

COOPERATIVA MULTIACTIVA EL BAGRE LTDA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA DICIEMBRE DE 2023 -2022 BAJO NIIF
NIT 890904368-4

ACTIVO	NOTAS	dic-23	%	dic-22	%	VARIACION	%
ACTIVO CORRIENTE:							
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFE	8	581.879.644	4,21%	671.791.676	5,09%	-89.912.032	-13,38%
EFFECTIVO RESTRINGIDO (FONDO DE LIQ	9	730.678.309	5,28%	659.191.320	5,00%	71.486.989	10,84%
OTRAS INVERSIONES	10	26.341.886	0,19%	26.341.886	0,20%	0	0,00%
CARTERA DE CRÉDITO:							
Con Libranza Categor. A Corto plazo	11	3.124.227.546	22,59%	3.386.842.651	25,68%	-262.615.105	-7,75%
Intereses de cartera		135.919.142	0,98%	103.464.441	0,78%	32.454.701	31,37%
Interes Perido de Gracia		16.057.034	0,12%	22.195.480	0,17%	-6.138.446	-27,66%
Deteriro de intereses de cartera		16.057.034	0,12%	22.195.480	0,17%	-6.138.446	-27,66%
TOTAL CARTERA BRUTA CORRIENTE		3.260.146.688	23,58%	3.490.307.092	26,47%	-230.160.404	-6,59%
Deterioro General		112.245.040	0,81%	67.344.788	0,51%	44.900.252	66,67%
TOTAL PROVISIONES		112.245.040	0,81%	67.344.788	0,51%	44.900.252	66,67%
TOTAL CARTERA NETA CORRIENTE	11	3.147.901.648	22,76%	3.422.962.304	25,96%	-275.060.656	-8,04%
CUENTAS POR COBRAR:							
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	12	237.063.590	1,71%	210.981.707	1,60%	26.081.883	12,36%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		4.723.865.077	34,16%	4.991.268.893	37,85%	-267.403.816	-5,36%
ACTIVO NO CORRIENTE							
CARTERA DE CRÉDITOS:							
Categoría A Largo Plazo	11	6.689.162.698	48,37%	6.096.126.604	44,08%	593.036.094	9,73%
Cartera en Categor. B		683.922.067	4,95%	540.867.792	3,91%	143.054.275	26,45%
Cartera en Categor. C		328.918.863	2,38%	290.847.365	2,21%	38.071.498	13,09%
Cartera en Categor. D		40.199.513	0,29%	48.135.047	0,37%	-7.935.534	-16,49%
Cartera en Categor. E		358.073.248	2,59%	123.103.153	0,93%	234.970.095	190,87%
TOTAL CARTERA BRUTA NO CORR.	11	8.100.276.389	58,58%	7.099.079.961	53,83%	1.001.196.428	14,10%
Deterioro individual		300.664.754	2,17%	166.544.642	1,26%	134.120.112	80,53%
Deteriro General		183.201.303	1,32%	217.235.741	1,65%	-34.034.438	-15,67%
TOTAL CARTERA NETA NO CORR.	11	7.616.410.332	55,08%	6.715.299.578	50,92%	901.110.754	13,42%
TOTAL CARTERA NETA		10.764.311.980	77,84%	10.138.261.882	76,88%	626.050.098	6,18%
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO							
Terreno		55.704.000		55.704.000	0,42%	0	
Edificio		132.297.000	0,96%	132.297.000	1,23%	0	0,00%
Muebles y equipo de oficina		98.378.751	0,71%	98.378.751	-1,59%	0	0,00%
Equipo de cómputo y comunicación		241.292.250	1,74%	162.151.521	-1,59%	79.140.729	48,81%
Depreciación Acumulada		-245.565.227	-1,78%	-209.919.343	1,81%	-35.645.884	16,98%
TOTAL PROPIEDAD Y PLANTA Y EQ.	14	282.106.774	2,04%	238.611.929	1,81%	43.494.845	18,23%
PROPIEDADES DE INVERSION							
Terrenos		371.409.000	2,69%	371.409.000	2,82%	0	0,00%
Edificaciones		966.833.458	6,99%	966.833.458	7,33%	0	0,00%
Depreciacion Propiedades de inversion		-151.875.104	-1,10%	-132.539.180	-1,01%	-19.335.924	14,59%
OTROS ACTIVOS							
Diferido seguros	13	20.059.790	0,15%	36.492.945	0,28%	-16.433.155	-45,03%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		9.104.944.250	65,84%	8.196.107.730	62,15%	908.836.520	11,09%
TOTAL ACTIVO		13.828.809.327	100,00%	13.187.376.623	100,00%	641.432.704	4,86%

PASIVOS		dic-23	%	dic-22	%	VARIACION	%
AHORROS							
AHORRO A LA VISTA		2.503.804.746	32,67%	2.363.632.105	32,21%	140.172.641	5,93%
AHORRO A TERMINO		4.183.001.261	54,58%	3.375.808.709	46,01%	807.192.552	23,91%
AHORRO CONTRACTUAL		167.852.961	2,19%	103.466.107	1,41%	64.386.854	62,23%
TOTALAHORROS	16	6.854.658.968	89,44%	5.842.906.921	79,63%	1.011.752.047	17,32%
CRÉDITOS DE BANCOS							
OBLIGACIONES FINANCIERAS	17	4.005.452	0,05%	835.169.850	11,38%	-831.164.398	-99,52%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	18	242.357.032	3,16%	117.827.318	1,61%	124.529.713	105,69%
OTROS PASIVOS							
		272.969.260	3,56%	234.031.671	3,19%	38.937.589	16,64%
TOTAL OTROS PASIVOS	20	272.969.260	3,56%	234.031.671	3,19%	38.937.589	16,64%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		7.373.990.712	96,21%	7.029.935.760	95,81%	344.054.951	4,89%
PASIVO NO CORRIENTE OBLIG FCRAS	17	290.204.125	3,79%	307.210.414	0,00%	-17.006.289	-5,54%
TOTAL PASIVOS		7.664.194.837	100,00%	7.337.146.174	100,00%	327.048.662	4,46%
PATRIMONIO							
CAPITAL SOCIAL:							
TOTAL CAPITAL SOCIAL	21	3.992.015.367	64,76%	3.660.156.537	62,56%	331.858.830	9,07%
RESERVAS:							
Otras Reservas		1.029.016.933	16,69%	898.082.327	6,81%	130.934.607	14,58%
TOTAL RESERVAS	22	1.029.016.933	16,69%	898.082.327	15,35%	130.934.607	14,58%
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECIFICA	23	21.822.434		0	0,00%	21.822.434	100,00%
Resultados Por Adopción a Niif	24	855.542.896		855.542.896			
Excedentes del presente ejercicio	25	266.216.859	4,32%	436.448.690	7,46%	-170.231.830	-39,00%
TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO		266.216.859	4,32%	436.448.690	7,46%	-170.231.830	-39,00%
TOTAL PATRIMONIO		6.164.614.490	100,00%	5.850.230.449	100,00%	314.384.041	5,37%


SINDY BARRERA HEREDIA
Gerente


FRANK BUSTAMANTE
Contador
TP 229520-T


CARLOS EDUARDO MAZO
Designado por A & G Consultoria Inte
TP 255555-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA EL BAGRE LTDA
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO DICIEMBRE 2023 - 2022
NIT 890909288

		dic-23	%	dic-22	%	VARIACION	%
INGRESOS OPERACIONALES	26						
Servicio de crédito		2.004.590.874	93,55%	1.593.842.643	92,62%	410.748.231	25,8%
Actividades Inmobiliarias		138.139.635	6,45%	127.067.301	7,38%	11.072.334	8,7%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		2.142.730.509	100,00%	1.720.909.944	100,00%	421.820.565	24,5%
COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES:							
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN							
Beneficios a empleados		479.370.364	31,10%	386.835.910	33,33%	92.534.454	23,92%
Gastos Generales		750.437.637	48,68%	624.716.134	53,82%	125.721.504	20,12%
Deterioro		256.759.505	16,66%	97.625.792	8,41%	159.133.713	163,00%
Depreciaciones		54.981.808	3,57%	51.474.454	4,43%	3.507.354	6,81%
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	27	1.541.549.314	100,00%	1.160.652.289	100,00%	380.897.025	32,82%
COSTOS OPERACIONALES:							
COSTO DE V. Y DE PRESTACIÓN DE SERV.							
Costo Actividad financiera		427.277.596	76,89%	191.711.162	65,32%	235.566.434	122,88%
Costo Intereses de créditos bancarios		128.409.764	23,11%	101.795.081	34,68%	26.614.683	26,15%
TOTAL COSTO DE V. Y DE PREST. DE SERV.	28	555.687.360	100,00%	293.506.243	100,00%	262.181.117	89,33%
EXCEDENTE OPERACIONAL		45.493.835	2,12%	266.751.412	15,50%	-221.257.577	-82,95%
INGRESOS NO OPERACIONALES	26						
Ingresos por Valoración de Inversiones		78.033.995	31,28%	26.223.513	13,17%	51.810.482	197,57%
Otros Ingresos (comisiones)		27.941.447	11,20%	11.691.714	5,87%	16.249.733	138,99%
Recuperaciones		133.158.911	53,37%	157.361.042	79,02%	-24.202.131	-15,38%
Administrativos y Sociales		10.371.206	4,16%	3.857.206	1,94%	6.514.000	168,88%
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES		249.505.559	0,00%	199.133.475	0,00%	50.372.085	25,30%
GASTOS NO OPERACIONALES							
Otros gastos (Fcos, sociales)	27	28.782.535	100,00%	29.436.197	100,00%	-653.662	
TOTAL		28.782.535	100,00%	29.436.197	100,00%	-653.662	-2,22%
RESULTADO NO OPERACIONAL		220.723.024	82,91%	169.697.278	38,88%	51.025.746	30,07%
INGRESO EJERCICIOS ANTERIORES							
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES							
RESULTADO DEL EJERCICIO		266.216.859	12,42%	436.448.690	25,36%	-170.231.830	-39,00%

Sindy Barrera

SINDY BARRERA HEREDIA
Gerente

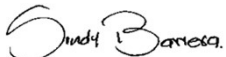


Frank B.
FRANK BUSTAMANTE
Contador
TP 229520-T

Carlos Eduardo Mazo

CARLOS EDUARDO MAZO
Revisor Fiscal Designado A Y G Audit
TP 255555-T


**COOPERATIVA MULTIACTIVA EL BAGRE
 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO 2022-2023**

CUENTA	SALDO 31/12/2022	DISMINUCION	INCREMENTO	SALDO 30/12/2023
APORTES SOCIALES PAGADOS	1.367.896.590	381.034.448,35	712.893.278,67	1.699.755.421
APORTE ORDINARIO IRREDUCIBLE	1.779.004.421	-	-	1.779.004.421
APORTES AMORTIZADOS	513.255.525	-	-	513.255.525
RESERVAS PROTECCION DE APORTES	898.082.327	-	130.934.607	1.029.016.933
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	-	43.644.869	65.467.303	21.822.434
EXCEDENTE O PERDIDAS DEL EJERCICIO	436.448.690	436.448.690	266.216.859	266.216.859
EXCEDENTES POR ADOPCION A NIIF	855.542.896	-	-	855.542.896
TOTALES	5.850.230.449	861.128.007	1.175.512.048	6.164.614.490

 SINDY BARRERA HEREDIA Gerente	 FRANK STIVEN BUSTAMANTE TP 229520-T Contador	 CARLOS EDUARDO MAZO Revisor Fiscal Designado A Y G Auditores SAS TP 255555-T Ver Dictamen Adjunto
--	---	---

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO		
Período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023		
Método Directo		
Utilidad del Ejercicio		\$ 266.216.859
Actividades de Operación		
Entradas		\$ 1.486.049.084
Depósitos de Ahorro - Corto Plazo	\$ 1.011.752.047	
Créditos de Bancos y Otras Obligaciones	\$ -	
Cuentas por Pagar	\$ 124.529.713	
Otros Pasivos	\$ 38.937.589	
Fondos sociales	\$ -	
Cartera de Crédito - Corto Plazo	\$ 275.060.656	
Propiedades de inversión	\$ 19.335.924	
Otros Activos	\$ 16.433.155	
Salidas		\$ (1.818.858.169)
Cartera de créditos - Largo Plazo	\$ (901.110.754)	
Cuentas x cobrar	\$ (26.081.883)	
Otros Pasivos	\$ -	
Propiedad Planta y Equipo	\$ (43.494.845)	
Creditos de Bancos y Obligaciones financieras	\$ (848.170.687)	
Efectivo Neto de las Actividades de Operación		\$ (332.809.084)
Actividades de Inversión		
Entradas		\$ -
Salidas		\$ (71.486.989)
Inversiones	\$ (71.486.989)	
Efectivo Neto de las Actividades de Inversión		\$ (71.486.989)
Actividades de Financiamiento		
Entradas		\$ 484.615.872
Capital Social	\$ 331.858.830	
Reservas	\$ 130.934.607	
Fondos de destinación Especifica	\$ 21.822.434	
Resultado Adopción a NIIF	\$ -	
Salidas		\$ (436.448.690)
Distribución de Excedentes año 2022	\$ (436.448.690)	
Efectivo Neto de las Actividades de Financiamiento		\$ 48.167.182
Flujo neto de Efectivo y equivalentes de efectivo		\$ (89.912.032)
Saldo de Efectivo y equivalentes de efectivo a diciembre 31 de 2022		\$ 671.791.676
Saldo de Efectivo y equivalentes de efectivo a diciembre 31 de 2023		\$ 581.879.644
Véanse las notas-revelaciones que se acompañan a los estados financieros. Ver Dictamen Adjunto		


SINDY BARRERA HEREDIA
Representante Legal
Ver Certificación Adjunta


FRANK STIVEN BUSTAMANTE CASTAÑO
CONTADOR
T.P 229520-T
Ver Certificación Adjunta


CARLOS EDUARDO MAZO
Revisor Fiscal Designado A Y G Auditores SAS
TP 255555-T