

## CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Nosotros el representante legal y contador general certificamos que hemos preparado los siguientes Estados financieros; Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio, y estado de Flujos en Efectivo a diciembre 31 del 2024 de la **COOPERATIVA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO LTDA NIT 860.008.934-0** de acuerdo con el artículo 37 de la ley 222 de 1995 y el decreto 2420 de 2015 y sus modificatorios, incluyendo sus correspondientes notas que forman un todo indivisible con estos.

Los procedimientos de reconocimiento, medición y presentación han sido aplicados uniformemente durante el período contable y reflejan razonablemente Situación Financiera de la entidad al **31 de diciembre del 2024**; así como los Resultados de sus Operaciones, Cambios en el Patrimonio, los correspondientes a sus flujos de Efectivo y, además:

1. Todos los elementos de los estados financieros como: activos, pasivos y patrimonio de la Cooperativa, cumple con los principios generales de clasificación de la sección, y con el criterio de reconocimiento establecido en el anexo (sección 2) del decreto 2420 de 2015.
2. Todos los hechos económicos y transacciones han sido reconocidos, confirmando así la integridad de la información.
3. Los hechos económicos han sido correctamente reconocidos, medidos y revelados dentro de los Estados Financieros y sus respectivas notas, incluyendo sus gravámenes, restricciones a los activos; pasivos reales y contingentes.
4. Las cifras de los estados financieros han sido tomadas finalmente los libros de contabilidad.

Fecha: 21 de marzo de 2025

Cordialmente



BAUDILIO SUAREZ MOJICA  
Representante legal  
CC 6769705



LEYDI YASMIN CABALLERO ANGEL  
Contador T.P.197982-T



COOPERATIVA MULTIATIVA DE MILITARES EN RETIRO LTDA.  
COOMILITAR  
N.I.T. 800.008.934-0  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARADO

Expresado en pesos colombianos  
A DICIEMBRE 31 DE 2024- DIC 2023

**ACTIVO**

ACTIVO CORRIENTE		DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 23	VARIACION	
				\$	%
EFFECTIVOS Y EQUIVALENTES	NOTA 4	1.106.209.977	757.696.497	348.513.480	46,00%
INVERSIONES	NOTA 5	0	0	0	0,00%
CARTERA DE CREDITOS CORTO PLAZO	NOTA 6	1.926.371.362	2.075.236.413	-148.865.051	-7,17%
CUENTAS POR COBRAR	NOTA 7	300.918.672	52.225.863	248.692.809	476,19%
OTROS ACTIVOS			0	0	
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>3.333.500.010,55</b>	<b>2.885.168.773</b>	<b>448.341.237</b>	<b>15,54%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>					
CARTERA DE CREDITOS LARGO PLAZO	NOTA 6	4.494.866.511	4.842.218.298	-347.351.786	-7,17%
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>NOTA 8</b>				
TOTAL TERRENOS		3.721.453.501	3.739.453.501	-18.000.000	-0,48%
EDIFICACIONES		4.343.148.469	4.383.755.761	-40.607.292	-0,93%
MUEBLES Y ENSERES BOGOTA		23.066.218	22.402.878	663.340	2,96%
MUEBLES Y ENSERES SEDE SAN NICOLAS		81.713.678	79.671.768	2.041.910	2,56%
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION		7.348.631	9.930.419	-2.581.788	-26,00%
<b>TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>		<b>8.176.730.497</b>	<b>8.235.214.327</b>	<b>-58.483.830</b>	<b>-0,71%</b>
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>12.671.597.008,60</b>	<b>13.077.432.625</b>	<b>-405.835.616</b>	<b>-3,10%</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>16.005.097.019,00</b>	<b>15.962.591.398</b>	<b>42.505.621</b>	<b>0,27%</b>

Las Notas hacen parte de los estados financieros

  
BAUDIO SUAREZ MOJICA  
REPRESENTANTE LEGAL  
C.C. 6768705

  
LEYDI YASMÍN CABALLERO ANGEL  
Comptadora Pública  
T.P.197982-T

  
MIRTA PATRICIA CASTRO SANCHEZ  
REVISOR FISCAL DELEGADO  
TP No 133951-T  
(Ver dictamen adjunto)  
Revisar Auditores Ltda



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO LTDA.  
COOMILITAR

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARADO  
N.I.T. 860.008.934-0

Expresado en pesos colombianos  
A DICIEMBRE 31 DE 2024- DIC 2023

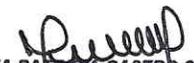
PASIVO

		DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 23	VARIACION	
				\$	%
<b>PASIVO CORRIENTE</b>					
CUENTAS POR PAGAR					
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTROS	NOTA 9	113.332.972	52.053.904	61.279.068	117,72%
REMANENTES POR PAGAR	NOTA 10	51.057.784	57.022.159	-5.964.375	-10,46%
OTROS CUENTAS POR PAGAR	NOTA 10	0	1.410.122	-1.410.122	-100,00%
BENEFICIOS A EMPLEADOS	NOTA 11	1.626.400	14.677.437	-13.051.037	-88,92%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>166.017.156</b>	<b>125.163.622</b>	<b>40.853.534</b>	<b>32,64%</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	NOTA 12				
FONDO DE EDUCACION		3.834.794	0	3.834.794	0,00%
FONDO DE SOLIDARIDAD		4.195.030	9.846.396	-5.651.366	-57,40%
FONDO PROTECCION CARTERA		748.345.101	786.092.293	-37.747.192	-4,80%
<b>TOTAL FONDOS</b>		<b>756.374.925</b>	<b>795.938.689</b>	<b>-46.594.617</b>	<b>-5,85%</b>
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>756.374.925</b>	<b>795.938.689</b>	<b>-39.563.764</b>	<b>-4,97%</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>922.392.081</b>	<b>921.102.311</b>	<b>1.289.770</b>	<b>0,14%</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
APORTES SOCIALES	NOTA 13	1.245.421.432	1.263.367.528	-17.946.096	-1,42%
APORTES MINIMOS NO REDUCIBLES	NOTA 14	260.000.000	232.000.000	28.000.000	12,07%
RESERVA PROTECCION APORTES	NOTA 14	671.803.672	667.968.878	3.834.794	0,57%
RESERVA ESPECIAL	NOTA 14	3.749.313.419	3.749.313.419	0	0,00%
RESERVA DE EXCEDENTES CON NO ASOCIADOS	NOTA 14	960.514.440	959.222.848	1.291.592	0,13%
RESULTADO POR ADOPCION NIIF	NOTA 14	5.825.216.295	5.825.216.295	0	0,00%
RESULTADO AÑO 2024	NOTA 14	51.617.513	25.581.951	26.035.562	101,77%
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	NOTA 14			0	0,00%
OTRO RESULTADO INTEGRAL	NOTA 14	2.318.818.168	2.318.818.168	0	0,00%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>15.062.704.939</b>	<b>15.041.489.087</b>	<b>41.215.852</b>	<b>0,27%</b>
<b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</b>		<b>16.005.097.019,00</b>	<b>15.962.591.398</b>	<b>42.505.621</b>	<b>0,27%</b>

Las Notas hacen parte de los estados financieros

  
BAUDILIO SUÁREZ MOJICA  
REPRESENTANTE LEGAL  
CC. 6769705

  
LEYDI YASMIN CABALLERO ANGEL  
Contadora Pública  
T.P.197982-T

  
MIRTA PATRICIA CASTRO SANCHEZ  
REVISOR FISCAL DELEGADO  
TP No 133951-T  
(Ver dictamen adjunto)  
Revisar Auditores Ltda



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO LTDA.

COOMILITAR  
NIT. 860.008.934-0

ESTADO DE RESULTADOS COMPARADO

A DICIEMBRE 31 DE 2024- DIC 2023

(Expresado en pesos colombianos ) COP

		DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACION ABSOLUTA	%
<b>INGRESOS:</b>					
<b>DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>					
SERVICIO DE CRÉDITO ASOCIADOS	NOTA 15	971.462.816	829.992.221	141.470.595	17,0%
RECUPERACION PROVISION	NOTA 15	173.391.109	124.625.498	48.765.611	39,1%
RECUPERACION CARTERA CASTIGADA	NOTA 15	1.519.860	3.915.739	-2.395.879	-61,2%
RENDIMIENTOS ENTIDADES FINANCIERAS	NOTA 15	66.189.545	-	66.189.545	0,0%
<b>TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>		<b>1.212.563.330</b>	<b>958.533.458</b>	<b>254.029.872</b>	<b>26,5%</b>
<b>GASTOS:</b>					
<b>DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>					
BENEFICIOS A EMPLEADOS	NOTA 16	233.848.022	208.035.726	25.812.296	12,4%
GASTOS GENERALES BOGOTA	NOTA 16	616.918.026	518.934.961	97.983.065	18,9%
GASTOS DETERIORO CARTERA	NOTA 16	241.422.645	175.316.487	66.106.158	37,7%
GASTOS DEPRECIACIÓN	NOTA 16	31.249.824	32.278.824	-1.029.000	-3,2%
<b>TOTAL GASTOS ORDINARIOS</b>		<b>1.123.438.517</b>	<b>934.565.998</b>	<b>188.872.519</b>	<b>20,2%</b>
<b>RESULTADO POR ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>		<b>89.124.814</b>	<b>23.967.460</b>	<b>65.157.354</b>	<b>271,9%</b>
<b>OTRAS ACTIVIDADES NO ORDINARIAS</b>					
<b>INGRESOS NO ORDINARIOS:</b>					
ARRENDAMIENTOS	NOTA 17	181.676.640	152.099.635	29.577.005	19,4%
OTROS INGRESOS	NOTA 18	73.099.349	198.719.355	-125.620.006	-63,2%
<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>		<b>254.775.989</b>	<b>350.818.990</b>	<b>-96.043.001</b>	<b>-27,4%</b>
<b>GASTOS NO ORDINARIOS:</b>					
TOTAL OTROS GASTOS	NOTA 19	254.880.933	311.802.143	-56.921.210	-18,3%
GASTOS DEPRECIACIÓN	NOTA 19	37.402.356	37.402.356	-	0,0%
<b>EXCEDENTE O PERDIDA OTRAS ACTIVIDADES</b>		<b>-37.507.300</b>	<b>1.614.491</b>	<b>-39.121.791</b>	<b>-2423,2%</b>
<b>RESULTADO A DICIEMBRE 2024</b>		<b>51.617.513</b>	<b>25.581.951</b>	<b>26.035.562</b>	<b>101,8%</b>

Las Notas hacen parte de los estados financieros

  
**BAUDILIO SUAREZ MOJICA**  
REPRESENTANTE LEGAL  
CC. 6769705

  
**LEYDI YASMIN CABALLERO ANGEL**  
Contadora Pública  
T.P.197982-T

  
**MIRTA PATRICIA CASTRO SANCHEZ**  
REVISOR FISCAL DELEGADO  
(Ver dictamen adjunto )  
TP No 133951-T  
Revisar Auditores Ltda

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SUBOFICIALES EN RETIRO LTDA.



COOMILITAR

N.I.T. 860.008.934-0

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

(Expresados pesos Colombianos)

Años terminados en diciembre 31 de 2024-2023

	APORTES SOCIALES	RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	RESERVA ESPECIAL	RESERVA EXCEDENTES CON NO ASOCIADOS	AJUSTES POR ADOPCIÓN NIIF Y OTROS RESULTADOS	RESULTADO DEL EJERCICIO	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	TOTAL PATRIMONIO
Saldo diciembre de 2023	1.495.367.528	667.968.879	3.749.313.419	959.222.648	5.825.216.295	25.581.951	2.318.818.168	15.041.489.087
Aumentos:								
Aportes recaudados año 2024	153.651.598							153.651.598
Incremento aportes mínimos no reducibles	28.000.000	3.834.794		1.291.592		51.617.513		5.126.386
Incremento distribución de Excedentes año 2022	-	3.834.794		1.291.592		51.617.513		51.617.513
Excedentes año 2023	181.651.598							236.395.497
Total Incrementos	363.303.196	7.669.588		2.583.184		103.235.026		499.831.994
Disminuciones:								
Devolución aportes por retiro	171.597.694							171.597.694
Traslado 20% a reserva protección de aportes								
Traslado 10% Fondo de Solidaridad								
Traslado 20% y 50% Fondo de Educación								
Traslado resultado año 2023								
Total Disminuciones	171.597.694							171.597.694
Saldo a Diciembre 2024	1.505.421.432	671.803.672	3.749.313.419	960.514.440	5.825.216.295	51.617.513	2.318.818.168	15.082.704.939

Las Notas hacen parte de los Estados financieros

BAUDILIO SUAREZ MOJICA  
 REPRESENTANTE LEGAL  
 C.C. 67.68705

LEYDI YASMIN CABALLERO ANGEL  
 Contadora Pública  
 T.P. 187988-T

MIRTA PATRICK CASTRO SANCHEZ  
 REVISOR FISCAL DELEGADO  
 TP No 133951-T  
 Revisar Auditores Ltda



COOPERTAVIA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO LTDA.  
COOMILITAR  
N.I.T. 860.008.934-0

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

A DICIEMBRE 31 DE 2024-2023

Expresado en pesos colombianos

DETALLE	2.024	2.023
<b>FLUJO DE EFECTIVO GENERADO POR LAS OPERACIONES</b>		
<b>RESULTADO INTEGRAL DEL AÑO</b>	<b>51.617.513,15</b>	<b>25.581.951,00</b>
<b>MÁS O MENOS PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL CAPITAL DE TRABAJO</b>		
DEPRECIACIONES	68.652.180,00	69.681.180,00
DETERIORO DE CARTERA	241.422.645,00	175.316.487,00
RECUPERACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA	- 171.871.249,00	- 128.541.237,00
<b>DISPONIBLE PARA OPERACIÓN</b>	<b>189.821.089,15</b>	<b>142.038.381,00</b>
<b>FLUJO DE CAJA DE OPERACIÓN</b>		
CARTERA DE ASOCIADOS	496.216.837,79	- 881.824.420,78
CUENTAS POR COBRAR	- 248.692.809,00	- 30.259.682,98
OTROS ACTIVOS	-	7.961.462,00
ACREEDORES COMERCIALES	61.279.067,92	20.750.706,00
REMANENTES POR PAGAR	- 5.964.375,00	4.943.199,00
FONDOS SOCIALES	- 39.563.764,04	- 29.444.403,00
BENEFICIOS A EMPLEADOS	- 13.051.037,38	5.246.885,00
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	- 1.410.122,00	1.410.122,00
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	3.834.794,33	-
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	-	-
IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS	-	-
AUMENTO OTROS RESULTADOS	-	-
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	-	-
<b>TOTAL FLUJO DE CAJA DE OPERACIÓN</b>	<b>252.648.592,62</b>	<b>- 901.216.132,76</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
<b>FLUJO DE CAJA DE INVERSIÓN</b>		
INVERSIONES	-	317.287.539,00
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	- 82.262.949,51	- 74.008.449,98
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	-	-
<b>TOTAL FLUJO DE CAJA DE INVERSIÓN</b>	<b>- 82.262.949,51</b>	<b>243.279.089,02</b>
<b>FLUJO DE CAJA DE FINANCIACIÓN</b>		
APORTES SOCIALES	10.053.904,00	65.495.659,00
RESERVAS	3.834.794,33	-
DISTRIBUCION EXCEDENTES 2023	- 25.581.951,00	-
<b>TOTAL FLUJO DE CAJA DE FINANCIACIÓN</b>	<b>- 11.693.252,67</b>	<b>65.495.659,00</b>
<b>AUMENTO O DISMINUCIÓN DEL EFECTIVO</b>	<b>348.513.479,59</b>	<b>- 450.403.003,74</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO INICIAL</b>	<b>757.696.497,00</b>	<b>1.208.099.500,74</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO FINAL</b>	<b>1.106.209.977</b>	<b>757.696.497</b>

Las Notas hacen parte de los estados financieros

  
BAUDILIO SUAREZ MOJICA  
REPRESENTANTE LEGAL  
C.C. 6764583

  
LEYDI YASMIN CABALLERO ANGEL  
Contadora Pública  
T.P.193982-T

  
MIRTA PATRICIA CASTRO RANQUEZ  
REVISOR FISCAL DELEGADO  
TP No 133951-T  
Revisar Auditores Ltda

Bogotá, D.C., Febrero 09 de 2025

Señores

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO LTDA "COOMILITAR LTDA" NIT 860008934-0

NOTAS ESTADOS FINANCIEROS COMPARADO A DICIEMBRE 31 DE 2024- DIC 2023

Valores expresados en pesos colombianos

#### **NOTA 1 - ENTE ECONÓMICO**

**LA COOPERATIVA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO LTDA. "COOMILITAR", NIT: 860.008.934 - 0**, es una entidad de derecho privado, sin ánimo de lucro y de responsabilidad limitada, constituida por voluntad expresa de sus Asociados, con personería jurídica Nro. 406 del 19 de mayo de 1949, reconocida por el Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas, inscrita en la Cámara de Comercio de Bogotá, el día 21 de Enero del año 1.997, mediante registro numero 00001320, del libro I de las entidades sin ánimo de lucro y debe reportar su actividad ante la Superintendencia de la Economía Solidaria.

*El objeto social de la Cooperativa es contribuir a la satisfacción de las necesidades económicas, sociales y culturales de sus asociados y sus familias, basándose en la ayuda mutua entre sus miembros, poniendo a disposición de sus asociados bienes y servicios, tendientes a procurar el desarrollo y bienestar integral de quienes conforman la Cooperativa, con el propósito de mejorar su calidad de vida.*

*La Cooperativa pertenece al régimen tributario especial según el artículo 19-4 del Estatuto Tributario, y debido a esto, le son atribuibles derechos y obligaciones.*

*La Cooperativa actúa con un número de asociados y patrimonio variables e ilimitados; su duración es indefinida, es de carácter cerrado, su ámbito de operación es la República de Colombia y su domicilio principal se encuentra en la ciudad de Bogotá en la Cra. 10 # 19-65 Piso 3 Edificio Camacol*

*La Superintendencia de la Economía Solidaria es el organismo oficial autorizado por el Gobierno Nacional, para ejercer el control legal de COOMILITAR, reportando información financiera y contable en forma trimestral a dicha entidad y cumpliendo con lo establecido en La Ley 454 de 1998, como marco jurídico de las Cooperativas en Colombia y la Ley 79 de 1988.*

*Para dar cumplimiento a lo señalado en la Ley 603 de 2000, respecto a derechos de autor y propiedad intelectual, la Cooperativa utiliza software para el desarrollo de sus actividades, debidamente licenciado de acuerdo con las normas de carácter Nacional.*

#### **NOTA 2 - BASES DE PREPARACION**

*Las políticas de contabilidad y la preparación de los Estados Financieros de la Cooperativa COOMILITAR se han realizado de acuerdo con lo establecido en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por el Decreto 2496 de 2015, a través del cual se estableció que la Superintendencia de la Economía Solidaria definirá las normas técnicas especiales, interpretaciones y guías en materia de contabilidad y de información financiera, en relación con las salvedades previstas para la aplicación del marco técnico normativo, exceptuando a los preparadores de información financiera del Grupo 2 de la aplicación de la NIC 39 y la NIIF 9, en lo referente a la cartera de créditos, su deterioro, clasificación y aportes sociales. La información incorporada respecto de la cartera de créditos y aportes sociales, está preparada bajo principios de la norma local emanada por la Superintendencia de la Economía Solidaria*

#### **NOTA 3 - PRINCIPALES POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES GENERALES**

##### **Direccionamientos sobre Cambios en políticas contables**

*Los cambios en las políticas contables deben ser aplicados retrospectivamente y el ajuste resultante debe ser tratado como una modificación del resultado. La información comparativa debe ser corregida de tal forma que refleje la nueva política como si siempre se hubiese aplicado. Un cambio en un estimado contable deberá ser tratado prospectivamente incluyendo su efecto en el periodo en que ocurra y/o en periodos futuros, si el cambio afecta ambos periodos, el cambio debe presentarse en el estado de resultado en la misma partida que fue usada previamente para reflejar la estimación.*

##### **Criterios de medición**

*Coomiliter realizará la medición de los elementos de los Estados Financieros en los periodos posteriores de manera similar a su reconocimiento inicial*

*Para el reconocimiento de los hechos económicos y preparación de sus Estados Financieros, se tienen en cuenta las siguientes políticas contables:*

##### **Comprensibilidad, relevancia, materialidad, fiabilidad, comparabilidad y oportunidad.**

*La información proporcionada en los Estados Financieros, se presenta de modo que sea comprensible para los Asociados que tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas. Es relevante en las necesidades para la toma de decisiones de los Asociados. La información es material, cuando debido a su cuantía o naturaleza, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información financiera.*

##### **base contable de acumulación ó devengo**

*La Cooperativa elaboró sus Estados Financieros utilizando la base contable de acumulación, causación o devengo; en las que las partidas se reconocieron como activos, patrimonio, ingresos o gastos de acuerdo con las definiciones y criterios de reconocimiento para estas. Es decir, las transacciones económicas se registraron cuando se realizaron y no cuando se recibió o se pagaron las sumas.*

#### **BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

*Los Estados Financieros que presenta la Cooperativa son:*

- 1.Estado de Situación financiera al final del periodo*
- 2.Estado de Resultados Integral del periodo*
- 3.Estado de Cambios en el Patrimonio*
- 4.Estado de Flujos de Efectivo del periodo*
- 5.Notas a los Estados Financieros, que incluyen un resumen de las políticas contables más significativas, las revelaciones y otra información explicativa.*

El periodo contable revelado en estas notas es anual y está comprendido del 01 de enero de 2024 al 31 de diciembre de 2024, comparativo con el año 2023

### **Supuestos contables**

Los Estados Financieros se estructuraron bajo los siguientes supuestos contables:

a. Bases de medición. Para reconocer los elementos de los Estados Financieros, la Cooperativa los midió de acuerdo con las siguientes bases:

#### **Costo Histórico**

Para los activos de Coomilitar el costo histórico será el importe o equivalente al efectivo pagado, o el valor razonable de la contrapartida entregada, para adquirir el activo en el momento de la adquisición. Para los pasivos de la entidad, en el costo histórico se registrará el valor del producto recibido a cambio de incurrir en la deuda o por las cantidades en efectivo y otras partidas equivalentes que se espera pagar para satisfacer la correspondiente deuda, en el curso normal de la operación.

**Periodo contable:** La información financiera que se presenta corresponde a las operaciones efectuadas entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023 y diciembre de 2024

**Unidad monetaria:** Todos los recursos y hechos económicos son reconocidos en términos de la moneda funcional, que para COOMILITAR LTDA es el peso colombiano.

#### **Valor razonable**

Reconocerá el valor razonable como el importe por el cual puede ser intercambiado un activo cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realiza una transacción en condiciones de independencia mutua.

#### **Tributación de la Cooperativa**

La Cooperativa por pertenecer al Régimen de Tributación Especial, tributa sobre sus beneficios netos o excedentes a la tarifa única especial del veinte por ciento (20%). El impuesto será tomado en su totalidad del Fondo Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988. El 20% será destinado para Reserva para Protección de Aportes, EL 20% para fondo de educación, el 10% para fondo de solidaridad, el valor o porcentaje restante de los Excedentes del Ejercicio, lo determina la Asamblea.

Las Cooperativas realizarán el cálculo de este beneficio neto o excedente de acuerdo con la ley y la norma cooperativa vigente. Las reservas legales a las cuales se encuentran obligadas estas entidades no podrán ser registradas como un gasto para la determinación del beneficio neto o excedente.

#### **Instrumentos Financieros**

De acuerdo con lo estipulado por la NIIF 9, se requiere que todos los activos financieros reconocidos que están dentro del alcance de la NIC 39 Instrumentos Financieros Reconocimiento y Medición, sean valorados posteriormente por su costo amortizado o valor razonable. De acuerdo con el modelo de negocio de COOMILITAR LTDA, el objetivo de los instrumentos financieros activos o pasivos de deuda, es tener los flujos de efectivo contractuales, que sean únicamente los pagos de principal e intereses sobre el capital pendiente.

#### **Efectivo y Equivalentes del Efectivo**

Efectivo: el efectivo comprende la caja general y la caja menor, así como las cuentas corrientes y de ahorro en moneda nacional. Los equivalentes de efectivo son inversiones a corto plazo (no mayores a 90 días), de gran liquidez, fácilmente convertibles en importes determinados en efectivo, que tienen un riesgo poco significativo de cambio en su valor y en general se tienen para cubrir compromisos de pago a corto plazo.

Las cooperativas registran el efectivo utilizable en pesos colombianos.

Durante este año se maneja una caja general de \$3.000.000.00 la cual al cierre de año se consignó. Y se procedió a abrir nuevamente el fondo en el año siguiente. Al cierre no se registra saldo de dineros en caja reportados por el área de tesorería de COOMILITAR.

#### **Inversiones**

Inversiones en instrumentos de deuda, instrumentos de patrimonio y demás derechos de contenido económico. Se encuentran clasificadas a valor razonable con cambio en resultados, a costo amortizado

#### **Política de inversiones**

La política contable será aplicada a los activos financieros que la cooperativa reconozca como inversiones, conforme la normatividad, de la NIIF PYMES, el plazo para ser catalogada como inversión, presenta la característica que la inversión supere los 3 meses.

COOMILITAR LTDA, establecero entre otras las siguientes inversiones:

- 1-Inversiones en instrumentos del patrimonio las cuales corresponde an entidades de economia solidaria
- 2-Inversiones en totulos participativos con una rentabilidad fija

### **Cartera de créditos**

El objetivo de la presente política es definir para COOMILITAR, las bases y los criterios para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de la Cartera de Crédito que maneja la Cooperativa, con base en las directrices de la Circular Básica Contable y Financiera y la Circular Externa 003 de 2013; la Política Contable será la base para que la Cooperativa elabore los Estados Financieros Bajo NIIF para las Pymes.

### **Alcance**

La Política Contable será aplicada a la Cartera de Créditos, conforme la Circular Básica Contable y Financiera, según la aplicabilidad por parte de la Cooperativa.

Para COOMILITAR se entienden como créditos de consumo las operaciones activas de crédito otorgadas a personas naturales 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.

Para la cartera de créditos comerciales, COOMILITAR deberá clasificarla, a su vez, según la naturaleza de las garantías que las amparan (garantía admisible y otras garantías), acogiéndose a lo dispuesto sobre el particular en el Decreto 2360 de 1993 y las normas que lo adicionen, modifiquen o sustituyan.

Para efectos del Deterioro, COOMILITAR calificará los créditos en las siguientes categorías:

CATEGORÍA	CONSUMO
A	0-30 días
B	31-60 días
C	61-90 días
D	91-180 días
E	> 180 días

**Deterioro general cartera** : COOMILITAR deberá constituir como mínimo un deterioro general del uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera de créditos bruta. La decisión de constituir una provisión general superior al mínimo exigido corresponderá a una política adoptada por el Consejo de Administración.

Si a juicio de la Superintendencia de la Economía Solidaria se presentan situaciones que adviertan riesgos en el manejo de la cartera o se evidencie un potencial deterioro del indicador de la cartera vencida, se podrá solicitar un deterioro general superior.

**Deterioro individual cartera** Sin perjuicio del deterioro general a que se refiere el numeral anterior, COOMILITAR deberá mantener en todo tiempo un deterioro individual para la protección de sus créditos, mínimo en los porcentajes que se relacionan en la tabla que se presenta a continuación. La decisión de constituir una provisión individual superior al mínimo exigido corresponderá a una política adoptada por el Consejo de Administración.

### **Propiedad planta y equipo**

El objetivo de la presente política es definir para COOMILITAR, cada uno de los criterios para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de los Activos no corrientes, o de la cuenta de activos que se contemplen de largo plazo en la Cooperativa.

La política contable ha sido creada con activos a largo plazo con que cuenta COOMILITAR en el último corte de sus estados financieros.

La política contable definirá cómo será el reconocimiento, medición y revelación de los activos de largo plazo, ésta será actualizada en caso de que existan nuevos activos.

Los activos de largo plazo que contempla COOMILITAR en la actualidad son:

a) propiedades, planta y equipo.

**Reconocimiento:** COOMILITAR reconocerá los activos no corrientes (a largo plazo) en su estado de situación financiera referente a lo expuesto en la NIIF PYMES. Los activos de largo plazo tratan tema de reconocimiento inicial y posterior de la siguiente manera:

### **Propiedades planta y equipo**

COOMILITAR reconocerá como propiedades, planta y equipo los activos que cumplan con las siguientes condiciones:

- Es probable que COOMILITAR obtenga beneficios económicos futuros asociados con la partida.
- El costo de la partida pueda medirse con fiabilidad (La información es fiable cuando es completa, neutral y libre de error).
- Se mantengan para su uso en la prestación de los servicios, o con propósitos administrativos.
- Activos tangibles.

La siguiente será la clasificación de vida útil para los elementos de propiedad, planta y equipo.

ACTIVO	METODO DEPRECIACION	VIDA UTIL	VALOR RESIDUAL
Construcciones y edificaciones	Linea Recta	20 años	N/A
Equipo de oficina	Linea Recta	5 años	N/A
Equipo de computo	Linea Recta	2 años	N/A

## **Nota 4. Efectivo y Equivalentes del Efectivo**

Efectivo y equivalentes al efectivo corresponde a los elementos del Estado de Situación Financiera clasificados en la porción corriente. Coomilitar, registra los siguientes valores al cierre del ejercicio contable comparados con la vigencia anterior

**Caja.** Al cierre del periodo fiscal 2023, no existe saldos de caja mayor ni caja menor ya que al cierre del año se consignó en cuentas bancarias el efectivo que se tenía en la caja menor.

El detalle de los Depósitos en Bancos es el siguiente

BANCOS	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACION
BANCO DAVIVIENDA AHORROS 6361	185.434.164	165.163.905	20.270.259
BANCO BOGOTA (AHORROS) 2266	11.226.338	96.536.374	(85.310.036)
CUENTA DE AHORROS DAVIVIENDA 9589	31	3.786.593	(3.786.562)
<b>TOTAL BANCOS</b>	<b>196.660.533</b>	<b>265.486.872</b>	<b>(68.826.339)</b>

En Coomilitar Ltda, no existe limitación, restricción, ó embargo sobre los recursos efectivos de la entidad, por lo que su disponibilidad es inmediata

En consideración a la partidas conciliatoria revelada en estados financieros de junio del año 2023, por la contadora Noraldy parada, quien era la contadora para la fecha indicada, correspondiente a la cuenta de ahorros No. 035512268 del Banco de Bogotá, por un valor de (-\$39.153.616), se procedió a su revisión, tomando como referencia auditorías realizadas en períodos anteriores, donde se identificó que correspondía a diferencias no justificadas, ya que dicha partida correspondía a la diferencia entre el saldo contable de diciembre de 2022 y el saldo reflejado en el extracto bancario obtenido a través del portal web de la entidad financiera. Dado el tiempo transcurrido y con el aval de la administración en reunión del 23 de enero de 2025, se tomó la decisión de reconocer dicho valor como un gasto No operacional, no deducible.

Asimismo, respecto a las partidas correspondientes al primer trimestre de 2023, relacionadas con consignaciones no registradas en contabilidad por un valor de \$16.785.045, y considerando a la antigüedad de dichas partidas, se determinó, con la aprobación de la administración, su reconocimiento contable en la cuenta de ingresos no ordinarios (Recuperaciones). Esto, dado que los valores fueron efectivamente depositados en la entidad bancaria, pero no se contaba

**Fondo fiduciario :** Al cierre del mes de DICIEMBRE 2024 se cuenta con una cuenta de ahorro a la vista con el Fondo de inversion colectiva Superior cuyo encargo fiduciario es el No 0677457400140066

CDTs	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACION
DAVIVIENDA ENCARGO FUDUCIARIO 140066	909.549.444	492.209.625	417.339.819
<b>TOTAL ENCARGO FIDUCIARIO A CORTO PLAZO</b>	<b>909.549.444</b>	<b>492.209.625</b>	<b>417.339.819</b>
<b>TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES</b>	<b>1.106.209.977</b>	<b>757.696.497</b>	<b>348.513.480</b>

A continuación se refleja el movimiento del encargo fiduciario No 0607457400140066 desde su apertura en el año 2023 hasta el cierre del año 2024:

MOVIMIENTO ENCARGO FIDUCIARIO CUENTA 140066						
MES	SALDO INICIAL	ENTRADAS	SALIDAS	RETEFUENTE	RENDIMIENTOS	SALDO FINAL
JULIO	307.557.888				1.700.507	309.258.395
AGOSTO	309.258.395		200.000.000	177.330	2.262.759	111.343.824
SEPTIEMBRE	111.343.824	317.287.539	-	-	811.383	429.442.746
OCTUBRE	429.442.746				4.171.927	433.614.673
NOVIEMBRE	433.614.673		150.000.000	489.357	5.257.985	288.383.301
DICIEMBRE	288.383.301	200.000.000			3.826.324	492.209.625
ENERO 2024	492.209.625	-			4.554.254	496.763.879
FEBRERO 2024	496.763.879	-			4.184.701	500.948.580
MARZO 2024	500.948.580	-			4.460.864	505.409.444
ABRIL 2024	505.409.444	100.000.000			2.809.965	608.219.409
MAYO 2024	608.219.409	155.565.603			5.870.112	769.655.124
JUNIO 2024	769.655.124	225.102.084			5.937.848	1.000.695.056
JULIO 2024	1.000.695.056	-	100.000.000	1.672.671	8.433.923	907.456.308
AGOSTO 2024	907.456.308	-	-	-	8.185.013	915.641.321
SEPTIEMBRE 2024	915.641.321	-	-	-	6.570.474	922.211.795
OCTUBRE	922.211.795	-	126.639.474	914.719	4.917.239	799.574.841
NOVIEMBRE	799.574.841	0			5.630.712	805.205.553
DICIEMBRE	805.205.553	100.000.000			4.343.851	909.549.444
<b>TOTALES</b>		<b>1.097.955.226</b>	<b>576.639.474</b>	<b>3.254.077</b>	<b>83.929.881</b>	

Los saldos del efectivo y equivalentes al efectivo fueron certificados al cierre de Diciembre por las entidades correspondientes

## Nota 5. Inversiones

Inversiones mayores a 90 días	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACION
CDT BANCO DAVIVIENDA	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Para el cierre diciembre 2024, no se contaba con saldos en CDT ya que el ultimo CDT, con banco Davivenda fue redimido en Diciembre 2023

## Nota 6. Cartera

MES	DICIEMBRE 2024
Diciembre 2022	6.067.493.562
Enero 2023	5.974.544.580
Febrero 2023	6.190.751.617
Marzo 2023	6.373.477.585
Abril 2023	6.325.945.061
Mayo 2023	6.430.621.045
Junio 2023	6.502.575.712
Julio 2023	6.406.719.186
Agosto 2023	6.832.941.138
Septiembre 2023	6.807.224.741
Octubre 2023	6.995.349.153
Noviembre 2023	7.031.723.649
Diciembre 2023	1.458.029.841
enero 2024	6.724.039.241
febrero 2024	6.671.601.801
Marzo 2024	6.651.016.326
Abril 2024	6.780.240.552
Mayo 2024	6.677.300.357
JUNIO 2024	6.672.951.954
JULIO 2024	6.645.563.945
AGOSTO 2024	6.679.969.825
SEPTIEMBRE 2024	6.651.807.668
OCTUBRE 2024	1.171.248.223
NOVIEMBRE 2024	6.608.101.712
<b>DICIEMBRE 2024</b>	<b>6.421.237.873</b>

CARTERA	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACION
<b>SALDOS CARTERA</b>	<b>6.421.237.873</b>	<b>6.917.454.711</b>	<b>(496.216.838)</b>

### CLASIFICACION DE CARTERA POR EDADES DE RIESGO

CARTERA	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACION
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	6.123.660.627	6.287.465.637	(163.805.010)
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	203.418.045	513.608.202	(310.190.157)
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	94.541.217	62.709.511	31.831.706
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	70.692.771	49.258.014	21.434.757
CATEGORIA E RIESGO INCOBRABILIDAD	22.193.235	57.740.324	(35.547.089)
<b>TOTAL CARTERA SIN DETERIORO</b>	<b>6.514.505.895</b>	<b>6.970.781.688</b>	<b>(456.275.793)</b>
INTERESES DE CARTERA EN MORA	11.259.270	5.523.738	5.735.532
<b>Menos:</b>			
Deterioro de cartera individual	(49.589.607)	(38.162.452)	(11.427.155)
Deterioro intereses cartera	(702.976)	(351.413)	(351.563)
Deterioro general de cartera	(65.415.218)	(69.559.575)	4.144.357
Créditos a empleados	27.016.438	54.906.744	(27.890.306)
Int créditos empleados	279.646	239.669	39.977
Deterioro créditos empleados	(15.835.929)	(5.686.879)	(10.149.050)
Deterioro intereses cred. Emp	(279.646)	(236.809)	(42.837)
<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>6.421.237.873</b>	<b>6.917.454.711</b>	<b>(496.216.838)</b>

Al cierre del año 2024, se encuentra conciliado el modulo de cartera vs el modulo de contabilidad. Durante la vigencia 2023 se contrato un proceso de depuracion de cartera que dio lugar a la contabilizacion de ajustes de creditos para lograr una adecuado aseguramiento de la informacion de la cartera, durante el año 2024 se llevaron a cabo ultimos ajustes de cartera, solicitados por el area de cartera y el area de gerencia para atender reclamaciones de asociados, dichos ajustes fueron revisados y ejecutados por el area contable.

TOTAL CARTERA MOROSA	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACION
	390.845.268	683.316.051	(292.470.783)

**PORFA INDICRA QUE ES CARTERA MORA DE CONSUMO**

## Nota 7. CUENTAS POR COBRAR

CUENTAS POR COBRAR	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACION
Anticipo de contratos	2.642.808	7.149.888	(4.507.080)
Arriendos	-	2.874.001	(2.874.001)
Activos por Impuestos	2.683.234	5.603.950	(2.920.716)
Deudores Patronales	276.966.359	1	276.966.358
Otras cuentas por cobrar (Extrabajadoras)	19.322.778	-	19.322.778
Deterioro de otras cuentas por cobrar (Extrabajadoras)	(19.322.778)		(19.322.778)
Otras cuentas por cobrar Aseguradora y revision cartera	31.482.578	36.598.023	(5.115.445)
Deterioro de otras cuentas por cobrar (Ex asociados)	(12.856.307)		
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>300.918.672</b>	<b>52.225.863</b>	<b>248.692.809</b>

Los saldos de cuentas por cobrar a extrabajadoras, por un valor de \$19.322.778, corresponden a obligaciones de personal que ya ha sido retirado y que se encontraba en la categoría (E). se aprueba la reclasificación de la cuenta (14) a la cuenta (16) mediante reunion de consejo de administración , dichas cuentas fueron reclasificadas, estableciendo acuerdos de pago con las extrabajadoras.

Los saldos de cuentas por cobrar a Ex asociados, por valor de 12,856,307 corresponde a cartera con retirados, con acuerdo de pago y retirados con dificultad de establecer contacto. se aprueba reclasificación de la cuenta (14) a la cuenta (16) mediante reunion de consejo de administración.

Asimismo, se procedió a reconocer el deterioro del 100% de estos saldos, considerando la calificación de cartera vigente al momento de la reclasificación.

**Propiedad planta y equipo.** Representa los muebles e inmuebles que tiene la Cooperativa para su uso en el desarrollo de su actividad.

## Nota 8 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACION
<b>TERRENOS</b>			
Casa calle 44 No. 67 A 40	916.860.000	916.860.000	-
Casa calle 44 No. 67 A 54	923.150.000	923.150.000	-
Bodega calle 25 No. 13 -88	489.523.501	489.523.501	-
Seide Social San Nicolas	1.391.920.000	1.409.920.000	(18.000.000)
<b>TOTAL TERRENOS</b>	<b>3.721.453.501</b>	<b>3.739.453.501</b>	<b>(18.000.000)</b>
<b>EDIFICACIONES</b>			
Edificio Camacol (Oficinas)	2.422.385.000	2.422.385.000	-
Casa calle 44 No. 67 A 40	663.680.000	663.680.000	-
Casa calle 44 No. 67 A 54	613.701.000	613.701.000	-
Bodega calle 25 No. 13 - 88	278.764.555	278.764.555	-
Seide Social San Nicolas	871.680.000	853.680.000	18.000.000
Menos Depreciaciones	-	-	-
<b>SEDE EDIFICIO CAMACOL</b>	<b>(280.555.596)</b>	<b>(254.423.220)</b>	<b>(26.132.376)</b>
CASA CALLE 44 No. 67 A 40	(57.913.261)	(50.251.921)	(7.661.340)
CASA CALLE 44 No. 67 A 54	(57.913.261)	(50.251.921)	(7.661.340)
BODEGA CALLE 25 No. 13 - 88	(29.627.808)	(25.205.566)	(4.422.240)
EDIFICIO SEDE SAN NICOLAS	(81.052.160)	(68.322.164)	(12.729.996)
<b>TOTAL EDIFICACIONES</b>	<b>4.343.148.469,00</b>	<b>4.383.755.761</b>	<b>(40.607.292)</b>
<b>MUEBLES Y EQUIPOS BOGOTA</b>			
Muebles, Enseres y Equipos	52.974.031	52.974.031	0
Equipo Oficina Bogotá	74.335.143	71.136.143	3.199.000
Depreciación acumulada	(104.242.956)	(101.707.296)	(2.535.660)
<b>TOTAL MUEBLES Y EQUIPOS BOGOTA</b>	<b>23.066.218,00</b>	<b>22.402.878</b>	<b>663.340</b>
<b>MUEBLES Y EQUIPOS SEDE SOCIAL</b>			
Muebles San Nicolás	78.198.914	78.198.914	(0)
Equipos San Nicolás	136.776.683	129.807.333	6.969.350
Depreciación acumulada	(133.261.919)	(128.334.479)	(4.927.440)
<b>TOTAL MUEBLES Y EQUIPOS SEDE SOCIAL</b>	<b>81.713.678,00</b>	<b>79.671.768</b>	<b>2.041.910</b>
<b>EQUIPOS DE COMPUTO</b>			
Equipo de Computo	51.897.719	51.897.719	0
Depreciación Equipo de Computo	(18.594.253)	(18.594.253)	-
Depreciación Equipo de Computo	(25.954.835)	(23.373.047)	(2.581.788)
<b>TOTAL EQUIPOS DE COMPUTO</b>	<b>7.348.631,35</b>	<b>9.930.419,00</b>	<b>(2.581.788)</b>
<b>TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>8.176.730.497</b>	<b>8.235.214.327</b>	<b>(58.483.830)</b>

al cierre del año 2024, se encuentra pendiente realizar conteo físico de los activos para dar de baja los totalmente depreciados y ajustar el valor de la depreciación si es necesario. De igual manera se encuentra pendiente actualizar saldos de activos frente a los avalúos realizados en la vigencia 2024. Se encuentra pendiente parametrizar el modulo de activos fijos en el software contable.

<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>16.005.097.019</b>	<b>15.962.591.398</b>	<b>42.505.621</b>
---------------------	-----------------------	-----------------------	-------------------

No existe saldo en la cuenta de cargos diferidos

## PASIVO

Costos y gastos por pagar. El siguiente es el detalle

### Nota 9 CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTROS

COSTOS Y GASTOS	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACION
Honorarios por Pagar	-	647.678	(647.678)
Otros Gastos por pagar	11.907.170	685.551	11.221.619
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS</b>	<b>11.907.170</b>	<b>1.333.229</b>	<b>10.573.941</b>

#### Retenciones de impuestos

RETENCION EN LA FUENTE	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACION
Retención en la Fuente	1.255.000	4.051.000	(2.796.000)
Retención IVA	-	-	-
Retención Ica	641.000	1.800.000	(1.159.000)
<b>TOTAL RETENCION EN LA FUENTE</b>	<b>1.896.000</b>	<b>5.851.000</b>	<b>(3.955.000)</b>

La retención en la Fuente y el reteica se encuentran debidamente conciliados al cierre de la vigencia 2024

IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE	VARIACION
Impuesto de Renta	39.443.185	17.500.000	21.943.185
Iva por pagar	12.682.964	10.805.000	1.877.964
Ica por pagar	18.223.767	12.647.723	5.576.044
<b>TOTAL GRAVAMENES Y TASAS</b>	<b>70.349.916</b>	<b>40.952.723</b>	<b>29.397.193</b>

**Retenciones y Aportes de Nómina.** Corresponde al valor a pagar de aportes a las entidades de salud, pensión y parafiscales, dichas cuentas fueron conciliadas en su totalidad, en aras de garantizar el debido cruce de información ante las entidades fiscalizadoras. El valor de este pasivo corresponde a los valores pagados en diciembre de 2024.

RETENCION Y APORTE NOMINA	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACION
Aportes Salud	609.912	487.000	122.912
Aportes Pensión	1.420.502	1.328.000	92.502
Aportes Riesgos profesionales	78.280	63.900	14.380
Aportes Parafiscales	418.235	486.900	(68.665)
<b>TOTAL RETENCIONES NOMINA</b>	<b>2.526.929</b>	<b>2.365.800</b>	<b>161.129</b>

**Consignaciones por confirmar.** Este rubro se debe revisar ya que guarda relación con los saldos de banco en los que se detectó por parte del área contable y otras áreas de la cooperativa, diferencias en extractos y registros contables.

CONSIGNACIONES POR CONFIRMAR	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACION
Consignaciones	-	339.008	(339.008)
Consignaciones Bco Bgtá, Auditoría	-	-	-
Consignaciones Davivienda Auditoría	796.965	-	796.965
<b>TOTAL POR CONFIRMAR</b>	<b>796.965</b>	<b>339.008</b>	<b>457.957</b>

OTROS PASIVOS	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACION
SEGURO DE VIDA DEUDORES	25.855.992	-	25.855.992
OTROS INGRESOS RECIBIDOS	-	1.212.144	(1.212.144)
<b>TOTAL ANTICIPO ARRIENDOS</b>	<b>25.855.992</b>	<b>1.212.144</b>	<b>24.643.848</b>

Saldo de seguro deudores, corresponde a la provision de seguro que generan las lineas de credito actuales

#### NOTA 10. REMANENTES POR PAGAR ASOCIADOS

Remanentes por pagar. Esta cuenta, se registra los valores por pagar a asociados o exasociados.

NOMBRE	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE	VARIACION
ASOCIADOS RETIRADOS	5.344.186	6.081.208	(737.022)
ASOCIADOS FALLECIDOS	-	26.079.961	(26.079.961)
CUOTAS POR DEVOLVER Y OTROS	-	24.860.990	(24.860.990)
PRESTAMOS POR GIRAR A ASOCIADOS	-	-	-
ACREEDORES ASOCIADOS	-	-	-
DEVOLUCIONES DE CTAS A ASOCIADOS	45.713.598	-	45.713.598
CANCELACION CUOTAS PRESTAMO ASOCIADOS	-	-	-
CAUSACION CUENTAS POR PAGAR ASOCIADOS	-	-	-
CUENTAS POR PAGAR ASOCIADOS	-	-	-
CHEQUES NO COBRADOS POR ASOCIADOS	-	-	-
<b>TOTAL REMANENTES POR PAGAR</b>	<b>51.057.784</b>	<b>57.022.159</b>	<b>(5.964.375)</b>

VALORES POR REINTEGRAR	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE	VARIACION
OTROS VALORES POR REINTEGRAR	-	1.410.122	(1.410.122)
<b>TOTAL VALORES POR REINTEGRAR</b>	<b>-</b>	<b>1.410.122</b>	<b>(1.410.122)</b>

El saldo de remanentes por pagar refleja los valores pendientes por devolver a los asociados o, en caso de fallecimiento, a sus beneficiarios. Asimismo, incluye los saldos de asociados retirados, las cuotas descontadas por CREMIL que también fueron pagadas directamente por los asociados, y los valores a devolver derivados del otorgamiento de nuevos créditos que absorbieron saldos de créditos anteriores.

Estas fueron susceptibles de auditoría en periodos anteriores y de acuerdo con la revisión dicha auditoría reportó hallazgos de transacciones irregulares en dichas cuentas y movimientos inusuales por giros a terceros externos a la entidad sin relación con la dinámica de la cuenta. Como parte del plan de mejora, la cuenta "Remanentes por pagar" fue objeto de un proceso de depuración y conciliación, logrando revisar y conciliar el 100% de sus registros. Como resultado, al cierre del año 2024, estas cuentas se encuentran completamente conciliadas. Adicionalmente, tras el análisis de la depuración realizada, se reclasificaron saldos de terceros a la cuenta de recuperaciones, conforme a lo establecido en el Artículo 36, párrafo único, de los estatutos vigentes de la cooperativa.

#### NOTA 11. BENEFICIOS A EMPLEADOS

**Beneficios a empleados.** Son las obligaciones por cesantías e intereses de cesantías, primas y vacaciones para pago en el año 2024

BENEFICIOS A EMPLEADOS	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACION
Salarios	-	-	-
Cesantías	1.268.928	11.312.584	(10.043.656)
Intereses de Cesantías	149.019	1.275.121	(1.126.102)
Primas	-	-	-
Vacaciones	208.453	2.089.732	(1.881.279)
<b>TOTAL BENEFICIOS</b>	<b>1.626.400</b>	<b>14.677.437</b>	<b>(13.051.037)</b>

Todos los beneficios a corto plazo son reconocidos por su valor nominal y se ajustan mensualmente de acuerdo a los empleados que hayan prestado sus servicios durante el periodo contable.

Al 31 de diciembre, Comilitar contaba con 6 trabajadores del area administrativa con contrato laboral; 1 de ellos con contrato a termino indefinido y 5 trabajadores con contrato a termino fijo a un año.

#### NOTA 12, FONDOS SOCIALES

FONDO DE SOLIDARIDAD. Pasa con un acumulado a diciembre el saldo del Fondo es de 4195030

FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACION
FONDO EDUCACION	3.834.794		3.834.794
<b>TOTAL FONDO SOCIAL DE EDUCACION</b>	<b>3.834.794</b>	<b>-</b>	<b>3.834.794</b>

FONDO SOLIDARIDAD DIST EXC	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACION
FONDO SOLIDARIDAD	-		-
<b>TOTAL FONDO SOCIAL DE EDUCACION</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

FONDO MUTUAL SOCIAL	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACION
Recaudo de Asociados	53.248.000	590.608.375	(537.360.375)
TRASLADO ACREEDORES		-	-
BONOS DESPEDIDA DE AÑO		-	-
100% CUOTA INGRESO NUEVOS ASOCIADOS	390.000	7.786.000	(7.396.000)
SALDO PERIODO ANTERIOR ANTERIOR	38.631.340	-	38.631.340
PASEO INTEGRACION TOCAIMA		7.803.677	(7.803.677)
CAMPEONATO TEJO		1.750.000	(1.750.000)
BINGO DE INTEGRACION		6.763.100	(6.763.100)
PROYECTO NAVIDEÑO	-	4.440.000	(4.440.000)
FONDO DE SOLIDARIDAD			0
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>92.269.340</b>	<b>619.151.152</b>	<b>(526.881.812)</b>

Menos: Auxilios Pagados	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACION
FONDO SOLIDARIDAD	-	72.605	(72.605)
INCAPACIDAD PERMANENTE	3.640.000	17.864.000	(14.224.000)
AUXILIOS FALLECIMIENTO	2.600.000	42.606.128	(40.006.128)
AUXILIO POR INCAPACIDAD	5.590.000	48.056.000	(42.466.000)
AUXILIO ODONTOLOGIA	5.720.000	32.624.000	(26.904.000)
BONO DE FIDELIDAD	5.200.000	68.494.000	(63.294.000)
EDUCACION (PRIMARIA-BACHILLER)	22.824.310	51.300.000	(28.475.690)
EDUCACION (UNIVERSIDAD)	35.750.000	72.380.000	(36.630.000)
EDUCACION (GRADO UNIVERSIRARIO)	1.950.000	33.980.000	(32.030.000)
GRADO TECNOLOGIAS		1.000.000	(1.000.000)
OPTOMETRIA	4.420.000	6.264.000	(1.844.000)
ENVIO DE CORONAS Y OTROS		1.980.600	(1.980.600)
AUXILIO CALAMIDAD DOMETICA		-	-
BONOS DESPEDIDA AÑO	380.000	-	380.000
RECREACION Y DEPORTE		35.420.558	(35.420.558)
SALIDA INTEGRACION CHOACHI		-	-
RECREACION Y DEPORTES		1.750.000	(1.750.000)
CURSO MICROEMPRESARIAL NAVIDEÑO	-	22.281.093	(22.281.093)
REUNION INTEGRACION ASOCIADOS		96.580.547	(96.580.547)
BENEFICIO SOCIAL ASOCIADOS		26.160.000	(26.160.000)
INTEGRACION CUMPLEAÑOS ASOCIADOS		44.473.000	(44.473.000)
BIINGO DE INTEGRACION		6.018.225	(6.018.225)
<b>TOTAL PAGADO</b>	<b>88.074.310</b>	<b>609.304.756</b>	<b>(521.230.446)</b>
<b>SALDO FONDO SOLIDARIDAD</b>	<b>4.195.030</b>	<b>9.846.396</b>	<b>(5.651.366)</b>

Fondo protección cartera. Cuya finalidad es garantizar el pago de los saldos de las deudas a cargo de los asociados al momento de su fallecimiento Pasa con un saldo neto acumulado de 748.345.100 al 31 de diciembre de 2024

PROTECCION CARTERA	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACION
Proteccion cartera	926.206.968	860.399.642	65.807.326
Afiliación de Asociados	-	-	-
Seguro	(151.046.221)	(55.827.121)	(95.219.100)
Cartera Asociados Fallecidos.	(26.815.646)	(18.480.228)	(8.335.418)
<b>TOTAL PROTECCION CARTERA</b>	<b>748.345.101</b>	<b>786.092.293</b>	<b>(37.747.192)</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>922.392.081</b>	<b>921.102.311</b>	<b>1.289.770</b>

A la fecha se encuentran 3 créditos con afectación del fondo de protección de cartera, dichos créditos se terminan de acuerdo a su plan de pagos en el año 2025, y posteriormente se procederá al desmonte de este fondo de acuerdo a la decisión de la asamblea.

## PATRIMONIO

**Aportes Sociales.** Pasa con un saldo de \$1,239,436,989 y \$260,000,000 para un total de \$1,499,436,989 (Aportes mínimo no reducible) El aporte mínimo no reducible corresponde a la suma de 200 smmlv de acuerdo a los estatutos de la cooperativa, que para el año 2024 corresponde a la suma de \$260,000,000

### NOTA 13. APORTES SOCIALES

APORTES SOCIALES	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACION
Aportes Sociales	1.245.421.432	1.263.367.528	(17.946.096)
Aportes mínimos NO reducibles	260.000.000	232.000.000	28.000.000
<b>TOTAL APORTES</b>	<b>1.505.421.432</b>	<b>1.495.367.528</b>	<b>10.053.904</b>

**Reservas.** dentro de las principales cuentas del patrimonio de la Cooperativa están las reservas, compuesta por Reserva de protección de aportes que se alimenta con el 20% de la distribución de excedentes (Artículo 54 ley 79 de 1988) aprobados en Asamblea. RESERVA ESPECIAL (Artículo 10, ley 79 de 1988) creada por el excedente generado en la venta del lote calle 106 por valor de \$3,749,313,419 y en reserva por excedentes generados por ingresos con no asociados ( Arriendos y litigios lote Lafayette) Todo lo anterior en años anteriores.

### NOTA 14. RESERVAS

	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACION
Reserva Protección Aportes	671.803.672	667.968.878	3.834.794
Reserva Especial	3.749.313.419	3.749.313.419	(0)
Reserva Especial Excedentes con NO asociados	960.514.440	959.222.848	1.291.592
Resultado por Adopción NIIF	5.825.216.295	5.825.216.295	(0)
<b>EXCEDENTE O PERDIDA</b>	<b>51.617.513</b>	<b>25.581.952</b>	<b>26.035.561</b>
<b>EXCEDENTE EJERCICIO ANTERIOR</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Otro resultado integral (Valorizaciones inmuebles)	2.318.818.168	2.318.818.168	-
<b>TOTAL RESERVAS Y OTROS</b>	<b>13.577.283.507</b>	<b>13.546.121.560</b>	<b>31.161.947</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>15.082.704.939</b>	<b>15.041.489.088</b>	<b>41.215.851</b>
<b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</b>	<b>16.005.097.019</b>	<b>15.962.591.399</b>	<b>42.505.620</b>

## CUENTAS DE RESULTADO

### INGRESOS

#### POR ACTIVIDADES ORDINARIAS

La actividad ordinaria de la Cooperativa para la generación de ingresos, por aplicación de su actividad principal, es la prestación de servicios de crédito a los Asociados.

El total del ingreso por actividades ordinarias acumulado a Diciembre de 2024 intereses sobre cartera y recuperaciones; se desglosa así:

#### NOTA 15. INGRESOS ORDINARIOS

INTERESES CARTERA	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACION
Intereses	971.462.816	829.992.221	141.470.595
<b>TOTAL INTERESES CARTERA</b>	<b>971.462.816</b>	<b>829.992.221</b>	<b>141.470.595</b>

Al cierre del año 2024, los saldos de recuperación de deterioro ascienden a \$174.910.969. Estos valores se originaron a partir de ajustes contables realizados de manera artificiosa durante el año 2023, sin que se evidenciara una afectación en el flujo de efectivo. Lo anterior fue identificado en la auditoría llevada a cabo a finales de 2023.

Dentro del análisis de esta cuenta, se determinó que el aumento significativo se produjo en enero de 2024. Asimismo, durante la vigencia de 2024, se realizaron ajustes con el aval del área de cartera y la gerencia. Para el mes de julio 2024, se evidencia un aumento significativo en el rubro de recuperaciones de deterioro, teniendo en cuenta las reclasificaciones realizadas a la cuenta 16. ver nota (7)

RECUPERACION PROVISION	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACION
Recuperación de deterioro	173.391.109	124.625.498	48.765.611
Recuperación cartera castigada	1.519.860	3.915.739	(2.395.879)
<b>TOTAL RECUPERACIONES</b>	<b>174.910.969</b>	<b>128.541.237</b>	<b>46.369.732</b>

RENDIMIENTOS ENTIDADES FINANCIERAS	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACION
FIDUCIARA DAVIVIENDA	65.899.094	-	65.899.094
BANCO DAVIVIENDA	218.187	-	218.187
BANCO BOGOTA	72.264	-	72.264
<b>TOTAL RENDIMIENTOS</b>	<b>66.189.545</b>	<b>-</b>	<b>66.189.545</b>

<b>TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	<b>1.212.563.330</b>	<b>958.533.458</b>	<b>254.029.872</b>
---	----------------------	--------------------	--------------------

Ingresos por Servicio de crédito. Registra un ingreso acumulado por intereses de credito de 971,462,816 ,09 a diciembre de 2024

**GASTOS  
POR ACTIVIDADES ORDINARIAS**

**NOTA 16. GASTOS ACTIVIDADES ORDINARIAS**

Se detalla el gasto de personal

GASTOS DE PERSONAL	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACION
SUELDOS	158.347.473	132.505.499	25.841.974
INCAPACIDADES	-	181.244	(181.244)
AUXILIO DE TRANSPORTE	7.602.487	5.835.149	1.767.338
CESANTIAS	13.898.754	12.119.545	1.779.209
INTERESES SOBRE CESANTIAS	2.770.823	1.355.027	1.415.796
PRIMA DE SERVICIOS	12.615.237	11.796.277	818.960
VACACIONES	6.655.942	8.460.530	(1.804.588)
BONIFICACION	1.747.350	480.000	1.267.350
DOTACION Y SUMINISTRO A TRABAJADORES	4.792.689	6.875.118	(2.082.429)
APORTES PENSION	11.066.900	13.775.200	(2.708.300)
APORTES A.R.L.	812.680	737.569	75.111
APORTES CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR	6.225.135	5.257.558	967.577
GASTOS MEDICOS	985.536	-	985.536
BIENESTAR Y CAPACITACION EMPLEADOS	6.327.016	8.657.010	(2.329.994)
<b>TOTAL GASTOS PERSONAL</b>	<b>233.848.022</b>	<b>208.035.726</b>	<b>25.812.296</b>

Gastos Generales. El gasto acumulado al 31 de diciembre de 2024 es 616918025,53

GASTOS GENERALES	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACION
<b>Generales</b>			-
HONORARIOS	93.970.676	94.778.604	(807.928)
IMPUESTO PREDIAL CAMACOL	17.805.000	17.241.000	564.000
IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO	21.346.447	7.689.400	13.657.047
IVA DEDUCIBLE COMPRAS Y SERVICIOS	33.828.214	30.011.756	3.816.458
GASTO IMPUESTO AL CONSUMO	-	-	-
POLIZA EQUIEMPRESA TERCER PISO CAMACOL	20.835.103	6.746.029	14.089.074
POLIZA PARA DIRECTIVOS	2.160.000	1.460.000	700.000
MANTENIMIENTO BOGOTA	16.200.382	3.218.900	12.981.482
ADMINISTRACION TERCER PISO CAMACOL	50.537.357	30.750.945	19.786.412
ASEO Y ELEMENTOS BOGOTA	2.225.090	3.008.806	(783.776)
CAFETERIA	2.904.760	2.226.861	677.899
SERVICIO ENERGIA BOGOTA	8.019.130	7.624.100	395.030
SERVICIO AGUA 3er. PISO CAMACOL	229.172	312.835	(83.663)
SERVICIO TELEFONO	6.172.672	14.510.930	(8.338.258)
ENVIO DE CORRESPONDENCIA	726.350	578.100	148.250
TRANSPORTES VARIOS BOGOTA	2.292.400	3.100.379	(807.979)
PAPELERIA BOGOTA	4.662.689	8.105.594	(3.242.905)
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA COOMILITAR	7.078.830	4.900.000	2.178.830
TASA CONTRIBUCION SUPERSOLIDARIA	6.528.700	6.560.793	(32.093)
GASTOS ASAMBLEAS	64.737.176	72.631.112	(7.893.936)
CONSEJO DE ADMINISTRACION	104.797.568	96.073.670	8.723.898
JUNTA DE VIGILANCIA	43.517.760	39.784.663	3.733.097
COMISIONES ESPECIALES	1.300.000	-	1.300.000
REUNIONES Y CONFERENCIAS	-	20	(20)
GASTOS LEGALES BOGOTA	4.161.100	3.434.026	727.074
SISTEMATIZACION TREBOL Y SOFTWARE	14.579.175	13.464.256	1.114.919
ATENCION ASOCIADOS FIN DE AÑO	-	-	-
DIGITALIZACION DOCUMENTOS	4.705.976	3.016.510	1.689.466
SEMINARIOS FONDO DE EDUCACION	12.488.606	12.509.812	(21.206)
CAPACITACION IMPLM SIAR Y SARLAFT	-	3.370.000	(3.370.000)
IMPLEMETACION ACTU SGSST	14.300.000	5.700.000	8.600.000
ACTUALIZACION SISTEMAS Y EQUIPOS	2.203.540	1.570.000	633.540
RELACIONES PUBLICAS	1.361.400	84.880	1.276.520
ANIVERSARIO COOPERATIVA	5.145.000	-	5.145.000
IMPREVISTOS	-	797.212	(797.212)
BIENESTAR Y CAPACITACION EMPLEADOS	138.000	6.661.020	(6.523.020)
DATA CREDITO	9.759.752	17.012.688	(7.252.936)
GASTOS EJERCICIOS ANTERIORES	36.000.000		36.000.000
<b>TOTAL GASTOS GENERALES</b>	<b>616.918.026</b>	<b>518.934.961</b>	<b>97.983.065</b>

Deterioros. Registra un gasto acumulado de 241422645 por deterioro total de cartera por créditos que se encuentran en mora, en aplicación de los intervalos de riesgo establecidos por la SES

DETERIOROS	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACION
Deterioro Cartera Individual	130.119.456	106.018.033	24.101.423
Deterioro Intereses de Cartera	108.297.305	59.011.456	49.285.849
Deterioro Cartera General	3.005.884	10.286.998	(7.281.114)
<b>TOTAL DETERIOROS</b>	<b>241.422.645</b>	<b>175.316.487</b>	<b>66.106.158</b>

DEPRECIACION	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACION
Propiedad Planta y Equipo	26.132.376	26.132.376	-
Muebles y Equipos	2.535.660	2.535.660	-
Computadores	2.581.788	3.610.788	(1.029.000)
<b>TOTAS GASTOS DEPRECIACION</b>	<b>31.249.824</b>	<b>32.278.824</b>	<b>(1.029.000)</b>

<b>TOTAL GASTOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	<b>1.123.438.517</b>	<b>934.565.998</b>	<b>188.872.519</b>
<b>RESULTADO POR ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	<b>89.124.814</b>	<b>23.967.460</b>	<b>65.157.354</b>

## ACTIVIDADES NO ORDINARIAS

### NOTA 17. INGRESOS ARRENDAMIENTOS

Son actividades NO ordinarias las que tiene la Cooperativa y que no son objeto de su actividad principal tales como arrendamientos, ingresos financieros, entre otros

#### INGRESOS DE ACTIVIDADES NO ORDINARIAS

Arrendamientos. Son los ingresos por inmuebles que tiene la Cooperativa y que se encuentran en arriendo; pasa con un saldo acumulado de 181676640

ARRENDAMIENTOS	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACION
ARRIENDO CASA ADMINISTRADOR	-	-	-
CALLE 44 (El Greco)	67.380.252	51.426.838	15.953.414
BODEGA CALLE 25	32.058.824	31.596.746	462.078
SEDE SOCIAL SAN NICOLAS	74.400.000	58.250.000	16.150.000
SALON TERCER PISO	7.837.564	10.826.051	(2.988.487)
<b>TOTAL ARRIENDOS</b>	<b>181.676.640</b>	<b>152.099.635</b>	<b>29.577.005</b>

Otros ingresos. Comprende lo siguiente:

### NOTA 18. OTROS INGRESOS

OTROS INGRESOS	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACION
BANCO CAJA SOCIAL	-	-	-
REINTEGRO SANCION SUPERSOLIDARIA	-	-	-
INCAPACIDADES EMPLEADOS	5.460.000	-	5.460.000
RECUPERACIONES	-	-	-
FIDUCIARA DAVIVIENDA	-	32.073.243	(32.073.243)
BANCO DAVIVIENDA	-	16.622.084	(16.622.084)
COLTEFINANCIERA	-	32.604.838	(32.604.838)
BANCO BOGOTA	-	12.561.946	(12.561.946)
APROVECHAMIENTOS	67.639.349	4.857.244	62.782.105
VENTA DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	-	100.000.000	(100.000.000)
<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>	<b>73.099.349</b>	<b>198.719.355</b>	<b>(125.620.006)</b>
<b>TOTAL INGRESOS ACTIVIDADES NO ORDINARIAS</b>	<b>254.775.989</b>	<b>350.818.990</b>	<b>(96.043.001)</b>

## GASTOS DE ACTIVIDADES NO ORDINARIAS

Otros gastos.

### NOTA 19, OTROS GASTOS

OTROS GASTOS	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACION
HONORARIOS	6.569.000	10.000.000	(3.431.000)
IMPUESTO ICA	-	4.630.000	(4.630.000)
IMPUESTO PREDIAL SEDE SOCIAL	10.564.000	4.850.000	5.714.000
IMPUESTO PREDIAL ARRENDADOS	17.084.000	15.506.000	1.578.000
ADMON ARRENDADOS	6.803.051	27.040.512	(20.237.461)
MANTENIMIENTO CASAS	4.300.000	-	4.300.000
MANTENIMIENTO SEDE ED. CAMACOL BOGOTA	-	8.662.696	(8.662.696)
MANTENIMIENTO SEDE SOCIAL	46.367.982	98.563.807	(52.195.825)
TRANSPORTE SEDE SAN NICOLAS	3.381.120	1.158.129	2.222.991
GASTOS LEGALES	-	-	-
GASTOS FINANCIEROS	47.037.997	30.704.121	16.333.876
OTROS AJUSTE AL PESO VARIOS	1.056.988	-	1.056.988
IMPUESTOS ASUMIDOS	290.680	-	290.680
SANCIONES DIAN (Correccion Renta 2021)	3.600.000	71.828.878	(68.228.878)
COSTAS LITIGIOS	1.533.000	-	1.533.000
PROVISION IMPUESTO DE RENTA 2024	35.800.000	38.858.000	(3.058.000)
OTROS NO DEDUCIBLE RENTA	70.493.115	-	70.493.115
<b>TOTAL OTROS GASTOS</b>	<b>254.880.933</b>	<b>311.802.143</b>	<b>(56.921.210)</b>

En la cuenta "Otros no deducibles en renta" se registraron las diferencias identificadas tras la depuración realizada entre el módulo de cartera y el módulo de contabilidad. Asimismo, se contabilizaron en esta cuenta los valores correspondientes a la depuración de partidas conciliatorias que fueron reconocidas como gasto.

Cabe destacar que los registros mencionados corresponden a gastos no deducibles para efectos del impuesto de renta.

GASTOS POR DEPRECIACION -OTROS GASTOS	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACION
DEPRECIACION CASA CALLE 44 No. 67 A 40	7.661.340	7.661.340	-
DEPRECIACION CASA CALLE 44 No. 67 A 54	7.661.340	7.661.340	-
DEPRECIACION BODEGA CALLE 25 No. 13 - 88	4.422.240	4.422.240	-
DEPRECIACION SEDE SAN NICOLAS	12.729.996	12.729.996	-
DEPRECIACION MUEBLES SAN NICOLAS	4.927.440	4.927.440	-
<b>TOTAL GASTOS POR DEPRECIACION -OTROS GASTOS</b>	<b>37.402.356</b>	<b>37.402.356</b>	<b>-</b>
<b>RESULTADO POR OPERACIONES OTRAS ACTIVIDADES</b>	<b>(37.507.300)</b>	<b>1.614.491</b>	<b>(39.121.791)</b>
<b>TOTAL RESULTADO ACUMULADO A DICIEMBRE DE 2024</b>	<b>51.617.513</b>	<b>25.581.951</b>	<b>26.035.562</b>

  
**BAUDILIO SUAREZ MOJICA**  
 REPRESENTANTE LEGAL  
 CC. 6769705

  
**LEYDI YASMIN CABALLERO ANGEL**  
 Contadora Pública  
 T.P.197982-T