

**CERTIFICACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑO 2024**

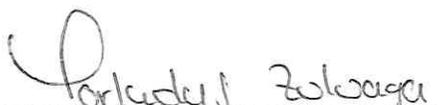
El suscrito gerente y representante legal y contador de la **COOPERATIVA
MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FFMM
“COOMUATOLSURE”**

Certifican que los estados financieros de la **COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FFMM “COOMUATOLSURE”** al 31 de diciembre de 2024 han sido fielmente tomados de los libros y que antes de ser puestos a su disposición y de terceros hemos verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellas:

1. Las cifras incluidas cumplen con el principio de existencia: Los Activos y Pasivos de la Cooperativa existen en la fecha de corte y las transacciones registradas se han realizado durante el año.
2. Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos, han sido reconocidos en ellos.
3. La entidad ha dado estricto y oportuno cumplimiento al pago de los aportes al sistema de Seguridad Social Integral, de acuerdo con las normas vigentes.
4. No se han presentado acontecimientos importantes después del cierre del ejercicio año 2024 a la fecha de preparación de este informe, que requieran ajustes o revelaciones en los estados financieros.

Dada en Ibagué a los 05 (cinco) días del mes de febrero del año 2025


LEOPOLDO QUINONEZ MOLANO
Representante Legal


YORLADYS ZULUAGA DUQUE
Contador Público
TP 269462-T

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



ESTADO DE LA SITUACION FINANCIERA

A DICIEMBRE 31 DE 2024 VS 2023

NOTA	AÑO 2024		AÑO 2023		Variacion	Variacion	
ACTIVO CORRIENTE							
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFEC	4	339.757.343,04	0,5%	76.493.748,21	0,1%	263.263.594,83	344%
CAJA		0,00	0,0%	5.184.726,31	0,0%	-5.184.726,31	-100%
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES		339.757.343,04	0,5%	71.309.021,90	0,1%	268.448.321,14	376%
CARTERA DE CREDITO	5	265.401.975,00	0,4%	1.292.101.250,20	2,0%	-1.026.699.275,20	-79%
CREDITOS DE CONSUMO CON LIBRAN		192.371.093,00	0,3%	1.135.105.032,20	1,8%	-942.733.939,20	-83%
CREDITOS DE CONSUMO , OTRAS							
GARANTÍAS - SIN LIBRANZA		76.626.204,00	0,1%	170.047.746,00	0,3%	-93.421.542,00	-55%
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO		798.700,00	0,0%	0,00	0,0%	798.700,00	100%
DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO		-68.413,00	0,0%	0,00	0,0%	-68.413,00	100%
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONS		-1.635.635,00	0,0%	0,00	0,0%	-1.635.635,00	100%
DETERIORO GENERAL DE CARTERA							
DE CREDITO		-2.689.974,00	0,0%	-13.051.528,00	0,0%	10.361.554,00	-79%
CUENTAS POR COBRAR	6	401.492.097,71	0,6%	73.972.423,96	0,1%	327.519.673,75	443%
ANTICIPOS		220.115,00	0,0%	3.820,96	0,0%	216.294,04	5661%
ANTICIPO DE IMPUESTOS		99.548,00	0,0%	194.840,00	0,0%	-95.292,00	-49%
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS		262.255.517,00	0,4%	0,00	0,0%	262.255.517,00	100%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		138.916.917,71	0,2%	73.773.763,00	0,1%	65.143.154,71	88%
ACTIVO NO CORRIENTE			0,0%		0,0%		
CARTERA DE CREDITO	5	5.306.376.816,00	8,3%	4.245.712.036,34	6,7%	1.060.664.779,66	25%
CREDITOS DE CONSUMO CON LIBRAN		5.220.135.261,00	8,2%	4.241.054.717,00	6,7%	979.080.544,00	23%
CREDITOS DE CONSUMO , OTRAS							
GARTANTÍAS - SIN LIBRANZA		138.587.372,00	0,2%	87.195.959,00	0,1%	51.391.413,00	59%
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO		3.537.869,00	0,0%	5.655.515,34	0,0%	-2.117.646,34	-37%
DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO		-2.231.836,00	0,0%	-41.080.654,00	-0,1%	38.848.818,00	-95%
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONS		-64.624,00	0,0%	-3.830.995,00	0,0%	3.766.371,00	-98%
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREI		-53.587.226,00	-0,1%	-43.282.506,00	-0,1%	-10.304.720,00	24%
			0,0%		0,0%		
CUENTAS POR COBRAR	6	430.186.908,00	0,7%	469.960.194,00	0,7%	-39.773.286,00	100%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		430.186.908,00	0,7%	469.960.194,00	0,7%	-39.773.286,00	100%
			0,0%		0,0%		
ACTIVOS MATERIALES	7	57.105.682.359,98	89,4%	57.141.913.280,69	90,3%	-36.230.920,71	0%
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO		1.461.687.559,98	2,3%	1.497.918.480,69	2,4%	-36.230.920,71	-2%
TERRENOS		306.047.592,00	0,5%	306.047.592,00	0,5%	0,00	0%
EDIFICACIONES		1.195.157.396,00	1,9%	1.195.157.396,00	1,9%	0,00	0%
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA		19.343.929,83	0,0%	19.343.929,83	0,0%	0,00	0%
EQUIPO DE COMP. Y COMUNICACION		51.256.446,78	0,1%	51.256.446,78	0,1%	0,00	0%
MAQUINARIA Y EQUIPO		949.900,00	0,0%	949.900,00	0,0%	0,00	0%
DEPRECIACION DE ACTIVOS		-111.067.704,63	-0,2%	-74.836.783,92	-0,1%	-36.230.920,71	48%
PROPIEDADES DE INVERSIÓN MEDIDAS A VA		55.643.994.800,00	87,1%	55.643.994.800,00	87,9%	0,00	0%
TERRENOS		48.709.392.400,00	76,3%	48.709.392.400,00	76,9%	0,00	0%
EDIFICIOS		6.934.602.400,00	10,9%	6.934.602.400,00	11,0%	0,00	0%
OTROS ACTIVOS	8	11.369.831,54	0,0%	11.961.304,33	0,0%	-591.472,79	-5%
LICENCIAS		1.814.958,06	0,0%	1.155.359,65	0,0%	659.598,41	57%
PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMÁTICA		23.021.070,00	0,0%	21.669.558,00	0,0%	1.351.512,00	6%
AMORTIZACION ACUMULADA (CR)		-13.466.196,52	0,0%	-10.863.613,32	0,0%	-2.602.583,20	24%
TOTAL ACTIVO		63.860.267.331,27	100%	63.312.114.237,73	100%	548.153.093,54	1%


LEOPOLDO QUINONEZ MOLANO
Representante Legal


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


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

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



ESTADO DE LA SITUACION FINANCIERA

A DICIEMBRE 31 DE 2024 VS 2023

	NOTA	AÑO 2024		AÑO 2023		Variacion	Variacion
PASIVO CORRIENTE							
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	9	96.090.247,14	15,4%	98.523.911,78	18,9%	-2.433.664,64	-2%
COMISIONES Y HONORARIOS		0,00	0,0%	0,00	0,0%	0,00	0%
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		65.723.348,00	10,5%	56.625.816,00	10,8%	9.097.532,00	16%
RETENCION EN LA FUENTE		2.467.609,14	0,4%	1.258.606,68	0,2%	1.209.002,46	96%
IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS POR PA		14.646.246,52	2,3%	12.114.596,76	2,3%	2.531.649,76	21%
RETENCIONES Y APORTES LABORALES		7.406.500,00	1,2%	7.161.200,00	1,4%	245.300,00	3%
REMANENTES POR PAGAR		5.846.543,48	0,9%	21.363.692,34	4,1%	-15.517.148,86	-73%
FONDOS SOCIALES MUTUALES Y OT	10	384.402.292,42	61,4%	352.671.681,90	67,5%	31.730.610,52	9%
FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN		173.501.004,16	27,7%	179.727.148,90	34,4%	-6.226.144,74	-3%
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD		94.451.146,02	15,1%	125.390.390,76	24,0%	-30.939.244,74	-25%
FONDO MUTUAL DE PREVISIÓN ASISTENCIA`		116.450.142,24	18,6%	47.554.142,24	9,1%	68.896.000,00	145%
OTROS PASIVOS	11	140.019.401,00	22,4%	69.600.735,00	13,3%	70.418.666,00	101%
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIO:		47.773.532,00	7,6%	47.173.057,00	9,0%	600.475,00	1%
INGRESOS ANTICIPADOS - DIFERIDOS		44.136.177,00	7,1%	8.186.577,00	1,6%	35.949.600,00	439%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS		48.109.692,00	7,7%	14.241.101,00	2,7%	33.868.591,00	238%
PASIVO NO CORRIENTE	9	5.271.109,82	0,8%	1.429.330,71	0,3%		
REMANENTES POR PAGAR		5.271.109,82	0,8%	1.429.330,71	0,3%	3.841.779,11	
TOTAL PASIVOS		625.783.050,38	100%	522.225.659,39	100%	103.557.390,99	20%
PATRIMONIO							
CAPITAL SOCIAL	12	4.583.403.306,98	7,2%	4.335.287.983,95	6,9%	248.115.323,03	6%
APORTES SOCIALES		2.383.403.306,98	3,8%	2.135.287.983,95	3,4%	248.115.323,03	12%
CAPITAL MINIMO IREDUCIBLE		2.200.000.000,00	3,5%	2.200.000.000,00	3,5%	0,00	0%
RESERVAS OBLIGATORIAS	13	1.592.255.926,33	2,5%	1.967.197.032,51	3,1%	-374.941.106,18	-19%
RESERVA PROTECCION APORTES SOC		1.547.062.954,20	2,4%	1.922.004.060,38	3,1%	-374.941.106,18	-20%
RESERVA DE ASAMBLEA		45.192.972,13	0,1%	45.192.972,13	0,1%	0,00	0%
FONDOS DE DESTINACION ESPECIF.	14	30.424.632,86	0,0%	30.424.632,86	0,0%	0,00	0%
OTROS FONDOS		30.424.632,86	0,0%	30.424.632,86	0,0%	0,00	0%
RESULTADO ACUMULADO POR ADOPCION PRIMERA VEZ NIIF	15	11.216.532.012,74	17,7%	11.216.532.012,74	17,9%	0,00	0%
EXCEDENTES		11.216.532.012,74	17,7%	11.216.532.012,74	17,9%	0,00	0%
RESULTADOS DEL EJERCICIO	16	196.480.379,52	0,3%	-374.941.106,18	-0,6%	571.421.485,70	-152%
PERDIDA DEL EJERCICIO		0,00	0,0%	-374.941.106,18	-0,6%	374.941.106,18	-100%
EXCEDENTES		196.480.379,52	0,3%	0,00	0,0%	196.480.379,52	
RESULTADOS DEL EJERCICIO - ORI	17	45.615.388.022,46	72,1%	45.615.388.022,46	72,6%	0,00	0%
POR REVALUACIÓN DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO Y ACTIVOS INTANGIBLES		45.615.388.022,46	72,1%	45.615.388.022,46	72,6%	0,00	0%
AJUSTE POR CORRECCIONES, INEXACTITUDES O ERRORES		0,00	0,0%	0,00	0,0%	0,00	
TOTAL PATRIMONIO		63.234.484.280,89	100%	62.789.888.578,34	100%	444.595.702,55	1%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		63.860.267.331,27		63.312.114.237,73		548.153.093,54	1%
TOTAL ACTIVO		63.860.267.331,27		63.312.114.237,73		548.153.093,54	1%


LEOPOLDO QUINONEZ MOLANO
Representante Legal


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


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

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



ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

DE ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DE 2024 VS 2023

	NOTA	dic-24		dic-23		Variacion	Variacion
INGRESOS OPERACIONALES	18	1.010.044.533,25	100,00	880.777.746,33	100,00	129.266.786,92	15%
SERVICIOS DE CREDITO		1.010.044.533,25	100,00	880.777.746,33	100,00	129.266.786,92	15%
GASTOS DE ADMINISTRACION	19	1.306.408.011,66	129,34	1.361.510.060,75	154,58	-55.102.049,09	-4%
BENEFICIO A EMPLEADOS		555.329.919,14	54,98	504.880.423,00	57,32	50.449.496,14	10%
GASTOS GENERALES		680.324.795,61	67,36	723.829.792,88	82,18	-43.504.997,27	-6%
DETERIORO		21.410.793,00	2,12	87.066.856,25	9,89	-65.656.063,25	-75%
AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO		13.111.583,20	1,30	10.863.613,32	1,23	2.247.969,88	21%
DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		36.230.920,71	3,59	34.869.375,30	3,96	1.361.545,41	4%
UTILIDAD/ PERDIDA OPERACIONAL		-296.363.478,41		-480.732.314,42			-38%
OTROS INGRESOS	20	506.588.242,67	50,16	388.925.082,25	44,16	117.663.160,42	30%
INGRESO POR UTILIDAD EN VENTA DE INVERSION Y OTROS		30.571.634,00	3,03	38.241.133,00	4,34	-7.669.499,00	-20%
INGRESO POR VALORIZACION DE INVERSIONES		12.325,00	0,00	37.927,00	0,00	-25.602,00	-68%
COMISIONES Y/O HONORARIOS		1.012.214,00	0,10	0,00	0,00	1.012.214,00	100%
RECUPERACION DE DETERIORO		82.495.849,00	8,17	68.492.203,00	7,78	14.003.646,00	20%
SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL		392.496.220,67	38,86	282.153.819,25	32,03	110.342.401,42	39%
INDEMNIZACIONES		0,00		0,00		0,00	0%
INGRESOS POR SUBVENCIONES DEL GOBIERNO		0,00		0,00		0,00	0%
INGRESO POR DONACIONES		0,00		0,00		0,00	0%
OTROS GASTOS	21	13.744.384,74	1,36	283.133.874,01	32,15	-269.389.489,27	-95%
FINANCIEROS		12.783.110,80	1,27	8.350.688,00	0,95	4.432.422,80	53%
PERDIDA EN VENTA DE ACTIVOS		0,00	0,00	98.750,15	0,01	-98.750,15	-100%
GASTOS VARIOS		961.273,94	0,10	274.684.435,86	31,19	-273.723.161,92	-100%
IMPUESTOS				0,00		0,00	0%
UTILIDAD/ PERDIDA NO OPERACIONAL		492.843.857,93		105.791.208,24			366%
EXCEDENTE O PERDIDA DEL EJERCICIO		196.480.379,52		-374.941.106,18		571.421.485,70	-152%


LEOPOLDO QUINONEZ MOLANO
Representante Legal


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


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

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



ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

A 31 DE DICIEMBRE DE 2024 vs 2023

CONCEPTO	Diciembre/2023	AUMENTO	DISMINUCION	Diciembre/2024
PATRIMONIO	62.789.888.578,34	819.536.808,73	0,00	63.234.484.280,89
CAPITAL SOCIAL	4.335.287.983,95	248.115.323,03	0,00	4.583.403.306,98
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	2.135.287.983,95	248.115.323,03	0,00	2.383.403.306,98
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	2.200.000.000,00	0,00	0,00	2.200.000.000,00
RESERVAS	1.967.197.032,51	0,00	374.941.106,18	1.592.255.926,33
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	1.922.004.060,38	0,00	374.941.106,18	1.547.062.954,20
RESERVA DE ASAMBLEA	45.192.972,13	0,00	0,00	45.192.972,13
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	30.424.632,86	0,00	0,00	30.424.632,86
OTROS FONDOS	30.424.632,86	0,00	0,00	30.424.632,86
SUPERÁVIT	0,00	0,00	0,00	0,00
DONACIONES Y AUXILIOS	0,00	0,00	0,00	0,00
EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO	-374.941.106,18	571.421.485,70	0,00	196.480.379,52
PERDIDAS	-374.941.106,18	374.941.106,18	0,00	0,00
EXCEDENTE	0,00	196.480.379,52	0,00	196.480.379,52
RESULTADOS ACUMULADOS POR PRIMERA VEZ	11.216.532.012,74	0,00	0,00	11.216.532.012,74
EXCEDENTES	11.216.532.012,74	0,00	0,00	11.216.532.012,74
EXCEDENTES O PÉRDIDAS NO REALIZADAS (ORI)	45.615.388.022,46	0,00	0,00	45.615.388.022,46
POR REVALUACIÓN DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	45.615.388.022,46	0,00	0,00	45.615.388.022,46
AJUSTE POR CORRECCIONES, INEXACTITUDES O ERRO	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALES	62.789.888.578,34	819.536.808,73	374.941.106,18	63.234.484.280,89

[Signature]
 LEONILDO QUINÓNEZ MOLANO
 Representante Legal

[Signature]
 YORLADYS ZULLAGA DUQUE
 Contador T.P No 269462 -T
 (Ver Certificación Adjunta)

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

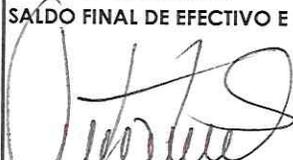


COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FFMM EN RETIRO-"COOMUATOLSURE"

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

DICIEMBRE 31 DE 2024 - 2023

	2.024	2.023
FLUJOS DE FONDOS PROVENIENTES DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Excedente neto del Ejercicio	196.480.379,52	-374.941.106,18
Mas o (Menos) Partidas que no afectaron el Efectivo		
Depreciación de Activos Fijos	36.230.920,71	34.869.375,30
Deterioro	21.410.793,00	87.066.856,25
Amortizaciones	13.111.583,20	10.863.613,32
Subtotal Efectivo Generado por la Operación	267.233.676,43	-242.141.261,31
CAMBIOS EN ACTIVO Y PASIVO OPERACIONAL		
(Aumento) Disminución Cartera de créditos	-33.965.504,46	-380.603.074,55
(Aumento) Disminución en Cuentas por cobrar	-287.746.387,75	604.868.368,04
(Aumento) Disminución Otros activos	591.472,79	-1.452.304,33
Aumento (Disminución) de Bancos y Otras Obligaciones Financieras	0,00	0,00
Aumento (Disminución) de Cuentas por Pagar	-2.617.837,75	52.843.374,10
Aumento (Disminución) Ingresos recibidos para terceros	33.868.591,00	6.223.343,00
Aumento (Disminución) Por impuestos corrientes	3.957.914,50	4.954.552,81
Aumento (Disminución) de Beneficio empleados	600.475,00	13.207.803,00
Aumento (Disminución) fondos sociales	31.730.610,52	-9.395.784,00
Aumento (Disminución) de Otros Pasivos	35.949.600,00	934.486,00
Aumento (Disminución) de Pasivos estimados y Provisiones	0,00	0,00
TOTAL EFECTIVO PROVISTO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-217.631.066,15	291.580.764,07
FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION		
(Aumento) Disminución Inversiones	0,00	0,00
(Aumento) Disminución Activos Materiales (PPYE)	36.230.920,71	9.939.063,50
TOTAL EFECTIVO USADO EN INVERSION	36.230.920,71	9.939.063,50
FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
Aumento (Disminución) capital social	248.115.323,03	100.950.055,49
Fondos de destinación específica	0,00	0,00
Aumento (Disminución) reservas obligatorias	-374.941.106,18	-147.043.245,57
Aumento (Disminución) superavit	0,00	0,00
Aumento (Disminución) resultados acumulados adopción primera vez NIIF	0,00	0,00
Resultados de ejercicios Integrales - ORI	0,00	0,00
Aumento (Disminución) de Utilidades Ejercicios	571.489.523,42	-227.897.860,61
TOTAL EFECTIVO PROVISTO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION	444.663.740,27	-273.991.050,69
VARIACION DEL EFECTIVO		
EFFECTIVO NETO AL INICIO DEL PERIODO	76.493.748,21	48.964.971,33
Variación del Efectivo	263.263.594,83	27.528.776,88
SALDO FINAL DE EFECTIVO E INVERSIONES TEMPORALES	339.757.343,04	76.493.748,21


LEOPOLDO QUINONEZ MOLANO
Representante Legal


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


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



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2024
(Expresadas en pesos colombianos)

INFORMACIÓN DE CARÁCTER GENERAL

Nota 1: Naturaleza Jurídica, Denominación y Objeto Social

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

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

Nota 2: Base para la Presentación de los estados Financieros

Periodo Contable

La información que se revela de los estados financieros, corresponde al periodo comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre del año 2024 y comparado con el mismo período del año 2023.

Unidad Monetaria

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

Clasificación de Activos y Pasivos

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

Importancia relativa y materialidad

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



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2024
(Expresadas en pesos colombianos)

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

Nota 3: Principales Políticas y Prácticas Contables

La cooperativa Multiactiva Tolimense de Suboficiales de las FF. MM. en retiro "COOMUATOLSURE", registra la situación financiera a 31 de diciembre de 2024 comparativa con el año 2023, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Generalmente Aceptadas en Colombia y de acuerdo con las NIIF PYMES vigentes en Colombia mediante el Decreto 3022 del 2013, reglamentario de la Ley 1314 del 2009 y Decreto 2420 del 14 de diciembre de 2015 y sus modificatorios y las disposiciones de la Superintendencia de Economía solidaria entre ellas la Resolución 1515 de 2001, "Circular básica Contable y Financiera Circular Externa 22 de 2020 la presente circular sustituye y deroga la Circular Básica Contable y Financiera 04 de 2008"; y demás normas concordantes, reglamentadas por las leyes Colombianas y sus modificatorios.

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

A continuación, se describen las principales políticas y prácticas contables aplicadas por COOMUATOLSURE en la elaboración y presentación de sus estados financieros correspondientes a los años de 2024 y 2023.

Efectivo y Equivalente al efectivo

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

Se reconocerán como Equivalente al Efectivo las siguientes cuentas

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



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2024
(Expresadas en pesos colombianos)

Inversiones

La Cooperativa establecerá entre otras las siguientes inversiones:

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

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

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

Deterioro

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

Cartera de crédito

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

Calificación de los Créditos por Nivel de Riesgo

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

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



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2024
(Expresadas en pesos colombianos)

Deterioro

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

Deterioro general

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

Deterioro Individual

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

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

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



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2024
(Expresadas en pesos colombianos)

Cuentas por Cobrar

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

Deterioro de las cuentas por cobrar

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

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

Propiedades, Planta y Equipo

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

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

Como política se tiene establecido la constitución de pólizas de seguros para la protección frente a posibles siniestros en los bienes muebles e inmuebles; contra incendio, terremoto, hurto, rotura, etc. La depreciación de los bienes, excepto los terrenos y las construcciones o montajes, se calcula por el método de línea recta. Las tasas anuales de depreciación de acuerdo a la vida útil que se aplicaron en el 2024 son:



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2024
(Expresadas en pesos colombianos)

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

Propiedades de inversión

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

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

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

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

Pasivos

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

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

- ✓ **Obligaciones financieras:** Registra el valor de las obligaciones a cargo de **COOMUATOLSURE** por créditos obtenidos con bancos cooperativos.



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2024
(Expresadas en pesos colombianos)

- ✓ **Cuentas por pagar:** Registra aquellos importes pendientes de pago o pasivos de COOMUATOLSURE originados por la prestación de servicios comunes, sociales y personales, honorarios, entre otros.

Este rubro incluye los remanentes por pagar los cuales corresponden a los aportes de los exasociados y aportes de asociados inactivos pendientes por devolución.

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

Patrimonio

Aportes Sociales

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

Reservas

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

Superávit

Comprende las donaciones que recibe la entidad por parte de terceros, las valorizaciones de inversiones, propiedad planta y equipo y de otros activos sujetos a valorización.

Otro resultado integral

La Cooperativa reconocerá como otro resultado integral entre otros conceptos, los



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2024
(Expresadas en pesos colombianos)

cambios en el superávit de revaluación para las propiedades, planta y equipo medidos de acuerdo con el modelo de revaluación conforme a la sección 17 propiedades planta y equipo.

Reconocimiento de Ingresos

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

Los ingresos de actividades de COOMUATOLSURE corresponderán a:

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

Gastos de Administración

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

Hipótesis de negocio en marcha

Los estados financieros serán elaborados bajo la hipótesis de negocio en marcha, es decir, la alta gerencia al final del cierre contable de cada año deberá evaluar la capacidad que tiene la COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO "COOMUATOLSURE", para determinar si continua su funcionamiento, y cuando se presente incertidumbre sobre hechos que puedan afectar la continuidad, deberá revelarse

A pesar de haber enfrentado una significativa pérdida de \$-374.941.106,18 millones en el ejercicio al cierre del año 2023, la empresa ha logrado generar una utilidad de \$196.480.379,52 millones acumulados en la vigencia, una mejora del 147%. Esta recuperación financiera sugiere que, bajo el supuesto de negocio en marcha, la empresa ha implementado estrategias efectivas de gestión y optimización de recursos que le han permitido revertir su situación adversa y mejorar sus operaciones. Esto es gracias a la gestión de la empresa por su excelente trabajo en revertir la situación financiera. Continuando con estas prácticas, es razonable anticipar que la empresa podrá mantener su estabilidad financiera y seguir operando de manera sostenible en el futuro.



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2024
(Expresadas en pesos colombianos)

NOTA 4: EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO

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

A 31 de diciembre de 2024 y comparativamente con el 2023, el efectivo y equivalente al efectivo está conformado así:

EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	2024	2023
CAJA	0,00	5.184.726,31
Caja general	0,00	5.184.726,31
Caja menor	0,00	0,00
BANCOS	339.757.343,04	71.309.021,90
BBVA Cta. N. 22147 (Nomina Min Defensa)	160.571.835,72	15.489.829,19
BBVA Cta. N. 355 (Nomina Sanidad Militar)	45.126.371,00	809.974,00
BBVA Cta. N. 190354 (Oficina Bogotá)	6.343.291,58	8.368.092,58
BBVA Cta. N. 16297 (Nomina CREMIL)	127.224.375,74	46.149.657,13
COOPCENTRAL Cta. N. 32	491.469,00	491.469,00
TOTAL	339.757.343,04	76.493.748,21

NOTA 5: CARTERA DE CREDITO

LINEAS DE CRÉDITOS

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

- **CREDITO DE FIDELIDAD:** Destinado a satisfacer necesidades de liquidez inmediata a los Asociados, el cual se prestará hasta el 100% de sus aportes sociales, con una tasa de interés baja.
- **CREDITO EDUCATIVO:** Destinado para educación formal o no formal, incluye carrera universitaria e intermedia, tecnología, cursos individuales, seminarios, postgrados, especializaciones, Escuelas de Formación de las diferentes fuerzas y todo tipo de adquisición de conocimientos con el propósito de mejorar las habilidades manuales e intelectuales de los asociados y su núcleo familiar.



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2024
(Expresadas en pesos colombianos)

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

CREDITOS DE CONSUMO CON LIBRANZA

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

En 2024, el total de créditos de consumo ascendió a \$5,412,506,354.00, mostrando un ligero incremento del 0.68% respecto a 2023, que fue de \$5,376,159,749.20. Este aumento refleja un crecimiento en la cartera de crédito. Es crucial monitorear la distribución del riesgo dentro de este total para asegurar que el incremento no comprometa la calidad crediticia y se mantenga un equilibrio sostenible.

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



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2024
(Expresadas en pesos colombianos)

CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS - CON LIBRANZA		2024	2023
Categoría A riesgo normal (1)	0-30	5.368.040.270,00	5.289.380.491,46
Categoría B riesgo aceptable	31-60	18.192.244,00	3.143.427,74
Categoría C riesgo apreciable	61-90	26.273.840,00	38.000.000,00
Prestamos ordinarios categoría E	181-360	0,00	45.635.830,00
TOTAL		5.412.506.354,00	5.376.159.749,20

CREDITOS DE CONSUMO SIN LIBRANZA

Registra los créditos otorgados por la Entidad mediante las diferentes modalidades autorizadas sin libranza (pago por tesorería), en desarrollo del giro especializado de cada una de ellas, presentando una disminución del 16.34% frente a la cartera reportada en el año 2023. Este descenso refleja una contracción en la cartera de crédito, con un cambio en la estructura de la deuda hacia plazos intermedios.

A 31 de diciembre de 2024 y comparativamente con el 2023, la cartera de crédito sin libranza está conformada así:

CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS - SIN LIBRANZA		2024	2023
Categoría A riesgo normal (1)	0-30	190.931.053,00	241.146.810,00
Categoría B riesgo aceptable	31-60	1.143.263,00	0,00
Categoría C riesgo apreciable	61-90	2.505.143,00	500.000,00
Categoría D riesgo significativo	91-180	377.647,00	1.519.487,00
Prestamos ordinarios categoría E	181-360	18.236.983,00	0,00
Prestamos ordinarios categ. E >360	MAS 360	2.019.487,00	14.077.408,00
TOTAL		215.213.576,00	257.243.705,00

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

- (1) Cumpliendo con las normas legales y dando transparencia al manejo de los créditos que se otorgan la Cooperativa, relacionamos los saldos de los créditos con los que al año 2024, cuentan los integrantes de órganos de administración y control de la Cooperativa y entidades vinculadas:



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2024
(Expresadas en pesos colombianos)

CREDITOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	
CEDULA 19203981	8.722.743,00
CEDULA 10271542	2.099.569,00
CEDULA 38242258	11.965.121,00
CEDULA 10534943	2.443.786,00
TOTAL	25.231.219,00

CREDITOS JUNTA DE VIGILANCIA	
CEDULA 19156069	1.572.549,00
CEDULA 93366343	23.243.403,00
CEDULA 5958427	2.233.625,00
TOTAL	27.049.577,00

INTERESES CAUSADOS CREDITOS DE CONSUMO

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

A 31 de diciembre de 2024 y comparativamente con el 2023, el saldo de los intereses causados está conformado así:

INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	2024	2023
Categoría A riesgo normal	2.199.253,00	1.824.520,34
Categoría B riesgo aceptable	437.057,00	132.024,00
Categoría C Riesgo apreciable	1.001.419,00	2.904.000,00
Categoría D riesgo significativo	0,00	48.624,00
Categoría E int. causados consumo	0,00	14.963,00
Categoría E int. Causados sin libranza	634.216,00	0,00
Categ. E >360 días causado sin libranza	64.624,00	731.384,00
TOTAL	4.336.569,00	5.655.515,34

DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO

Corresponde al Deterioro de reconocer el riesgo de cobrabilidad en el estado de resultado originado por el pago no oportuno de los créditos por parte de los asociados. Este riesgo se calcula de acuerdo a lo establecido en la política y reglamento de



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2024
(Expresadas en pesos colombianos)

evaluación de cartera establecido en el acuerdo No. 543 de 2022 del Consejo de Administración. Así mismo, el deterioro se calcula de acuerdo al tiempo de vencimiento de las cuotas bajo los parámetros de la Circular Básica Contable y Financiera No. 022 de 2020.

A 31 de diciembre de 2024 y comparativamente con el 2023, el deterioro de cartera está conformado así:

DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO (CR)		2024	2023
Categoría B riesgo aceptable	1%	-148.229,00	-31.434,00
Categoría C riesgo apreciable	10%	-2.152.020,00	-3.850.000,00
Categoría D riesgo significativo	20%	0,00	-303.897,00
Categoría E riesgo de incobrabilidad	50%	0,00	-22.817.915,00
Categoría E > 360 riesgo de incobrabilidad	100%	0,00	-14.077.408,00
TOTAL		-2.300.249,00	-41.080.654,00

En 2024, el deterioro total de los créditos de consumo fue de \$-2,300,249.00, una mejora notable del 94.4% frente a los \$-41,080,654.00 de 2023. Esto se debe a la eliminación del deterioro en las categorías de mayor riesgo; La empresa ha logrado una mejora considerable en la calidad de su cartera de créditos al reducir significativamente los préstamos en alto riesgo, lo cual es un indicio positivo de una mejor gestión del riesgo y una mayor estabilidad financiera.

DETERIORO INTERESES CREDITO DE CONSUMO

A 31 de diciembre de 2024 y comparativamente con el 2023, el deterioro de intereses de cartera está conformado así:

DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO (CR)	2024	2023
Categoría B riesgo aceptable	0,00	-132.024,00
Categoría C riesgo apreciable	-1.001.419,00	-2.904.000,00
Categoría D riesgo significativo	0,00	-48.624,00
Categoría E 181-360	-634.216,00	-14.963,00
Categoría E > 360 riesgo de incobrabilidad	-64.624,00	-731.384,00
TOTAL	-1.700.259,00	-3.830.995,00



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2024
(Expresadas en pesos colombianos)

DETERIORO GENERAL DE CARTERA

En cumplimiento del marco legal la Cooperativa reconoce también una provisión general del 1% sobre el total de la cartera de créditos bruta. El deterioro general de los créditos presentes en **COOMUATOLSURE**,

En 2024, el deterioro general de la cartera de créditos fue de \$-56,277,200.00, mostrando una leve mejora del 0.1% en comparación con 2023, cuando fue de \$-56,334,034.00. Esta ligera reducción en el deterioro refleja una estabilidad en la calidad de la cartera de créditos, es importante resaltar que la Cooperativa continúe implementando estrategias de gestión del riesgo para mantener y mejorar esta tendencia.

A 31 de diciembre de 2024 y comparativamente con el 2023, el deterioro general de cartera está conformado así:

DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS	2024	2023
Deterioro general	-56.277.200,00	-56.334.034,00
TOTAL	-56.277.200,00	-56.334.034,00

RESUMEN DE CARTERA

En la siguiente tabla se presenta un resumen general de la cartera de 2024 comparativamente con el año 2023:

CUENTA CARTERA DE CREDITOS	2024	2023
Total Créditos con libranza	5.412.506.354,00	5.376.159.749,20
Total Créditos sin libranza	215.213.576,00	257.243.705,00
Total Intereses de Crédito de consumo	4.336.569,00	5.655.515,34
Total Deterioro de Créditos de consumo	-2.300.249,00	-41.080.654,00
Total Deterioro de Int. de Crédito de consumo	-1.700.259,00	-3.830.995,00
Total Deterioro general de Créditos de consumo	-56.277.200,00	-56.334.034,00
TOTAL CARTERA	5.571.778.791,00	5.537.813.286,54



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2024
(Expresadas en pesos colombianos)

NOTA 6 : CUENTAS POR COBRAR

En 2024, el total de cuentas por cobrar ascendió a \$831,679,005.71, mostrando un aumento significativo del 53% respecto a 2023, cuando el total fue de \$543,932,617.96. Este crecimiento se debe principalmente a un incremento en las cuentas por cobrar de Asogema, que aumentaron un 39%, y a la adición de los descuentos de nómina de las fuerzas militares, que aportaron \$262,255,517.00 en 2024. Sin embargo, las cuentas por cobrar de Funchinca disminuyeron un 12%, de \$365,979,432.00 en 2023 a \$323,374,990.00 en 2024. Es crucial que la empresa gestione eficientemente estas cuentas para asegurar una sólida liquidez y minimizar el riesgo de incobrabilidad.

CUENTAS POR COBRAR	2024	2023
Anticipos y avances	220.115,00	3.820,96
Anticipos de impuestos	99.548,00	194.840,00
Cuenta por cobrar asogema	236.594.771,71	170.461.823,00
Cuenta por cobrar funchinca	323.374.990,00	365.979.432,00
Descuentos de nomina fuerzas militares	262.255.517,00	0,00
CUENTA POR COBRAR EPS		
Eps	8.136.664,00	6.895.302,00
Otros	997.400,00	397.400,00
TOTAL	831.679.005,71	543.932.617,96

NOTA 7: ACTIVOS MATERIALES

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

A continuación, se relacionan las partidas correspondientes a propiedad, planta y equipo comparativa entre 2024 y 2023.

PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	2024	2023
Terrenos	306.047.592,00	306.047.592,00
Edificaciones	1.195.157.396,00	1.195.157.396,00
Muebles y equipo de oficina	19.343.929,83	19.343.929,83
Equipo de computo y comunicacion	51.256.446,78	51.256.446,78



"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2024
(Expresadas en pesos colombianos)

Maquinaria y equipo	949.900,00	949.900,00
Depreciación, Agotamiento, Propiedad, Planta y Equipo	-111.067.704,63	-74.836.783,92
TOTAL	1.461.687.559,98	1.497.918.480,69

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

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

PROPIEDADES DE INVERSION	2024	2023
Terrenos "sede social"	21.468.902.400,00	21.468.902.400,00
Instalaciones "sede social"	3.854.387.280,00	3.854.387.280,00
Terrenos "colegio"	27.240.490.000,00	27.240.490.000,00
Instalaciones "colegio "	3.034.215.120,00	3.034.215.120,00
Instalaciones parqueadero 7-34	23.000.000,00	23.000.000,00
Instalaciones parqueadero 7-35	23.000.000,00	23.000.000,00
TOTAL	55.643.994.800,00	55.643.994.800,00

NOTA 8: OTROS ACTIVOS

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

A continuación, se relacionan las partidas correspondientes a otros activos entre 2024 y 2023.

OTROS ACTIVOS	2024	2023
Programas y aplicaciones informaticas	11.369.831,54	11.961.304,33
TOTAL	11.369.831,54	11.961.304,33



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2024
(Expresadas en pesos colombianos)

(1) Programas y aplicaciones informáticas

Este rubro corresponde al soporte técnico brindado por Syscafe el sistema contable de la cooperativa contratado con vigencia de un año 2024.

NOTA 09: CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS

Las cuentas por pagar en el año 2024 aumentaron ya que presentan los siguientes rubros.

CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	2024	2023
Costos y Gastos por pagar (1)	65.723.348,00	56.625.816,00
Retención en la fuente	2.467.609,14	1.258.606,68
Impuestos y Gravámenes (2)	14.646.246,52	12.114.596,76
Retención y aportes laborales	7.406.500,00	7.161.200,00
Remanentes por Pagar (3)	11.117.653,30	22.793.023,05
TOTAL	101.361.356,96	99.953.242,49

(1) Costos y Gastos por pagar presento un incremento del año 2023 al año 2024 principalmente por las cuentas por pagar a la entidad vinculada "ASOGEMA" por concepto de vales de consumos empleados, remanente cuota de sostenimiento, remanente fondo vacacional, alimentación junta de vigilancia consejo de administración las cuales serán canceladas en enero del año 2025.

(2) Industria y comercio a favor del municipio el cual es liquidado según el valor de los ingresos mensuales año 2024, para efectuar el pago en el año 2025.

A 31 de diciembre de 2024 y comparativamente con el 2023, los impuestos, gravámenes y tasas están conformados así:

IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS	2024	2023
Imp. Al Valor Agregado	1.727.564,39	1.331.596,76
Imp. Industria y comercio	12.918.682,13	10.783.000,00
TOTAL	14.646.246,52	12.114.596,76



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2024
(Expresadas en pesos colombianos)

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

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

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

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

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

A 31 de diciembre de 2024 y comparativamente con el 2023, los remanentes por pagar están conformados así:

REMANENTES POR PAGAR	2024	2023
Aportes Ex asociado	6.104.725,57	17.780.095,32
Depósitos de Ex asociados	5.012.927,73	5.012.927,73
TOTAL	11.117.653,30	22.793.023,05



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2024
(Expresadas en pesos colombianos)

NOTA 10: FONDOS SOCIALES MUTUALES Y OTROS

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

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

A 31 de diciembre de 2024 y comparativamente con el 2023, los fondos sociales y mutuales están conformados así:

FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	2024	2023
Fondo Social de educación	173.501.004,16	179.727.148,90
Fondo Social de solidaridad	94.451.146,02	125.390.390,76
Fondo mutual de prevención asistencia y solidaridad	116.450.142,24	47.554.142,24
TOTAL	384.402.292,42	352.671.681,90

NOTA 11: OTROS PASIVOS

OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIO EMPLEADOS

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

A 31 de diciembre de 2024 y comparativamente con el 2023, las obligaciones laborales por beneficios empleados están conformados así:



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2024
(Expresadas en pesos colombianos)

OBLIGACIONES LAB. POR BENEFICIO EMPLEADOS	2024	2023
Intereses cesantías consolidadas	3.064.913,00	3.186.457,00
Vacaciones consolidadas	17.084.707,00	16.959.374,00
Cesantías consolidadas	27.623.912,00	27.027.226,00
TOTAL	47.773.532,00	47.173.057,00

INGRESOS ANTICIPADOS

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

los ingresos recibidos por anticipado para terceros de 2024 y comparativamente con 2023 se encuentran representados así:

APORTES SOCIALES PENDIENTES DE APLICAR este rubro lo comprenden el concepto de aportes sociales por un valor \$35.579.000 pendiente por cobrar con corte a diciembre 31 del 2024, de las fuerzas Cremil y comando general, valor que debe ser reconocido en esta cuenta en el caso de que las fuerzas no cancelen dentro del mismo mes correspondiente. Como lo establece la circular básica contable financiera del 2020; dichos valores fueron cancelados, en el mes de enero del 2025

INGRESOS ANTICIPADOS	2024	2023
Aportes sociales pendientes de aplicar	35.579.000,00	0,00
Consignaciones pendientes por identificar	8.557.177,00	8.186.577,00
TOTAL	44.136.177,00	8.186.577,00

INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS

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



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2024
(Expresadas en pesos colombianos)

Los demás ingresos recibidos para terceros corresponden al valor recibido como pago al Fondo regional de garantías, Seguro deudores, los ingresos recibidos para terceros de 2024 y comparativamente con 2023 se encuentran representados así:

INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	2024	2023
Seguro deudores	8.209.692,00	8.187.293,00
Honorarios recuperacion de cartera	0,00	40.000,00
Fondo Regional de Garantías	3.900.000,00	6.013.808,00
Otros	36.000.000,00	0,00
TOTAL	48.109.692,00	14.241.101,00

El rubro OTROS está representado por los \$ 36.000.000 los cuales corresponden a la consignación realizada por el señor C.C 96.340.537, como devolución del valor de un lote de jardines del recuerdo, que pertenecen a la cooperativa; este se encuentra en proceso de legalización teniendo en cuenta que jardines de recuerdo no ha expedido la certificación de propiedad del lote, lo cual quedara como pendiente para año 2025

NOTA 12: CAPITAL SOCIAL

El capital social está compuesto por los siguientes rubros:

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

El **aporte social no reducible**, es aquel valor del aporte social que toda organización solidaria debe tener como protección al patrimonio y que en ningún momento podrá disminuirse durante la existencia de la organización solidaria. El aporte mínimo no reducible debe señalarse en el estatuto y podrá ser incrementado por decisión de la asamblea general; pero, en ningún caso, podrá disminuirse. Cuando existan retiros masivos de asociados, la organización solidaria podrá devolver aportes solamente sin afectar el monto mínimo irreducible. Esto con el fin de no descapitalizar o liquidar la organización solidaria y de no comprometer su viabilidad.

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



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2024
(Expresadas en pesos colombianos)

A 31 de diciembre de 2024 y comparativamente con el 2023, el capital social está conformado así:

CAPITAL SOCIAL	2024	2023
Aportes ordinarios	2.383.403.306,98	2.135.287.983,95
Aportes sociales Mínimo no reducible	2.200.000.000,00	2.200.000.000,00
TOTAL	4.583.403.306,98	4.335.287.983,95

NOTA 13: RESERVAS

La Cooperativa a 31 de diciembre de 2024 en cumplimiento del marco legal y los estatutos de la entidad, tiene constituidas las siguientes reservas:

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

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

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

A 31 de diciembre de 2024 y comparativamente con el 2023, las reservas están conformadas así:

RESERVAS	2024	2023
Reserva Protección Aportes	1.547.062.954,20	1.922.004.060,38
Reservas de Asamblea	45.192.972,13	45.192.972,13
TOTAL	1.592.255.926,33	1.967.197.032,51



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2024
(Expresadas en pesos colombianos)

NOTA 14: FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECIFICA

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

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

A 31 de diciembre de 2024 y comparativamente con el 2023, los fondos sociales capitalizados, están conformados así:

FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECIFICA	2024	2023
Otros fondos	30.424.632,86	30.424.632,86
TOTAL	30.424.632,86	30.424.632,86

NOTA 15: EXCEDENTES O PERDIDAS POR ADOPCION

A 31 de diciembre de 2024 y comparativamente con el 2023, el resultado acumulado por adopción primera vez NIIF está conformado así:

RESULTADOS ACUMULADOS POR PRIMERA VEZ	2024	2023
Resultados acumulados por implementación NIIF para Pymes	11.216.532.012,74	11.216.532.012,74
TOTAL	11.216.532.012,74	11.216.532.012,74



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2024
(Expresadas en pesos colombianos)

NOTA 16: RESULTADOS DEL EJERCICIO

A 31 de diciembre de 2024 y comparativamente con el 2023, el excedente o pérdida del ejercicio está conformado así:

EXCEDENTE O PERDIDA DEL EJERCICIO	2024	2023
Excedentes	196.480.379,52	0,00
Pérdida	0,00	-374.941.106,18
TOTAL	196.480.379,52	-374.941.106,18

En 2024, la empresa presentó un excedente de \$196,548,417.24, una mejora significativa del 152.4% en comparación con 2023, donde se reportó una pérdida de \$-374,941,106.18. Esta transformación de una pérdida considerable a un excedente indica una recuperación financiera notable y una mejora en la gestión de los recursos y operaciones de la empresa. Es esencial mantener y fortalecer las estrategias que llevaron a esta mejora para asegurar la sostenibilidad financiera a largo plazo.

NOTA 17: EXCEDENTES O PÉRDIDAS NO REALIZADAS - ORI

POR REVALUACIÓN DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO Y ACTIVOS INTANGIBLES - ORI	2024	2023
Valorizaciones	45.615.388.022,46	45.615.388.022,46
TOTAL	45.615.388.022,46	45.615.388.022,46

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



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2024
(Expresadas en pesos colombianos)

NOTA 18: INGRESOS Y ACTIVIDADES ORDINARIAS

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

En 2024, el ingreso total por venta de bienes y servicios fue de \$1,010,044,533.25, mostrando un aumento del 14.7% respecto a 2023, que fue de \$880,777,746.33. Este crecimiento se debe principalmente al incremento del 14.9% en los intereses corrientes, que pasaron de \$876,967,777.00 en 2023 a \$1,007,700,517.99 en 2024. Sin embargo, los intereses de mora disminuyeron un 38.5%, de \$3,809,969.33 en 2023 a \$2,344,015.26 en 2024. En conjunto, el aumento en los ingresos por intereses corrientes compensó con creces la disminución en los intereses de mora, resultando en una mejora significativa en los ingresos totales.

A 31 de diciembre de 2024 y comparativamente con el 2023, los ingresos de cartera de créditos están conformados así:

INGRESO POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	2024	2023
Intereses corrientes	1.007.700.517,99	876.967.777,00
Intereses de mora	2.344.015,26	3.809.969,33
TOTAL	1.010.044.533,25	880.777.746,33



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2024
(Expresadas en pesos colombianos)

NOTA 19: GASTOS DE ADMINISTRACION

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

Beneficios a empleados.

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

A 31 de diciembre de 2024 y comparativamente con el 2023, los beneficios a empleados están conformados así:

BENEFICIO A EMPLEADOS	2024	2023
Sueldos (1)	350.918.449,00	324.800.212,00
Horas extras	1.876.720,00	1.545.638,00
Incapacidades	1.315.562,00	1.957.085,00
Auxilio de transporte	26.503.200,00	24.123.295,00
Cesantias	34.203.618,00	30.700.281,00
Intereses sobre cesantias	3.503.350,00	3.553.363,00
Prima legal	33.945.389,00	30.687.229,00
Vacaciones	18.556.063,00	18.317.124,00
Bonificaciones	2.000.000,00	600.000,00
Indemnizaciones laborales	3.303.253,00	0,00
Dotacion y suministro a trabajadores	8.644.245,00	7.839.110,00
Aportes pension	50.415.800,00	40.957.800,00
Aportes A.R.L	2.548.000,00	2.328.800,00
Aportes cajas de compensacion familiar	14.890.100,00	13.644.500,00
Capacitacion al personal	0,00	180.000,00
Gastos medicos y medicamentos	62.000,00	50.000,00
Otros beneficios a empleados	2.644.170,14	3.595.986,00
TOTAL	555.329.919,14	504.880.423,00

- (1) Los gastos surgidos por el pago de los salarios a los empleados de la entidad, tuvieron un aumento poco relevante, ocasionado principalmente por el incremento en el salario mínimo y sueldos por empleados que perciben más del salario mínimo entre el 2024 y 2023.



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2024
(Expresadas en pesos colombianos)

Gastos generales

Corresponde a todos los demás gastos que se hacen necesarios para el funcionamiento de la entidad. Los gastos correspondientes al año 2024 comparativamente con el 2023 se encuentran representados de la siguiente manera:

GASTOS GENERALES	2024	2023
Honorarios (1)	59.670.018,18	103.901.672,00
Impuestos (2)	109.530.682,13	102.416.860,00
Seguros	18.789.383,00	23.178.872,78
Mantenimiento y reparaciones	14.062.934,54	16.676.722,60
Cuotas de administración	41.427.156,00	36.590.260,00
Reparaciones locativas	2.629.574,73	3.434.153,14
Aseo y elementos (3)	6.758.272,01	13.322.001,00
Cafetería	342.500,00	1.532.200,00
Servicios públicos	26.231.274,31	24.176.823,94
Correo	2.354.700,00	3.135.235,00
Transporte, fletes y acarreos	6.404.300,00	7.620.436,00
Papelería y útiles de oficina	9.856.092,12	8.421.916,63
Fotocopias	17.570,00	117.200,00
Publicidad y propaganda	2.282.500,00	610.000,00
Contribuciones y afiliaciones (4)	45.741.538,00	45.707.862,00
Gastos de asamblea (5)	51.582.500,00	62.999.700,00
Gastos de directivos (6)	79.261.474,01	55.972.950,01
Gastos de comités (9)	25.758.476,00	35.879.410,00
Reuniones y conferencias	10.635.640,00	5.822.357,00
Gastos legales	8.622.350,40	9.704.918,60
Gastos de representación	1.044.100,00	1.738.000,00
Gastos de viajes	930.600,00	0,00
Servicios temporales	4.284.000,00	10.271.632,00
Vigilancia privada	3.629.796,00	3.361.986,00
Sistematización	1.451.049,72	1.253.354,77
Suscripciones y publicaciones	463.920,00	732.620,00
Adecuación e instalación	0,00	55.000,00
Otros (10)	146.562.394,46	145.195.649,41
TOTAL	680.324.795,61	723.829.792,88



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2024
(Expresadas en pesos colombianos)

En 2024, los gastos generales totalizaron \$680,324,795.61, una disminución del 6% en comparación con los \$723,829,792.88 de 2023. Esta reducción se debe principalmente a la disminución de gastos en varias categorías dentro de los más relevantes son:

- (1) Honorarios: Disminuyeron un 43% de \$103,901,672.00 en 2023 a \$59,670,018.18 en 2024 esto obedece al pago realizado por honorarios en el 2023, por el caso del LOTE DE LA CEIBA el cual fue uno de los más representativo para ese año.
- (2) En 2024, el gasto en impuestos Predial fue de \$109,530,682.13, lo que representa un incremento del 6.9% con respecto a 2023, cuando el gasto fue de \$102,416,860.00
- (3) En 2024, los gastos en aseo y elementos fueron de \$6,758,272.01, lo que representa una disminución del 49% en comparación con 2023, cuando los gastos fueron de \$13,322,001.00. Esta reducción significativa se debe a una mejor gestión de los recursos, a la implementación de medidas de ahorro y eficiencia. Mantener este enfoque en la optimización de costos es esencial para mejorar la rentabilidad y la sostenibilidad financiera de la empresa.
- (4) En 2024, los gastos en contribuciones y afiliaciones fueron de \$45,741,538.00, lo que representa un aumento marginal del 0.1% en comparación con 2023, cuando estos gastos fueron de \$45,707,862.00. Este gasto incluye la cuota pagada a la Superintendencia de la Economía Solidaria por pertenecer a primer nivel (valor de la contribución está directamente relacionado con los activos de la empresa)
- (5) En 2024, los gastos de asamblea fueron de \$51,582,500.00, lo que representa una disminución del 18% en comparación con 2023, cuando los gastos fueron de \$62,999,700.00. Esta reducción es el resultado de una mejor planificación y control de costos asociados a las asambleas, como la reducción de gastos en logística, alimentación, o incluso el uso de tecnologías virtuales para minimizar costos presenciales. El objetivo de la Cooperativa es mantener este enfoque en la optimización de los gastos de asamblea es crucial para liberar recursos que puedan ser utilizados en otras áreas estratégicas de la empresa, mejorando así la eficiencia operativa y la rentabilidad general.
- (6) En 2024, los gastos de directivos fueron de \$79,261,474.01, lo que representa un incremento del 42% en comparación con 2023, cuando los gastos fueron de \$55,972,950.01, esto obedece que para el año 2024, se realizo un incremento el IPC del 8.3 % al mercado, y un incremento al salario mínimo 12% siendo esta la razón mas significativa del incremento de este rubro



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2024
(Expresadas en pesos colombianos)

La disminución general en los gastos refleja una gestión más eficiente de los recursos, aunque es importante seguir monitoreando y controlando las áreas con aumentos para mantener la estabilidad financiera.

NOMBRE	EMOLUMENTOS	TRANSPORTE	ALIMENTACIÓN	ALOJAMIENTO
CONSEJO DE ADMINISTRACION	43.225.000,00	11.478.000,00	8.218.974,01	3.080.000,00

NOMBRE	EMOLUMENTOS	TRANSPORTE	ALIMENTACIÓN	ALOJAMIENTO
JUNTA DE VIGILANCIA	8.596.000,00	2.940.000,00	1.093.500,00	630.000,00

(9) En 2024, los gastos de comités fueron de \$25,758,476.00, lo que representa una disminución del 28% en comparación con 2023, cuando los gastos fueron de \$35,879,410.00. Esta reducción debe a una mejor eficiencia en la gestión de las reuniones y actividades de los comités, así como a una posible optimización de recursos y reducción de costos.

(10) En 2024, los gastos clasificados como "Otros" ascendieron a \$146,562,394.46, lo que representa un ligero aumento del 0.9% en comparación con 2023, cuando estos gastos fueron de \$145,195,649.41. Aunque el incremento es mínimo; dentro de este rubro encontramos los gastos corresponde a la Fiesta del Asociado, los beneficios que son otorgados a los hijos de los asociados con el 10% en el valor de su pensión, los están vinculados en el Colegio Militar Inocencion Chinca – FUNCHICA.

Fiesta integración del asociado 2024

- Fiesta integración del asociado 2024 \$ 98.110.719,65

FIESTA INTEGRACIÓN DEL ASOCIADO	2024
Zona Ibagué y Girardot	46.072.723,24
Zona Bogotá	41.548.003,41
Zona Cali	6.419.993,00
Zona Neiva	4.070.000,00
TOTAL	98.110.719,65



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2024
(Expresadas en pesos colombianos)

Fiesta día de la madre y día del niño 2024

- Fiesta día de la madre 2024 \$ 11.263.036,54
- Fiesta día del niño 2024 907.136,03

Gastos bienestar asociado 2024 \$ 18.409.366,00

- Gastos bienestar asociado 2023 \$ 18.409.366,00

DETERIORO

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

A 31 de diciembre de 2024 y comparativamente con el 2023, el deterioro está conformado así:

DETERIORO	2024	2023
Créditos de consumo	13.851.111,00	70.118.305,00
Intereses crédito de consumo	4.246.960,00	11.619.070,25
Deterioro general de cartera de créditos	3.312.722,00	5.329.481,00
TOTAL	21.410.793,00	87.066.856,25

AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO

Corresponde a los gastos causados por el uso de las licencias que tiene la Cooperativa para el desarrollo de su objeto social y se aplican en cada mes que se realiza reconoce el servicio el cual fue cancelado por la anualidad.

A 31 de diciembre de 2024 y comparativamente con el 2023, la amortización y agotamiento está conformada así:

AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	2024	2023
----------------------------	------	------



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2024
(Expresadas en pesos colombianos)

Licencias	936.429,04	354.613,32
Programa y aplicaciones informaticas	12.175.154,16	10.509.000,00
TOTAL	13.111.583,20	10.863.613,32

El gasto de la amortización en el año 2024 con respecto al 2023 presenta un aumento, ya que en el año 2024 fue registrado el soporte del software contable **SYSCAFE** y la licencia del antivirus Norton 360 premium plus.

DEPRECIACIÓN PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

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

A 31 de diciembre de 2024 y comparativamente con el 2023, la depreciación de propiedad, planta y equipo está conformada así:

DEPRECIACIÓN PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	2024	2023
Edificaciones	26.285.084,64	26.285.084,64
Muebles y Equipo de Oficina	1.566.796,56	1.575.354,07
Equipo de cómputo y comunicaciones	8.284.049,43	6.913.946,51
Maquinaria y equipo	94.990,08	94.990,08
TOTAL	36.230.920,71	34.869.375,30

En 2024, la depreciación total de la propiedad, planta y equipo fue de \$36.230.920,71, lo que representa un incremento del 3,9% en comparación con 2023, cuando la depreciación total fue de \$34.869.375,30. Este aumento se debe principalmente a la depreciación del equipo de cómputo y comunicaciones, que incrementó un 19,8% de \$6.913.946,51 en 2023 a \$8.284.049,43 en 2024.



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2024
(Expresadas en pesos colombianos)

NOTA 20: INGRESOS NO OPERACIONALES

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

CUENTA OTROS INGRESOS	2024	2023
Ingreso consultas efectivas y certificados	30.571.634,00	38.241.133,00
Ing. Por Valorización de Inversiones	12.325,00	37.927,00
Otros ingresos	1.012.214,00	0,00
Recuperación de Deterioro	82.495.849,00	68.492.203,00
Servicios Diferentes al Objeto Social (1)	392.496.220,67	282.153.819,25
TOTAL	506.588.242,67	388.925.082,25

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

NOTA 21: OTROS GASTOS

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

GASTOS NO OPERACIONALES	2024	2023
Gastos financieros (1)	12.783.110,80	8.350.688,00
Gastos Pérdidas en activos fijos (2)	0,00	98.750,15
Costos de reestructuración	0,00	470,00
Indemnizaciones multas y litigios (3)	49.400,00	265.000.000,00
Auxilios y donaciones (4)	660.000,00	1.665.690,00
Impuestos asumidos (5)	163.762,00	5.650.984,00
Otros	88.111,94	2.367.291,86
TOTAL	13.744.384,74	283.133.874,01

En 2024, los gastos no operacionales totalizaron \$13,744,384.74, una disminución significativa del 95% en comparación con los \$283,133,874.01 de 2023. Esta



COOPERATIVA MULTIACTIVA TOLIMENSE DE SUBOFICIALES DE LAS FF.MM. EN RETIRO
"COOMUATOLSURE"
POLITICAS CONTABLES Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE 2024
(Expresadas en pesos colombianos)

disminución se debe principalmente a una reducción considerable en varias categorías clave:

- (1) Gastos financieros aumentaron un 53% de \$8,350,688.00 en 2023 a \$12,783,110.80 en 2024. Esto debe al pago de nuestro GMF 4 X 1000, comisiones bancarias.
- (2) Gastos por pérdidas en activos fijos Se eliminaron completamente en 2024, reduciéndose de \$98,750.15 en 2023 a \$0.00 en 2024.
- (3) Indemnizaciones, multas y litigios Disminuyeron drásticamente un 99.98%, de \$265,000,000.00 en 2023 a \$49,400.00 en 2024. Esto hace referencia que, en el año 2023, fueron cancelados \$265.000.000 millones a la señora identificada C.C 20043985.
- (4) Auxilios y donaciones: Se redujeron un 60%, de \$1,665,690.00 en 2023 a \$660,000.00 en 2024.
- (5) Impuestos asumidos: Bajaron un 97%, de \$5,650,984.00 en 2023 a \$163,762.00 en 2024.

LEOPOLDO QUIÑONEZ MOLANO
REPRESENTANTE LEGAL

YORLADYS ZULUAGA DUQUE
TP 269462-T
CONTADOR

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