COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FFMM EN RETIRO

NIT. 800103186-6

ESTADO EN LA SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO

		NOTA	A Septiembre 30 de 2026	%	A Septiembre 30 de 2025	%
1	**ACTIVO**		**64.056.814.376,45**		**64.016.240.446,04**	
11	**EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO**	1	**582.136.473,91**	0,91	**932.538.591,80**	1,46
1105	CAJA		4.543.000,00	0,01	11.375.000,00	0,02
12	**INVERSIONES**	2	**600.000.000,00**	0,94	**151.068.042,00**	0,24
1228	INVERSIONES CONTABILIZADAS A COSTO AMORTIZADO		600.000.000,00	0,94	151.068.042,00	0,24
14	**CARTERA DE CRÉDITOS**	3	**5.238.698.786,37**	8,18	**5.270.405.238,19**	8,23
1441	CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS - CON LIBRANZA		5.141.710.932,37	8,03	5.122.350.196,51	8,00
1442	CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS - SIN LIBRANZA		176.174.234,00	0,28	236.985.093,00	0,37
1443	INTERESES CREDITOS DE CONSUMO		7.254.190,00	0,01	3.883.709,00	0,01
1445	DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO (CR)		-29.203.531,00	-0,05	-36.875.169,32	-0,06
16	**CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS**	4	**560.723.519,05**	0,88	**579.205.827,82**	0,90
1630	ANTICIPOS		4.637.000,00	0,01	3.200.000,00	0,00
1640	ANTICIPO DE IMPUESTOS		1.994.040,18	0,00	676.742,54	0,00
164020	IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO RETENIDO		903.763,26	0,00	676.742,54	0,00
165005	DESCUENTO DE NOMINA		766.516,00	0,00	12.928.027,00	0,02
17	**ACTIVOS MATERIALES**	5	**57.053.320.866,71**	89,07	**57.078.956.496,44**	89,16
1705	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		1.409.326.066,71	2,20	1.434.961.696,44	2,24
1715	PROPIEDADES DE INVERSIÓN MEDIDAS A VALOR RAZONABLE		55.643.994.800,00	86,87	55.643.994.800,00	86,92
19	**OTROS ACTIVOS**	6	**21.934.730,41**	0,03	**4.066.249,79**	0,01
1905	BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO		16.869.162,68	0,03	0,00	0,00
2	**PASIVOS**	7	**708.292.470,55**		**716.775.501,78**	
24	**CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS**		**138.892.476,82**	19,61	**135.803.172,36**	18,95
2410	COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		63.347.423,40	8,94	105.588.222,00	14,73
2435	RETENCION EN LA FUENTE		1.565.261,32	0,22	697.295,40	0,10
2440	IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS POR PAGAR		11.195.093,14	1,58	11.092.018,53	1,55
2450	RETENCIONES Y APORTES LABORALES		7.294.700,00	1,03	7.018.800,00	0,98
2465	REMANENTES POR PAGAR		55.489.998,96	7,83	11.406.836,43	1,59
26	**FONDOS SOCIALES Y MUTUALES**	8	**425.687.857,73**	60,10	**389.111.958,42**	54,29
2605	FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN		159.005.400,16	22,45	170.175.200,16	23,74
2610	FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD		26.749.146,02	3,78	63.123.146,02	8,81
2655	FONDO MUTUAL DE PREVISIÓN ASISTENCIA Y SOLIDARIDAD		239.933.311,55	33,87	155.813.612,24	21,74
27	**OTROS PASIVOS**	9	**71.712.136,00**	10,12	**115.861.291,00**	16,16
2710	OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS		51.681.340,00	7,30	48.437.886,00	6,76
2720	INGRESOS ANTICIPADOS - DIFERIDOS		778.550,00	0,11	10.224.577,00	1,43
2725	INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS		19.247.127,00	2,72	52.353.828,00	7,30
2760	ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS		5.119,00	0,00	4.845.000,00	0,68
3	**PATRIMONIO**	10	**63.348.521.905,90**		**63.299.464.944,26**	
31	**CAPITAL SOCIAL**		**4.899.656.531,29**	7,73	**4.729.064.828,69**	7,47
3105	APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS		2.699.656.531,29	4,26	2.529.064.828,69	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	2,75
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	**-237.982.302,04**	-0,38	**-80.680.858,34**	-0,13
3510	PÉDIDAS (DB)		-237.982.302,04	-0,38	-80.680.858,34	-0,13
36	**RESULTADOS ACUMULADOS POR PRIMERA VEZ**	14	**11.216.532.012,74**	17,71	**11.216.532.012,74**	17,72
3605	EXCEDENTES		11.216.532.012,74	17,71	11.216.532.012,74	17,72
37	**EXCEDENTES O PÉRDIDAS NO REALIZADAS (ORI**	15	**45.615.388.022,46**	72,01	**45.615.388.022,46**	72,06
3705	POR REVALUACIÓN DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO Y ACTIVOS		45.615.388.022,46	72,01	45.615.388.022,46	72,06
	TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO		**64.056.814.376,45**		**64.016.240.446,04**	

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 Septiembre 30/2026	%	Enero 1 a Septiembre 30/2025	%
41	**INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS**	**803.943.096,71**	**100,00**	**827.243.356,05**	**100,00**
4150	INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS	704.583.834,71	87,64	753.713.937,05	91,11
4155	INGRESOS DE ACTIVIDADES INMOBILIARIAS, EMPRESARIALES Y	99.359.262,00	12,36	73.529.419,00	8,89
42	**OTROS INGRESOS**	**308.284.454,88**	**38,35**	**238.325.306,68**	**28,81**
4205	INGRESOS POR UTILIDAD EN VENTA DE INVERSIONES Y OTROS	2.731.790,00	0,34	4.034.200,00	0,49
4210	INGRESOS POR VALORACION INVERSIONES	36.128.889,06	4,49	1.085.936,00	0,13
4225	RECUPERACIONES DETERIORO	58.121.035,51	7,23	37.971.548,00	4,59
4240	SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	211.302.740,31	26,28	195.233.622,68	23,60
51	**GASTOS DE ADMINISTRACION**	**1.341.793.167,81**	**166,90**	**1.123.241.501,87**	**135,78**
5105	BENEFICIO A EMPLEADOS	439.430.359,00	54,66	397.673.382,00	48,07
5110	GASTOS GENERALES	812.027.319,61	101,01	611.911.597,26	73,97
5115	DETERIORO	48.750.756,64	6,06	77.143.900,32	9,33
5120	AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	14.881.113,57	1,85	9.786.758,75	1,18
5125	DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	26.703.618,99	3,32	26.725.863,54	3,23
52	**OTROS GASTOS**	**8.416.685,82**	**1,05**	**23.008.019,20**	**2,78**
5210	GASTOS FINANCIEROS	8.104.564,91	1,01	9.142.812,86	1,11
5230	GASTOS VARIOS	312.120,91	0,04	13.865.206,34	1,68
	UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO	**-237.982.302,04**		**-80.680.858,34**	

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
SEPTIEMBRE 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.
SEPTIEMBRE 2026 están conformados así:

EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO		
	2026	**2025**
CAJA	**4.543.000,00**	**11.375.000,00**
CAJA GENERAL	2.543.000,00	9.375.000,00
CAJA MENOR	2.000.000,00	2.000.000,00
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES COMERCIALES	**577.593.473,91**	**921.163.591,80**
BANCOS COMERCIALES	577.593.473,91	921.163.591,80
TOTAL	**582.136.473,91**	**932.538.591,80**

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 **$600.000.000** Esta inversión fue constituida a **90 días**, con una **tasa de interés efectiva anual del 10.83%**, 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.

SEPTIEMBRE 2026 están conformados así:

INVERSIONES		
	2026	**2025**
INVERSIONES	**600.000.000,00**	**151.068.042,00**
FONDO DE LIQUIDEZ	600.000.000,00	151.068.042,00
TOTAL	**600.000.000,00**	**151.068.042,00**

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.

SEPTIEMBRE 2026 están conformados así:

CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS - CON LIBRANZA			
		2026	2025
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	0-30	5.065.680.647,37	5.092.648.118,51
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	31-60	0,00	8.801.802,00
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	61-90	0,00	0,00
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	91-180	46.603.103,00	515.973,00
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	Más de 360	29.427.182,00	20.384.303,00
TOTAL		**5.141.710.932,37**	**5.122.350.196,51**

CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS - SIN LIBRANZA			
		2026	2025
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	0-30	146.596.478,00	222.408.794,00
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	31-60	20.702.206,00	0,00
CATEGORIA C RIESGO ACEPTABLE	61-90	6.500.000,00	0,00
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	91-180	2.037.964,00	4.684.333,00
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	Más de 360	337.586,00	9.891.966,00
TOTAL		**176.174.234,00**	**236.985.093,00**

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.
SEPTIEMBRE 2026 están conformados así:

INTERESES CREDITOS DE CONSUMO			
	2026		2025
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	2.080.054,00		1.002.768,00
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	1.067.324,00		487.079,00
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	234.000,00		0,00
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	1.821.823,00		205.123,00
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	2.050.989,00		2.188.739,00
TOTAL	**7.254.190,00**		**3.883.709,00**

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 Acta 533 de mayo de 2026 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.
SEPTIEMBRE 2026 están conformados así:

DETERIORO CREDITO

DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO (CR)			
		2026	**2025**
CATEGORIA A RIESGO NORMAL OTRAS GARANTIAS	0%	0,00	-23.168.323,68
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE GARANTIA ADMISIBLE	1%	-207.022,00	-187.604,59
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE GARANTIA ADMISIBLE	10%	-650.000,00	0,00
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO GARANTIA ADMISIBLE	20%	-9.728.213,00	-461.384,25
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD GARANTIA ADMISIBLE	50% y 100%	-18.618.296,00	-13.057.856,80
TOTAL		**-29.203.531,00**	**-36.875.169,32**

DETERIORO INTERESES DE CARTERA

DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO (CR)		
	2026	**2025**
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	-234.000,00	0,00
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	-1.821.823,00	-205.123,00
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	-2.002.365,00	-2.140.115,00
TOTAL	**-4.058.188,00**	**-2.345.238,00**

DETERIORO GENERAL DE CARTERA

SEPTIEMBRE 2026 están conformados así:

DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITOS		
	2026	**2025**
DETERIORO GENERAL	-53.178.851,00	-53.593.353,00
TOTAL	**-53.178.851,00**	**-53.593.353,00**

NOTA 4: CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS

ANTICIPO OTROS: $ 4.637.000,00

ANTICIPOS		
	2026	**2025**
OTROS	4.637.000,00	3.200.000,00
TOTAL	**4.637.000,00**	**3.200.000,00**

ANTICIPO DE IMPUESTOS $ 1.994.040,18

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

ANTICIPO DE IMPUESTOS		
	2026	**2025**
RETENCION EN LA FUENTE	1.090.276,92	0,00
IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO RETENIDO	903.763,26	676.742,54
TOTAL	**1.994.040,18**	**676.742,54**

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 Octubre.

DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS		
	2026	**2025**
DESCUENTO DE NOMINA	766.516,00	12.928.027,00
TOTAL	**766.516,00**	**12.928.027,00**

OTRAS CUENTAS POR COBRAR $ 553.325.962,87

- **ASOGEMA: $ 250.370.536,88 (TOTAL)**

- **ASOGEMA: $ 123.998.865,58**

✓ Crédito N.º 1 ASOGEMA $ 115.568.858,00
✓ Crédito N.º 2 ASOGEMA $ 8.430.007,58

- **ASOGEMA: $ 126.371.671,30 (OTROS)**

✓ Reintegro de costos y gastos – seguridad social agosto/2026 colaboradores $ 540.900,00
✓ CXC Reintegro de costos y gastos de nómina de colaboradores febrero/2025 a septiembre/2026 $ 64.092.747,00
✓ CXC Contribución mes de junio/2025 a septiembre/2026 $ 40.854.288,00
✓ CXC Reintegro de costos y gastos actualización plugin elementor pro página web $ 94.074,41
✓ CXC Reintegro de costos y gastos póliza de multirriesgo y póliza responsabilidad civil junio/2026 a septiembre/2026 $ 4.000.000,00
✓ CXC Reintegro de costos y gastos de nómina de colaboradores enero/2024 a octubre/2024 $ 16.789.661,89

- **FUNCHINCA: $ 323.961.050,41 (TOTAL)**

- **FUNCHINCA: $ 250.630.446,00**

✓ Crédito FUNCHINCA $ 250.630.446,00

- **FUNCHINCA: $ 73.330.604,41 (OTROS)**

✓ Reintegro de costos y gastos - nomina mayo/2026 – septiembre/2026 $ 30.900.927,00
✓ Reintegro de costos y gastos – seguridad social agosto/2026 $ 595.175,00
✓ Reintegro de costos y gastos – actualización plugin elementor pro página web $ 94.074,41

- ✓ Contribución mes de junio/2026 a septiembre/2026 $ 41.740.428,00

- **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

- **OTROS: $ 397.400,00**

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

SPETIEMBRE 2026 están conformados así:

OTRAS CUENTAS POR COBRAR		
	2026	**2025**
CXC ASOGEMA	**250.370.536,88**	**252.068.828,62**
ASOGEMA	123.998.865,58	189.590.637,71
ASOGEMA OTROS	126.371.671,30	62.478.190,91
CXC FUNCHINCA	**323.961.050,41**	**308.307.956,66**
FUNCHINCA	250.630.446,00	291.599.239,00
FUNCHINCA OTROS	73.330.604,41	16.708.717,66
CXC EPS	**1.300.000,00**	**1.526.873,00**
SALUD TOTAL	1.300.000,00	1.394.900,00
ADRES	0,00	131.973,00
OTROS	**397.400,00**	**497.400,00**
OSPINA RIVERA JENNY KATHERINE	0,00	100.000,00
SENA	397.400,00	397.400,00
TOTAL	**576.028.987,29**	**562.401.058,28**
DETERIORO OTRAS CXC	-22.703.024,42	0,00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	**553.325.962,87**	**562.401.058,28**

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"**.

SEPTIEMBRE 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	-170.431.632,84	-137.793.568,17
TOTAL	**1.409.326.066,71**	**1.434.961.696,44**

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.

SEPTIEMBRE 2026 están conformados así:

OTROS ACTIVOS		
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA		
	2026	**2025**
LICENCIAS	2.819.401,71	3.761.385,06
PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICAS	38.668.659,00	23.021.070,00
AMORTIZACION ACUMULADA (CR)	-36.422.492,98	-22.716.205,27
TOTAL OTROS ACTIVOS	**5.065.567,73**	**4.066.249,79**

NOTA 7: CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS

Este rubro corresponde al valor de las obligaciones a cargo de la entidad, a favor de terceros, SEPTIEMBRE 2026 está en **$ 138.892.476,82**

COSTOS Y GASTOS POR PAGAR $ 63.347.423,40

- **ASOCIACION RECREACIONAL "GUILLERMO ELOY MATEUS ROJAS" ASOGEMA – $ 62.069.333,00**
  $ 59.718.433,00 Traslado de fondo vacacional mes de septiembre 2026
  $ 2.350.900,00 Traslado 70% cuota de sostenimiento mes de septiembre 2026
- **EMPRESA DE ACUEDUCTO Y ALCANTARILLADO DE BOGOTA - $ 123.090,40** Servicio de acueducto y aseo ofc Bgta dep 10527673312.
- **GUERRA MARTINEZ MARIA DEL PILAR - $ 1.155.000,00** Actividades realizadas de auditoría interna del 10 al 30 de septiembre 2026 pg 6

COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		
	2026	**2025**
OTROS		
ASOCIACION RECREACIONAL "GUILLERMO ELOY MATEUS ROJAS	62.069.333,00	69.194.712,00
EMPRESA DE ACUEDUCTO Y ALCANTARILLADO DE BOGOTA - ES	123.090,40	0,00
GUERRA MARTINEZ MARIA DEL PILAR	1.155.000,00	0,00
ORDOÑEZ CABRERA YERICA IDALY	0,00	968.445,00
MUÑOZ MARTINEZ DAVID	0,00	24.240.833,00
QUIÑONES FERNANDEZ HENRY MAURICIO	0,00	11.184.232,00
TOTAL	**63.347.423,40**	**105.588.222,00**

RETENCION EN LA FUENTE $ 1.565.261,32

RETENCION EN LA FUENTE		
	2026	**2025**
HONORARIOS	171.971,00	347.826,00
SERVICIOS	134.635,00	88.030,00
COMPRAS	568.500,00	91.273,00
CONTRATOS DE OBRA	245.000,00	0,00
RETENCION DE IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO	322.591,32	70.520,40
OTRAS RETENCIONES	122.564,00	99.646,00
TOTAL	**1.565.261,32**	**697.295,40**

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.

SEPTIEMBRE 2026 están conformados así:

IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS POR PAGAR		
	2026	**2025**
IMPUESTO A LA VENTA POR PAGAR	2.596.655,14	2.670.602,19
INDUSTRIA Y COMERCIO	8.598.438,00	8.421.416,34
TOTAL	**11.195.093,14**	**11.092.018,53**

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.
SEPTIEMBRE 2026 están conformados así:

RETENCIONES Y APORTES LABORALES		
	2026	**2025**
APORTES A BIENESTAR PROMOTORAS DE SALUD EPS	1.324.800,00	1.111.000,00
APORTES A BIENESTAR PROMOTORAS DE PENSION	4.395.600,00	4.556.900,00
APORTES A ADMINISTRADORAS DE RIESGOS LABORALES ARL	247.700,00	211.400,00
APORTES AL ICBF, SENA Y CAJAS DE COMPENSACIÓN FAMILIAR	1.326.600,00	1.139.500,00
TOTAL	**7.294.700,00**	**7.018.800,00**

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.

SEPTIEMBRE 2026 están conformados así:

REMANENTES POR PAGAR		
	2026	**2025**
DE APORTES EXASOCIADOS	50.477.071,23	6.393.908,70
DEPOSITOS EXASOCIADOS	5.012.927,73	5.012.927,73
TOTAL	**55.489.998,96**	**11.406.836,43**

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.
SEPTIEMBRE 2026 están conformados así:

FONDOS SOCIALES Y MUTUALES		
	2026	**2025**
FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN	159.005.400,16	170.175.200,16
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	26.749.146,02	63.123.146,02
FONDO MUTUAL DE PREVISIÓN ASISTENCIA Y SOLIDARIDAD	239.933.311,55	155.813.612,24
TOTAL	**425.687.857,73**	**389.111.958,42**

NOTA 9: OTROS PASIVOS

OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIO EMPLEADOS $ 51.681.340,00

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. SEPTIEMBRE 2026 están conformados así:

OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS		
	2026	**2025**
CESANTIAS	23.851.452,00	21.773.452,00
INT CESANTIAS	2.862.175,00	2.612.829,00
PRIMA	9.065.986,00	7.624.257,00
VACACIONES	15.901.727,00	16.427.348,00
TOTAL	**51.681.340,00**	**48.437.886,00**

INGRESOS ANTICIPADOS $ 1.158.550,00

SEPTIEMBRE 2026 están conformados así:

INGRESOS ANTICIPADOS		
	2026	**2025**
APORTES SOCIALES PENDIENTES DE APLICAR	67.000,00	1.775.000,00
OTROS	711.550,00	8.449.577,00
TOTAL	**778.550,00**	**10.224.577,00**

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.
SEPTIEMBRE 2026 están conformados así:

INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS		
	2026	**2025**
SEGURO DEUDORES	6.881.126,00	7.257.828,00
FONDO REGIONAL DE GARANTIAS	12.366.001,00	9.096.000,00
OTROS	0,00	36.000.000,00
TOTAL	**19.247.127,00**	**52.353.828,00**

ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS		
	2026	**2025**
OTROS AVANCES Y ANTICIPOS	5.119,00	4.845.000,00
TOTAL	**5.119,00**	**4.845.000,00**

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.
SEPTIEMBRE 2026 están conformados así:

CAPITAL SOCIAL		
	2026	2025
APORTES ORDINARIOS	2.699.656.531,29	2.529.064.828,69
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	2.200.000.000,00	2.200.000.000,00
TOTAL	**4.899.656.531,29**	**4.729.064.828,69**

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.
SEPTIEMBRE 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.
SEPTIEMBRE 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

SEPTIEMBRE 2026 están conformados así:

EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO		
	2026	**2025**
EXCEDENTES	0,00	0,00
PERDIDAS	-237.982.302,04	-80.680.858,34
TOTAL	**-237.982.302,04**	**-80.680.858,34**

NOTA 14: RESULTADOS ACUMULADOS POR PRIMERA VEZ

SEPTIEMBRE 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)

SEPTIEMBRE 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.
SEPTIEMBRE 2026 están conformados así:

INTERESES DE CRÉDITOS CONSUMO		
	2026	**2025**
INTERESES CORRIENTES	80.339.605,00	83.009.498,00
INTERESES DE MORA	26.626,00	105.744,00
INGRESOS DE ACT. INMOBILIARIAS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	11.039.918,00	10.504.203,00
TOTAL	**91.406.149,00**	**93.619.445,00**

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. **$ 31.163.881,29**

INGRESOS POR UTILIDAD EN VENTA DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS
$ 320.000,00

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
$ 3.718.154,06

Tenemos contabilizado los intereses generados la cuenta bancaria y los intereses CDT mes de SEPTIEMBRE $ 3.718.154,06

RECUPERACIÓN DE DETERIORO
$ 1.389.171,74

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

SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL
$ 25.736.555,49

REINTEGRO DE OTROS COSTOS Y GASTOS: $ 12.573.927,48

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

- **ASOGEMA: $ 5.111.640,41**

  - Reintegro de costos y gastos - seguridad social agosto/26 $ 540.900,00
  - Reintegro de costos y gastos - nomina septiembre/26 $ 3.476.666,00
  - Reintegro de costos y gastos – N.04 póliza de multirriesgo y póliza responsabilidad civil $ 1.000.000,00
  - Reintegro de costos y gastos – actualización de plugin elementor pro página web $ 94.074,41

- **FUNCHINCA: $ 7.462.287,07**

  - Reintegro de costos y gastos tv-telefonía e internet 61070850 servidor $84.416,66
  - Reintegro de costos y gastos - seguridad social agosto/26 $ 595.175,00
  - Reintegro de costos y gastos – nomina septiembre/26 $ 4.938.621,00
  - Reintegro de costos y gastos – No. 4 póliza de multirriesgo y póliza responsabilidad civil $ 1.750.000,00
  - Reintegro de costos y gastos – actualización de plugin elementor pro página web $ 94.074,41

RECONOCIMIENTO INCAPACIDADES ARL Y EPS $ 98.766,00

- **COMPAÑIA DE SEGUROS DE VIDA COLMENA S.A: $ 98.766,00**
  - Ajuste pago incapacidades por mayor valor reconocido por Colmena ARL $ 98.766,00

AJUSTE AL PESO $ 1.074,01

- Ajuste al peso $ 1.074,01

CUOTA MANTENIMIENTO $ 10.436.100,00

- Cuota de mantenimiento 30% septiembre según disposición asamblea general $ 10.436.100,00

ARRENDAMIENTO PROPIEDADES $ 2.626.688,00

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	$ 529.916,00
VILLARREAL BOCANEGRA LUZ MARINA	$ 134.454,00

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

INGRESOS NO OPERACIONALES		
	2026	**2025**
INGRESOS POR UTILIDAD EN VENTA DE INVERSIONES CONSULTAS DATACREDITOS	320.000,00	285.000,00
INGRESOS POR VALORACION INVERSIONES INTERESES CDT Y BANCOS	3.718.154,06	1.070.730,00
RECUPERACIONES DETERIORO	1.389.171,74	2.552.481,00
SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	25.736.555,49	18.682.481,51
TOTAL	**31.163.881,29**	**22.590.692,51**

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.
SEPTIEMBRE 2026 están conformados así:

BENEFICIO A EMPLEADOS		
	2026	**2025**
SUELDOS	32.746.545,00	27.973.007,00
HORAS EXTRAS	0,00	165.644,00
AUXILIO DE TRANSPORTE	3.205.022,00	2.426.667,00
CESANTIAS	3.027.616,00	2.546.091,00
INTERESES SOBRE CESANTIAS	350.089,00	305.533,00
PRIMA LEGAL	3.027.520,00	2.546.091,00
VACACIONES	1.228.049,00	1.173.383,00
APORTES PENSION	3.238.600,00	3.417.400,00
APORTES A.R.L	247.700,00	211.400,00
APORTES CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR	1.326.600,00	1.139.500,00
OTROS BENEFICIOS A EMPLEADOS	90.000,00	0,00
TOTAL	**48.487.741,00**	**41.904.716,00**

NOTA 19: GASTOS GENERALES

HONORARIOS: $ 5.909.266,00

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

Congroup Consultores - Honorarios revisoría fiscal fve 11602 - mes de septiembre 2026 $1.860.410,00

- **OTRAS ASESORIAS: $ 160.000,00**

Ortiz Quintero Marlly Julieth - Entrevista a Oscar Garzon y Maria del Pilar para cargo auditor $ 160.000,00

- **ABOGADO: $ 2.033.856,00**

Perdomo Carrasco Shaila Monica Andrea - Asesorías jurídicas del 02/septiembre/2026 - 01/octubre/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 septiembre 2026 $ 700.000,00

- **AUDITORIA INTERNA: $ 1.155.000,00**

Guerra Martínez María Del Pilar - Actividades realizadas de auditoría

interna del 10 al 30 de septiembre 2026 pg 6 $ 1.155.000,00

IMPUESTOS: $ 946.811,00

INDUSTRIA Y COMERCIO: $ 946.811,00

- **BOGOTA DISTRITO CAPITAL** - Provisión industria y comercio septiembre $ 13.837,00
- **MUNICIPIO DE IBAGUE** - Provisión industria y comercio septiembre $ 932.974,00

ARRENDAMIENTOS: $ 950.000,00

- **Asociación Recreacional "Guillermo Eloy Mateus Rojas" Asogema** - arrendamiento oficinas de sistemas- rrhh - archivo septiembre 2026 fev 61689 $ 950.000,00

SEGUROS: $ 2.302.966,33

- **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
- **Mapfre Seguros Generales De Colombia S.A.** - Póliza seguro de vida deudores póliza. Mes de agosto fact 3937542 $ 194.321,00

MANTENIMIENTO Y REPARACIONES: $ 36.570.700,00

- **Beltran Cardozo Mauricio** – Mano de obra mantenimiento de panteón $ 700.000,00
- **Cifuentes Velasco Mauricio** - Compra de materiales arreglo panteón fepv 1496 $ 200.000,00
- **Diaz Darwin Andres** - Mantenimiento preventivo aire acondicionado ofic. Sistemas $ 300.000,00
- **Quintero Otalora Sandra Patricia** - Fact eppr 17136 reparación y filtros greca ofc Bogotá $ 198.000,00
- **Enciso Montero Manuel Urbano** - Transporte de base camas y colchones a la sede recreacional $ 182.700,00
- **Maldonado Mora Hugo Fernando** - Cruce anticipo obra cancha de futbol sede recreacional cuenta de cobro n. 362 $ 12.250.000,00
- **Morales Martínez Ramiro -** Compra de base camas y colchones para hotel

tierra, mar y aire $ 22.740.000,00

CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN: $ 3.857.200,00

- **Administración Edificio Martín Pomala** - Mes de septiembre cuenta de cobro 5191 $ 3.692.000,00
- **Administración Edificio Centro Comercial La Once** - cuota de administración-parque. Fecc 10373 septiembre/26 $ 165.200,00

ASEO Y ELEMENTOS: $ 514.998,00

Elementos de aseo y cafetería Ibagué: $ 514.998,00

- **Jeronimo Martins Colombia (ARA)** - Compra elementos de aseo y cafetería para ofic. Central 421d 0.4122 $ 72.900,00
- **Rojas Hernández Jaime Eduardo** – Compra botellones de agua para uso cafetería $ 135.000,00
- **Supermercado Mercacentro S.A.S** - Compra elementos de aseo y cafetería para ofic. Central O114 103462 $ 307.098,00

CAFETERIA: $ 111.000,00

- **Agudelo Ramírez Isabela -** Alimentación Sr. Taquemiche, Sr. Cano y sr. Alirio reunión informativa 15/sep/26 $ 54.000,00

- **Inversiones Yemajaes S.A.S -** Refrigerio Sr. Taquemiche, Sr. Cano y Sr. Alirio arreglo informes reunión informativa 15/sep/26 fepo12842 y fepo12843 $ 57.000,00

SERVICIOS PÚBLICOS: $ 1.859.123,41

SERVICIOS PUBLICOS		
	2026	**2025**
ENERGIA IBAGUE	627.231,00	722.447,00
ENERGIA BOGOTA	236.420,00	236.580,00
SERVICIO DE TELEVISION POR CABLE	66.200,00	66.200,00
SERVICIO DE GAS BTA	6.800,00	9.610,00
SERVICIO DE INTERNET Y TELEFONO FIJO IBAGUE	382.032,00	363.289,00
SERVICIO DE INTERNET Y TELEFONO FIJO BOGOTA	137.810,00	124.112,24
TELEFONIA MOVIL IBAGUE	279.540,01	401.492,56
TELEFONIA MOVIL BOGOTA	0,00	51.079,50
ACUEDUCTO BOGOTA	123.090,40	0,00
TOTAL	**1.859.123,41**	**1.974.810,30**

CORREO: $ 52.400,00

- Correo Ibagué $ 12.000,00
- Correo Bogotá $ 40.400,00

TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS: $ 425.100,00

- **Transporte oficina Ibagué: $ 400.000,00**

TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS IBAGUÉ	VALOR TRANSPORTE
FUENTES CASTRO JOSE RODRIGO	400.000,00
TOTAL TRANSPORTE	**400.000,00**

- **Transporte oficina Bogotá: $ 25.100,00**

TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS BOGOTA	VALOR TRANSPORTE
MOLINA PEDROZA MISAEL	25.100,00
TOTAL TRANSPORTE	**25.100,00**

PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA: $ 1.368.277,00

Oficina Ibagué: $ 1.368.277,00

- **Artesco S.A.** – Compra elementos de papelería mes de septiembre ofic. Central fev 199960 $ 58.438,00
- **Inversiones Y Tecnología JC S.A.S** - Compra de 2 tóner premium cb435/36/85 impresora tesorería e1a 45207 $ 39.000,00
- **Patiño & Cia S.A.S -** Compra de 13 resmas de papel para papelería oficina mes de septiembre fet 2240 $ 238.139,00
- **Supermercado Mercacentro S.A.S -** Compra de pilas para mouse gerencia o118 53478 $ 6.700,00
- **Vargas Guiza Marco Tulio** - Pago empaste 38 libros movimientos contables ene - dic año 2025 e-117 $ 1.026.000,00

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 EXTRAORDINARIA		
	2026	**2025**
LONDOÑO OSPINA JOSE ISNER	0,00	998.000,00
MENDEZ ALFONSO PEDRO FELIPE	0,00	998.000,00
MORENO ALIX	0,00	998.000,00
REYES ACERO FELIX SILVINO	0,00	998.000,00
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**	**3.992.000,00**
TRANSPORTE CONSEJO DE ADMON		
LONDOÑO OSPINA JOSE ISNER	0,00	112.000,00
MENDEZ ALFONSO PEDRO FELIPE	0,00	380.000,00
MORENO ALIX	0,00	112.000,00
REYES ACERO FELIX SILVINO	0,00	190.000,00
CANO MEJIA ELKIN DE JESUS	263.000,00	0,00
RESTREPO ZAMORA HERNAN	263.000,00	0,00
RODRIGUEZ MUÑOZ SANTIAGO	263.000,00	0,00
TAQUEMICHE BARRAGAN NESTOR JOHN	263.000,00	0,00
ZARAZA ANGULO LUIS FERNANDO	263.000,00	0,00
TOTAL	**1.315.000,00**	**794.000,00**
SERVICIO DE RESTAURANTE CONSEJO ADMON		
SERVICIO DE RESTAURANTE	296.600,00	19.800,00
SERVICIO DE RESTAURANTE	186.000,00	172.000,00
SERVICIO DE RESTAURANTE	126.000,00	167.300,00
SERVICIO DE RESTAURANTE	0,00	78.500,00
SERVICIO DE RESTAURANTE	0,00	28.000,00
SERVICIO DE RESTAURANTE	0,00	121.600,00
SERVICIO DE RESTAURANTE	0,00	286.000,00
SERVICIO DE RESTAURANTE	0,00	34.000,00
SERVICIO DE RESTAURANTE	0,00	208.600,00
TOTAL	**608.600,00**	**1.115.800,00**
ALOJAMIENTO CONSEJO DE ADMON		
ALOJAMIENTO CONSEJO DE ADMON	330.000,00	0,00
TOTAL	**330.000,00**	**0,00**
GRAN TOTAL	**5.318.600,00**	**5.901.800,00**

GASTOS JUNTA DE VIGILANCIA		
EMOLUMENTOS JUNTA DE VIGILANCIA		
	2026	**2025**
GUZMAN REMISO HECTOR	1.226.000,00	0,00
RINCON POSADA JOSE LENIN	0,00	499.000,00
TOTAL	**1.226.000,00**	**499.000,00**
TRANSPORTE JUNTA DE VIGILANCIA		
GUZMAN REMISO HECTOR	124.000,00	0,00
TOTAL	**124.000,00**	**0,00**
SERVICIO DE RESTAURANTE JUNTA DE VIGILANCIA		
RESTAURANTE JUNTA DE VIGILANCIA	130.000,00	0,00
TOTAL	**130.000,00**	**0,00**
ALOJAMIENTO JUNTA DE VIGILANCIA		
ALOJAMIENTO JUNTA DE VIGILANCIA	0,00	0,00
TOTAL	**0,00**	**0,00**
GRAN TOTAL	**1.480.000,00**	**499.000,00**

COSTOS DE COMITES

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

GASTOS DE COMITES		
	2026	**2025**
COMITÉ DE EDUCACION	973.000,00	0,00
COMITE DE DAMAS	105.000,00	219.308,00
COMITE DE SOLIDARIDAD	756.000,00	967.000,00
COMITE DE REFORMA DE ESTATUTOS	0,00	499.000,00
COMITE DE CREDITOS	756.000,00	341.000,00
TOTAL	**2.590.000,00**	**2.026.308,00**

REUNIONES Y CONFERENCIAS: $ 285.970,00

- **Bocanegra Camilo Andres -** Diplomas de imposición de medallas del 21 $ 207.400,00
- **Patiño & Cia S.A.S -** Compra de carpetas para certificados ceremonia entrega de medallas fet 22396 $ 78.570,00

GASTOS LEGALES: $ 352.067,53

OTROS GASTOS LEGALES: $ 12.100

- **Cámara De Comercio De Ibagué -** Certificado cámara de comercio para

talento humano pri 337801 $ 12.100,00

REPORTE Y SEGUIMIENTO ASOCIADOS: $ 339.967,53

- **Banco Cooperativo Coopcentral** - Factura bc 215415 convenio data crédito $ 339.967,53

SERVICIOS TEMPORALES: $ 530.000,00

Temporales Ibagué: $ 350.000,00

- **Asociación Recreacional "Guillermo Eloy Mateus Rojas" Asogema -** Cxp apoyo operario Mauricio Beltran 5 días arreglo panteón nc1-119 $ 350.000,00

Temporales Bogotá: $ 180.000,00

- **Restrepo Ceballos Maria Luz Dary** – reb 30079-30081 servicios generales -ofc bgta $ 180.000,00

VIGILANCIA PRIVADA: $ 337.385,00

- **Telesentinel LTDA** - Servicio monitoreo sistema de alarma telesentinel FCII 1291433 ofc bgta $ 337.385,00

SISTEMATIZACION: $ 188.148,83

- **Elementor LTD** - Actualización plugin elementor pro página web Asogema y Funchinca invil260017987 $ 188.148,83

OTROS: $ 9.304.947,00

GASTOS FONDOS BIENESTAR SOCIAL ASOCIADO: $ 1.114.547,00

- **Fundación Educativa Colegio Militar Inocencio Chinca Y Su Campus Deportivo** - Cxp beneficio hijo de asociados 10% mes de septiembre 2026 $ 1.114.547,00

OTROS GASTOS IBAGUE: $ 190.400,00

- **Bautista Riveros Oscar Alberto** - Verificación de citófono oficina gerencia n. 26016 $ 25.000,00
- **Hernández Arango Eidy Johanna -** Compra de plantas y tierra oficina Coomuatolsure $ 60.000,00
- **Parra Amaya Milena -** Compra de cable de sonido plug 6.3 área de sistemas sett 955 $ 100.000,00
- **Rojas Arias Claudia -** Compra de chazos y arandelas para instalación tv en ofic. Gerencia fve 4493 $ 5.400,00

FIESTA ASOCIADOS: $ 8.000.000,00

- Provisión fiesta asociados septiembre - $ 8.000.000,00

GASTOS GENERALES		
	2026	**2025**
HONORARIOS	5.909.266,00	6.257.110,68
IMPUESTOS	946.811,00	897.422,00
ARRENDAMIENTOS	950.000,00	600.000,00
SEGUROS	2.302.966,33	6.336.215,25
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	36.570.700,00	212.590,00
CUOTAS DE ADMINISTRACION	3.857.200,00	3.906.600,00
REPARACIONES LOCATIVAS	0,00	2.115.900,00
ASEO Y ELEMENTOS	514.998,00	566.251,00
CAFETERIA	111.000,00	189.850,00
SERVICIOS PUBLICOS	1.859.123,41	1.974.810,30
CORREO	52.400,00	84.450,00
TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	425.100,00	458.400,00
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	1.368.277,00	211.162,00
GASTOS DE DIRECTIVOS	6.798.600,00	6.400.800,00
GASTOS DE COMITES	2.590.000,00	2.026.308,00
REUNIONES Y CONFERENCIAS	285.970,00	0,00
GASTOS LEGALES	352.067,53	1.988.508,92
GASTOS DE REPRESENTACION	0,00	570.000,00
GASTOS DE VIAJES	0,00	412.000,00
SERVICIOS TEMPORALES	530.000,00	160.000,00
VIGILANCIA PRIVADA	337.385,00	320.384,00
SISTEMATIZACION	188.148,83	0,00
OTROS	9.304.947,00	10.105.466,20
TOTAL	**75.254.960,10**	**45.794.228,35**

NOTA 20: DETERIORO

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

DETERIORO		
	2026	**2025**
CRÉDITOS DE CONSUMO	894.693,00	266.184,09
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	289.026,00	0,00
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS	339.088,00	272.503,00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1.864.336,44	0,00
TOTAL	**3.387.143,44**	**538.687,09**

NOTA 21: AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO

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

AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO		
	2026	**2025**
LICENCIAS	95.466,67	576.152,75
PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICAS	1.637.299,08	988.376,00
TOTAL	**1.732.765,75**	**1.564.528,75**

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
SEPTIEMBRE 2026 están conformados así:

DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		
	2026	**2025**
EDIFICACIONES	2.190.423,72	2.094.426,33
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	130.566,38	130.566,38
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	548.763,68	651.300,83
MAQUINARIA Y EQUIPO	0,00	7.915,84
TOTAL	**2.869.753,78**	**2.884.209,38**

NOTA 23: OTROS GASTOS

FINANCIEROS

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

GASTOS FINANCIEROS: $ 842.802,70

CONTRIBUCIÓN 4X1000: $ 214.395,00

- **Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A** –
  Gastos bancarios mes de septiembre cta ahorros 22147 conciliación $ 3.687,00

Gastos bancarios mes de septiembre 2026 cta 355 conciliación $ 211.248,00

COMISIONES: $ 627.867,70

- **Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A** –
  Gastos bancarios mes de septiembre cta 355 conciliación $ 9.937,00
  Gastos bancarios mes de septiembre cta 16297 conciliación $ 465.747,10
  Gastos bancarios mes de septiembre cta 22147 conciliación $ 152.183,60

GASTOS VARIOS $ 18.965,30

- Impuestos asumidos: $ 17.968,00
- Ajuste al peso $ 997,30

OTROS GASTOS		
	2026	**2025**
GASTOS FINANCIEROS	842.802,70	1.017.339,00
GASTOS VARIOS	18.965,30	19.253,48
TOTAL	**861.768,00**	**1.036.592,48**