones locativas	3.122.506,00	2.629.574,73
Aseo y elementos	6.705.374,54	6.758.272,01
Cafetería	1.935.649,99	342.500,00
Servicios públicos	25.953.611,55	26.231.274,31
Correo	2.020.900,00	2.354.700,00
Transporte, fletes y acarreos	5.529.100,00	6.404.300,00
Papelería y útiles de oficina	4.971.512,62	9.856.092,12
Fotocopias	34.000,00	17.570,00



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLÍTICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2025
(Expresadas en pesos colombianos)

Publicidad y propaganda	4.304.000,00	2.282.500,00
Contribuciones y afiliaciones (5)	52.695.500,00	45.741.538,00
Gastos de asamblea (6)	22.068.900,00	51.582.500,00
Gastos de directivos (7)	66.293.050,00	79.261.474,01
Gastos de comités	26.631.458,00	25.758.476,00
Reuniones y conferencias	6.504.070,00	10.635.640,00
Gastos legales (8)	18.296.228,74	8.622.350,40
Gastos de representación	1.996.000,00	1.044.100,00
Gastos de viajes	3.600.187,12	930.600,00
Servicios temporales	8.663.356,96	4.284.000,00
Vigilancia privada	3.824.637,00	3.629.796,00
Sistematización	8.029.539,58	1.451.049,72
Suscripciones y publicaciones	0,00	463.920,00
Otros (9)	156.373.169,55	146.562.394,46
TOTAL	760.834.438,15	680.324.795,61

Al cierre del ejercicio 2025, los gastos generales ascendieron a \$760.834.438,15, frente a \$680.324.795,61 reportados en 2024, lo que representa un incremento del 11,8% respecto al año anterior.

- (1) Honorarios: Pasaron de \$59.670.018,18 en 2024 a \$84.854.111,66 en 2025 \$25.184.093,48; 42,2%, reflejando la contratación de asesorías especializadas que fortalecen la transparencia y el cumplimiento normativo.
- (2) En 2025, el gasto en impuesto predial fue \$146.379.513,34 lo que representa un crecimiento del 33,6 % con respecto al 2024, que su pago fue de 109.530.682,13
- (3) En el año 2025 la cooperativa registró por primera vez gastos por arrendamientos, correspondientes al pago de oficinas destinadas a las áreas de Recursos Humanos y Sistemas, por un valor de \$6.600.000,00. En 2024 no se reportaban gastos en este concepto, por lo que representa un nuevo rubro dentro de la estructura de gastos generales.
- (4) En 2025, los gastos por mantenimiento y reparaciones fueron de \$21.713.900,51 lo que representa un aumento incremento del 54,4% en comparación del 2024, cuando los gastos fueron \$14.062.934,54; recordemos que para esta vigencia se le otorgo a Asogema \$13.144.318 ,74 por el transformado de energía eléctrica.
- (5) En 2025, los gastos en contribuciones y afiliaciones ascendieron a \$52.695.500, lo que representa un aumento marginal del 15% frente al año anterior, cuando



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLÍTICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2025
(Expresadas en pesos colombianos)

estos gastos fueron de \$45.741.538 en 2024. Este rubro incluye la cuota pagada a la Superintendencia de la Economía Solidaria por pertenecer al primer nivel, cuyo valor de contribución está directamente relacionado con los activos de la empresa y sujeto a incrementos en las tasas.

- (6) En el año 2025, los gastos de asamblea ascendieron a \$22.068.900, cifra que representa una disminución del 57,2 % frente al año 2024, cuando los gastos fueron de \$51.582.500. Esta reducción obedece a una mejor planificación y distribución de los costos, dado que en 2025 los gastos fueron compartidos entre las tres entidades, además de la implementación de medidas de control que permitieron optimizar rubros asociados a las asambleas, tales como logística, alimentación y el uso de tecnologías virtuales para minimizar los costos presenciales.

El objetivo de la Cooperativa es mantener este enfoque de optimización en los gastos de asamblea, ya que resulta crucial para liberar recursos que pueden destinarse a otras áreas estratégicas de la organización, fortaleciendo la eficiencia operativa y contribuyendo a la sostenibilidad y rentabilidad general.

- (7) En 2025, los gastos de directivos fueron de \$66,293,050 lo que representa una disminución del 16 % en comparación con 2024, cuando los gastos fueron de \$79,261,474 esto obedece que para el año 2025, se realizaron menos reuniones y en otros casos se llevaron a cabo reuniones virtuales

NOMBRE	EMOLUMENTOS	TRANSPORTE	ALIMENTACIÓN	ALOJAMIENTO
CONSEJO DE ADMINISTRACION	37.924.000,00	8.330.000,00	7.797.050,00	1.405.000,00
NOMBRE	EMOLUMENTOS	TRANSPORTE	ALIMENTACIÓN	ALOJAMIENTO
JUNTA DE VIGILANCIA	7.984.000,00	1.810.000,00	618.000,00	425.000,00

- (8) En 2025, los gastos legales fueron \$18,296,228 tuvieron un incremento significativo del 112 % frente al gasto del año 2024 que fueron \$8,622,350 el aumento significativo en este rubro obedece principalmente al cambio en el cálculo del valor del registro mercantil (Camara de Comercio, valor que desde el 2025, va sujeto al valor de los activos) ajuste normativo que impacto directamente los gastos legales, elevando su participación dentro de los gastos generales

Durante el ejercicio 2025, los gastos generales de la cooperativa presentaron un incremento en rubros como impuestos prediales, contribuciones y cámara de comercio, que en conjunto representan una parte significativa del total. Este comportamiento, aunque refleja un mayor valor frente al año anterior, debe interpretarse de manera positiva, ya que corresponde a erogaciones necesarias y obligatorias para el funcionamiento de la entidad.



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLÍTICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2025
(Expresadas en pesos colombianos)

interpretarse de manera positiva, ya que corresponde a erogaciones necesarias y obligatorias para el funcionamiento de la entidad.

El aumento anual en estos conceptos es consistente con la dinámica propia de las obligaciones fiscales y mercantiles, las cuales se ajustan periódicamente por cambios en tarifas, bases gravables y disposiciones normativas. Lejos de ser un factor negativo, este crecimiento evidencia el compromiso institucional con el cumplimiento legal y tributario, garantizando la legitimidad de la cooperativa ante los entes de control y fortaleciendo la confianza de los asociados.

En conclusión, aunque los gastos por impuestos, contribuciones y cámara de comercio muestran incrementos cada año, su carácter obligatorio y su adecuada gestión constituyen una inversión en transparencia, sostenibilidad y estabilidad jurídica, pilares fundamentales para la continuidad y el fortalecimiento de la cooperativa.

- (9) En 2025, los gastos de comités fueron de \$25.758.476, lo que representa un incremento del 3,4% frente al año anterior, cuando en 2024 alcanzaron los \$26.631.458. Este comportamiento obedece a las reuniones realizadas por los diferentes comités y al pago de emolumentos.
- (10) En 2025, los gastos clasificados como "Otros" ascendieron a \$156.373.168, lo que representa un ligero aumento del 6,7% frente al año anterior, cuando en 2024 fueron de \$146.562.394. Estos gastos, aunque incrementan el valor del rubro, deben interpretarse como inversiones en bienestar y cohesión social, que refuerzan el compromiso de la cooperativa con sus asociados y sus familias. Su carácter recurrente y progresivo explica que cada año se presente un aumento, el cual responde al crecimiento natural de la comunidad beneficiada y al fortalecimiento de las actividades sociales.

Fiesta integración del asociado 2025

- Fiesta integración del asociado 2025 \$ 101,321,495,89

FIESTA INTEGRACIÓN DEL ASOCIADO	2025
Zona Ibagué y Girardot	47.843.116,91
Zona Bogotá	35.655.742,00
Zona Cali	10.000.001,98
Zona Neiva	7.822.635,00
TOTAL	101.321.495,89

Fiesta día de la madre

- Fiesta día de la madre 2025 \$ 14.992.903,36



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLÍTICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2025
(Expresadas en pesos colombianos)

Gastos bienestar asociado 2025 \$ 14.707.928,80

- Gastos bienestar asociado 2025 \$ 14.707.928,80

DETERIORO

En cumplimiento de lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de Economía Solidaria, la cooperativa implementó para el ejercicio 2025 el modelo de pérdida esperada en la medición del deterioro de cartera. y el deterioro para el rubro de otras cuentas por cobrar, como lo indica la circular básica.

Como resultado de esta aplicación, el deterioro total registrado ascendió a \$93.502.682,09, frente a \$21.410.793,00 en 2024, lo que representa un incremento de \$72.091.889,09 (336%).

A 31 de diciembre de 2025 y comparativamente con el 2024, el deterioro está conformado así:

DETERIORO	2025	2024
Créditos de consumo	68.503.216,22	13.851.111,00
Intereses crédito de consumo	1.716.304,00	4.246.960,00
Deterioro general de cartera de créditos	1.668.122,00	3.312.722,00
Otras cuentas por cobrar	21.615.039,87	0,00
TOTAL	93.502.682,09	21.410.793,00

AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO

Los gastos por amortización y agotamiento corresponden al uso de las licencias y programas informáticos adquiridos por la cooperativa para el desarrollo de su objeto social. Estos valores se reconocen mensualmente como gasto, aunque el pago se realice por anualidad, garantizando el adecuado registro contable de los servicios utilizados.

A. 31 de diciembre de 2025 y comparativamente con el 2024, la amortización y agotamiento está conformada así:

AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	2025	2024
Licencias	2.748.518,75	936.429,04
Programa y aplicaciones informáticas	11.860.512,00	12.175.154,16



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLÍTICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2025
(Expresadas en pesos colombianos)

El gasto por amortización en 2025 muestra un incremento frente al año anterior, explicado principalmente por el mayor valor de las licencias utilizadas. En 2024 se había registrado el soporte del software contable SYSCAFE.

El aumento en amortización y agotamiento refleja la inversión continua en herramientas tecnológicas y licencias, indispensables para garantizar la eficiencia administrativa, la seguridad informática y el cumplimiento del objeto social de la cooperativa.

DEPRECIACIÓN PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Corresponde a los gastos causados por el uso y/o desgaste de las propiedades, Muebles y enseres, Equipo de Oficina, Equipos de computación y Maquinaria y Equipo que tiene la Cooperativa para el desarrollo de su objeto social y se aplican los porcentajes de depreciación siguiendo los lineamientos establecidos por las normas contables.

A 31 de diciembre de 2025 y comparativamente con el 2024, la depreciación de propiedad, planta y equipo está conformada así:

DEPRECIACIÓN PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	2025	2024
Edificaciones	26.189.087,25	26.285.084,64
Muebles y Equipo de Oficina	1.566.796,56	1.566.796,56
Equipo de cómputo y comunicaciones	7.697.144,04	8.284.049,43
Maquinaria y equipo	94.990,08	94.990,08
TOTAL	35.548.017,93	36.230.920,71

En 2025, la ligera disminución en el gasto por depreciación se explica principalmente por la reducción en el rubro de equipo de cómputo y comunicaciones, derivada de las bajas realizadas tras el inventario de cierre de vigencia. En 2024, la depreciación total de la propiedad, planta y equipo fue de \$35.548.017,93, lo que representa una disminución del 1,9% en comparación con 2023, cuando la depreciación total alcanzó los \$36.230.920,71.

mientras que los demás conceptos permanecen estables. Este comportamiento es positivo, ya que indica que la cooperativa mantiene un control adecuado sobre sus activos fijos, optimizando su vida útil y evitando incrementos innecesarios en el gasto contable.



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLÍTICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2025
(Expresadas en pesos colombianos)

NOTA 21: 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.

CUENTA OTROS INGRESOS	2025	2024
consultas data crédito, cert deuda, evento b b, osarios	43.108.850,00	30.571.634,00
Ing. Por Valorización de Inversiones	4.245.501,00	12.325,00
Otros ingresos	0,00	1.012.214,00
Recuperación de Deterioro	54.006.824,00	82.495.849,00
Servicios Diferentes al Objeto Social (1)	252.793.080,38	392.496.220,67
Ingresos por donaciones (2)	36.000.000,00	0,00
TOTAL	390.154.255,38	506.588.242,67

Al cierre de 2025, la cuenta de **Otros ingresos** registró un valor de \$390.154.255,38, frente a \$506.588.242,67 en 2024, lo que representa una disminución de \$116.433.987,29 23%.

Se presentó un **incremento en ingresos por consultas, certificados de deuda, eventos BB**, que pasaron de \$30.571.634 en 2024 a \$43.108.850 en 2025, reflejando mayor actividad en servicios complementarios.

- (2) Dicho reconocimiento contable procede y da continuidad a lo expresado en la Nota 11 de los estados financieros de la vigencia 2025, teniendo en cuenta que después de realizar los trámites pertinentes la entidad Jardines del Recuerdo no emite certificado de escrituración, razón por la cual estos dineros fueron certificados como donación para poder ser reconocido como ingreso en la Cooperativa.

Efectuándose el reconocimiento contable de la suma de \$36.000.000, registrada previamente en la cuenta 272505009, correspondiente a recursos recibidos en abril de 2024 por concepto de Donación con destinación específica para el bienestar de los asociados, consignados por el señor identificado con cédula de ciudadanía No. 96.340.537. Este reconocimiento se realizó una vez culminados los procesos administrativos necesarios para validar la procedencia, legalidad y destinación de los recursos, garantizando así la transparencia y el cumplimiento normativo en la gestión institucional. La incorporación de dichos dineros como ingreso en el año 2025 responde a la necesidad de dar continuidad a su legalidad, asegurar que su registro se ajuste a los principios contables y regulatorios aplicables, fortalecer la confianza de los asociados.



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLÍTICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2025
(Expresadas en pesos colombianos)

NOTA 22: OTROS GASTOS

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

GASTOS NO OPERACIONALES	2025	2024
Gastos financieros (1)	11.620.318,86	12.783.110,80
Indemnizaciones multas y litigios (2)	12.622.000,00	49.400,00
Auxilios y donaciones	0,00	660.000,00
Impuestos asumidos (3)	628.378,40	163.762,00
Otros	1.192.543,85	88.111,94
TOTAL	26.063.241,11	13.744.384,74

En 2025, los gastos no operacionales totalizaron \$26,063,241.11, un aumento significativo del 89 % en comparación con los \$13,744,384.74 de 2024. Este aumento se debe principalmente:

- (1) En el ejercicio 2025, los gastos financieros registraron una disminución del 9,11%, al pasar de \$12.783.110,80 en 2024 a \$11.620.318,86 en 2025. Esta reducción obedece principalmente a una menor carga por intereses y obligaciones financieras, lo cual refleja una gestión más eficiente de los pasivos y un mejor aprovechamiento de las condiciones de financiamiento disponibles. El comportamiento de este rubro evidencia un impacto positivo en la estructura de gastos no operacionales, contribuyendo a mitigar el efecto de otros incrementos significativos y favoreciendo la estabilidad del resultado neto del periodo
- (2) En el ejercicio 2025, el rubro de indemnizaciones, multas y litigios registró un aumento extraordinario frente al año anterior, al pasar de \$49.400,00 en 2024 a \$12.622.000, en 2025. Este comportamiento obedece principalmente al reconocimiento de una demanda instaurada por el señor cc 93.388.775, lo que generó un impacto considerable en los gastos no operacionales. El incremento refleja la materialización de contingencias jurídicas que, aunque no recurrentes, afectan de manera significativa la comparación interanual y evidencian la necesidad de fortalecer las estrategias de prevención y gestión de riesgos legales dentro de la organización.
- (3) En el ejercicio 2025, los impuestos asumidos ascendieron a \$628.378,40, frente a los \$163.762,00 registrados en 2024, lo que representa un incremento del 283,72%. Este aumento se explica por mayores obligaciones tributarias



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLÍTICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2025
(Expresadas en pesos colombianos)

reconocidas durante el periodo, derivadas de la disminución en las tarifas a la hora de adquirir un servicio. El comportamiento de este rubro refleja un impacto relevante en los gastos no operacionales, evidenciando la necesidad de fortalecer la planeación tributaria y la gestión de riesgos fiscales para mitigar efectos extraordinarios en los resultados futuros.

- (4) En el ejercicio 2025, el rubro clasificado como otros gastos no operacionales ascendió a \$1.192.543,85, frente a los \$88.111,94 registrados en 2024, lo que representa un incremento del 1.253,67%. Este aumento obedece principalmente a erogaciones extraordinarias y no recurrentes que, por su naturaleza, no forman parte de la operación habitual de la entidad, para el año 2025 se efectuó una corrección de la renta correspondiente al ejercicio del año 2021, ajuste que fue solicitada por la DIAN.

LEOPOLDO QUIÑONEZ MOLANO
REPRESENTANTE LEGAL

YORLADYS ZULUAGA DUQUE
TP 269462-T
CONTADOR

ANGIE DANIELA BOLAÑOS OLIVEROS
Revisora fiscal- delegada Revisar Auditores
TP 309813-T
(ver Dictamen adjunto)