


**COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO A 31 DE DICIEMBRE DE 2025 - 2024**  
**CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS COLOMBIANOS**

	NOTA	2025	2024	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
<b>ACTIVO</b>					
<b>ACTIVO CORRIENTE:</b>					
Efectivo y Equivalente de efectivo	No 4	126.180.290,94	162.139.609,54 -	35.959.318,60	-22,18%
Inventario	No 5	29.218.065,36	52.874.838,34 -	23.656.772,98	-44,74%
Cartera de Creditos	No 6	27.357.939,00	38.910.518,00 -	11.552.579,00	-29,69%
Deterioro credito de consumo	-	2.213.144,00 -	783.708,00 -	1.429.436,00	182,39%
Cuentas por cobrar	No 7	286.629.788,55	259.682.871,30	26.946.917,25	10,38%
Deterioro de otras cuentas por cobrar	-	179.577.850,00 -	192.271.833,30	12.693.983,30	-6,60%
Anticipos	No 8	53.660.177,43	45.622.191,09	8.037.986,34	17,62%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>341.255.267,28</b>	<b>366.174.486,97 -</b>	<b>24.919.219,69</b>	<b>-6,81%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE:</b>					
Propiedad planta y equipo	No 9	17.721.627.767,48	17.656.481.094,69	65.146.672,79	0,37%
Depreciacion de propiedad planta y equipo	No 10 -	736.132.525,19 -	699.846.757,13 -	36.285.768,06	5,18%
Inversiones	No 11	34.940.998,00	35.395.261,00 -	454.263,00	-1,28%
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>17.020.436.240,29</b>	<b>16.992.029.598,56</b>	<b>28.406.641,73</b>	<b>0,17%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>17.361.691.507,57</b>	<b>17.358.204.085,53</b>	<b>3.487.422,04</b>	<b>0,02%</b>
<b>PASIVO</b>					
<b>PASIVO CORRIENTE:</b>					
Obligaciones financieras corto plazo	No 12	7.755.071,57	5.782.867,65	1.972.203,92	34,10%
Cuentas por pagar	No 13	418.003.462,35	437.864.860,04 -	19.861.397,69	-4,54%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>425.758.533,92</b>	<b>443.647.727,69 -</b>	<b>17.889.193,77</b>	<b>-4,03%</b>
Otros Pasivos	No 14	638.987.875,88	558.916.554,35	80.071.321,53	14,33%

Obligaciones financieras largo plazo	No 15	93.602.446,00	179.990.920,00 -	86.388.474,00	-48,00%
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>732.590.321,88</b>	<b>738.907.474,35 -</b>	<b>6.317.152,47</b>	<b>-0,85%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>1.158.348.855,80</b>	<b>1.182.555.202,04 -</b>	<b>24.206.346,24</b>	<b>-2,05%</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
<b>CAPITAL SOCIAL:</b>					
Aportes sociales	No 19	1.112.376.246,00	1.030.285.346,00	82.090.900,00	7,97%
Fondo para amortización de aportes	No 20	35.699.168,00	35.699.168,00	-	0,00%
Revalorización del patrimonio	No 21	3.581.881.198,00	3.520.555.000,00	61.326.198,00	0,00%
Resultado de ejercicio	No 22 -	50.003.135,72 -	46.386.782,84 -	3.616.352,88	7,80%
Resultado de ejercicios anteriores	No 23 -	753.545.228,51 -	641.438.251,67 -	112.106.976,84	17,48%
Resultado acumulado por convergencia	No 24	12.276.934.404,00	12.276.934.404,00	-	0,00%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>16.203.342.651,77</b>	<b>16.175.648.883,49</b>	<b>27.693.768,28</b>	<b>0,17%</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>17.361.691.507,57</b>	<b>17.358.204.085,53</b>	<b>3.487.422,04</b>	<b>0,02%</b>

  
**GILBERTO FABIAN CHACÓN MARTÍNEZ**  
 Representante Legal  
 C.C. 91.532.296

  
**PATRICIA HERNÁNDEZ SEVILLA**  
 Revisor Fiscal  
 T.P. No 129884-T

  
**YURLEY DANIELA GONZÁLEZ TAVERA**  
 Contador Público  
 T.P. No 321404-T

**COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0**  
**ESTADO INTEGRAL COMPARATIVO DE RESULTADOS PERIODO 1 ENERO A DICIEMBRE 31 DE 2025 - 2024**  
**CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS COLOMBIANOS**

	NOTA	2025	2024	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
<b>INGRESOS OPERACIONALES:</b>					
Ingresos de Operación	No 27	2.336.002.587	2.070.516.366	265.486.221	12,82%
<b>TOTAL INGRESOS NETOS</b>		<b>2.336.002.587</b>	<b>2.070.516.366</b>	<b>265.486.221</b>	<b>12,82%</b>
<b>TOTAL COSTOS DE VENTAS</b>	No 28	<b>841.938.822</b>	<b>834.702.012</b>	<b>7.236.810</b>	<b>0,87%</b>
<b>RESULTADO NETO</b>		<b>1.494.063.765</b>	<b>1.235.814.354</b>	<b>258.249.411</b>	<b>20,90%</b>
<b>GASTOS OPERACIONALES:</b>					
Gastos de Administracion	No 29	1.601.416.093	1.378.934.784	222.481.309	16,13%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>-107.352.328</b>	<b>-143.120.430</b>	<b>35.768.102</b>	<b>-24,99%</b>
INGRESOS NO OPERACIONALES	No 30	103.679.051	151.125.427	-47.446.376	-31,40%
GASTOS NO OPERACIONALES	No 31	46.329.859	54.391.780	-8.061.921	-14,82%
RESULTADO NO OPERACIONAL	No 32	57.349.192	96.733.647	-39.384.455	-40,71%
<b>RESULTADO NETO</b>		<b>-50.003.136</b>	<b>-46.386.783</b>	<b>-3.616.353</b>	<b>7,80%</b>
		-50.003.136	-46.386.783	-3.616.353	7,80%

  
**GILBERTO FABIAN CHACÓN MARTÍNEZ**  
 Representante Legal  
 C.C. 91.532.296

  
**PATRICIA HERNÁNDEZ SEVILLA**  
 Revisor Fiscal  
 T.P. No 129884-T

  
**YURLEY DANIELA GONZÁLEZ TAVERA**  
 Contador Público  
 T.P. No 321404-T



**COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0**  
**ESTADO DE VARIACION EN EL CAPITAL CONTABLE**  
**A DICIEMBRE 31 DEL 2025**  
**CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS COLOMBIANOS**

	ANO 2024	VARIACION		ANO 2025
	DICIEMBRE 31	AUMENTO	DISMINUCION	DICIEMBRE 31
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	1.030.285.346	0	82.090.900	1.112.376.246
<b>RESERVAS</b>	0	0	0	0
Reserva Proteccion de Aportes	0	0	0	0
<b>REVALORIZACION DEL PATRIMONIO</b>	3.520.555.000	61.326.198	0	3.581.881.198
<b>FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA</b>	35.699.168	0	0	35.699.168
Fondo para Amortizacion de Aportes	35.699.168	0	0	35.699.168
Fondos Sociales Capitalizados	0	0	0	0
<b>RESULTADO EJERCICIOS ANTERIORES</b>	-641.438.252	-112.106.977	0	-753.545.229
<b>RESULTADO ACUMULADO POR CONVERGENCIA</b>	12.276.934.404	0	0	12.276.934.404
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	-46.386.783	-3.616.353	0	-50.003.136
<b>TOTALES</b>	16.175.648.883	0	0	16.203.342.652

  
**GILBERTO FABIAN CHACÓN MARTÍNEZ**  
 Representante Legal  
 C.C. 91.532.296

  
**PATRICIA HERNÁNDEZ SEVILLA**  
 Revisor Fiscal  
 T.P. No 129884-T

  
**YURLEY DANIELA GONZÁLEZ TAVERA**  
 Contador Público  
 T.P. No 321404-T

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS COLOMBIANOS**  
**COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0**  
**A DICIEMBRE 31 DEL 2025**

<b>RESULTADO ACUMULADO A DICIEMBRE 31 DE 2025</b>	<b>-50.003.136</b>
<b>Partidas que no afectan el efectivo</b>	
Depreciacion acumulada	36.285.768
<b>EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIÓN</b>	<b>-34.792.182</b>
Disminucion de Inventario	23.656.773
Disminucion de efectivo restringido	0
Incremento de Cartera de Creditos	11.552.579
Incremento de Cuentas por cobrar	-26.946.917
Disminucion en Deterioro de cartera	1.429.436
Incremento en Deterioro de otras cuentas por cobrar	-12.693.983
Disminucion en Anticipos	-8.037.986
Disminucion Diferidos e intangibles	0
Incremento en inversiones	454.263
Disminucion Obligaciones financieras corto plazo	1.972.204
Disminucion en Cuentas por pagar	-19.861.398
Disminucion Fondos Sociales	0
Disminucion Otros Pasivos	80.071.322
Incremento Obligaciones financieras largo plazo	-86.388.474
<b>EFFECTIVO GENERADO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>-65.146.673</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	
Incremento de Propiedad planta y equipo	-65.146.673
<b>FLUJO DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>	<b>-33.632.430</b>
Incremento en Aportes sociales	82.090.900
Disminucion en Reservas	0
Disminucion en Fondos de destinacion especifica	0
Perdida del ejercicio	-3.616.353
Recuperacion de ejercicios anteriores	-112.106.977
<b>VARIACION NETO DEL EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES</b>	<b>-35.959.319</b>
<b>EFFECTIVO A DICIEMBRE 31 DE 2024</b>	<b>162.139.610</b>
<b>EFFECTIVO A DICIEMBRE 31 DE 2025</b>	<b>126.180.291</b>

  
**GILBERTO FABIAN CHACÓN MARTÍNEZ**  
Representante Legal  
C.C. 91.532.296

  
**PATRICIA HERNÁNDEZ SEVILLA**  
Revisor Fiscal  
T.P. No 129884-T

  
**YURLEY DANIELA GONZÁLEZ TAVERA**  
Contador Público  
T.P. No 321404-T

**INDICADORES FINANCIEROS Y ECONOMICOS A DICIEMBRE 31 DE 2025**  
**COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0**

<b>1. RAZÓN CORRIENTE =</b>	<b>Activo Corriente</b>	341.255.267	0,8015
	<b>Pasivo Corriente</b>	425.758.534	

Para el 2025 se observa una relacion corriente de 0.8015 lo que indica que por cada peso de deuda que se tiene con termino de vencimiento menor a un año, la Cooperativa cuenta con 0.8015 pesos para respaldarlo.

<b>2. PRUEBA ÁCIDA=</b>	<b>Activo Corriente - Inventarios</b>	312.037.202	0,7329
	<b>Pasivo Corriente</b>	425.758.534	

Esta nos indica la capacidad que la Cooperativa posee para cubrir pasivos a corto plazo sin recurrir a la venta de inventarios, es asi como se cuenta con 0,7329 pesos para respaldar cada peso.

<b>3. RAZÓN DE SOLIDEZ=</b>	<b>Activo Total</b>	17.361.691.508	14,9883
	<b>Pasivo Total</b>	1.158.348.856	

La Coopereativa refleja un alto grado de solidez al contar con 149883 pesos por cada peso que adeuda, representa una garantia para sus acreedores.

<b>4. ÍNDICE DE APALANCAMIENTO=</b>	<b>Pasivo Total</b>	1.158.348.856	0,0715
	<b>Patrimonio</b>	16.203.342.652	

El indice de apalancamiento nos indica que por cada peso en Patrimonio existe 0,0715 pesos de deuda.

<b>5. CAPITAL DE TRABAJO=</b>	<b>Activo Corriente - Pasivos Corrientes</b>	-84.503.267	
-------------------------------	--	-------------	--

La Cooperativa no cuenta con recursos suficientes para cubrir sus obligaciones inferiores a un año.

  
**GILBERTO FABIAN CHACÓN MARTÍNEZ**  
 Representante Legal  
 C.C. 91.532.296

  
**PATRICIA HERNÁNDEZ SEVILLA**  
 Revisor Fiscal  
 T.P. No 129884-T

  
**YURLEY DANIELA GONZÁLEZ TAVERA**  
 Contador Público  
 T.P. No 321404-T

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN RETIRO "COOSAMIR"**  
**NIT: 890.200.224-0**  
**AÑO 2025 COMPARADO CON AÑO 2024**

**NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE:**

**COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN RETIRO - "COOSAMIR"**

COOSAMIR, identificada con NIT 890.200.224-0, es una persona jurídica de derecho privado, reconocida mediante Resolución No. 863 del Ministerio de Trabajo y constituida a través de la Escritura Pública No. 31 del 4 de enero de 1952, otorgada en la Notaría Primera de Bucaramanga. Esta cooperativa se rige por su Estatuto, la legislación colombiana general y, en particular, por el régimen especial establecido en la Ley 79 de 1988, la Ley 454 de 1998 y demás disposiciones concordantes. COOSAMIR es una empresa asociativa sin ánimo de lucro, de responsabilidad limitada, con número de asociados y patrimonio social variable e ilimitado, que opera bajo los principios universales del cooperativismo y los lineamientos de su Estatuto.

COOSAMIR fue inscrita en la Cámara de Comercio de Bucaramanga el 29 de enero de 1997, con número de inscripción 05-500329-21, conforme al Decreto 427 de marzo de 1996. De acuerdo con el Artículo 166 del Decreto Ley 19 de 2012, COOSAMIR debe renovar su inscripción anualmente antes del 31 de marzo en el Registro Único Empresarial y Social (RUES), informando cualquier cambio en su Consejo de Administración, Junta de Vigilancia, Revisor Fiscal y Gerente.

Según el Decreto No. 124 del 20 de enero de 1997, COOSAMIR está clasificada como Entidad de Régimen Tributario Especial. De conformidad con el numeral 4 del Artículo 19 del Estatuto Tributario, tributará sobre sus beneficios netos o excedentes a una tarifa única especial del veinte por ciento (20%). Este impuesto se tomará en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad, conforme al Artículo 54 de la Ley 79 de 1988. Para mantener este régimen, COOSAMIR debe realizar la actualización en el registro web de la DIAN durante los primeros seis meses de cada año, según el artículo 364-5 del Estatuto Tributario, modificado por el artículo 23 de la Ley 2277 de 2022. En caso contrario, tributará bajo la tarifa del régimen ordinario.

En cumplimiento de su acuerdo solidario, COOSAMIR tiene como objetivo satisfacer las necesidades sociales, económicas, culturales y ecológicas de sus asociados y sus familias. Para ello, desarrolla diversas actividades orientadas al desarrollo integral de sus miembros. Como Cooperativa Multiactiva, COOSAMIR atiende múltiples necesidades de sus asociados

mediante la organización de servicios en secciones independientes, adaptadas a las características de cada actividad.

Además, como empresa de economía solidaria, COOSAMIR promueve sus servicios aplicando los principios y valores del cooperativismo y la economía solidaria. Su objetivo es elevar el nivel económico, social, cultural y ecológico de sus asociados y de la comunidad en general. COOSAMIR se organiza para realizar actividades sin ánimo de lucro, ofreciendo bienes y servicios que satisfacen las necesidades de sus asociados y la comunidad, garantizando la licitud de sus recursos mediante los mecanismos legales correspondientes.

## **NOTA 2. PRESENTACION DE ESTADOS FINANCIEROS**

Los estados financieros de la Cooperativa han sido elaborados bajo el principio de empresa en funcionamiento. Estos estados financieros, correspondientes al 31 de diciembre de 2025 y comparados con el año 2024, se han preparado en conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES), así como con los lineamientos específicos para entidades sin ánimo de lucro y la normativa contable vigente aplicable.

Los estados financieros presentados al 31 de diciembre del 2025 comprenden:

Estado de la Situación Financiera  
Estado integral comparativo de Resultado  
Estado de cambios en el Patrimonio  
Estado de Flujo de Efectivo  
Notas a los Estados Financieros

### **Periodo cubierto por los Estados Financieros:**

Estado de la Situación Financiera Comparativo: Por los años terminados a 31 de diciembre del 2025 y 31 de diciembre del año 2024.

Estado de Resultado Comparativo, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujo de Efectivo, por el ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del 2025 comparado con el ejercicio del 2024.

## **NOTA 3. PRINCIPALES POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES**

a. MARCO NORMATIVO

Los estados financieros de COOSAMIR correspondientes a los años finalizados en 2024 y 2023 han sido elaborados en cumplimiento del nuevo marco normativo contable vigente. Dichos estados financieros presentan, en todos sus aspectos materiales, la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad, de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) en 2009.

b. BASE DE MEDICION

Los estados financieros fueron preparados, en su mayor parte, sobre la base del costo histórico.

c. MONEDA FUNCIONAL Y DE PRESENTACION

La Cooperativa mantiene su contabilidad en idioma castellano, y todas las partidas presentadas en los Estados Financieros se expresan en pesos colombianos (COP). Estas partidas están debidamente soportadas y registradas en los libros de contabilidad internos, los cuales se encuentran a disposición de las autoridades colombianas y de terceros interesados, en cumplimiento de las leyes y los estatutos vigentes.

d. CUALIDADES DE LA INFORMACION FINANCIERA

En la elaboración de sus estados financieros, la Cooperativa aplicará las características cualitativas de la información financiera, asegurando que esta sea adecuada para satisfacer las necesidades comunes de los diversos usuarios. Este enfoque tiene como objetivo principal facilitar el cumplimiento de los objetivos de la entidad. Las características cualitativas que se considerarán son: comprensibilidad, relevancia, materialidad, fiabilidad, esencia sobre la forma, prudencia, integridad, comparabilidad, oportunidad y el equilibrio entre costo y beneficio.

Las siguientes son las políticas y prácticas contables aplicadas por la Cooperativa:

**1. Efectivo y equivalente al efectivo:**

El efectivo y los equivalentes al efectivo incluyen el disponible, los depósitos en bancos y otras inversiones de disponibilidad inmediata, los cuales reflejan los recursos de alta liquidez con que cuenta la entidad para atender sus compromisos dentro del giro normal de sus operaciones. En este rubro se muestra el saldo de caja, cuentas de ahorros, cuentas corrientes y Fondos específicos. Las cuentas en las diferentes entidades financieras se hallan debidamente conciliadas a 31 de

diciembre del 2024, los dineros en efectivo se le realiza arqueos periódicos a cada una de las cajas.

## **2. Inventario:**

Establecer las políticas de los inventarios mantenidos para la venta en el curso normal de las operaciones.

El sistema de Inventario es permanente y es valuado por el método de promedio ponderado.

## **3. Cartera de créditos asociados:**

En este rubro se registra los créditos otorgados y desembolsados por la entidad a sus Asociados por concepto de créditos de libre Inversión.

Los préstamos se registran por su valor nominal y los intereses sobre la cartera son cobrados por periodos vencidos.

**MODALIDAD DE RECAUDO:** Los recaudos se efectúan por medio de la caja o por transferencia bancaria a las cuentas de la Cooperativa.

## **4. Cuentas por cobrar:**

Las cuentas por cobrar representan derechos como consecuencia de operaciones a crédito, por venta de bienes y servicios en desarrollo de su objeto social con Asociados y No asociado (servicio de educación).

## **5. Propiedad Planta y Equipo:**

Se reconocerán todos los activos tangibles del control de COOSAMIR con duración de más de un periodo, con vida útil y método de depreciación definidos. Está compuesto por los terrenos y edificaciones propias de la Cooperativa, equipo de oficina, maquinaria, enseres y accesorios, equipo de cómputo, equipo de comunicación, propiedades de inversión cuyo valor no puede medirse con fiabilidad sin costo o esfuerzo indebido, entre otros.

Como política adicional se estableció materialidad para estos activos y sus componentes. Los activos individuales o grupales se reconocerán a partir de 50 UVT siempre y cuando su vida útil supere un año; para los componentes estos se ingresarán por su vida útil pendiente del activo principal independientemente de su valor.

## **Propiedad de Inversión:**

COOSAMIR, reconocerá como propiedades de inversión: terrenos o edificios que mantiene bajo un arrendamiento financiero, destinado a obtener rentas, plusvalías

o ambas. Estos bienes pueden ser de propiedad de la cooperativa o en arrendamiento con posibilidad de subarrendar y no para su uso de producción o suministro de bienes y servicios, o para fines administrativos o su venta en el curso normal de las operaciones.

#### **6. Otros Activos:**

Corresponden a erogaciones principalmente por las pólizas de seguro contra los diferentes amparos y cuya vigencia vence en un año; son amortizados de acuerdo con el plazo de los contratos que lo originan.

#### **7. Créditos de Bancos y Obligaciones:**

Préstamos para capital de trabajo.

#### **8. Otros Pasivos:**

-En este rubro se registra las obligaciones laborales por concepto de cesantías, intereses de las cesantías, prima de servicios y vacaciones, las cuales se estiman y se contabilizan mensualmente. El cálculo definitivo se determina al cierre el respectivo periodo contable una vez efectuados los ajustes correspondientes.

#### **8. Ingresos anticipados:**

por anticipo de servicio de educación: Son aquellos anticipos que realizan los estudiantes correspondientes a conceptos y/o costos del año siguiente.

#### **9. Ingresos recibidos para terceros**

Esta sección incluye los valores pagados por COOSAMIR en virtud de convenios establecidos con diversas entidades, tales como Fundamir y la Asociación de Padres de Familia. También se registran los anticipos recibidos de estudiantes para la adquisición de pólizas estudiantiles y los pagos correspondientes a derechos de grado.

#### **10. Anticipos y avances**

Rubro que representa el anticipo según contrato de promesa de compraventa suscrito con SUMAS CONTRUCCIONES SAS, el 12 de septiembre del 2017 correspondiente a la venta del predio con un total de área de 3.223,97 m2 aproximadamente, según matrícula inmobiliaria N. 300254844 y numero catastral 1010100640023000 ubicado en la calle 31 34 08 de la ciudad de Bucaramanga, por no haberse perfeccionado la venta este rubro permanece en un pasivo como un anticipo de un cliente.

#### **11. Aportes Sociales:**

Los aportes sociales de los asociados son considerados patrimonio si la entidad tiene un derecho incondicional para rechazar su rescate, que para el caso de COOSAMIR sería el capital mínimo irreducible durante la vida jurídica establecido en los estatutos en el artículo 41 equivalente a Mil cuatrocientos veinte tres mil Millones quinientos pesos m/cte. (\$1.423.500.000.) de conformidad con la naturaleza multiactiva de la Cooperativa y los parámetros fijados en el artículo 42 de la ley 454 de 1998.

De conformidad con las normas contables aplicables, aquellos aportes sociales que otorgan al asociado el derecho a exigir el reembolso inmediato en efectivo de su participación, se clasifican como pasivos financieros. En el caso de COOSAMIR, esta clasificación aplicará al monto de los aportes sociales que exceda el capital mínimo irreducible establecido en sus estatutos.

#### **12. Cuentas de Orden:**

Se detallan las cuentas de registro que permiten un control y una presentación de información total, real y transparente de la gestión de las transacciones de la entidad.

#### **13. Ingresos:**

Esta sección comprende las cuentas que registran los ingresos operativos y financieros generados por COOSAMIR en el desarrollo de su actividad principal.

#### **14. Gastos de ventas y costos:**

Registra la acumulación de los gastos directos e indirectos necesarios para la prestación del servicio, de acuerdo con el objeto social de la entidad y los costos correspondiente a la compra de mercancía para la venta.

#### **Reconocimiento de gastos:**

Todos los gastos que se causan en el ejercicio se reconocen en las cuentas de resultado. Los hechos económicos son reconocidos en el periodo en el cual se registra conforme a la contabilidad de causación.

#### **15. Gestión del riesgo**

La Cooperativa gestiona el riesgo de crédito mediante evaluación previa y seguimiento permanente de cartera; el riesgo de liquidez mediante control de flujo de caja; y el riesgo operativo mediante controles internos y segregación de funciones.

**Otras prácticas contables:**

La Cooperativa aplicará el Plan Único de Cuentas (PUC) establecido en el Catálogo Único de Información Financiera con Fines de Supervisión, emitido por la Superintendencia de la Economía Solidaria (Supersolidaria) mediante la Resolución N.º 2015110009615 del 13 de noviembre de 2015. Este catálogo define la estructura y el contenido de la información contable que la Cooperativa debe presentar para fines de supervisión.

Las demás prácticas contables, se revelan en cada rubro de los Estados Financieros Presentados.

**16. Impuesto sobre la renta**

COOSAMIR pertenece al Régimen Tributario Especial. El impuesto sobre excedentes se liquida a la tarifa del 20% y se toma del Fondo de Educación y Solidaridad.

**17. Periodo Revelado:**

La información financiera y los estados financieros presentados corresponden al período contable comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2025, y se presentan de forma comparativa con el año 2024.

**18. Hechos posteriores**

No se presentaron hechos posteriores al cierre que requieran ajuste o revelación adicional.

  
GILBERTO FABIAN CHACÓN MARTÍNEZ  
Representante Legal  
C.C. 91.532.296

  
PATRICIA HERNÁNDEZ SEVILLA  
Revisor Fiscal  
T.P. No 129884-T

  
YURLEY DANIELA GONZÁLEZ TAVERA  
Contador Público  
T.P. No 321404-T

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2025-2024

COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN  
RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0

AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
----------	----------	--------------------	--------------------

1 **NOTA No 4**

2 **ACTIVO DISPONIBLE**

El saldo en caja corresponde al efectivo recibido por concepto de recaudo de cartera y ventas realizadas de contado en desarrollo del objeto social de la Cooperativa. Estos recursos se encuentran bajo custodia de la administración y están sujetos a arquezos periódicos y controles internos establecidos.

Durante el periodo 2025, la Cooperativa realizó la apertura de dos (2) cuentas de fiducia con el propósito de fortalecer la administración y control de los recursos. La cuenta Fiducuenta ahorros

3 Cooperativa fue destinada a la gestión de fondos orientados al funcionamiento operativo de la entidad, mientras que la cuenta Fiducuenta ahorros aportes ordinarios tiene como finalidad la custodia y administración separada de los recursos correspondientes a los aportes sociales de los asociados, garantizando mayor transparencia, trazabilidad y control sobre dichos recursos.

No existen restricciones significativas sobre el uso de estos recursos al cierre del periodo.

4	Caja general	33.120.900	1.535.150	31.585.750	2057,50%
5	Cajas menores	1.500.000	1.500.000	0	0,00%
6	Bancolombia ahorros 60215311854	2.822.409	18.109.740	-15.287.330	-84,41%
7	Banco AV VILLAS CTE 3486	38.379.809	15.540.504	22.839.305	146,97%
8	Coopcentral ahorros 00989-5	148.316	146.856	1.460	0,99%
9	Coopcentral cte. 230-00031-1	1.722.806	125.307.360	-123.584.554	-98,63%
10	Fiducuenta ahorros Cooperativa	30.120.760	0	30.120.760	0,00%
11	Fiducuenta ahorros aportes ordinarios	18.365.291	0	18.365.291	0,00%
12		<b>126.180.291</b>	<b>162.139.610</b>	<b>-35.959.319</b>	<b>-22,18%</b>

13 **NOTA No 5**

14	Inventario:	29.218.065	52.874.838	-23.656.773	-44,74%
----	-------------	------------	------------	-------------	---------

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2025-2024

COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN  
RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0

AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
----------	----------	--------------------	--------------------

15 El saldo de inventarios corresponde a la mercancía disponible para la venta en el almacén al cierre del periodo. Estos bienes están destinados a la comercialización en el curso normal de las operaciones y se encuentran registrados bajo el sistema de inventario permanente, valorados mediante el método de promedio ponderado, conforme a la política contable adoptada por la Cooperativa.

16

17 **NOTA No 6**

La cartera de créditos corresponde a los préstamos otorgados a los asociados y se mide al costo amortizado. La Cooperativa realiza seguimiento permanente a la antigüedad de saldos, clasificando la cartera por rangos de mora (0–30, 31–60, 61–90 y más de 90 días).

18 Se reconoce deterioro sobre las obligaciones con mora superior a noventa (90) días, conforme a la política interna y lineamientos de la Superintendencia de la Economía Solidaria, afectando el resultado del ejercicio.

19 **Cartera de Créditos:**

20	Créditos libre Inversion	27.246.111	38.152.654	-10.906.543	-28,59%
21	Intereses crédito	111.828	757.864	-646.036	-85,24%
22	Provisión general de la cartera de créditos	-2.213.144	-783.708	-1.429.436	182,39%
23	Deterioro intereses	0	0	0	0,00%
24		<b>25.144.795</b>	<b>38.126.810</b>	<b>-12.982.015</b>	<b>-34,05%</b>

25

26 **NOTA No 7**

27 Las cuentas por cobrar están representadas por los valores pendientes de recaudo originados en la venta de bienes y prestación de servicios a asociados y terceros, en desarrollo del objeto social de la Cooperativa, y se detallan así:

28 **Cuentas por cobrar:**

29	Cuentas por cobrar asociados	1.894.516	1.200.000	694.516	57,88%
30	AME Asociados	1.213.571	250.490	963.081	384,48%
31	Olivos Asociados	166.400	173.731	-7.331	-4,22%
32	San Pedro Asociados	80.590	49.140	31.450	64,00%

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2025-2024

COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN  
RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0

	AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
33 Seguros Bolivar Asociados	0	58.000	-58.000	0,00%
34 Convenio Emermédica Asociados	145.111	190.257	-45.146	-23,73%
35 Convenio AME empleados	0	0		
36 Libranzas	0	0		
37 Convenio Emermédica empleados	0	0		
38 Convenio SENA ARL	0	0	0	0,00%
39 Cuentas por cobrar alumnos	272.444.630	242.045.153	30.399.477	12,56%
40 Incapacidades	0	5.120.000	-5.120.000	-100,00%
41 Anticipo a empleados	882.971	334.101	548.870	164,28%
42 Otros cuentas por cobrar (se suma a la cuenta de alumnos), porque son deudas antiguas de los mismos	0	0	0	0,00%
43 Cuentas por cobrar a Fundamir	0	0	0	0,00%
44 Convenio Alimentación estudiantes (Restaurante)	9.802.000	10.262.000		
45 <b>TOTAL Cuentas por cobrar:</b>	<b>286.629.789</b>	<b>259.682.871</b>	<b>26.946.917</b>	<b>10,38%</b>
46	0			
47				

48	<p><b>Deterioro de otras cuentas por cobrar:</b> Teniendo en cuenta la circular básica contable y financiera: Para los importes pendientes de cobro de acuerdo con la clasificación, para efectos de reporte a la Superintendencia deberá existir una calificación según la categoría de riesgo, en las siguientes categorías relacionadas con deudores por venta de bienes, servicios y otras cuentas por cobrar: Vigentes</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Vencida entre 91 y 180 días</li> <li>• Vencida entre 181 y 360 días</li> <li>• Vencida a más de 361 días</li> </ul> <p>Este deterioro afectó significativamente el resultado generando un gasto por deterioro de cartera de:</p>	-179.577.850	-192.271.833	12.693.983	-6,60%
----	---	--------------	--------------	------------	--------

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2025-2024

COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN  
RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0

AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
----------	----------	--------------------	--------------------

49 Detalle del deterioro Para el año 2024 asi:

50

	Dias de morosidad	Provisión capital
51		
52	3.605	-3.434.000
53	3.605	-1.200.250
54	3.605	-2.650.000
55	3.605	-669.900
56	3.605	-2.575.000
57	3.605	-6.607.500
58	3.605	-2.895.000
59	3.605	-2.065.000
60	3.605	-2.250.000
61	360	-520.000
62	3.605	-4.205.460
63	3.605	-5.714.500
64	3.605	-2.389.500
65	360	-23.750
66	360	-27.075
67	360	-50.000
68	3.605	-3.320.000
69	3.605	-1.240.000
70	3.605	-834.675
71	3.605	-629.883
72	3.605	-1.848.150
73	3.605	-2.461.200
74	3.605	-3.968.640
75	3.605	-4.905.000
76	3.605	-2.480.000
77	360	-480.000
78	3.605	-1.800.000

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2025-2024

COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0		AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
79	3.605	-2.428.480			
80	3.605	-2.700.000			
81	3.605	-2.000.000			
82	3.605	-253.050			
83	3.605	-1.249.640			
84	3.605	-2.085.000			
85	3.605	-2.502.000			
86	3.605	-5.498.400			
87	3.605	-1.320.000			
88	3.605	-1.990.600			
89	3.605	-871.329			
90	3.605	-6.340.955			
91	3.605	-1.134.250			
92	3.605	-3.077.250			
93	3.605	-3.040.960			
94	3.605	-4.864.891			
95	3.605	-1.458.466			
96	3.605	-2.524.515			
97	3.605	-1.239.900			
98	3.605	-1.406.880			
99	3.605	-2.394.000			
100	3.605	-1.558.400			
101	3.605	-2.307.820			
102	3.605	-2.428.500			
103	3.605	-1.248.000			
104	3.605	-1.736.920			
105	3.605	-3.620.000			
106	3.605	-2.241.750			
107	3.605	-2.003.000			
108	3.605	-1.500.000			

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2025-2024

COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0		AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
109	3.605	-1.355.000			
110	1.805	-23.750			
111	1.805	-39.000			
112	1.805	-690.000			
113	1.805	-392.030			
114	1.805	-18.500			
115	1.805	-346.000			
116	1.805	-380.000			
117	1.805	-81.225			
118	1.805	-81.225			
119	1.805	-740.000			
120	1.805	-435.570			
121	1.805	-614.424			
122	1.805	-88.950			
123	1.805	-1.848.000			
124	1.805	-520			
125	1.805	-1.629.000			
126	1.805	-4.896.900			
127	1.805	-1.309.950			
128	1.805	-1.906.500			
129	1.805	-2.410.770			
130	1.805	-1.610.000			
131	1.805	-3.325.000			
132	1.805	-200.000			
133	1.805	-1.246.007			
134	3.605	-5.004.344			
135	3.605	-4.000.000			
136	3.605	-7.910.147			
137	3.605	-3.153.166			
138	3.605	-300.000			

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2025-2024

COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0		AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
139	3.605	-193.640			
140	3.605	-44.893			
141	3.605	-258.000			
142	3.605	-486.750			
143	3.605	-437.200			
144	3.605	-696.750			
145	3.605	-300.000			
146	3.605	-855.200			
147		-179.577.850			

La cartera presenta obligaciones que actualmente se encuentran en proceso jurídico para su recuperación. Asimismo, existen algunas cuantías menores que están siendo objeto de análisis y verificación individual con el fin de determinar su viabilidad de recaudo.

148 Para el año 2026, la administración evaluará la procedencia de dar de baja aquellas obligaciones que, por el transcurso del tiempo, hayan configurado la prescripción legal, siempre que se cuente con el respectivo análisis técnico y aprobación de los órganos competentes.

149

150 **NOTA No 8**

Esta sección registra los pagos anticipados efectuados por la Cooperativa por concepto de prestación de servicios y tributos asociados a dichas transacciones. Estos valores se reconocen inicialmente como activos hasta tanto se reciba el servicio o se cause el impuesto

151 correspondiente.

Una vez se materializa la prestación del servicio o se cumple el hecho generador del tributo, se procede a efectuar la respectiva causación contable contra resultados del periodo.

152 **Anticipos:**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2025-2024

COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN  
RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0

	AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA	
153	<p>A proveedores: Corresponden a: (i) anticipo de \$6.000.000 entregado en 2022 al abogado Roger Flórez por proceso ante la Superintendencia de la Economía Solidaria; (ii) anticipo de \$1.500.000 en mayo de 2024 para instalación de punto de agua en la finca Lagunetas; y (iii) préstamo recuperable por \$15.390.070 otorgado para la celebración de fin de año de los asociados, pendiente de recaudo. Los anticipos se mantienen como activos hasta la prestación del servicio, y el préstamo se registra como cuenta por cobrar.</p>				
	19.799.070	8.150.000	11.649.070	142,93%	
154	<b>Anticipos de impuestos:</b>				
155	Renta y complementarios	8.109.000	11.600.198	-3.491.198	-30,10%
156	Retefuente en venta con tarjeta de crédito o débit	4.061.592	6.214.852	-2.153.260	-34,65%
157	Iva a Favor	0	0	0	0,00%
158	Impuesto de Ind y Cio - Autoretenciones	21.690.515	19.657.141	2.033.374	0,00%
159		<b>53.660.177</b>	<b>45.622.191</b>	<b>8.037.986</b>	<b>17,62%</b>
160					
161	<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>341.255.267</b>	<b>366.174.487</b>	<b>-24.919.219</b>	<b>-6,81%</b>
162					
163	<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>				
164					

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2025-2024

COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN  
RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0

AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
----------	----------	--------------------	--------------------

**NOTA No 9**

Al cierre del ejercicio 2025, el rubro presenta variación frente al período anterior, originada en la revalorización técnica practicada sobre los equipos de procesamiento y comunicación.

Dicha revalorización fue realizada con base en avalúo técnico efectuado por profesional idóneo, determinándose un incremento en el valor en libros del activo, el cual fue reconocido contablemente contra el patrimonio en la cuenta de superávit por revaluación, de conformidad con el marco técnico normativo aplicable a la entidad.

No se presentaron modificaciones en las políticas contables; la variación corresponde exclusivamente a la actualización del valor razonable del activo dentro del modelo de medición adoptado por la Cooperativa.

166	Terrenos Urbanos	15.553.339.000	15.553.339.000	0	0,00%
167	Terrenos Rurales (Predio rural Lagunetas - Municipio Giron)	158.876.000	158.876.000	0	0,00%
168	area del terreno: 126.456 M2				
169	area utilizable: 22.762 M2				
170	area de proteccion: 94.842 M2				
171	area de aislamiento acequia: 8.852 M2				
172	<b>TOTAL TERRENOS</b>	<b>15.712.215.000</b>	<b>15.712.215.000</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>

173

174

175

176	Edificios	828.518.646,00	828.518.646	0	0,00%
177	Oficinas	442.222.309,00	442.222.309	0	0,00%
178	Polideportivo	20.949.897,00	20.949.897	0	0,00%
179	Cafeteria	32.963.070,00	32.963.070	0	0,00%
180	Polideportivo Colegio Militar	39.599.601,00	39.599.601	0	0,00%
181	<b>TOTAL EDIFICACIONES</b>	<b>1.364.253.523</b>	<b>1.364.253.523</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>

182

183

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2025-2024

COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0		AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
184	Muebles de Oficina	45.051.461	45.051.461	0	0,00%
185	Mobiliario Colegio	47.434.370	47.434.370	0	0,00%
186	Equipo	47.169.250	47.169.250	0	0,00%
187	Odontológico	8.205.000	8.205.000	0	0,00%
188	Laboratorio	3.866.667	3.866.667	0	0,00%
189	Otros equipos médicos y científicos	4.060.000	4.060.000	0	0,00%
190	<b>TOTAL MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA</b>	<b>155.786.748</b>	<b>155.786.748</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
191					
192					
193	Equipos de computo	227.910.000	145.711.321	82.198.680	56,41%
194	Equipos de comunicación	78.744.343	78.744.343	0	0,00%
195	Otros equipos de computacin y comunicacin	0	19.785.507	-19.785.507	-100,00%
196	<b>TOTAL EQUIPO DE COMPUTACION</b>	<b>306.654.343</b>	<b>244.241.170</b>	<b>62.413.173</b>	<b>25,55%</b>
197					
198					
199	<b>TOTAL AUTOS Y CAMPEROS</b>	<b>71.000.000</b>	<b>71.000.000</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
200					
201	<b>TOTAL EQUIPOS DE COMUNICACIONES</b>	<b>6.650.000</b>	<b>6.650.000</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
202					
203	<b>TOTAL ACTIVOS JARDINES LA COLINA (panteones y viacrucis)</b>	<b>52.466.352</b>	<b>52.466.352</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
204					
205	Elementos didácticos	29.524.303	29.524.303	0	0,00%
206	Instrumentos musicales	19.573.498	16.839.998	2.733.500	16,23%
207	Otros elementos didácticos	3.504.000	3.504.000	0	0,00%
208	<b>TOTAL ELEMENTOS INSTRUMENTALES Y MUSICALES</b>	<b>52.601.801</b>	<b>49.868.301</b>	<b>2.733.500</b>	<b>5,48%</b>
209					
210	<b>TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>17.721.627.767</b>	<b>17.656.481.095</b>	<b>65.146.673</b>	<b>0,37%</b>
211					
212	<b>NOTA No 10</b>				

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2025-2024

COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN  
RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0

	AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
--	----------	----------	--------------------	--------------------

213

214	DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO: Hace referencia al reconocimiento acumulado del uso del beneficio economico de activo durante un año.	-736.132.525	-699.846.757	-36.285.768	5,18%
-----	---	--------------	--------------	-------------	-------

215

216

228 **NOTA No 11**

229	Aporte en La equidad	10.032.911	10.032.911	0	0,00%
230	Aporte en Coopcentral	24.908.087	24.908.087	0	0,00%
231	Aporte en Confecoop oriente	0	454.263	-454.263	-100,00%
232	<b>TOTAL INVERSIONES:</b>	<b>34.940.998</b>	<b>35.395.261</b>	<b>-454.263</b>	<b>-1,28%</b>

233

234 **TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE** **17.020.436.240** **16.992.029.599** **28.406.642** **0,17%**

235

236 **TOTAL ACTIVO** **17.361.691.508** **17.358.204.085** **3.487.422** **0,02%**

237

238 **PASIVO:**

239

240 **PASIVO CORRIENTE**

Corresponde a las obligaciones a cargo de la Cooperativa con vencimiento inferior a un (1) año, clasificadas como pasivos corrientes al cierre del periodo.

242 **NOTA No 12**

243	Tarjeta de credito Bancolombia	7.755.072	5.782.868	1.972.204	34,10%
-----	--------------------------------	-----------	-----------	-----------	--------

244

245 **NOTA No 13**

246 **CUENTAS POR PAGAR Y OTROS:**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2025-2024

COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0		AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
247	Costos y gastos por pagar: Rubros de compras por gastos y prestación de servicios a crédito para el funcionamiento de la cooperativa.	37.350.140	71.109.675	-33.759.536	-47,48%
248	Cuentas por pagar exasociados: corresponden a los aportes de asociados al momento de solicitar retiro	120.742.305	202.395.280	-81.652.975	-40,34%
249	Legalización de cajas menores	0	1.057.988	-1.057.988	0,00%
250	Proveedores nacionales: Compra a crédito de mercancía para el inventario del almacén	11.500.000	11.500.000	0	0,00%
251	Predial: Impuesto predial de la vigencia 2023: de la propiedad ubicada en la DG 32 30 A 05 por \$53.765.970 y Finca Lagunetas \$1.568.100	159.229.140	55.334.070	103.895.070	187,76%
252	Retenciones por pagar	0	0		
253	Retenciones y aportes laborales: corresponden al pago de seguridad social y parafiscales de los trabajadores (pensio, arl, ccf.	11.029.173	9.792.668	1.236.505	12,63%
254	<b>BENEFICIOS A EMPLEADOS A CORTO PLAZO:</b> Por concepto de prestaciones sociales (cesantías, int. cesantías, vacaciones)	78.152.705	86.675.179	-8.522.474	-9,83%
255	<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>418.003.462</b>	<b>437.864.860</b>	<b>-19.861.398</b>	<b>-4,54%</b>
256					
257	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>425.758.534</b>	<b>443.647.728</b>	<b>-17.889.194</b>	<b>-4,03%</b>
258					
266	<b>NOTA No 14</b>				
267	<b>Otros pasivos</b>				

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2025-2024

COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN  
RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0

AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
----------	----------	--------------------	--------------------

**INGRESOS ANTICIPADOS:** Corresponde a los valores recibidos anticipadamente de los clientes por concepto de servicios que serán prestados en periodos posteriores, los cuales se reconocen inicialmente como pasivos hasta tanto se cumpla la prestación del servicio correspondiente.

269	Pensiones	52.692.600	49.893.420	2.799.180	5,61%
270	Seguro Estudiantil	16.278.000	7.583.000	8.695.000	114,66%
271	Matriculas	11.829.182	2.062.458	9.766.724	0,00%
272	Informes académicos	43.130.188	21.695.476	21.434.712	98,80%
273	Cuántías por identificar: Valores en conciliación sin soporte de pago por parte del beneficiario.	175.947	990.947	-815.000	-82,24%
274	Otros Ingresos Anticipados	3.187.519	1.298.687	1.888.832	145,44%

275

**INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS:** Corresponde a los valores recibidos por COOSAMIR cuyo destino está orientado a actividades o servicios específicos, diferentes a los ingresos operacionales propios de la Cooperativa. Estos recursos incluyen pagos relacionados con ARL, seguros estudiantiles, adquisición de libros y derechos de grado, y se reconocen como ingresos recibidos para terceros hasta tanto sean transferidos o legalizados conforme a su finalidad.

277

278	Fundamir	8.675.494	170.000	8.505.494	5003,23%
279	Valores recibidos para terceros	0	336.800	-336.800	-100,00%
280	Actividades COLMIL	617.580	0	617.580	0,00%
281	Derechos de grado	25.620.400	0	25.620.400	0,00%
282	Banda Infantil	1.895.200	0	1.895.200	0,00%

283

284 **ANTICIPOS Y AVANCES:**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2025-2024

COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0		AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
285	Este rubro representa el anticipo recibido por COOSAMIR en virtud del contrato de promesa de compraventa suscrito con SUMAS CONSTRUCCIONES SAS el 12 de septiembre de 2017. Dicho anticipo corresponde a la venta del predio con un área aproximada de 3.223,97 m², identificado con la matrícula inmobiliaria N° 300254844 y el número catastral 1010100640023000, ubicado en la calle 31 # 34-08 de Bucaramanga. Dado que la venta no se ha perfeccionado, este anticipo se mantiene registrado como un pasivo, específicamente como un anticipo de cliente.	474.885.766	474.885.766	0	0,00%
287	<b>IMPUESTOS DIFERIDOS:</b>	0	0	0	#¡DIV/0!
288	<b>TOTAL OTROS PASIVOS</b>	<b>638.987.876</b>	<b>558.916.554</b>	<b>80.071.322</b>	<b>14,33%</b>
290	<b>NOTA No 15:</b>				
291	CREDITOS CON BANCOS: Corresponde a las obligaciones financieras adquiridas con entidades del sector financiero, autorizadas previamente por el Consejo de Administración, destinadas a fortalecer el capital de trabajo de la Cooperativa. En el mes de diciembre se realizó el desembolso de un crédito por valor de \$130.000.000, pactado a un plazo de veinticuatro (24) meses, con tasa de interés variable equivalente a DTF + 6 puntos porcentuales, con una tasa promedio del 1,48% mensual. De acuerdo con el cronograma establecido, esta obligación será cancelada en su totalidad en el mes de diciembre del presente año.				
292	Coopcentral largo plazo (plazo superior a un año)	93.602.446	179.990.920	-86.388.474	-48,00%
295	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>732.590.322</b>	<b>738.907.474</b>	<b>-6.317.152</b>	<b>-0,85%</b>
296	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>1.158.348.856</b>	<b>1.182.555.202</b>	<b>-24.206.346</b>	<b>-2,05%</b>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2025-2024

COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN  
RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0

AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
----------	----------	--------------------	--------------------

297

298 **PATRIMONIO:**

299 **NOTA No 16**

<p>Corresponden al valor pagado inicialmente por cada asociado, equivalente a un (1) salario mínimo mensual legal vigente, más los aportes ordinarios cancelados mensualmente, los cuales constituyen un deber estatutario equivalente al tres por ciento (3%) de lo devengado. En el caso de los hijos de asociados, el aporte corresponde al diez por ciento (10%) de un salario mínimo mensual legal vigente.</p> <p>El artículo 41 del Estatuto de COOSAMIR establece un capital mínimo irreducible de mil cuatrocientos veintitrés millones quinientos mil pesos (\$1.423.500.000), acorde con su naturaleza multiactiva. En consecuencia, la devolución de aportes por retiro de asociados solo podrá efectuarse sobre el monto que exceda dicho capital mínimo irreducible, conforme a lo dispuesto en la normativa aplicable y en los estatutos de la Cooperativa.</p>	1.112.376.246	1.030.285.346	82.090.900	7,97%
--	---------------	---------------	------------	-------

301

305 **NOTA No 17**

Fondo para amortización de aportes	35.699.168	35.699.168	0	0,00%
------------------------------------	------------	------------	---	-------

307

311

312 **NOTA No 18**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2025-2024

COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN  
RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0

	AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
313	<p>Al cierre del ejercicio 2025, el patrimonio presenta variación frente al período anterior como consecuencia del reconocimiento del superávit por revaluación originado en la actualización del valor de los equipos de procesamiento y comunicación.</p> <p>De conformidad con la Sección 17 de la NIIF para las PYMES, la Cooperativa aplica el modelo de revaluación para esta clase de activos. Como resultado del avalúo técnico practicado por profesional idóneo e independiente, se determinó un incremento en el valor en libros, el cual fue reconocido directamente en el patrimonio en la cuenta de superávit por revaluación, sin afectar el resultado del ejercicio.</p> <p>Este superávit forma parte del patrimonio de la entidad y no es susceptible de distribución como excedente, de conformidad con la normativa cooperativa vigente. Su realización se efectuará gradualmente a medida que el activo sea depreciado o dado de baja, momento en el cual podrá reclasificarse a resultados acumulados, según corresponda.</p> <p>No se presentaron cambios en las políticas contables durante el período; la variación corresponde exclusivamente a la aplicación del modelo de medición adoptado por la entidad</p>			
	3.581.881.198	3.520.555.000	61.326.198	0,00%
314	<b>NOTA No 19</b>			
315	Resultado del ejercicio: Para el año actual genero pérdida.			
	-50.003.136	-46.386.783	-3.616.353	7,80%
316				
317	<b>NOTA No 20</b>			
318	Resultado de ejercicios anteriores: corresponde a la sumatoria del resultado de ejercicios años anteriores, esta pendiente por compensar perdida.			
	-753.545.229	-641.438.252	-112.106.977	17,48%
319				
320	<b>NOTA No 21</b>			

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2025-2024

COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0		AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
321	Resultado acumulado por convergencia	12.276.934.404	12.276.934.404	0	0,00%
322	Corresponde al efecto generado por la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), derivado del proceso de reconocimiento y medición de los activos a su valor presente o valor razonable, según corresponda, al momento de la adopción del marco técnico normativo.				
323					
324	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>16.203.342.652</b>	<b>16.175.648.883</b>	<b>27.693.768</b>	<b>0,17%</b>
325					
326	<b>NOTA No 22</b>				
327					
328					
329	<b>INGRESOS OPERACIONALES:</b>				
330	Comprende las cuentas que representan los ingresos operacionales y financieros generados por COOSAMIR en el desarrollo del giro ordinario de su objeto social, los cuales se reconocen conforme al principio de causación en el periodo en que se devengan.				
331					
332	<b>INGRESOS POR COMERCIO AL POR MAYOR Y MENOR:</b>	<b>33.455.210</b>	<b>69.003.596</b>	<b>-35.548.386</b>	<b>-51,52%</b>
333					
334					
335	<b>INGRESOS POR ACTIVIDADES RELACIONADAS CON LA EDUCACION:</b>	<b>2.264.700.359</b>	<b>1.963.143.721</b>	<b>301.556.638</b>	<b>15,36%</b>
336					
337					
338	<b>INTERESES DE CREDITO DE CONSUMO:</b>	<b>4.547.342</b>	<b>8.348.717</b>	<b>-3.801.375</b>	<b>-45,53%</b>
339					

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2025-2024

COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN  
RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0

	AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
340 OTROS INGRESOS: (Recuperacion de ejercicios anteriores, financieros, arrendamientos, cuota de admision, salon de belleza).	33.299.677	30.020.332	3.279.345	10,92%
341				
342 <b>Total Ingresos Operacionales</b>	<b>2.336.002.588</b>	<b>2.070.516.366</b>	<b>265.486.222</b>	<b>12,82%</b>

343

344 **NOTA No 23**

345

El costo corresponde al conjunto de erogaciones directamente atribuibles a la adquisición de bienes y a la prestación de servicios en desarrollo del objeto social de la Cooperativa. Incluye aquellos elementos y gastos que forman parte integral del servicio o producto ofrecido.

346

En el caso de COOSAMIR, los costos comprenden principalmente la adquisición de productos terminados destinados al almacén y la cafetería, así como los gastos asociados al personal docente, tales como salarios, prestaciones sociales y aportes al sistema de seguridad social.

347 **COSTOS:**

348	Costo venta de uniformes	24.774.285	53.559.004	-28.784.718	-53,74%
349	Costo venta de brillo expres	849.898	814.017	35.881	4,41%
350	Costo de servicios temporales	0	676.851	-676.851	-100,00%
351	Costo Campaña	75.030.059	44.690.499	30.339.560	67,89%
352	Costo arrendamiento equipo deportivo	22.935.750	18.279.560	4.656.190	25,47%
353					
354	<b>Total costos por comercializacion:</b>	<b>123.589.992</b>	<b>118.019.931</b>	<b>5.570.062</b>	<b>4,72%</b>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2025-2024

COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN  
RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0

AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
----------	----------	--------------------	--------------------

355

356 **NOMINA DOCENTES:**

357	Sueldos	443.860.001	439.850.017	4.009.984	0,91%
358	Incapacidades	1.424.299	977.729	446.570	0,00%
359	Auxilio de transporte	52.586.658	42.579.000	10.007.658	23,50%
360	Cesantías	43.795.186	42.703.062	1.092.124	2,56%
361	Intereses sobre cesantías	4.013.591	3.992.407	21.184	0,53%
362	Prima de servicios	43.793.557	42.510.204	1.283.353	3,02%
363	Prima extralegal	0	0		
364	Vacaciones	27.037.961	57.414.279	-30.376.318	-52,91%
365	Indemnizaciones laborales	0	0		
366	Bonificaciones	14.692.000	128.300	14.563.700	11351,29%
367	Dotacion	4.342.512	7.297.948	-2.955.436	-40,50%
368	Salud	462.893	0		
369	Pension	58.745.325	56.280.284	2.465.041	4,38%
370	ARL	4.704.797	4.414.548	290.249	6,57%
371	CCF	18.890.050	18.534.304	355.746	1,92%

372

373 **Total costo nomina de docentes:** **718.348.830** **716.682.082** 1.666.748 0,23%

374

375 **TOTAL COSTOS GENERALES:** **841.938.822** **834.702.013** **7.236.810** **0,87%**

376

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2025-2024

COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN  
RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0

AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
----------	----------	--------------------	--------------------

377 **NOTA No 24**

378 Gastos de Administracion:

Los gastos administrativos comprenden las erogaciones relacionadas con la gestión, organización y dirección de la Cooperativa, necesarias para el funcionamiento normal de sus

379 operaciones. Estos gastos no están directamente vinculados a la prestación de servicios o a la venta de bienes, sino que corresponden al soporte administrativo y operativo de la entidad.

380

381 **BENEFICIOS A EMPLEADOS:**

382 **NOMINA ADMINISTRATIVA:**

383 Sueldos	210.542.550	201.773.733	8.768.817	4,35%
384 Horas extras y recargos	0	1.062.959	-1.062.959	-100,00%
385 Incapacidades (primeros 2 días)	762.933	1.016.883	-253.950	-24,97%
386 Auxilio de transporte	14.120.002	13.716.000	404.002	2,95%
387 Cesantías	19.928.535	19.253.096	675.439	3,51%
388 Intereses sobre cesantías	2.241.781	2.202.333	39.448	1,79%
389 Prima de servicios	19.935.818	19.289.648	646.170	3,35%
390 Prima extralegal	0	1.250.000	-1.250.000	
391 Vacaciones	19.172.138	19.682.290	-510.152	-2,59%
392 Indemnizaciones laborales	0	0	0	
393 Bonificaciones	7.255.000	325.000	6.930.000	2132,31%
394 Dotacion	4.852.751	4.613.549	239.202	5,18%
395 Salud	1.625.166	3.785.992	-2.160.826	-57,07%
396 Pension	27.041.595	26.094.029	947.566	3,63%
397 ARL	2.315.677	2.117.616	198.061	9,35%
398 CCF	8.906.837	8.380.534	526.303	6,28%
399 Aprendices SENA	22.753.464	20.778.666	1.974.798	9,50%

400

401 **TOTAL NOMINA ADMINISTRACION**

<b>361.454.247</b>	<b>345.342.328</b>	<b>16.111.919</b>	<b>4,67%</b>
--------------------	--------------------	-------------------	--------------

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2025-2024

COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN  
RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0

AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
----------	----------	--------------------	--------------------

402

403

404 **NOMINA ADM COLEGIO:**

405	Sueldos	245.973.634	239.211.100	6.762.534	2,83%
406	Horas extras y recargos	0	793.830	-793.830	-100,00%
407	Incapacidades (2 primeros días)	1.510.833	1.606.667	-95.834	-5,96%
408	Auxilio de transporte	22.126.666	15.157.800	6.968.866	45,98%
409	Cesantías	24.086.152	22.288.336	1.797.816	8,07%
410	Intereses sobre cesantías	2.650.857	2.566.188	84.669	3,30%
411	Prima de servicios	24.096.762	22.286.296	1.810.466	8,12%
412	Prima extralegal	0	0	0	
413	Vacaciones	20.402.143	20.602.328	-200.185	-0,97%
414	Indemnizaciones laborales	0	0	0	
415	Bonificaciones	0	600.000	-600.000	
416	Dotacion	889.915	1.526.404	-636.489	-41,70%
417	Salud	1.051.200	0	1.051.200	
418	Pension	32.725.257	44.916.463	-12.191.206	-27,14%
419	ARL	2.769.693	2.864.359	-94.666	-3,30%
420	CCF	10.955.419	10.157.823	797.596	7,85%

421

422 **TOTAL NOMINA ADM COLEGIO:**

<b>389.238.531</b>	<b>384.577.594</b>	<b>4.660.938</b>	<b>1,21%</b>
--------------------	--------------------	------------------	--------------

423

424

425 **GASTOS GENERALES:**

				0	
426	Pension Jubilacion	17.082.000	15.600.000	1.482.000	9,50%
427	Atencion a empleados	1.299.107	320.689	978.418	305,10%
428	Capacitación al personal	840.000	2.735.000	-1.895.000	-69,29%
429	Honorarios	92.665.314	106.040.170	-13.374.856	-12,61%
430	Pagos por actividades Deportivas	0	1.190.000	-1.190.000	-100,00%
431	Impuestos	104.085.881	0	104.085.881	0,00%

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2025-2024

COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0		AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
432	Mmto y reparaciones locativas	28.994.313	22.079.955	6.914.358	31,32%
433	Mantenimiento y reparaciones Equipo, impresoras y Cel	12.965.089	16.145.106	-3.180.018	-19,70%
434	Aseo y elementos	9.134.328	8.776.766	357.562	4,07%
435	Cafeteria	2.689.634	1.130.079	1.559.555	138,00%
436	Acueducto y alcantarillado	22.515.060	24.400.080	-1.885.020	-7,73%
437	Energia electrica	72.266.189	70.654.005	1.612.184	2,28%
438	Telefonia fija e Internet	26.491.020	23.472.808	3.018.212	12,86%
439	Telefonia celular	3.510.046	3.037.355	472.691	15,56%
440	Gas	47.160	41.270	5.890	14,27%
441	Servicio de Transporte y Parqueaderos	2.360.219	1.346.129	1.014.090	75,33%
442	Rodamientos	2.645.000	2.758.333	-113.333	-4,11%
443	Papelaria y utiles de oficina	6.098.901	5.479.817	619.085	11,30%
444	Fotocopias	7.521	49.700	-42.179	-84,87%
445	Publicidad y propaganda	4.864.035	154.350	4.709.685	3051,30%
446	Contribuciones y afiliaciones	7.962.062	6.590.422	1.371.640	20,81%
447	Gastos de asamblea	4.759.498	3.067.249	1.692.249	55,17%
448	Gastos directivos APOYO CONSEJO	20.218.500	20.855.000	-636.500	-3,05%
449	Vigilancia privada Cooperativa	141.635.785	101.923.580	39.712.205	38,96%
450	Reuniones y conferencias	5.552.484	6.001.165	-448.681	-7,48%
451	Gastos legales	7.944.800	2.943.240	5.001.560	169,93%
452	Gastos de representacion		0	0	0,00%
453	Gastos de viajes	824.176	0	824.176	0,00%
454	Servicios temporales	5.039.400	405.000	4.634.400	1144,30%
455	Sistematizacion (CIFIN)	12.900.053	15.186.272	-2.286.219	-15,05%
456	Cuotas de sostenimiento	2.000.000	1.800.000	200.000	11,11%
457	Adecuaciones e instalaciones	20.000	0	20.000	0,00%
458	Asistencia tecnica	200.000	1.809.500	-1.609.500	-88,95%
459	Atencion asociados	57.481.237	54.364.448	3.116.789	5,73%
460	Auxilios y donaciones	2.490.000	100.000	2.390.000	2390,00%

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2025-2024

COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0		AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
461	Gastos fondos de solidaridad	1.800.000	0	1.800.000	0,00%
462	Material peluqueria	1.106.569	680.572	425.996	62,59%
463	Celebraciones	17.760.380	13.590.441	4.169.939	30,68%
464	Seguridad y salud en el trabajo	7.855.410	6.869.963	985.447	14,34%
465	Otros gastos	792.506		792.506	0,00%
466	Ajuste al peso	11.931	6.750	5.182	76,77%
467	Atencion a terceros	789.767	303.069	486.698	160,59%
468	Iva mayor valor de gasto	19.019.797	14.672.979	4.346.818	29,62%
469	Poliza PYME todo riesgo	6.646.034	4.931.316	1.714.717	34,77%
470	Gastos de Camioneta	7.141.202	7.939.879	-798.677	-10,06%
471					
472	<b>TOTAL GASTOS GENERALES:</b>	<b>742.512.407</b>	<b>569.452.457</b>	<b>173.059.950</b>	<b>30,39%</b>
473					
474	<b>GASTOS FINANCIEROS:</b>				
475	Gastos bancarios	4.187.602	3.526.141	661.461	18,76%
476	Comisiones Bancarias	15.133.412	14.190.011	943.401	6,65%
477	Intereses corrientes	22.926.097	16.773.773	6.152.324	36,68%
478	Intereses de mora	42.073.809	761.441	41.312.368	5425,55%
479	GMF 4X1000	10.526.761	9.337.717	1.189.043	12,73%
480	Descuentos comerciales condicionados	11.850.084	12.575.577	-725.493	-5,77%
481					
482	<b>TOTAL GASTOS FINANCIEROS:</b>	<b>106.697.765</b>	<b>57.164.660</b>	<b>49.533.104</b>	<b>86,65%</b>
483					
484	<b>GASTOS EXTRAORDINARIOS:</b>				
485	Gastos no deducibles	997.392	2.000	995.392	49769,62%
486	Sanciones	155.835	22.000.000	-21.844.165	
487	Impuestos asumidos	100.000	60.245	39.755	65,99%
488	Gastos de ejercicios anteriores	259.916	335.500	-75.584	
489					
490	<b>TOTAL GASTOS EXTRAORDINARIOS</b>	<b>1.513.143</b>	<b>22.397.745</b>	<b>-20.884.601</b>	<b>-93,24%</b>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2025-2024

COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN  
RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0

AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
----------	----------	--------------------	--------------------

491

492 **Total Gastos Operacionales** **1.601.416.093** **1.378.934.784** **222.481.309** **16,13%**

493

494 **RESULTADO OPERACIONAL** **-107.352.328** **-143.120.430** **35.768.103** **-24,99%**

495

496 **NOTA No 25**

497 **Ingresos no operacionales:**

498 Aprovechamientos 103.679.051 151.125.427 -47.446.376 -31,40%

499 Ingreso por subvencion del gobierno 0 0

500 **TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES** **103.679.051** **151.125.427** **-47.446.376** **-31,40%**

501

502 **NOTA No 26**

503 **Gastos no operacionales**

La depreciacion de propiedad planta y equipo Es el reconocimiento del uso de los beneficios económicos del activo durante cada periodo, en Coosamir representa el deterioro de las edificaciones, equipos de comunicación y computacion, y la flora de quipo y transporte.

505 Depreciacion de propiedad planta y equipo 38.452.754 50.416.104 -11.963.350 -23,73%

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2025-2024

COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTANDER - MILITARES EN  
RETIRO "COOSAMIR" NIT: 890.200.224-0

	AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
506 Deterioro de cartera Teniendo en cuenta la circular basica contable y financiera: Para los importes pendientes de cobro de acuerdo con la clasificación, para efectos de reporte a la Superintendencia deberá existir una calificación según la categoría de riesgo, en las siguientes categorías relacionadas con deudores por venta de bienes, servicios y otras cuentas por cobrar: Vigentes • Vencida entre 91 y 180 días • Vencida entre 181 y 360 días • Vencida a más de 361 días Este deterioro afecto significativamente el resultado	7.877.105	3.975.676	3.901.429	98,13%
507				
508 <b>TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES</b>	<b>46.329.859</b>	<b>54.391.780</b>	<b>-8.061.921</b>	<b>-14,82%</b>
509				
510 <b>NOTA No 27</b>				
511 Es el resultado de restar los ingresos NO opracionales con los gastos No operacionales				
512 <b>RESULTADO NO OPERACIONAL</b>	<b>57.349.192</b>	<b>96.733.647</b>	<b>-39.384.455</b>	<b>-40,71%</b>
513				
514 <b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>-50.003.136</b>	<b>-46.386.783</b>	<b>-3.616.352</b>	<b>7,80%</b>

  
YURLEY DANIELA GONZÁLEZ TAVERA  
Contadora Pública

  
PATRICIA HERNÁNDEZ SEVILLA  
Revisora Fiscal

  
GILBERTO FABIAN CHACÓN M  
CC.91.532.296