



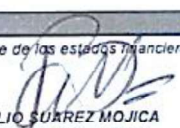
**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO LTDA.
COOMILITAR
N.I.T. 860.008.934-0
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARADO**

Expresado en pesos colombianos
A DICIEMBRE 31 DE 2025 - 2024

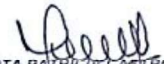
ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE		DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024	VARIACION	
				\$	%
EFFECTIVOS Y EQUIVALENTES	NOTA 4	1.380.167.645	1.106.209.977	273.957.669	24,77%
CARTERA DE CREDITOS CORTO PLAZO	NOTA 5	1.958.872.351	1.926.371.362	32.500.989	1,69%
CUENTAS POR COBRAR	NOTA 6	1.770.000	300.918.672	-299.148.672	-99,41%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		3.340.809.996,29	3.333.600.011	7.309.986	0,22%
ACTIVO NO CORRIENTE					
TOTAL CARTERA DE CREDITOS LARGO PLAZO	NOTA 5	4.570.702.153	4.494.866.511	75.835.642	1,69%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	NOTA 7				
TOTAL TERRENOS		3.852.526.806	3.721.453.501	131.073.305	3,52%
EDIFICACIONES		4.732.630.141	4.343.148.469	389.481.672	8,97%
MUEBLES Y ENSERES BOGOTA		25.621.828	23.066.218	2.555.610	11,08%
MUEBLES Y ENSERES SEDE SAN NICOLAS		76.786.238	81.713.678	-4.927.440	-6,03%
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION		4.766.843	7.348.631	-2.581.788	-35,13%
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		8.692.331.856	8.176.730.497	515.601.359	6,31%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		13.263.034.009	12.671.597.008	591.437.001	4,67%
TOTAL ACTIVOS		16.603.844.005	16.005.197.019	598.746.986	3,74%

Las Notas hacen parte de los estados financieros


BAUDILIO SUAREZ MOJICA
REPRESENTANTE LEGAL
CC. 6769705


JESICA CAROLINA CARRANZA CHACON
Contadora Pública
T.P.173970-T
GRUPO AUDITORES CONTABLES F SAS - AUDIREV


MIRTA PATRICIA CASTRO SANCHEZ
REVISOR FISCAL DELEGADO
TP No 133951-T
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 2025 - 2024


PASIVO

		DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024	VARIACION	
				\$	%
PASIVO CORRIENTE					
CUENTAS POR PAGAR					
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTROS	NOTA 8	77.901.862	113.332.972	-35.431.110	-31,26%
REMANENTES POR PAGAR	NOTA 9	62.456.717	51.057.784	11.398.933	22,33%
BENEFICIOS A EMPLEADOS	NOTA 10	0	1.626.400	-1.626.400	-100,00%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	NOTA 11	9.985.000	0	0	0,00%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		150.343.579	166.017.156	-15.673.577	-9,44%
PASIVO NO CORRIENTE	NOTA 12				
Fondo de Educación		0	3.834.794	-3.834.794	0,00%
Fondo de Solidaridad Dis Ecx		0	0	0	0,00%
Fondo de Solidaridad		0	4.195.030	-4.195.030	-100,00%
Fondo proteccion cartera		689.950.629	748.345.101	-58.394.472	-7,80%
TOTAL FONDOS		689.950.629	756.374.925	48.314.355	6,39%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		689.950.629	756.374.925	-66.424.296	-8,78%
TOTAL PASIVOS		840.294.208	922.392.081	-82.097.873	-8,90%


PATRIMONIO

Aportes Sociales	NOTA 13	1.341.875.093	1.245.421.432	96.453.661	7,74%
Aportes minimos NO reducibles	NOTA 14	284.700.000	260.000.000	24.700.000	9,50%
Reserva Proteccion Aportes	NOTA 14	671.803.672	671.803.672	0	0,00%
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	960.514.440	0	0,00%
Resultado por Adopción NIIF	NOTA 14	5.833.475.096	5.825.216.295	8.258.801	0,14%
Resultado del Ejercicio	NOTA 14	23.887.640	51.617.513	-27.729.873	-53,72%
Resultado de ejercicios anteriores	NOTA 14			0	0,00%
Otro Resultado Integral	NOTA 14	2.897.980.437	2.318.818.168	579.162.269	24,98%
TOTAL PATRIMONIO		15.763.549.797	15.082.704.939	680.844.858	4,51%
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		16.603.844.005,00	16.005.097.019	598.746.986	3,74%

Las Notas hacen parte de los estados financieros


BAUDILIO SUAREZ MOJICA
REPRESENTANTE LEGAL
CC. 6769705


JESICA CAROLINA CARRANZA CHACON
Contadora Pública
T.P.173970-T
GRUPO AUDITORES CONTABLES F SAS - AUDIREV


MIRTA PATRICIA CASTRO SANCHEZ
REVISOR FISCAL DELEGADO
TP No 133951-T
Revisor Auditores Ltda



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO LTDA.
COOMILITAR
NIT. 860.008.934-0
ESTADO DE RESULTADOS COMPARADO
A DICIEMBRE 31 DE 2025 - 2024
(Expresado en pesos colombianos) COP

		DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024	VARIACION ABSOLUTA	%
INGRESOS:					
DE ACTIVIDADES ORDINARIAS					
SERVICIO DE CRÉDITO ASOCIADOS	NOTA 15	826.823.355	971.462.815	-144.639.460	-14,9%
RECUPERACION PROVISION	NOTA 15	74.501.348	173.391.109	-98.889.761	-57,0%
RECUPERACION CARTERA CASTIGADA	NOTA 15	-	1.519.860	-1.519.860	-100,0%
RENDIMIENTOS ENTIDADES FINANCIERAS	NOTA 15	80.392.717	66.189.545	14.203.172	0,0%
TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		981.717.420	1.212.563.329	-230.845.910	-19,0%
GASTOS:					
DE ACTIVIDADES ORDINARIAS					
BENEFICIOS A EMPLEADOS	NOTA 16	247.141.801	233.848.022	13.293.779	5,7%
GASTOS GENERALES BOGOTA	NOTA 16	617.023.291	616.918.026	105.264	0,0%
GASTOS DETERIORO CARTERA	NOTA 16	61.514.728	241.422.645	-179.907.917	-74,5%
GASTOS DEPRECIACIÓN	NOTA 16	32.177.344	31.249.824	927.520	3,0%
TOTAL GASTOS ORDINARIOS		957.857.164	1.123.438.517	-165.581.354	-14,7%
RESULTADO POR ACTIVIDADES ORDINARIAS		23.860.256	89.124.812	-65.264.556	-73,2%
OTRAS ACTIVIDADES NO ORDINARIAS					
INGRESOS NO ORDINARIOS:					
ARRENDAMIENTOS	NOTA 17	203.590.442	181.676.640	21.913.802	12,1%
OTROS INGRESOS	NOTA 18	41.959.001	73.099.349	-31.140.347	-42,6%
TOTAL OTROS INGRESOS		245.549.443	254.775.989	-9.226.545	-3,6%
GASTOS NO ORDINARIOS:					
TOTAL OTROS GASTOS	NOTA 19	207.489.451	254.880.933	-47.391.482	-18,6%
GASTOS DEPRECIACIÓN	NOTA 19	38.032.608	37.402.356	630.252	1,7%
EXCEDENTE O PERDIDA OTRAS ACTIVIDADES		27.384	-37.507.300	37.534.684	-100,1%
RESULTADO A DICIEMBRE 2024		23.887.640	51.617.511	-27.729.871	-53,7%

Las Notas hacen parte de los estados financieros


BAUDILIO SUÁREZ MOJICA
REPRESENTANTE LEGAL
C.C. 6769705


JESICA CAROLINA CARRANZA CHACON
Contadora Pública
T.P. 173970-T

GRUPO AUDITORES CONTABLES F SAS - AUDIREV


MIRTA PATRICIA CASTRO SANCHEZ
REVISOR FISCAL DELEGADO
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 2022-2024





	APORTES SOCIALES	RESERVA PROTECCION DE APORTES	RESERVA ESPECIAL	RESERVA EXCEDENTES CON NO ASOCIADOS	AJUSTES POR ADOPCION NIIF Y OTROS RESULTADOS	RESULTADO DEL EJERCICIO	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	TOTAL PATRIMONIO
Saldo diciembre de 2024	1.505.421.432	671.803.673	3.749.313.419	960.514.440	5.825.216.295	51.617.513	2.318.818.168	15.082.704.939
Aumentos:								
Aportes recaudados año 2025	96.453.661	-	-	-	8.258.801	23.887.640	-	96.453.661
Incremento aportes mínimos no reducibles	24.700.000	-	-	-	-	51.617.513	-	32.958.801
Incremento distribución de Excedentes año 2024	-	-	-	-	-	51.617.513	-	23.887.640
Excedentes año 2023	-	-	-	-	-	-	579.162.269	-
Otro resultado integral (Valorizaciones inmuebles)	-	-	-	-	-	-	579.162.269	-
Total Incrementos	121.153.661	-	-	-	8.258.801	23.887.640	579.162.269	732.462.371
Disminuciones:								
Devolucion aportes por retiro	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo a Diciembre 2025	1.626.575.093	671.803.672	3.749.313.419	960.514.440	5.833.475.096	23.887.640	2.897.980.437	15.763.549.797

Las Notas hacen parte de los estados financieros

BAUDILIO SUAREZ MOJICA
REPRESENTANTE LEGAL
C.C. 6769705

Jessica Carmona
JESICA CAROLINA CARRANZA CHACON
Contadora Pública
T.P. 173970-T
GRUPO AUDITORES CONTABLES F SAS - AUDIREV

MIRTA PATRICIA CASTAÑO SANCHEZ
REVISOR FISCAL DELEGADO
T.P. 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 2025-2024 Expresado en pesos colombianos		
DETALLE	2.025	2.024
FLUJO DE EFECTIVO GENERADO POR LAS OPERACIONES		
RESULTADO INTEGRAL DEL AÑO	23.887.640,13	51.617.513,15
MAS O MENOS PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL CAPITAL DE TRABAJO		
DEPRECIACIONES	159.154.441,39	68.652.180,00
DETERIORO DE CARTERA	25.962.313,00	241.422.645,00
RECUPERACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA	6.798.435,55	- 171.871.249,00
DISPONIBLE PARA OPERACIÓN	215.802.830,07	189.821.089,15
FLUJO DE CAJA DE OPERACIÓN		
CARTERA DE ASOCIADOS	- 108.336.630,64	496.216.837,79
CUENTAS POR COBRAR	299.148.672,00	- 248.692.809,00
OTROS ACTIVOS	-	-
ACREEDORES COMERCIALES	- 35.431.109,99	61.279.067,92
REMANENTES POR PAGAR	11.398.933,00	- 5.964.375,00
FONDOS SOCIALES	- 66.424.295,95	- 39.563.764,04
BENEFICIOS A EMPLEADOS	- 1.626.399,62	- 13.051.037,38
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-	- 1.410.122,00
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	-	3.834.794,33
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECIFICA	-	-
IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS	-	-
AUMENTO OTROS RESULTADOS	-	-
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	-	-
TOTAL FLUJO DE CAJA DE OPERACIÓN	98.729.168,80	252.648.592,62
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
FLUJO DE CAJA DE INVERSIÓN		
INVERSIONES	-	-
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	491.822.239,52	- 82.262.949,51
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	-	-
TOTAL FLUJO DE CAJA DE INVERSIÓN	491.822.239,52	- 82.262.949,51
FLUJO DE CAJA DE FINANCIACIÓN		
APORTES SOCIALES	121.153.661,00	10.053.904,00
RESERVAS	-	3.834.794,33
DISTRIBUCION EXCEDENTES 2023	- 51.617.513,00	- 25.581.951,00
TOTAL FLUJO DE CAJA DE FINANCIACIÓN	69.536.148,00	- 11.693.252,67
AUMENTO O DISMINUCIÓN DEL EFECTIVO	875.890.386,39	348.513.479,59
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO INICIAL	1.106.209.976,59	757.696.497,00
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO FINAL	1.380.167.645	1.106.209.977
Las Notas hacen parte de los estados financieros		
 BAUDILIO SUAREZ MOJICA REPRESENTANTE LEGAL CC. 6764583	 JESSICA CAROLINA CARRANZA CHACON Contadora Pública T.P.173970-T GRUPO AUDITORES CONTABLES F SAS - AUDIREV	
 MIRTA PATRICIA CASTRO SANCHEZ REVISOR FISCAL DELEGADO TP No 133951-T Revisar Auditores Ltda		



Bogotá, D.C., Febrero 12 de 2026

Coomilitar

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO LTDA
NIT 860008934-0

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO LTDA "COOMILITAR LTDA"

NIT 860.008.934-0

NOTAS ESTADOS FINANCIEROS COMPARADO A DICIEMBRE 31 DE 2025 – 2024

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 número 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.



Coomilitar

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO LTDA
NIT 860008934-0

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

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



Coomilitar

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO LTDA
NIT 860008934-0

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 2025 al 31 de diciembre de 2025, comparativo con el año 2024.

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:



Coomilitar

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO LTDA
NIT 860008934-0

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 2025 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.



Coomilitar

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO LTDA
NIT 860008934-0

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, establecerá entre otras las siguientes inversiones:
1-Inversiones en instrumentos del patrimonio las cuales corresponde a entidades de economía solidaria

2-Inversiones en títulos 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



Coomilitar

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO LTDA
NIT 860008934-0

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.



Coomilitar

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO LTDA
NIT 860008934-0

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:

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

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 recursos disponibles de forma inmediata, tales como efectivo en caja, depósitos en instituciones financieras y otras inversiones de corto plazo con alta liquidez y bajo riesgo de cambio en su valor, clasificados dentro del activo corriente. A continuación, se presentan los saldos registrados por Coomilitar al cierre del ejercicio contable, comparados con el período anterior:

Caja. Al cierre del período fiscal 2025, la Cooperativa no presenta saldo en caja menor, toda vez que los recursos disponibles fueron consignados en cuentas bancarias antes del cierre del ejercicio.



Coomilitar

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO LTDA
NIT 860008934-0

Bancos: Corresponde a los saldos mantenidos en cuentas de ahorro en entidades financieras debidamente autorizadas, los cuales se encuentran disponibles para el desarrollo normal de las operaciones de la Cooperativa.

BANCOS	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024	VARIACION
BANCO DAVIVIENDA AHORROS 6361	363.085.331	185.434.164	177.651.168
BANCO BOGOTA (AHORROS) 2268	-	11.226.338	(11.226.338)
CUENTA DE AHORROS DAVIVIENDA 7052	4.972.679	-	4.972.679
CUENTA DE AHORROS DAVIVIENDA 9589	-	31	(31)
TOTAL BANCOS	368.058.011	196.660.533	171.397.478
EQUIVALENTES A EFECTIVO	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024	VARIACION
DAVIVIENDA ENCARGO FUDUCIARIO 140066	1.012.109.635	909.549.444	102.560.191
TOTAL INVERSIONES A CORTO PLAZO	1.012.109.635	909.549.444	102.560.191
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES	1.380.167.645	1.106.209.977	273.957.669

BANCOS

Al 31 de diciembre de 2025, el saldo en bancos asciende a \$368.058.011, comparado con \$196.660.533 al 31 de diciembre de 2024, lo que representa un incremento de \$171.397.478.

La cuenta del Banco de Bogotá No. 2268 fue cancelada durante el período, generando una disminución de \$11.226.338. Así mismo, la cuenta Davivienda No. 9589 no presenta saldo al cierre de 2025.

Durante el año 2025 se apertura la cuenta de ahorros Davivienda No. 7052, la cual registra un saldo de \$4.972.679 al cierre del ejercicio.

Los saldos registrados en las cuentas bancarias al cierre del ejercicio se encuentran debidamente conciliados con los extractos emitidos por las respectivas entidades financieras, sin limitación, restricción, ó embargo sobre los recursos efectivos de la entidad, por lo que su disponibilidad es inmediata.

Al inicio de la vigencia 2025 se identificaron partidas conciliatorias correspondientes a los períodos 2022 y 2023, relacionadas con valores significativos pendientes de identificar en la cuenta de ahorros No. 035512268 del Banco de Bogotá y de la cuenta de Ahorros No. 6361 de Davivienda y con el fin de determinar el origen de dichas diferencias, la firma de GRUPO AUDITORES CONTABLES F S.A.S. – AUDIREV, realizó una última revisión detallada de los movimientos de dichas cuentas, identificando que las inconsistencias se generaron entre los meses de noviembre de 2022 y marzo de 2023. Dentro del análisis efectuado se fundamentó en un informe escrito emitido por la firma, donde se relacionan el



Coomilitar

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO LTDA
NIT 860008934-0

uno a unos de los valores no registrados; además del anterior informe se encuentra soportada dicha situación con informe elaborado por la anterior contadora y la auditoría realizada durante la vigencia 2024.

La situación anteriormente mencionada fue informada a los asociados de la Cooperativa Multiactiva de Militares en Retiro-Coomilitar en Asamblea realizada en el año 2023.

Una vez socializados los resultados en reunión del Consejo de Administración, se aprobó el castigo contra el gasto por valor de \$36.624.403, con el propósito de depurar definitivamente las partidas conciliatorias y dejar saneadas en su totalidad las conciliaciones bancarias al cierre del ejercicio.

EQUIVALENTES A EFECTIVO

Al 31 de diciembre de 2025, la Cooperativa mantiene una única inversión representada en una cuenta de ahorro a la vista en el Fondo de Inversión Colectiva Superior, administrado mediante encargo fiduciario No. 0677457400140066 con fecha de apertura el día 10 de Julio del 2023.

Nota 5. CARTERA

La cartera representa las obligaciones crediticias contraídas por los asociados con la Cooperativa, originadas en el desarrollo de su objeto social. A la fecha de corte, la totalidad de los créditos se clasifican en la modalidad de consumo.

En cumplimiento del nuevo marco normativo aplicable, la cartera se presenta según su clasificación de créditos con libranza y sin libranza, y su categoría. Así mismo, incorpora los intereses causados pendientes de recaudo y el correspondiente deterioro reconocido sobre el capital y los intereses, conforme a las políticas contables establecidas por la Cooperativa.

CARTERA	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024	VARIACION
TOTAL CARTERA NETA	6.615.659.979	6.421.237.873	194.422.106

CLASIFICACION DE CARTERA POR EDADES DE RIESGO			
CARTERA	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024	VARIACION
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	6.535.865.999	6.287.465.637	248.400.362
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	15.893.938	513.608.202	(497.714.264)
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	2.067.923	62.709.511	(60.641.588)
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	41.118.982	49.258.014	(8.139.032)
CATEGORIA E RIESGO INCOBRABILI	20.713.137	57.740.324	(37.027.187)
TOTAL CARTERA SIN DETERIORO	6.615.659.979	6.970.781.688	(355.121.709)



Coomilitar

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO LTDA
NIT 860008934-0

INTERESES DE CARTERA EN MORA	2.078.814	5.523.738	(3.444.924)
Menos:		-	-
Deterioro de cartera individual	(23.948.952)	(38.162.452)	14.213.500
Deterioro intereses cartera	(1.976.334)	(351.413)	(1.624.921)
Deterioro general de cartera	(66.156.600)	(69.559.575)	3.402.975
Créditos a empleados	18.635.815	54.906.744	(36.270.929)
Int créditos empleados	279.646	239.669	39.977
Deterioro créditos empleados	(14.718.219)	(5.686.879)	(9.031.340)
Deterioro intereses cred. Emp	(279.646)	(236.809)	(42.837)
TOTAL CARTERA	6.529.574.504	6.917.454.711	(387.880.207)

Al cierre del ejercicio 2025, el módulo de cartera se encuentra debidamente conciliado con el módulo de contabilidad, garantizando la consistencia y razonabilidad de la información financiera relacionada con los créditos otorgados a los asociados.

	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024	VARIACION
TOTAL CARTERA MOROSA	79.793.980	683.316.051	(603.522.071)

Al 31 de diciembre de 2025, la cartera morosa asciende a \$79.793.980, en comparación con \$683.316.051 al 31 de diciembre de 2024, lo que representa una disminución significativa de \$603.522.071. La variación obedece principalmente a la gestión de recuperación que se realiza mes a mes, lo que permitió mejorar sustancialmente los indicadores de morosidad de la Cooperativa al cierre del ejercicio.

Nota 6. CUENTAS POR COBRAR

La Cooperativa registra importes pendientes de cobro derivados de operaciones complementarias realizadas en desarrollo de su objeto social, los cuales incluyen principalmente Anticipos, Cuenta por cobrar a la Patronal por concepto de los descuentos efectuados a los asociados de la Cooperativa.

Al cierre del ejercicio, la Cooperativa ha constituido deterioro sobre estas cuentas por cobrar, en razón a que los saldos presentan antigüedad superior al plazo establecido en la política contable para el reconocimiento de pérdidas por deterioro.

CUENTAS POR COBRAR	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024	VARIACION
Anticipo de contratos	-	2.642.808	(2.642.808)
Activos por Impuestos	-	2.683.234	(2.683.234)
Deudores Patronales	-	276.966.359	(276.966.359)
Otras cuentas por cobrar (Extrabajadoras)	16.892.778	19.322.778	(2.430.000)
Deterioro de otras cuentas por cobrar (Extrabajadoras)	(15.122.778)	(19.322.778)	4.200.000
Otras cuentas por cobrar (Ex asociados)	10.705.074	31.482.578	(20.777.504)



Coomilitar

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO LTDA
NIT 860008934-0

Deterioro de otras cuentas por cobrar (Ex asociados)	(10.705.074)	(12.856.307)	2.151.233
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	1.770.000	300.918.672	(299.148.672)

Al 31 de diciembre de 2025, la Cooperativa registra saldos por cobrar relacionados con personal y asociados que han dejado de pertenecer a la entidad:

- **Anticipos de Contratos y Activos por Impuestos:** Al 31 de diciembre del 2025, no se presentaron anticipos por legalizar, ni pagos realizados por anticipado por concepto de impuestos.
- **Deudores Patronales:** Al cierre de la vigencia la Caja de Retiros de las Fuerzas Militares – CREMIL, no nos adeudaba saldos por concepto de descuentos realizados, a comparación de la vigencia 2024 que nos quedaron debiendo los descuentos efectuados en el mes de diciembre, cuyo pago fue realizado en el mes de enero del 2025.
- **Otra Cuentas por Cobrar:** El saldo de \$1.770.000 hace referencia al valor adeudado por el Circulo de Suboficiales por un servicio no prestado en la actividad de fin de año.
- **Cuentas por cobrar a extrabajadoras:** por un valor de \$15.122.778, correspondiente a obligaciones pendientes de personal retirado clasificado en la categoría (E). Durante la vigencia, se ha dado cumplimiento a los acuerdos de pago establecido con las extrabajadoras y aprobado por el Consejo de Administración.
- **Cuentas por cobrar a ex asociados:** por un valor de \$10.705.074, correspondientes a obligaciones crediticias de asociados retirados, con los que se realizó acuerdos de pago. Esta reclasificación también fue aprobada por el Consejo de Administración.

Adicionalmente, considerando la calificación de la cartera al momento de la reclasificación y el riesgo de incobrabilidad, la Cooperativa procedió a reconocer el deterioro total (100%) de estos saldos, reflejando adecuadamente la expectativa de pérdida sobre estas cuentas por cobrar.

Nota 7. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Corresponde a los activos tangibles, tales como muebles, equipos e inmuebles, que la Cooperativa mantiene para su uso en el desarrollo de sus actividades operativas. Estos activos se registran al costo, neto de la depreciación acumulada y del deterioro, según la política contable adoptada por la Cooperativa.

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024	VARIACION
TERRENOS			
Casa calle 44 No. 67 A 40	845.453.594	916.860.000	(71.406.406)
Casa calle 44 No. 67 A 54	851.253.719	923.150.000	(71.896.281)
Bodega calle 25 No. 13 -88	691.081.728	489.523.501	201.558.227
Sede Social San Nicolas	1.464.737.765	1.391.920.000	72.817.765
TOTAL TERRENOS	3.852.526.806	3.721.453.501	131.073.305



Coomilitar

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO LTDA
NIT 860008934-0

EDIFICACIONES			-
Edificio Camacol (Oficinas)	2.730.068.250	2.422.385.000	307.683.250
Casa calle 44 No. 67 A 40	611.991.625	663.680.000	(51.688.375)
Casa calle 44 No. 67 A 54	661.496.937	613.701.000	47.795.937
Bodega calle 25 No. 13 - 88	388.733.472	278.764.555	109.968.917
Sede Social San Nicolas	906.009.235	871.680.000	34.329.235
Menos Depreciaciones	-	-	-
SEDE EDIFICIO CAMACOL	(306.687.972)	(280.555.596)	(26.132.376)
CASA CALLE 44 No. 67 A 40	(65.574.601)	(57.913.261)	(7.661.340)
CASA CALLE 44 No. 67 A 54	(65.574.601)	(57.913.261)	(7.661.340)
BODEGA CALLE 25 No. 13 - 88	(34.050.048)	(29.627.808)	(4.422.240)
EDIFICIO SEDE SAN NICOLAS	(93.782.156)	(81.052.160)	(12.729.996)
TOTAL EDIFICACIONES	4.732.630.141,00	4.343.148.469	389.481.672
MUEBLES Y EQUIPOS BOGOTA			
Muebles, Enseres y Equipos	58.065.301	52.974.031	5.091.270
Equipo Oficina Bogotá	74.335.143	74.335.143	-
Depreciación acumulada	(106.778.616)	(104.242.956)	(2.535.660)
TOTAL MUEBLES Y EQUIPOS BOGOTA	25.621.828,00	23.066.218	2.555.610
MUEBLES Y EQUIPOS SEDE SOCIAL			
Muebles San Nicolás	78.198.914	78.198.914	-
Equipos San Nicolás	136.776.683	136.776.683	0
Depreciación acumulada	(138.189.359)	(133.261.919)	(4.927.440)
TOTAL MUEBLES Y EQUIPOS SEDE SOCIAL	76.786.238,00	81.713.678	(4.927.440)
EQUIPOS DE COMPUTO			
Equipo de Computo	51.897.719	51.897.719	-
Depreciación Equipo de Computo	(18.594.253)	(18.594.253)	-
depreciación Equipo de Computo	(28.536.623)	(25.954.835)	(2.581.788)
TOTAL EQUIPOS DE COMPUTO	4.766.843,35	7.348.631,35	(2.581.788)
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	8.692.331.856	8.176.730.497	515.601.359
TOTAL ACTIVO	16.603.844.005	16.005.097.019	598.746.986

PASIVO

Nota 8. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTROS

COSTOS Y GASTOS	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024	VARIACION
Otros Gastos por pagar	10.165.632	11.907.170	(1.741.538)
Devolución Cuotas Créditos Cancelados	67.262	-	67.262
TOTAL COSTOS Y GASTOS	10.232.894	11.907.170	(1.674.276)



Coomilitar

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO LTDA
NIT 860008934-0

El saldo reflejado al 31 de diciembre del 2025 corresponde al 50% pendiente por pagar al Sr. Angel Sanchez Acosta, por concepto del mantenimiento cabaña 3 y 4 en la sede Social San Nicolas.

El valor registrado al 31 de diciembre del 2025 en la cuenta **Devolución Cuotas Créditos Cancelados** corresponde al mayor valor descontado a una funcionaria en la cancelación de un crédito.

Retenciones de impuestos

RETENCION EN LA FUENTE	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024	VARIACION
Retención en la Fuente	1.719.051	1.255.000	464.051
Retención Ica	413.725	641.000	(227.275)
TOTAL RETENCION EN LA FUENTE	2.132.776	1.896.000	236.776

Al cierre del ejercicio 2025, los saldos correspondientes a retención en la fuente y reteica se encuentran debidamente conciliados con la información registrada en los libros contables e impuestos presentados, garantizando su correcta presentación y control.

IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024	VARIACION
Impuesto de Renta	39.929.001	39.443.184	485.817
Iva por pagar	10.995.193	12.682.964	(1.687.771)
Ica por pagar	14.412.001	18.223.767	(3.811.766)
TOTAL GRAVAMENES Y TASAS	65.336.195	70.349.916	(5.013.721)

RETENCION Y APORTE NOMINA	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024	VARIACION
Aportes Salud	-	609.912	(609.912)
Aportes Pensión	-	1.420.502	(1.420.502)
Aportes Riesgos profesionales	-	78.280	(78.280)
Aportes Parafiscales	-	418.235	(418.235)
TOTAL RETENCIONES NOMINA	-	2.526.929	(2.526.929)

Corresponde al valor pendiente de pago por aportes a las entidades de salud, pensión y parafiscales derivados de la nómina de la Cooperativa. Estas cuentas fueron conciliadas en su totalidad y canceladas puntualmente en la vigencia 2025.

CONSIGNACIONES POR CONFIRMAR	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024	VARIACION
CONSIGNACIONES BANCO DE BOGOTA	200.000	-	200.000
Consignaciones Davivienda Auditoría	-	796.965	(796.965)
TOTAL POR CONFIRMAR	200.000	796.965	(596.965)



Coomilitar

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO LTDA
NIT 860008934-0

Consignaciones por confirmar. Durante la vigencia 2025 se evidencio una consignación a la cuenta del banco de Bogotá que no se identificó al cierre del cierre del 2025.

OTROS PASIVOS	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024	VARIACION
SEGURO DE VIDA DEUDORES	-	25.855.992	(25.855.992)
TOTAL ANTICIPO ARRIENDOS	-	25.855.992	(25.855.992)

Nota 9. REMANENTES POR PAGAR ASOCIADOS

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

NOMBRE	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024	VARIACION
ASOCIADOS RETIRADOS	-	5.344.186	(5.344.186)
PRESTAMOS POR GIRAR A ASOCIADOS	60.000.000	-	60.000.000
DEVOLUCIONES DE CTAS A ASOCIADOS	1.238.967	45.713.598	(44.474.631)
BONOS Y AUXILIOS POR PAGAR	1.217.750	-	1.217.750
TOTAL REMANENTES POR PAGAR	62.456.717	51.057.784	11.398.933

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

NOTA 10. BENEFICIOS A EMPLEADOS

Corresponde a las obligaciones laborales reconocidas por la Cooperativa relacionadas con cesantías, intereses sobre cesantías, primas y vacaciones, cuyo pago en su totalidad se efectuó durante la mismas vigencia.

BENEFICIOS A EMPLEADOS	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024	VARIACION
Salarios	-	-	-
Cesantías	-	1.268.928	(1.268.928)
Intereses de Cesantías	-	149.019	(149.019)
Primas	-	-	-
Vacaciones	-	208.453	(208.453)
TOTAL BENEFICIOS	-	1.626.400	(1.626.400)



Coomilitar

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO LTDA
NIT 860008934-0

NOTA 11. INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS

OTROS PASIVOS	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024	VARIACION
SEGURO DE VIDA DEUDORES	-	25.855.992	(25.855.992)
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	9.985.000	-	9.985.000
TOTAL OTROS PASIVO	9.985.000	25.855.992	(15.870.992)

El saldo reflejado en el rubro de Ingresos para terceros corresponde al saldo pagado por el CONSORCIO RUTA 40.

NOTA 12. FONDOS SOCIALES

FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024	VARIACION
FONDO EDUCACION	-	3.834.794	(3.834.794)
TOTAL FONDO SOCIAL DE EDUCACION	-	3.834.794	(3.834.794)

FONDO SOLIDARIDAD DIST EXC	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024	VARIACION
FONDO SOLIDARIDAD	-	-	-
TOTAL FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	-	-	-

FONDO MUTUAL SOCIAL	DICIEMBRE 2025
Recaudo de Asociados	623.385.250
100% CUOTA INGRESO NUEVOS ASOCIADOS	5.656.950
SALDO PERIODO ANTERIOR	4.195.030
EXCEDENTES 2024	16.517.604
TOTAL INGRESOS	649.754.834
Menos: Auxilios Pagados	DICIEMBRE 2025
INCAPACIDAD PERMANENTE	19.929.000
AUXILIOS FALLECIMIENTO	35.278.700
AUXILIO POR INCAPACIDAD	51.166.050
AUXILIO ODONTOLOGIA	41.755.700
BONO DE CUMPLEAÑOS	62.720.000
EDUCACION (PRIMARIA-BACHILLER)	54.733.690
EDUCACION (UNIVERSIDAD)	84.084.000
EDUCACION (GRADO UNIVERSIRARIO)	41.281.500
GRADO TECNOLOGIAS	1.423.500
OPTOMETRIA	14.501.500
ENVIO DE CORONAS Y OTROS	675.000
DESPEDIDA FIN DE AÑO	171.810.193
SALIDA INTEGRACION	21.063.001
BIENESTAR CUMPLEAÑOS ASOCIADOS	49.333.000
TOTAL PAGADO	649.754.834
SALDO FONDO SOLIDARIDAD	0



Coomilitar

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO LTDA
NIT 860008934-0

Fondo de Protección de Cartera. Este fondo tiene como finalidad garantizar el pago de los saldos pendientes de deuda de los asociados en caso de fallecimiento, proporcionando una cobertura que protege tanto a la Cooperativa como a los beneficiarios.

PROTECCION CARTERA	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024	VARIACION
Proteccion cartera	898.834.359	926.206.968	(27.372.609)
Afiliación de Asociados	-	-	-
Seguro	(182.068.084)	(151.046.221)	(31.021.863)
Cartera Asociados Fallecidos.	(26.815.646)	(26.815.646)	-
TOTAL PROTECCION CARTERA	689.950.629	748.345.101	(58.394.472)
TOTAL PASIVO	840.294.208	922.392.081	(82.097.872)

PATRIMONIO

NOTA 13. APORTES SOCIALES

Al cierre del ejercicio 2025, los aportes sociales presentan un saldo total de \$1.626.575.093 compuesto por \$1.341.875.093 de aportes ordinarios y \$284.700.000 correspondientes al aporte mínimo no reducible.

El aporte mínimo no reducible se establece conforme a los estatutos de la Cooperativa y equivale a 200 salarios mínimos legales mensuales vigentes (SMMLV), cuyo valor para el año 2025 corresponde a \$284.700.000.

APORTES SOCIALES	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024	VARIACION
Aportes Sociales	1.341.875.093	1.245.421.432	96.453.661
Aportes mínimos NO reducibles	284.700.000	260.000.000	24.700.000
TOTAL APORTES	1.626.575.093	1.505.421.432	121.153.661

NOTA 14. RESERVAS

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.



Coomilitar

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO LTDA
NIT 860008934-0

	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024	VARIACION
Reserva Proteccion Aportes	671.803.672	671.803.672	-
Reserva Especial	3.749.313.419	3.749.313.419	-
Reserva Especial Excedentes con NO asociados	960.514.440	960.514.440	-
Resultado por Adopcion NIIF	5.833.475.096	5.825.216.295	8.258.801
EXCEDENTE O PERDIDA	23.887.640	51.617.513	(27.729.873)
EXCEDENTE EJERCICIO ANTERIOR	-	-	-
Otro resultado integral (Valorizaciones inmuebles)	2.897.980.437	2.318.818.168	579.162.269
TOTAL RESERVAS Y OTROS	14.136.974.704	13.577.283.507	559.691.197
TOTAL PATRIMONIO	15.763.549.797	15.082.704.939	680.844.858
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	16.603.844.005	16.005.097.019	598.746.986

INGRESOS

POR ACTIVIDADES ORDINARIAS

La actividad ordinaria de la Cooperativa para la generación de ingresos corresponde principalmente a la prestación de servicios de crédito a sus asociados, en desarrollo de su objeto social.

NOTA 15. INGRESOS ORDINARIOS

El total de ingresos por actividades ordinarias acumulado a diciembre de 2025 corresponde principalmente a los intereses generados sobre la cartera de créditos y a las recuperaciones efectuadas. Su composición se detalla a continuación:

INTERESES CARTERA	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024	VARIACION
Intereses	826.823.355	971.462.815	(144.639.460)
TOTAL INTERESES CARTERA	826.823.355	971.462.815	(144.639.460)

Al 31 de diciembre de 2025, la Cooperativa registra ingresos por concepto de recuperación de deterioro por valor de \$74.501.348, en comparación con \$173.391.109 registrados al cierre de diciembre de 2024, lo que representa una disminución de \$98.889.761.

Durante el año 2025 no se presentaron recuperaciones de cartera previamente castigada, mientras que en 2024 se registraron recuperaciones por valor de \$1.519.860.



Coomilitar

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO LTDA
NIT 860008934-0

En consecuencia, el total de recuperaciones al cierre de 2025 asciende a \$74.501.348, frente a \$174.910.969 en 2024, evidenciando una variación negativa de \$100.409.621. Esta disminución obedece principalmente a un menor volumen de reversión de deterioro y a la ausencia de recuperaciones de cartera castigada durante la vigencia 2025.

RECUPERACION PROVISION	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024	VARIACION
Recuperación de deterioro	74.501.348	173.391.109	(98.889.761)
Recuperación de cartera castigada	-	1.519.860	(1.519.860)
TOTAL RECUPERACIONES	74.501.348	174.910.969	(100.409.621)

Al 31 de diciembre de 2025, los rendimientos generados por las entidades financieras ascienden a \$80.392.717, en comparación con \$66.189.545 registrados al cierre de diciembre de 2024, lo que representa un incremento de \$14.203.172.

La variación se explica principalmente por el aumento significativo en los rendimientos generados por el Banco Davivienda, que pasaron de \$218.187 en 2024 a \$58.687.770 en 2025, reflejando una mayor disponibilidad de recursos y/o mejores condiciones de rentabilidad durante la vigencia.

RENDIMIENTOS ENTIDADES FINANCIERAS	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024	VARIACION
FIDUCIARA DAVIVIENDA	21.704.762	65.899.094	(44.194.332)
BANCO DAVIVIENDA	58.687.770	218.187	58.469.583
BANCO BOGOTA	186	72.264	(72.078)
TOTAL RENDIMIENTOS	80.392.717	66.189.545	14.203.172

TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	981.717.420	1.212.563.329	(230.845.910)
---	--------------------	----------------------	----------------------

GASTOS

POR ACTIVIDADES ORDINARIAS

NOTA 16. OTROS GASTOS

Al 31 de diciembre de 2025, los gastos de personal ascienden a \$247.141.801, en comparación con \$233.848.022 registrados al cierre de diciembre de 2024, lo que representa un incremento de \$13.293.779. La variación obedece principalmente al aumento en los sueldos.



Coomilitar

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO LTDA
NIT 860008934-0

GASTOS DE PERSONAL	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024	VARIACION
SUELDOS	160.171.053	158.347.473	1.823.580
AUXILIO DE TRANSPORTE	11.200.002	7.602.487	3.597.515
CESANTIAS	14.338.782	13.898.754	440.028
INTERESES SOBRE CESANTIAS	2.005.325	2.770.823	(765.498)
PRIMA DE SERVICIOS	14.743.380	12.615.237	2.128.143
VACACIONES	7.023.250	6.655.942	367.308
BONIFICACION	-	1.747.350	(1.747.350)
DOTACION Y SUMINISTRO A TRABAJADORES	5.550.840	4.792.689	758.151
APORTES SALUD	4.780.822	-	4.780.822
APORTES PENSION	12.082.689	11.066.900	1.015.789
APORTES A.R.L.	869.321	812.680	56.641
APORTES CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR	7.906.983	6.225.135	1.681.848
APORTES I.C.B.F	227.100	-	227.100
APORTES SENA	144.000	-	144.000
GASTOS MEDICOS	814.000	985.536	(171.536)
BIENESTAR Y CAPACITACION EMPLEADOS	5.284.253	6.327.016	(1.042.763)
TOTAL GASTOS PERSONAL	247.141.801	233.848.022	13.293.779

A continuación relacionamos el detalle de los gastos generales:

GASTOS GENERALES	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024	VARIACION
Generales			-
HONORARIOS	100.130.920	93.970.676	6.160.244
IMPUESTO PREDIAL CAMACOL	20.156.000	17.805.000	2.351.000
IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO	12.796.233	21.346.447	(8.550.214)
IVA DEDUCIBLE COMPRAS Y SERVICIOS	15.018.593	33.828.214	(18.809.622)
GASTO IMPUESTO AL CONSUMO	9.985.197	-	9.985.197
POLIZA EQUIEMPRESA TERCER PISO CAMACOL	17.240.360	20.835.103	(3.594.743)
POLIZA PARA DIRECTIVOS	2.268.000	2.160.000	108.000
MANTENIMIENTO	4.821.816	16.200.382	(11.378.566)
ADMINISTRACION TERCER PISO CAMACOL	30.170.424	50.537.357	(20.366.933)
ASEO Y ELEMENTOS BOGOTA	3.254.034	2.225.090	1.028.944
CAFETERIA	4.011.369	2.904.760	1.106.609
SERVICIO ENERGIA BOGOTA	6.070.968	8.019.130	(1.948.162)
SERVICIO AGUA 3er. PISO CAMACOL	564.345	229.172	335.173
SERVICIO TELEFONO	5.034.636	6.172.672	(1.138.036)
ENVIO DE CORRESPONDENCIA	65.300	726.350	(661.050)
TRANSPORTES VARIOS BOGOTA	2.464.475	2.292.400	172.075
PAPELERIA BOGOTA	4.731.094	4.862.689	(131.595)
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA COOMILITAR	5.734.000	7.078.830	(1.344.830)
TASA CONTRIBUCION SUPERSOLIDARIA	8.146.594	6.528.700	1.617.894
GASTOS ASAMBLEAS	57.244.667	64.737.176	(7.492.509)
CONSEJO DE ADMINISTRACION	106.859.346	104.797.568	2.061.778



Coomilitar

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO LTDA
NIT 860008934-0

JUNTA DE VIGILANCIA	55.418.235	43.517.760	11.900.475
COMISIONES ESPECIALES	2.658.352	1.300.000	1.358.352
GASTOS LEGALES BOGOTA	8.423.398	4.161.100	4.262.298
SISTEMATIZACION TREBOL Y SOFTWARE	19.057.139	14.579.175	4.477.964
DIGITALIZACION DOCUMENTOS	5.962.279	4.705.976	1.256.303
SEMINARIOS FONDO DE EDUCACION	8.885.000	12.488.606	(3.603.606)
CAPACITACION IMPLM SIAR Y SARLAFT	6.088.000	-	6.088.000
IMPLEMETACION ACT SGSST	7.329.500	14.300.000	(6.970.500)
ACTUALIZACION SISTEMAS Y EQUIPOS	5.672.647	2.203.540	3.469.107
RELACIONES PUBLICAS	3.120.000	1.361.400	1.758.600
ANIVERSARIO COOPERATIVA	2.773.080	5.145.000	(2.371.920)
DESPEDIDA AÑO	9.817.174	-	9.817.174
BIENESTAR Y CAPACITACION EMPLEADOS	-	138.000	(138.000)
DATA CREDITO	11.557.442	9.759.753	1.797.689
GASTOS EJERCICIOS ANTERIORES	-	36.000.000	(36.000.000)
SANEAMIENTO CONTABLE 2025	53.492.674	-	53.492.674
TOTAL GASTOS GENERALES	617.023.291	616.918.026	105.264

SANEAMIENTO CONTABLE. En desarrollo del proceso de saneamiento contable, durante la vigencia se registraron las partidas conciliatorias correspondientes a los años 2022 y 2023, las cuales se encontraban pendientes de depuración. Dichos registros se realizaron con base en los informes técnicos elaborados, sustentados en la información obtenida de los extractos bancarios y en los movimientos contables registrados en el sistema.

Adicionalmente, se efectuó la depuración de saldos en cuentas por cobrar a terceros para los cuales no se contaba con soporte suficiente que respaldara su reconocimiento contable ni justificara la obligación a cargo de los asociados. Con este proceso, la Cooperativa fortaleció la razonabilidad y confiabilidad de la información financiera presentada al cierre del ejercicio.

DETERIOROS

Al 31 de diciembre de 2025, el deterioro total de cartera asciende a \$61.514.728, en comparación con \$241.422.645 registrado al cierre de diciembre de 2024, lo que representa una disminución de \$179.907.917.

El deterioro individual de cartera presenta un saldo de \$32.621.156 en 2025, evidenciando una reducción de \$97.498.300 frente al año anterior. De igual forma, el deterioro de intereses de cartera disminuyó en \$84.207.363, al pasar de \$108.297.305 en 2024 a \$24.089.942 en 2025.

La variación global obedece principalmente a la disminución en la cartera en mora, a las gestiones de recuperación adelantadas durante la vigencia, lo que impactó positivamente los niveles de provisión requeridos al cierre del ejercicio.



Coomilitar

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO LTDA
NIT 860008934-0

DETERIOROS	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024	VARIACION
Deterioro Cartera Individual	32.621.156	130.119.456	(97.498.300)
Deterioro Intereses de Cartera	24.089.942	108.297.305	(84.207.363)
Deterioro Cartera General	4.803.630	3.005.884	1.797.746
TOTAL DETERIOROS	61.514.728	241.422.645	(179.907.917)

DEPRECIACION

DEPRECIACION	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024	VARIACION
Propiedad Planta y Equipo	26.132.376	26.132.376	-
Muebles y Equipos	3.463.180	2.535.660	927.520
Computadores	2.581.788	2.581.788	-
TOTAS GASTOS DEPRECIACION	32.177.344	31.249.824	927.520

TOTAL GASTOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS	957.857.164	1.123.438.517	(165.581.354)
RESULTADO POR ACTIVIDADES ORDINARIAS	23.860.256	89.124.812	(65.264.556)

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 194012628

ARRENDAMIENTOS	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024	VARIACION
CALLE 44 (El Greco)	72.197.466	67.380.252	4.817.214
BODEGA CALLE 25	34.662.332	32.058.824	2.603.508
SEDE SOCIAL SAN NICOLAS	87.297.282	74.400.000	12.897.282
SALON TERCER PISO	9.433.362	7.837.564	1.595.798
TOTAL ARRIENDOS	203.590.442	181.676.640	21.913.802



Coomilitar

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO LTDA
NIT 860008934-0

NOTA 18. OTROS INGRESOS

OTROS INGRESOS	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024	VARIACION
INCAPACIDADES EMPLEADOS	-	5.460.000	(5.460.000)
REINTEGRO GASTOS SEGUROS	17.686.935	-	17.686.935
APROVECHAMIENTOS	24.272.066	67.639.349	(43.367.282)
TOTAL OTROS INGRESOS	41.959.001	73.099.349	(31.140.347)
TOTAL INGRESOS ACTIVIDADES NO ORDINARIAS	245.549.443	254.775.989	(9.226.545)

GASTOS DE ACTIVIDADES NO ORDINARIAS

NOTA 19. OTROS GASTOS

OTROS GASTOS	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024	VARIACION
HONORARIOS	-	6.569.000	(6.569.000)
IMPUESTO PREDIAL SEDE SOCIAL	17.927.000	10.564.000	7.363.000
IMPUESTO PREDIAL ARRENDADOS	18.869.000	17.084.000	1.785.000
ADMN ARRENDADOS	30.170.425	6.803.051	23.367.374
MANTENIMIENTO CASAS	4.523.761	4.300.000	223.761
MANTENIMIENTO SEDE ED. CAMACOL BOGOTA	3.433.500	-	3.433.500
MANTENIMIENTO SEDE SOCIAL	72.358.498	46.367.982	25.990.516
ASEO Y ELEMENTOS	1.206.000	-	1.206.000
SERVICIOS PUBLICOS	737.257	-	737.257
TRANSPORTE SEDE SAN NICOLAS	9.929.000	3.381.120	6.547.880
GASTOS FINANCIEROS	14.373.721	47.037.997	(32.664.276)
OTROS AJUSTE AL PESO VARIOS	1.030.683	1.056.988	(26.305)
IMPUESTOS ASUMIDOS	869.324	290.680	578.644
SANCIONES DIAN (Correccion Renta 2021)	-	3.600.000	(3.600.000)
COSTAS LITIGIOS	-	1.533.000	(1.533.000)
PROVISION IMPUESTO DE RENTA 2024	25.962.313	35.800.000	(9.837.687)
OTROS NO DEDUCIBLE RENTA	6.098.969	70.493.115	(64.394.146)
TOTAL OTROS GASTOS	207.489.451	254.880.933	(47.391.482)

GASTOS POR DEPRECIACION -OTROS GASTOS	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024	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	-



Coomilitar

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE MILITARES EN RETIRO LTDA
NIT 860008934-0

DEPRECIACION MUEBLES SAN NICOLAS	5.557.692	4.927.440	630.252
TOTAL GASTOS POR DEPRECIACION - OTROS GASTOS	38.032.608	37.402.356	630.252

RESULTADO POR OPERACIONES OTRAS ACTIVIDADES	27.384	(37.507.300)	37.534.684
TOTAL RESULTADO ACUMULADO A DICIEMBRE DE 2024	23.887.640	51.617.511	(27.729.871)

BAUDILIO SUAREZ MOJICA
REPRESENTANTE LEGAL
CC. 6769705

JESICA CAROLINA CARRANZA CH
Contadora Pública
T.P.173970-T
GRUPO AUDITORES CONTABLES
AUDIREV

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