COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FFMM EN RETIRO

NIT. 800103186-6

ESTADO EN LA SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO

		NOTA	A Julio 31 de 2026	%	A Julio 31 de 2025	%
1	**ACTIVO**		**63.978.007.079,85**		**63.904.751.979,76**	
11	**EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO**	1	**795.360.378,13**	1,24	**1.040.982.464,94**	1,63
1105	CAJA		14.265.450,00	0,02	22.557.750,00	0,04
12	**INVERSIONES**	2	**527.689.716,00**	0,82	**0,00**	0,00
1228	INVERSIONES CONTABILIZADAS A COSTO AMORTIZADO		527.689.716,00	0,82	0,00	0,00
14	**CARTERA DE CRÉDITOS**	3	**5.031.211.294,37**	7,86	**5.204.813.176,58**	8,14
1441	CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS - CON LIBRANZA		4.953.063.133,37	7,74	5.089.920.949,51	7,96
1442	CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS - SIN LIBRANZA		154.858.487,00	0,24	202.711.813,00	0,32
1443	INTERESES CREDITOS DE CONSUMO		5.173.438,00	0,01	4.364.554,00	0,01
1445	DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO (CR)		-27.035.386,00	-0,04	-36.888.138,93	-0,06
1446	DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO (CR)		-3.769.162,00	-0,01	-2.369.674,00	0,00
1468	DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITOS		-51.079.216,00	-0,08	-52.926.327,00	-0,08
16	**CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS**	4	**535.067.764,51**	0,84	**556.951.437,86**	0,87
1630	ANTICIPOS		6.125.000,00	0,01	795.393,00	0,00
1640	ANTICIPO DE IMPUESTOS		698.841,98	0,00	486.634,46	0,00
1650	DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS		766.516,00	0,00	716.516,00	0,00
1660	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		527.477.406,53	0,82	554.952.894,40	0,87
17	**ACTIVOS MATERIALES**	5	**57.059.060.374,27**	89,19	**57.084.820.912,59**	89,33
1705	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		1.415.065.574,27	2,21	1.440.826.112,59	2,25
1715	PROPIEDADES DE INVERSIÓN MEDIDAS A VALOR RAZONABLE		55.643.994.800,00	86,97	55.643.994.800,00	87,07
19	**OTROS ACTIVOS**	6	**29.617.552,57**	0,05	**17.183.987,79**	0,03
1905	BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO		21.086.453,34	0,03	12.672.430,50	0,02
1910	ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA		8.531.099,23	0,01	4.511.557,29	0,01
2	**PASIVOS**	7	**638.995.574,17**		**645.950.310,72**	
24	**CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS**		**101.067.645,44**	15,82	**100.370.509,30**	15,54
2410	COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		71.593.801,00	11,20	64.802.339,00	10,03
2435	RETENCION EN LA FUENTE		670.123,20	0,10	642.771,00	0,10
2440	IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS POR PAGAR		14.677.218,51	2,30	13.948.177,28	2,16
2450	RETENCIONES Y APORTES LABORALES		7.798.300,00	1,22	7.906.500,00	1,22
2465	REMANENTES POR PAGAR		6.328.202,73	0,99	13.070.722,02	2,02
26	**FONDOS SOCIALES Y MUTUALES**	8	**419.215.427,73**	65,59	**388.921.419,42**	60,21
2605	FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN		160.005.400,16	25,03	170.306.401,16	26,37
2610	FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD		34.089.146,02	5,33	70.243.146,02	10,87
2655	FONDO MUTUAL DE PREVISIÓN ASISTENCIA Y SOLIDARIDAD		225.120.881,55	35,22	148.371.872,24	22,97
27	**OTROS PASIVOS**	9	**56.712.501,00**	8,87	**94.008.382,00**	14,55
2710	OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS		37.896.320,00	5,93	38.531.094,00	5,97
2720	INGRESOS ANTICIPADOS - DIFERIDOS		1.413.550,00	0,22	8.504.577,00	1,32
2725	INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS		16.802.631,00	2,63	46.972.711,00	7,27
2760	ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS		600.000,00	0,09	0,00	0,00
28	**PROVISIONES**		**62.000.000,00**	9,70	**62.650.000,00**	9,70
2835	OTRAS PROVISIONES		62.000.000,00	9,70	62.650.000,00	9,70
3	**PATRIMONIO**	10	**63.339.011.505,68**		**63.258.801.669,04**	
31	**CAPITAL SOCIAL**		**4.888.226.329,26**	7,72	**4.731.202.944,56**	7,48
3105	APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS		2.688.226.329,26	4,24	2.531.202.944,56	4,00
3110	APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES		2.200.000.000,00	3,47	2.200.000.000,00	3,48
32	**RESERVAS**	11	**1.824.503.008,59**	2,88	**1.788.736.305,85**	2,83
3205	RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES		1.779.310.036,46	2,81	1.743.543.333,72	2,76
3215	RESERVA DE ASAMBLEA		45.192.972,13	0,07	45.192.972,13	0,07
33	**FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA**	12	**30.424.632,86**	0,05	**30.424.632,86**	0,05
3395	OTROS FONDOS		30.424.632,86	0,05	30.424.632,86	0,05
35	**EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO**	13	**-236.062.500,23**	-0,37	**-123.482.249,43**	-0,20
3510	PÉDIDAS (DB)		-236.062.500,23	-0,37	-123.482.249,43	-0,20
36	**RESULTADOS ACUMULADOS POR PRIMERA VEZ**	14	**11.216.532.012,74**	17,72	**11.216.532.012,74**	17,75
3605	EXCEDENTES		11.216.532.012,74	17,72	11.216.532.012,74	17,75
37	**EXCEDENTES O PÉRDIDAS NO REALIZADAS (ORI**	15	**45.615.388.022,46**	72,07	**45.615.388.022,46**	72,18
3705	POR REVALUACIÓN DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO Y ACTIVO		45.615.388.022,46	72,07	45.615.388.022,46	72,18
	TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO		**63.978.007.079,85**		**63.904.751.979,76**	

ALIRIO RAMIREZ CONDE
Representante Legal

YORLADYS ZULUAGA DUQUE
Contador T.P No 269462 -T

COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FFMM EN RETIRO
NIT. 800103186-6

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

	Cuenta	Enero 1 a Julio 31/2026	%	Enero 1 a Julio 31/2025	%
41	**INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS**	**627.373.896,00**	**100,00**	**641.719.078,05**	**100,00**
4150	INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS	550.094.470,00	87,68	589.198.065,05	91,82
4155	INGRESOS DE ACTIVIDADES INMOBILIARIAS, EMPRESARIALES Y	77.279.426,00	12,32	52.521.013,00	8,18
42	**OTROS INGRESOS**	**245.426.502,22**	**39,12**	**196.270.868,44**	**30,59**
4205	INGRESOS POR UTILIDAD EN VENTA DE INVERSIONES Y OTROS	2.028.800,00	0,32	3.539.200,00	0,55
4210	INGRESOS POR VALORACION INVERSIONES	27.700.547,00	4,42	12.455,00	0,00
4225	RECUPERACIONES DETERIORO	55.495.494,27	8,85	35.383.580,00	5,51
4240	SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	160.201.660,95	25,54	157.335.633,44	24,52
51	**GASTOS DE ADMINISTRACION**	**1.102.052.700,30**	**175,66**	**940.335.348,21**	**146,53**
5105	BENEFICIO A EMPLEADOS	342.207.389,00	54,55	313.607.791,00	48,87
5110	GASTOS GENERALES	688.018.500,23	109,67	525.067.346,64	81,82
5115	DETERIORO	39.447.117,57	6,29	73.604.311,93	11,47
5120	AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	11.415.582,07	1,82	7.194.451,25	1,12
5125	DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	20.964.111,43	3,34	20.861.447,39	3,25
52	**OTROS GASTOS**	**6.810.198,15**	**1,09**	**21.136.847,71**	**3,29**
5210	GASTOS FINANCIEROS	6.567.629,47	1,05	7.291.355,86	1,14
5230	GASTOS VARIOS	242.568,68	0,04	13.845.491,85	2,16
	UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO	**-236.062.500,23**		**-123.482.249,43**	

ALIRIO RAMIREZ CONDE
Representante Legal

YORLADYS ZULUAGA DUQUE
Contador T.P No 269462 -T

COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO "COOMUATOLSURE"
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
JULIO 2026
(Expresadas en pesos colombianos)

NOTA 1: EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO

Comprende todos los recursos monetarios disponibles en Caja y Bancos, sobre los cuales no existe ningún tipo de restricción para su disponibilidad, 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.
JULIO 2026 están conformados así:

EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO		
	2026	**2025**
CAJA	**14.265.450,00**	**22.557.750,00**
CAJA GENERAL	12.265.450,00	20.557.750,00
CAJA MENOR	2.000.000,00	2.000.000,00
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES COMERCIALES	**781.094.928,13**	**1.018.424.714,94**
BANCOS COMERCIALES	781.094.928,13	1.018.424.714,94
TOTAL	**795.360.378,13**	**1.040.982.464,94**

NOTA 2: 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 **$508.856.960** 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.

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.

JULIO 2026 están conformados así:

INVERSIONES		
	2026	**2025**
INVERSIONES	**527.689.716,00**	**0,00**
FONDO DE LIQUIDEZ	527.689.716,00	0,00
TOTAL	**527.689.716,00**	**0,00**

NOTA 3: CARTERA DE CREDITO

LINEAS DE CRÉDITOS

- **CREDITO DE FIDELIDAD:** Destinado a satisfacer necesidades de liquidez inmediata a los Asociados, el cual se prestará hasta el 100% de sus aportes sociales, con una tasa de interés baja, aplicable únicamente a solicitantes que no tengan ningún otro tipo de créditos. CUANTIA: Hasta el 100% de sus aportes sociales.

- **CREDITO CONSUMO – LIBRE INVERSION:** Se entienden como créditos de libre inversión las operaciones activas de crédito otorgadas a Asociados cuyo objeto sea financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales o empresariales, independientemente de su monto.

- **CREDITO DE AMPLIACIÓN:** Se da cuando el Asociado solicita un nuevo crédito con la misma línea que tiene a su cargo aún vigente y desea recoger el saldo, permitiéndole alcanzar el objetivo fijado inicialmente. Aquí se extiende el saldo vigente por un periodo igual o de acuerdo con la línea y tasa actual que se tome.

- **COMPRA DE CARTERA:** Operación mediante la cual el Asociado puede saldar su deuda con una entidad financiera adquiriendo un crédito con COOMUATOLSURE el cual es en realidad el que está realizando la compra de cartera. La compra de cartera es muy útil cuando el Asociado siente que su entidad financiera actual ha desmejorado su servicio o las cuotas que está pagando son muy altas.

JULIO 2026 están conformados así:

CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS - CON LIBRANZA			
		2026	2025
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	0-30	4.876.027.022,37	5.054.847.415,51
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	31-60	0,00	9.419.616,00
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	61-90	0,00	515.973,00
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	91-180	47.608.929,00	13.766.038,00
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	Más de 360	29.427.182,00	11.371.907,00
TOTAL		**4.953.063.133,37**	**5.089.920.949,51**

CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS - SIN LIBRANZA			
		2026	2025
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	0-30	152.216.534,00	182.681.813,00
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	31-60	2.037.964,00	8.497.425,00
CATEGORIA C RIESGO ACEPTABLE	61-90	0,00	0,00
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	91-180	266.403,00	11.532.575,00
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	Más de 360	337.586,00	0,00
TOTAL		**154.858.487,00**	**202.711.813,00**

INTERESES CAUSADOS

Registra el valor de los intereses devengados por cada una de las categorías A, B, C, D y E por la Entidad sobre sus capitales depositados, invertidos o colocados que aún no hayan completado su período de exigibilidad, o que de haberse producido se encuentran en proceso de cobro.
JULIO 2026 están conformados así:

INTERESES CREDITOS DE CONSUMO			
	2026		2025
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	1.056.133,00		1.222.426,00
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	299.519,00		723.830,00
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	0,00		26.832,00
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	1.766.797,00		1.346.089,00
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	2.050.989,00		1.045.377,00
TOTAL	**5.173.438,00**		**4.364.554,00**

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.

Para esto existen dos tipos de Deterioro:

Deterioro general

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

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

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

Para efectos de la constitución de los deterioros individuales se constituirán sobre el saldo insoluto de la obligación del cual podrán descontar el valor de los aportes sociales, siempre que la entidad no registre pérdidas acumuladas, ni perdidas en ejercicio en curso.
JULIO 2026 están conformados así:

DETERIORO CREDITO

DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO (CR)			
		2026	**2025**
CATEGORIA A RIESGO NORMAL OTRAS GARANTIAS	0%	0,00	-23.884.579,38
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE GARANTIA ADMISIBLE	1%	0,00	-208.367,40
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE GARANTIA ADMISIBLE	10%	0,00	-407.103,75
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO GARANTIA ADMISIBLE	20%	-10.555.739,00	-8.369.478,00
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD GARANTIA ADMISIBLE	50% y 100%	-16.479.647,00	-4.018.610,40
TOTAL		**-27.035.386,00**	**-36.888.138,93**

DETERIORO INTERESES DE CARTERA

DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO (CR)		
	2026	2025
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	0,00	-26.832,00
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	-1.766.797,00	-1.346.089,00
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	-2.002.365,00	-996.753,00
TOTAL	**-3.769.162,00**	**-2.369.674,00**

DETERIORO GENERAL DE CARTERA

JULIO 2026 están conformados así:

DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITOS		
	2026	2025
DETERIORO GENERAL	-51.079.216,00	-52.926.327,00
TOTAL	**-51.079.216,00**	**-52.926.327,00**

NOTA 4: CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS

ANTICIPO OTROS: $ 6.125.000,00

ANTICIPOS		
	2026	2025
OTROS	6.125.000,00	795.393,00
TOTAL	**6.125.000,00**	**795.393,00**

ANTICIPO DE IMPUESTOS $ 698.841,98

Representa los anticipos de impuestos o retención de IVA e ICA que nos practicaron.

ANTICIPO DE IMPUESTOS		
	2026	2025
IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO RETENIDO	698.841,98	486.634,46
TOTAL	**698.841,98**	**486.634,46**

DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS: $ 766.516,00

Representa las cuentas por cobrar de nómina correspondiente a las fuerzas militares las cuales realizaron el pago los primeros días del mes de agosto.

DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS		
	2026	**2025**
DESCUENTO DE NOMINA	766.516,00	716.516,00
TOTAL	**766.516,00**	**716.516,00**

OTRAS CUENTAS POR COBRAR $ 527.477.406,53

- **ASOGEMA: $ 245.060.859,47 (TOTAL)**

- **ASOGEMA: $ 125.781.667,58**

  - ✓ Crédito N.º 1 ASOGEMA $ 115.568.858,00
  - ✓ Crédito N.º 2 ASOGEMA $ 10.212.809,58

- **ASOGEMA: $ 119.279.191,89 (OTROS)**

- ✓ Reintegro de costos y gastos – seguridad social diciembre/2025 a junio/2026 colaboradores $ 2.197.594,00
- ✓ CXC Reintegro de costos y gastos de nómina de colaboradores febrero/2025 a julio/2026 $ 57.139.415,00
- ✓ CXC Canon mes de mayo a julio 2026 $ 35.636.734,00
- ✓ CXC Reintegro de costos y gastos renovación hosting coomuatolsure.com y asogema.com $ 270.627,59
- ✓ CXC Reintegro de costos y gastos renovación dominio asogema.com $ 80.299,64
- ✓ CXC Reintegro de costos y gastos póliza de multirriesgo y póliza responsabilidad civil junio/2026 a julio/2026 $ 2.000.000,00
- ✓ CXC Reintegro de costos y gastos actualización software del servidor fe 48 $ 99.999,66
- ✓ CXC Reintegro de costos y gastos de nómina de colaboradores enero/2024 a octubre/2024 $ 21.355.922,00
- ✓ Saldo pendiente por cobrar de cuota de sostenimiento $ 498.600,00

- **FUNCHINCA: $ 300.967.546,65 (TOTAL)**

- **FUNCHINCA: $ 254.505.032**

  - ✓ Crédito FUNCHINCA $ 254.505.032,00

- **FUNCHINCA: 46.462.514,65 (OTROS)**

- ✓ Reintegro de costos y gastos - nomina mayo/2026 – julio/2026 $ 21.023.685,00
- ✓ Reintegro de costos y gastos – seguridad social abril/2026 – junio/2026 $ 2.475.519,00
- ✓ Reintegro de costos y gastos – TV-telefonia e internet mayo/26 – julio/2026 $ 243.096,99
- ✓ Contribución mes de junio/2026 a julio/2026 $ 20.870.214,00
- ✓ Reintegro de costos y gastos – póliza de multirriesgo y póliza responsabilidad civil $ 1.750.000,00
- ✓ CXC Reintegro de costos y gastos actualización software del servidor fe 48 $ 99.999,66

- **CXC A EPS: $ 1.300.000**
  El departamento de talento humano de COOMUATOLSURE está realizando la gestión de cobro mediante llamadas.

✓ **SALUDTOTAL:** $ 106.400,00 Pago inadecuado de seguridad social.
✓ **SALUD TOTAL:** $ 30.284,00 Incapacidad octubre 2021, pendiente de pago Moreno Sandra Patricia.
✓ **SALUD TOTAL:** $ 1.163.316 Incapacidad general Sandra Patricia Moreno

- **CXC A ARP: $ 333.333,00**

✓ **COLMENA:** $ 333.333,00 Incapacidad Sr. Leopoldo Quiñonez

- **OTROS: $ 397.400,00**

✓ **SENA:** $ 397.400,00 Pago inadecuado de seguridad social.

JULIO 2026 están conformados así:

OTRAS CUENTAS POR COBRAR		
	2026	**2025**
CXC ASOGEMA	**245.060.859,47**	**252.015.420,18**
ASOGEMA	125.781.667,58	200.588.517,71
ASOGEMA OTROS	119.279.191,89	51.426.902,47
CXC FUNCHINCA	**300.967.546,65**	**300.691.201,22**
FUNCHINCA	254.505.032,00	298.669.942,00
FUNCHINCA OTROS	46.462.514,65	2.021.259,22
CXC EPS	**1.300.000,00**	**1.848.873,00**
SALUD TOTAL	1.300.000,00	1.394.900,00
ADRES	0,00	453.973,00
CXC ARP	**333.333,00**	**0,00**
COLMENA	333.333,00	0,00
OTROS	**397.400,00**	**397.400,00**
SENA	397.400,00	397.400,00
TOTAL	**548.059.139,12**	**554.952.894,40**
DETERIORO OTRAS CXC	-20.581.732,59	0,00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	**527.477.406,53**	**554.952.894,40**

NOTA 5: ACTIVOS MATERIALES

Los bienes están contabilizados al costo y se encuentran amparados con pólizas de seguros contra todo riesgo; Comprende el conjunto de las cuentas que registran los bienes de cualquier naturaleza que posee la cooperativa, con la intención de emplearlos en forma permanente para el desarrollo del giro normal de sus negocios o que se poseen por el apoyo que prestan en la producción de bienes y servicios, por definición no destinados para la venta en el curso normal de los negocios y cuya vida útil exceda de un año.

Los valores presentados en los presentes estados financieros están de acuerdo con los avalúos realizados en el mes de junio 2022, cumpliendo con el reconocimiento al valor razonable de las propiedades planta y equipo y las propiedades de inversión de acuerdo con las políticas contables de **"COOMUATOLSURE"**.

JULIO 2026 están conformados así:

PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		
	2026	**2025**
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	59.208.781,72	51.256.446,78
MAQUINARIA Y EQUIPO	0,00	949.900,00
Depreciación, Agotamiento, Propiedad, Planta y Equipo	-164.692.125,28	-131.929.152,02
TOTAL	**1.415.065.574,27**	**1.440.826.112,59**

NOTA 6: OTROS ACTIVOS

Corresponde a los activos intangibles adquiridos por la empresa. Estos son licencias de software obtenidos por el ente para beneficios económicos futuros y para una mayor eficiencia en el desarrollo de la actividad comercial.

JULIO 2026 están conformados así:

OTROS ACTIVOS		
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA		
	2026	**2025**
LICENCIAS	3.010.335,05	2.151.135,06
PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICAS	39.668.659,00	23.021.070,00
AMORTIZACION ACUMULADA (CR)	-34.147.894,82	-20.660.647,77
TOTAL OTROS ACTIVOS	**8.531.099,23**	**4.511.557,29**

NOTA 7: CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS

Este rubro corresponde al valor de las obligaciones a cargo de la entidad, a favor de terceros, JULIO 2026 está en **$ 101.067.645,44**

COSTOS Y GASTOS POR PAGAR $ 71.593.801,00

- **ASOCIACION RECREACIONAL "GUILLERMO ELOY MATEUS ROJAS" ASOGEMA – $ 65.326.558,00**
  $ 6.134.897,00 Alojamiento y alimentación asamblea extraordinaria ref. Estatutos fev 59222

$ 58.999.185,00 Traslado de fondo vacacional mes de julio 2026
$ 192.476,00 Alimentación consejo de administración reunión ordinaria 31/07/26 fev 59400

- **MAPFRE - $ 6.267.243** Póliza seguro de vida deudores mes de junio fact 3832632

COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		
	2026	**2025**
OTROS		
ASOCIACION RECREACIONAL "GUILLERMO ELOY MATEUS	65.326.558,00	61.996.812,00
BONILLA RIVAS YESID ANTONIO	0,00	356.000,00
GALLEGO ROJAS CESAR AUGUSTO	0,00	140.000,00
LOZANO ACOSTA EDISON	0,00	1.373.677,00
MAPFRE SEGUROS GENERALES DE COLOMBIA S.A.	6.267.243,00	0,00
ORDOÑEZ CABRERA YERICA IDALY	0,00	935.850,00
TOTAL	**71.593.801,00**	**64.802.339,00**

RETENCION EN LA FUENTE $ 670.123,20

RETENCION EN LA FUENTE		
	2026	**2025**
HONORARIOS	171.971,00	361.456,00
SERVICIOS	59.045,00	23.955,00
COMPRAS	60.462,00	42.000,00
IMPUESTO A LAS VENTAS RETENIDO POR CONSIGNAR	100.588,00	0,00
RETENCION DE IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO	94.211,20	16.068,00
OTRAS RETENCIONES	183.846,00	199.292,00
TOTAL	**670.123,20**	**642.771,00**

IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS

Industria y comercio a favor del municipio el cual es liquidado y provisionado según el valor de nuestros ingresos mensuales año 2026, para efectuar el pago en el año 2026, Impuesto a la venta por pagar referente a los IVAS generados menos lo IVAS transitorios que se prorratearan en el cuatrimestre.

JULIO 2026 están conformados así:

IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS POR PAGAR		
	2026	**2025**
IMPUESTO A LA VENTA POR PAGAR	7.923.955,51	7.280.547,80
INDUSTRIA Y COMERCIO	6.753.263,00	6.667.629,48
TOTAL	**14.677.218,51**	**13.948.177,28**

RETENCIONES Y APORTES LABORALES

Registra 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. Igualmente registra otras acreencias de carácter legal y descuentos especiales debidamente autorizados, a excepción de lo correspondiente a préstamos y retención en la fuente.
JULIO 2026 están conformados así:

RETENCIONES Y APORTES LABORALES		
	2026	**2025**
APORTES A BIENESTAR PROMOTORAS DE SALUD EPS	1.346.700,00	1.200.300,00
APORTES A BIENESTAR PROMOTORAS DE PENSION	4.832.300,00	4.879.900,00
APORTES A ADMINISTRADORAS DE RIESGOS LABORALES ARL	237.500,00	214.900,00
APORTES AL ICBF, SENA Y CAJAS DE COMPENSACIÓN FAMILIAR	1.381.800,00	1.211.400,00
LIBRANZAS	0,00	400.000,00
TOTAL	**7.798.300,00**	**7.906.500,00**

REMANENTES POR PAGAR

Registra los valores correspondientes a los remanentes ya sea de los aportes pendiente de pago, resultante de la liquidación de los derechos de los asociados retirados o excluidos cuando así lo prevean los estatutos y reglamentos de la entidad, del remanente de los aportes recibidos o del remanente en la distribución de los excedentes.

El remanente de aportes es resultante del cruce de cuentas activas, pasivas y patrimoniales de los asociados que al momento de la solicitud y aprobación del retiro o exclusión de conformidad con el Art. 49 de la Ley 79/88, toda vez que los aportes quedan afectados desde su origen como garantía en favor de la entidad y esta debe proceder a liquidar y separarlo como asociados activos.

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: el nombre del beneficiario, cedula y el valor a favor.

JULIO 2026 están conformados así:

REMANENTES POR PAGAR		
	2026	**2025**
DE APORTES EXASOCIADOS	1.315.275,00	8.057.794,29
DEPOSITOS EXASOCIADOS	5.012.927,73	5.012.927,73
TOTAL	**6.328.202,73**	**13.070.722,02**

NOTA 8: 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 y de aquellos resultados originados por actividades realizadas o programas para tal fin, como también con cargo a los resultados del ejercicio.
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.
JULIO 2026 están conformados así:

FONDOS SOCIALES Y MUTUALES		
	2026	**2025**
FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN	160.005.400,16	170.306.401,16
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	34.089.146,02	70.243.146,02
FONDO MUTUAL DE PREVISIÓN ASISTENCIA Y SOLIDARIDAD	225.120.881,55	148.371.872,24
TOTAL	**419.215.427,73**	**388.921.419,42**

NOTA 9: OTROS PASIVOS

OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIO EMPLEADOS $ 37.896.320,00

Corresponde al valor de las obligaciones por pagar como salarios, liquidaciones como las 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. JULIO 2026 están conformados así:

OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS		
	2026	**2025**
SALARIOS	495.674,00	0,00
CESANTIAS	18.090.234,00	18.163.450,00
INT CESANTIAS	2.170.830,00	2.179.625,00
PRIMA	3.064.827,00	2.741.922,00
VACACIONES	14.074.755,00	15.446.097,00
TOTAL	**37.896.320,00**	**38.531.094,00**

INGRESOS ANTICIPADOS $ 1.413.550,00

JULIO 2026 están conformados así:

INGRESOS ANTICIPADOS		
	2026	**2025**
APORTES SOCIALES PENDIENTES DE APLICAR	67.000,00	55.000,00
OTROS	1.346.550,00	8.449.577,00
TOTAL	**1.413.550,00**	**8.504.577,00**

INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS

Registra los dineros recibidos por la entidad a nombre de terceros y que en consecuencia serán reintegrados o transferidos a sus dueños en los plazos y condiciones convenidos.

SEGURO DE GRUPO DE VIDA DEUDORES: es un seguro de carácter voluntario cuyo objeto básico es indemnizar al Tomador (asociado) hasta por el valor de la obligación o crédito insoluto del Asegurado, cuando se presente el fallecimiento o la incapacidad total y permanente, el cual es cancelado mensualmente a Mapfre.

FONDO REGIONAL DE GARANTÍAS: Instrumento financiero que facilita el acceso al crédito de los afiliados y a su vez, protege el patrimonio de la entidad, disminuyendo la exposición al riesgo al compartirlo con Fogases.

JULIO 2026 están conformados así:

INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS		
	2026	**2025**
SEGURO DEUDORES	6.617.630,00	7.747.711,00
FONDO REGIONAL DE GARANTIAS	10.185.001,00	3.225.000,00
OTROS	0,00	36.000.000,00
TOTAL	**16.802.631,00**	**46.972.711,00**

ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS		
	2026	**2025**
OTROS AVANCES Y ANTICIPOS	600.000,00	0,00
TOTAL	**600.000,00**	**0,00**

NOTA 10: CAPITAL SOCIAL

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 cada organización solidaria.

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 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.
JULIO 2026 están conformados así:

CAPITAL SOCIAL		
	2026	**2025**
APORTES ORDINARIOS	2.688.226.329,26	2.531.202.944,56
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	2.200.000.000,00	2.200.000.000,00
TOTAL	**4.888.226.329,26**	**4.731.202.944,56**

NOTA 11: RESERVAS

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

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

La reserva de asamblea representa los valores apropiados de los excedentes, ordenados por la asamblea y/o los estatutos de la entidad, y los incrementos que con cargo al Ejercicio anual disponga la Asamblea.
JULIO 2026 están conformados así:

RESERVAS		
	2026	**2025**
RESERVA PROTECCION DE APORTES	1.779.310.036,46	1.743.543.333,72
RESERVA DE ASAMBLEA	45.192.972,13	45.192.972,13
TOTAL	**1.824.503.008,59**	**1.788.736.305,85**

NOTA 12: FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECIFICA

Son excedentes de años anteriores distribuidos por la Asamblea General con fines específicos.
JULIO 2026 están conformados así:

FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA		
	2026	**2025**
OTROS FONDOS	30.424.632,86	30.424.632,86
TOTAL	**30.424.632,86**	**30.424.632,86**

NOTA 13: EXCEDENTE O PERDIDA DEL EJERCICIO

JULIO 2026 están conformados así:

EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO		
	2026	**2025**
EXCEDENTES	0,00	0,00
PERDIDAS	-236.062.500,23	-123.482.249,43
TOTAL	**-236.062.500,23**	**-123.482.249,43**

NOTA 14: RESULTADOS ACUMULADOS POR PRIMERA VEZ

JULIO 2026 están conformados así:

RESULTADOS ACUMULADOS POR PRIMERA VEZ		
	2026	**2025**
EXCEDENTE DEL EJECICIO	11.216.532.012,74	11.216.532.012,74
TOTAL	**11.216.532.012,74**	**11.216.532.012,74**

NOTA 15: EXCEDENTES O PERDIDAS NO REALIZADAS (ORI)

JULIO 2026 están conformados así:

EXCEDENTES O PERDIDAS NO REALIZADAS (ORI)		
	2026	**2025**
POR REVALUACION DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO Y ACTIVOS	45.615.388.022,46	45.615.388.022,46
TOTAL	**45.615.388.022,46**	**45.615.388.022,46**

NOTA 16: INGRESOS OPERACIONALES

INGRESOS CARTERA DE CREDITOS

Se contabilizan dentro de este rubro los intereses cartera de consumo objeto principal de "COOMUATOLSURE", de igual manera en este rubro encontramos los ingresos por el Canon de Asogema y Funchinca.
JULIO 2026 están conformados así:

INTERESES DE CRÉDITOS CONSUMO		
	2026	**2025**
INTERESES CORRIENTES	80.242.250,00	83.457.403,00
INTERESES DE MORA	23.235,00	965.785,05
INGRESOS DE ACT. INMOBILIARIAS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	11.039.918,00	10.504.203,00
TOTAL	**91.305.403,00**	**94.927.391,05**

NOTA 17: INGRESOS NO OPERACIONALES

Este rubro registramos el ingreso no operacional el cual no tiene relación directa con el objeto principal de la entidad. **$ 56.311.120,02**

INGRESOS POR UTILIDAD EN VENTA DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS $ 373.800,00

Tenemos contabilizadas las consultas a la CIFIN de los asociados, así como los certificados de paz y salvo, consultas data crédito, certificados laborales, servicio de bóvedas, pagos recibidos de cobro cartera.

INGRESOS POR VALORIZACION DE INVERSIONES
$ 4.709.777,00

Tenemos contabilizado los intereses generados la cuenta bancaria y los intereses CDT mes de JULIO $ 4.709.777,00

RECUPERACIÓN DE DETERIORO
$ 20.879.611,30

En este rubro contabilizamos la recuperación en deterioro de cuentas por cobrar servicios de crédito y cuentas por cobrar intereses de asociados que cancelaron la deuda parcial o en su totalidad y también la cartera castigada por un valor de $ 239.127.

Durante el mes de julio se efectuó la reversión de los valores registrados bajo el modelo de pérdida esperada, en atención a la decisión de la administración y a lo dispuesto por la Superintendencia de la Economía Solidaria en la Circular Externa No. 100 del 12 de mayo de 2026. Dicha Circular precisó que las cooperativas de aportes y crédito que no realizan captación de ahorro no están obligadas a aplicar el modelo de pérdida esperada en sus estados financieros, debiendo continuar con el esquema de deterioro de cartera por altura de mora con factor de riesgo, conforme al Anexo 1 del Capítulo II, Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera. En consecuencia, los estados financieros reflejarán de manera progresiva los ajustes derivados de esta determinación, los cuales impactarán principalmente las cuentas relacionadas con provisiones y deterioro de cartera. Esta medida se fundamenta en criterios de proporcionalidad regulatoria y en la naturaleza operativa de las entidades solidarias, y se enmarca dentro de los principios de revelación adecuada y transparencia exigidos por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y sus modificaciones, garantizando que los usuarios de la información financiera cuenten con elementos suficientes para comprender los efectos de la política contable aplicada; se realizó un reintegro por el valor de $ 19.724.698,41 proveniente del Modelo de Perdida Esperada del año 2025.

SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL
$ 30.347.931,72

REINTEGRO DE OTROS COSTOS Y GASTOS: $ 12.170.695,65

En este rubro contabilizamos los reintegros de costos y gastos asociados a las entidades.

- **ASOGEMA: $ 4.448.402,66**

  - Reintegro de costos y gastos - seguridad social junio/26 $ 352.500
  - Reintegro de costos y gastos - nomina julio/26 $ 2.995.903
  - Reintegro de costos y gastos – póliza de multirriesgo y póliza responsabilidad civil $ 1.000.000,00
  - Reintegro de costos y gastos - actualización software del servidor fe 48 $ 99.999,66

- **FUNCHINCA: $ 7.722.292,99**

  - Reintegro de costos y gastos tv-telefonía e internet 61070850 servidor $81.032,33
  - Reintegro de costos y gastos - seguridad social junio/26 $ 1.333.400
  - Reintegro de costos y gastos – nomina julio/26 $ 4.457.861
  - Reintegro de costos y gastos – póliza de multirriesgo y póliza responsabilidad civil $ 1.750.000,00
  - Reintegro de costos y gastos - actualización software del servidor fe 48 $ 99.999,66

AJUSTE AL PESO $ 1.113,09

- Ajuste al peso $ 1.113,09

APROVECHAMIENTOS $ 562.991,00

- Póliza de seguro de vida deudores mes de junio fact 3832632 $ 560.673,00
- Legalización anticipo bono dotación del señor Misael Molina $ 2.318,00

CARNETIZACION $ 20.000,00

- Bustos Rincon Jose Leonel – Compra un carnet $ 10.000
- Ortiz Sanchez Jose Ivan – Compra un carnet $ 10.000

CUOTA MANTENIMIENTO $ 10.500.600,00

- Cuota de mantenimiento 30% julio según disposición asamblea general $ 10.500.600

PARTIDAS CONCILIATORIAS $ 4.491.557,98

- Reclasificación aportes exasociados según disposición n 16 reconocimiento $ 4.491.557,98

ARRENDAMIENTO PROPIEDADES $ 2.600.974,00

OFICINA 305	$ 529.916,00
COOPSUBMIR LTDA	$ 650.384,00
ECHEVERRIA GONZALEZ MICHELL DAYANA	$ 151.261,00
OFICINA 306	$ 529.916,00
OSPINA RIVERA JENNY KATHERINE	$ 100.841,00
UNEXALOG	$ 504.202,00
VILLARREAL BOCANEGRA LUZ MARINA	$ 134.454,00

Los ingresos no operacionales del mes de JULIO 2026 están conformados así:

INGRESOS NO OPERACIONALES		
	2026	**2025**
INGRESOS POR UTILIDAD EN VENTA DE INVERSIONES CONSULTAS DATACREDITOS	373.800,00	135.000,00
INGRESOS POR VALORACION INVERSIONES INTERESES	4.709.777,00	2.398,00
RECUPERACIONES DETERIORO	20.879.611,30	17.260.914,00
SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	30.347.931,72	31.502.057,66
TOTAL	**56.311.120,02**	**48.900.369,66**

NOTA 18: BENEFICIO A EMPLEADOS

Beneficio a Empleados

Registra los gastos ocasionados por concepto de la relación laboral existente de conformidad con las disposiciones legales vigentes, el reglamento interno de la entidad, pacto laboral, laudo o compensación.
JULIO 2026 están conformados así:

BENEFICIO A EMPLEADOS		
	2026	**2025**
SUELDOS	30.427.666,00	28.449.188,00
HORAS EXTRAS	748.983,00	162.043,00
INCAPACIDADES	0,00	173.978,00
AUXILIO DE TRANSPORTE	2.939.322,00	2.413.333,00
CESANTIAS	3.064.827,00	2.729.427,00
INTERESES SOBRE CESANTIAS	367.781,00	327.534,00
PRIMA LEGAL	3.064.827,00	2.741.922,00
VACACIONES	2.045.799,00	1.258.959,00
DOTACION Y SUMINISTRO A TRABAJADORES	3.472.318,00	0,00
APORTES PENSION	3.565.800,00	3.665.400,00
APORTES A.R.L	237.500,00	214.900,00
APORTES CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR	1.381.800,00	1.211.400,00
TOTAL	**51.316.623,00**	**43.348.084,00**

NOTA 19: GASTOS GENERALES

HONORARIOS: $ 4.594.266,00

- **REVISORIA FISCAL: $ 1.860.410,00**

Congroup Consultores - Honorarios revisoría fiscal fve 11489 - mes de julio 2026 $1.860.410,00

- **ABOGADO: $ 2.033.856,00**

Perdomo Carrasco Shaila Monica Andrea - Asesorías jurídicas del 02/julio/2026 - 01/agosto/2026 $ 2.033.856,00

- **SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO SGSST: $ 700.000,00**

VASCO ZAMBRANO XIOMARA - Coordinación sistema gestión seguridad y salud en el trabajo julio 2026 $ 700.000,00

IMPUESTOS: $ 1.159.205,00

INDUSTRIA Y COMERCIO: $ 1.159.205,00

- **BOGOTA DISTRITO CAPITAL** - Provisión industria y comercio junio $ 13.588,61

- **MUNICIPIO DE IBAGUE** - Provisión industria y comercio junio $ 1.145.616,39

ARRENDAMIENTOS: $ 950.000,00

- **Asociación Recreacional "Guillermo Eloy Mateus Rojas" Asogema** - arrendamiento oficinas de sistemas- rrhh - archivo julio 2026 fev 59240 $ 950.000,00

SEGUROS: $ 2.108.645,33

- **Axa Colpatria Seguros S.A -** Póliza responsabilidad civil 2gen 129235 $ 892.500,00
- **Axa Colpatria Seguros S.A** - Póliza multirriesgo 2gen 12860498 $ 1.216.145,33

MANTENIMIENTO Y REPARACIONES: $ 31.163.304,89

- **Castillo Castillo Nestor Mario** - Desmonte e instalación de 9 lámparas solares sede recreacional n. 0292 $ 270.000,00
- **Inversiones y Tecnología JC** - Compra mouse dx-101 usb alambrico y pad mouse para secretaria gerencia e1a 42496 $ 25.000,00
- **T Mobile S.A.S** - Compra de cargador celular aporte y crédito 1tm 3095 $ 44.999,85
- **Agencia De Gestión GCV S.A.S** - Compra 12 reflectores solares sede recreacional fgcv 229 $ 4.200.005,04
- **Asociación Recreacional "Guillermo Eloy Mateus Rojas" Asogema** - compra de transformador para sede recreacional Asogema $ 24.373.300,00
- **Buitrago Valero Mireya** - Compra de 9 lámparas mantenimiento sede recreacional fe 5406 $ 2.250.000,00

CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN: $ 3.857.200,00

- **Administración Edificio Martín Pomala** - Mes de julio cuenta de cobro 5159 $ 3.692.000,00
- **Administración Edificio Centro Comercial La Once** - cuota de administración-parque. Fecc 10080 julio/26 $ 165.200,00

REPARACIONES LOCATIVAS: $ 1.333.193,50

- **Amaya Linares José Isauro Dario** - Reb 30070 arreglo y poda jardines comuatolsure ofc Bogotá $ 90.000,00
- **Bermúdez Diaz Diva María** - Compra elementos para arreglo baños sala de juntas y ofic consejo fe 3213 $ 69.601,00
- **Eléctricos Ibagué** - Compra de insumos tecnológicos para centralización

redes y datos fe 18412 $ 208.500,00

- **Inversiones Calderón P S.A.S** - Compra de insumos tecnológicos para centralización redes y datos sigm 33958 $ 313.800,00
- **Inversiones Y Tecnología JC S.A.S** - Compra insumos tecnológicos centralización redes y datos ofic central e103 51543 $ 627.992,50
- **Rayo Saens Jenny Karollayn** - Compra de insumos tecnológicos para centralización redes y datos fek 14 $ 23.300,00

ASEO Y ELEMENTOS: $ 636.248,00

- **Jeronimo Martins Colombia (ARA)** - Compra elementos de aseo y cafetería para ofic. Central 421E 111721 $ 14.350,00
- **Rojas Hernández Jaime Eduardo** – Compra botellones de agua para uso cafetería $ 117.000,00
- **Supermercado Mercacentro S.A.S** - Compra elementos de aseo y cafetería para ofic. Central O114 90533 $ 383.198,00
- **Supermercado Mercacentro S.A.S** - Legalización anticipo compra elementos de aseo para el panteón o114 84236 $ 121.700,00

SERVICIOS PÚBLICOS: $ 1.978.164,68

SERVICIOS PUBLICOS		
	2026	**2025**
ENERGIA IBAGUE	650.825,00	727.897,00
ENERGIA BOGOTA	267.150,00	200.710,00
SERVICIO DE TELEVISION POR CABLE	66.200,00	66.200,00
SERVICIO DE GAS BTA	9.700,00	6.870,00
SERVICIO DE INTERNET Y TELEFONO FIJO IBAGUE	371.879,00	363.289,00
SERVICIO DE INTERNET Y TELEFONO FIJO BOGOTA	137.810,00	124.112,24
TELEFONIA MOVIL IBAGUE	420.967,20	401.492,56
TELEFONIA MOVIL BOGOTA	53.633,48	51.079,50
ACUEDUCTO BOGOTA	0,00	0,00
TOTAL	**1.978.164,68**	**1.941.650,30**

CORREO: $ 71.400,00

- Correo Ibagué $ 35.400,00
- Correo Bogotá $ 36.000,00

TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS: $ 424.300,00

- **Transporte oficina Ibagué: $ 410.100,00**

TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS IBAGUÉ	VALOR TRANSPORTE
BEJARANO VERA ANDERSON	3.500,00
FUENTES CASTRO JOSE RODRIGO	400.000,00
REYES DURAN SHELIN ELIANA	6.600,00
TOTAL TRANSPORTE	**410.100,00**

- **Transporte oficina Bogotá: $ 14.200,00**

TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS BOGOTA	VALOR TRANSPORTE
MOLINA PEDROZA MISAEL	14.200,00
TOTAL TRANSPORTE	**14.200,00**

PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA: $ 166.750,00

Oficina Ibagué: $ 166.750,00

- **Inversiones Y Tecnología JC S.A.S** – Compra de 2 toner impresora canon contabilidad e1a 43488 $ 74.000,00
- **Patiño & CIA S.A.S** - Compra de papelería para junta de vigilancia fet 21637 $ 65.750,00
- **Vargas Guiza Marco Tulio** - Empaste de acta de entrega de gerencia sr. Quiñonez a sr. Ramirez e 109 $ 27.000,00

CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES: $ 28.810.236,00

- **Superintendencia De La Economía Solidaria -** contribución cuota 2 Supersolidaria $ 28.810.236,00

GASTOS DE ASAMBLEA EXTRAORDINARIA: $ 11.099.210

- **Asociación Recreacional "Guillermo Eloy Mateus Rojas" Asogema** - Alimentación asamblea extraordinaria ref. Estatutos fev 59222 $ 4.202.000,00
- **Asociación Recreacional "Guillermo Eloy Mateus Rojas" Asogema** - Alojamiento asamblea extraordinaria ref. Estatutos fev 59222 $ 1.980.000,00
- **IPS Mas Salud S.A.S** - Ref. Estatutos serv. Ambulancia asamblea general extraordinaria 16/jul fe21326 $ 400.000,00
- **Jeronimo Martins Colombia (ARA)** - Compra de café para asamblea extraordinaria ref. Estatutos 421e 110789 $ 38.980,00
- **Bocanegra Camilo Andrés** - Escarapelas para asamblea extraordinaria

reforma estatutos del 11 $ 280.000,00

- **Cámara De Comercio De Ibagué** - Compra hojas para acta asamblea extraordinaria ref. Estatutos pri 33319 $ 138.200,00
- **Asociación Recreacional "Guillermo Eloy Mateus Rojas" Asogema** - Cxp 50% gastos asamblea extraordinaria ref. Estatutos julio 2026 nc1-108 $ 1.279.530,00
- **Patiño & CIA S.A.S** - Compra sobres manilas para asamblea extraordinaria ref. Estatutos fet 21788 $ 13.500,00
- Transporte colaboradores para asamblea extraordinaria reforma de estatutos n. 25997 – n. 26002 $ 156.000,00
- Transporte delegados asamblea general extraordinaria ref. Estatutos 16 de julio 2026 $ 2.611.000,00

GASTOS DE DIRECTIVOS

Se registran los gastos por el Consejo de Administración y la Junta de Vigilancia de la siguiente manera:

GASTOS CONSEJO DE ADMINISTRACION		
EMOLUMENTOS CONSEJO DE ADMON REUNION ORDINARIA Y		
	2026	**2025**
LONDOÑO OSPINA JOSE ISNER	0,00	499.000,00
MENDEZ ALFONSO PEDRO FELIPE	0,00	499.000,00
MORENO ALIX	0,00	499.000,00
REYES ACERO FELIX SILVINO	0,00	499.000,00
VARON RENGIFO CESAR ALBERTO	0,00	499.000,00
CANO MEJIA ELKIN DE JESUS	613.000,00	0,00
RESTREPO ZAMORA HERNAN	613.000,00	0,00
RODRIGUEZ MUÑOZ SANTIAGO	613.000,00	0,00
TAQUEMICHE BARRAGAN NESTOR JOHN	613.000,00	0,00
ZARAZA ANGULO LUIS FERNANDO	613.000,00	0,00
TOTAL	**3.065.000,00**	**2.495.000,00**
TRANSPORTE CONSEJO DE ADMON		
LONDOÑO OSPINA JOSE ISNER	0,00	56.000,00
MENDEZ ALFONSO PEDRO FELIPE	0,00	190.000,00
MORENO ALIX	0,00	56.000,00
REYES ACERO FELIX SILVINO	0,00	190.000,00
VARON RENGIFO CESAR ALBERTO		190.000,00
CANO MEJIA ELKIN DE JESUS	62.000,00	0,00
RESTREPO ZAMORA HERNAN	62.000,00	0,00
RODRIGUEZ MUÑOZ SANTIAGO	209.000,00	0,00
TAQUEMICHE BARRAGAN NESTOR JOHN	62.000,00	0,00
ZARAZA ANGULO LUIS FERNANDO	209.000,00	0,00
TOTAL	**604.000,00**	**682.000,00**
SERVICIO DE RESTAURANTE CONSEJO ADMON		
SERVICIO DE RESTAURANTE	447.000,00	28.500,00
SERVICIO DE RESTAURANTE	558.000,00	60.700,00
SERVICIO DE RESTAURANTE	0,00	476.000,00
SERVICIO DE RESTAURANTE	0,00	145.900,00
SERVICIO DE RESTAURANTE	0,00	226.500,00
SERVICIO DE RESTAURANTE	0,00	41.500,00
TOTAL	**1.005.000,00**	**979.100,00**
ALOJAMIENTO CONSEJO DE ADMON		
ALOJAMIENTO CONSEJO DE ADMON	220.000,00	0,00
TOTAL	**220.000,00**	**0,00**
GRAN TOTAL	**4.894.000,00**	**4.156.100,00**

GASTOS JUNTA DE VIGILANCIA		
EMOLUMENTOS JUNTA DE VIGILANCIA		
	2026	**2025**
RINCON POSADA JOSE LENIN	0,00	499.000,00
GUZMAN REMISO HECTOR	1.226.000,00	0,00
TOTAL	**1.226.000,00**	**499.000,00**
TRANSPORTE JUNTA DE VIGILANCIA		
RINCON POSADA JOSE LENIN		190.000,00
GUZMAN REMISO HECTOR	124.000,00	0,00
TOTAL	**124.000,00**	**190.000,00**
SERVICIO DE RESTAURANTE JUNTA DE VIGILANCIA		
RESTAURANTE JUNTA DE VIGILANCIA	117.000,00	52.000,00
TOTAL	**117.000,00**	**52.000,00**
ALOJAMIENTO JUNTA DE VIGILANCIA		
ALOJAMIENTO JUNTA DE VIGILANCIA	0,00	0,00
TOTAL	**0,00**	**0,00**
GRAN TOTAL	**1.467.000,00**	**741.000,00**

COSTOS DE COMITES

Se registran los gastos por comités realizados en el mes son:

GASTOS DE COMITES		
	2026	**2025**
COMITE DE DAMAS	73.274,00	0,00
COMITE DE SOLIDARIDAD	756.000,00	967.000,00
COMITE DE REFORMA DE ESTATUTOS	0,00	75.000,00
COMITE DE CREDITOS	812.000,00	0,00
COMITÉ DE EDUCACION	412.000,00	0,00
TOTAL	**2.053.274,00**	**1.042.000,00**

REUNIONES Y CONFERENCIAS : $ 400.000,00

- **Toncel Rodríguez Hernan Enrique** - Apoyo económico representantes asistencia ceremonia Sargento Inocencio Chinca $ 400.000,00

GASTOS LEGALES: $ 281.722,20

OTROS GASTOS LEGALES: $ 27.800,00

- **Cámara De Comercio De Ibagué** - Compra certificado cámara de comercio vir 285912 $ 12.100,00
- **Cámara De Comercio De Ibagué** - Certificado de cámara y comercio vir 286502 $ 12.100,00
- **MORA ORREGO DORIS** – Notaria autenticación documentos b 552061 $ 3.600,00

REPORTE Y SEGUIMIENTO ASOCIADOS: $ 253.922.20

- **BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL** - Factura bc 212983 convenio data crédito $ 253.922.20

GASTOS DE REPRESENTACION: $ 82.000,00

- **Asociación Recreacional "Guillermo Eloy Mateus Rojas" Asogema** - Alimentación reunión con veteranos 8/07/26 fev 58314 $ 48.000,00
- **Asociación Recreacional "Guillermo Eloy Mateus Rojas" Asogema** - Alimentación reunión con veteranos 9/07/26 fev 58332 $ 34.000,00

SERVICIOS TEMPORALES: $ 180.000,00

Temporales Bogotá: $ 180.000,00

- **RESTREPO CEBALLOS MARIA LUZ DARY** – reb 30069 y 30072 servicios generales -ofc bgta $ 180.000,00

VIGILANCIA PRIVADA: $ 337.385,00

- **TELESENTINEL LTDA** - Servicio monitoreo sistema de alarma telesentinel FCII 1257689 ofc bgta $ 337.385,00

SISTEMATIZACION: $ 299.999,00

- **Perez Herrera Daniel Alejandro** - Compra de mantenimiento y actualización software del servidor fe 48 $ 299.999,00

OTROS: $ 9.312.098,00

GASTOS FONDOS BIENESTAR SOCIAL ASOCIADO: $ 1.221.053,00

- **Fundación Educativa Colegio Militar Inocencio Chinca Y Su Campus Deportivo** - Cxp beneficio hijo de asociados 10% mes de julio 2026 $ 1.221.053,00

OTROS GASTOS BOGOTA: $ 25.000,00

- **Mayorga Cruz María Camila** - Fac fe 58 lavado bandera ofic bgt. Coomuatolsure $ 25.000,00

FIESTA ASOCIADOS: $ 8.000.000,00

- Provisión fiesta asociados julio - $ 8.000.000,00

SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO : $ 66.045,00

- **Seguridad Industrial Procoldext S.A.S** - Fac fe26815 recarga 3 extintores polvo ofc Bogotá $ 66.045,00

GASTOS GENERALES		
	2026	**2025**
HONORARIOS	4.594.266,00	6.090.110,68
IMPUESTOS	1.159.205,00	1.130.932,00
ARRENDAMIENTOS	950.000,00	600.000,00
SEGUROS	2.108.645,33	6.336.215,25
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	31.163.304,89	0,00
CUOTAS DE ADMINISTRACION	3.857.200,00	3.906.600,00
REPARACIONES LOCATIVAS	1.333.193,50	0,00
ASEO Y ELEMENTOS	636.248,00	512.090,00
CAFETERIA	0,00	108.850,00
SERVICIOS PUBLICOS	1.978.164,68	1.941.650,30
CORREO	71.400,00	525.700,00
TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	424.300,00	420.000,00
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	166.750,00	385.850,00
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	0,00	830.000,00
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	28.810.236,00	26.152.750,00
GASTOS DE ASAMBLEA	11.099.210,00	0,00
GASTOS DE DIRECTIVOS	6.361.000,00	4.897.100,00
GASTOS DE COMITES	2.053.274,00	1.042.000,00
REUNIONES Y CONFERENCIAS	400.000,00	1.000.000,00
GASTOS LEGALES	-24.277,80	248.688,46
GASTOS DE REPRESENTACION	82.000,00	1.056.000,00
GASTOS DE VIAJES	0,00	320.000,00
SERVICIOS TEMPORALES	180.000,00	160.000,00
VIGILANCIA PRIVADA	337.385,00	317.531,00
SISTEMATIZACION	299.999,00	0,00
OTROS	9.312.098,00	9.791.860,80
TOTAL	**107.353.601,60**	**67.773.928,49**

NOTA 20: DETERIORO

El deterioro se realiza para créditos de consumo, deterioro general de cartera y deterioro cuentas por cobrar.
JULIO 2026 están conformados así:

DETERIORO		
	2026	**2025**
CRÉDITOS DE CONSUMO	-17.945.541,37	26.021.204,93
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	0,00	26.832,00
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS	1.015.900,00	0,00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1.870.237,43	6.326.627,00
TOTAL	**-15.059.403,94**	**32.374.663,93**

NOTA 21: AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO

Se realiza la amortización del soporte técnico de sistema contable SYSCAFE los cuales están contratados por un año 2026.
JULIO 2026 están conformados así:

AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO		
	2026	**2025**
LICENCIAS	95.466,67	39.402,75
PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICAS	1.637.299,08	988.376,00
TOTAL	**1.732.765,75**	**1.027.778,75**

NOTA 22: DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Corresponde a los gastos causados por el uso y/o demerito 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
JULIO 2026 están conformados así:

DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		
	2026	**2025**
EDIFICACIONES	2.190.423,72	2.190.423,72
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	130.566,38	130.566,38
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	556.156,32	651.300,83
MAQUINARIA Y EQUIPO	0,00	7.915,84
TOTAL	**2.877.146,42**	**2.980.206,77**

NOTA 23: OTROS GASTOS

FINANCIEROS

Registramos en este rubro los Gastos Financieros del Gravamen a los movimientos financieros.

GASTOS FINANCIEROS: $ 1.276.884,79

CONTRIBUCIÓN 4X1000: $ 409.603,00

- **Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A** –
  Gastos bancarios mes de julio cta ahorros 22147 conciliación $ 332.003,00
  Gastos bancarios mes de julio 2026 cta 354 conciliación $ 77.600,00

COMISIONES: $ 846.935,46

- **Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A** –
  Gastos bancarios mes de julio cta ahorros 22147 conciliación $ 254.100,00
  Gastos bancarios mes de julio cta 16297 conciliación $ 592.835,46

GASTOS VARIOS $ 20.346,33

- Impuestos asumidos: $ 18.125,00
- Ajuste al peso $ 2.221,33

OTROS GASTOS		
	2026	**2025**
GASTOS FINANCIEROS	1.256.538,46	909.460,00
GASTOS VARIOS	20.346,33	26.254,96
TOTAL	**1.276.884,79**	**935.714,96**