



COOPERATIVA MULTIACTIVA EL BAGRE  
**COOBAGRE**

NIT: 890.904.368-4  
Personería Jurídica  
0092 Enero 31 de 1962  
Actividad Financiera  
Res. No.276 Abril 27 de 2004

**COOPERATIVA MULTIACTIVA EL BAGRE**

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA DICIEMBRE DE 2022 -2021 BAJO NIIF**

**NIT 890.904.368-4**

ACTIVO	NOTAS	dic-22	%	dic-21	%	VARIACION	%
<b>ACTIVO CORRIENTE:</b>							
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFE	8	671.792	5,09%	301.644	2,59%	370.147	122,71%
EFFECTIVO RESTRINGIDO (FONDO DE LIQUI	9	659.191	5,00%	600.619	5,16%	58.572	9,75%
OTRAS INVERSIONES	9	26.342	0,20%	26.342	0,23%	0	0,00%
<b>CARTERA DE CRÉDITO:</b>							
Con Libranza Categor. A Corto plazo	10	3.386.843	25,68%	1.918.692	16,50%	1.468.151	76,52%
Intereses de cartera		103.464	0,78%	92.008	0,79%	11.456	12,45%
Interes Perido de Gracia		22.195	0,17%	45.240	0,39%	-23.045	100,00%
Deteriro de intereses de cartera		22.195	0,17%	61.000	0,52%	-38.805	-63,61%
<b>TOTAL CARTERA BRUTA CORRIENTE</b>		<b>3.490.307</b>	<b>26,47%</b>	<b>1.994.940</b>	<b>17,15%</b>	<b>1.495.367</b>	<b>74,96%</b>
Deterioro General		67.345	0,51%	71.375	0,61%	-4.030	-5,65%
<b>TOTAL PROVISIONES</b>		<b>67.345</b>	<b>0,51%</b>	<b>71.375</b>	<b>0,61%</b>	<b>-4.030</b>	<b>-5,65%</b>
<b>TOTAL CARTERA NETA CORRIENTE</b>	<b>10</b>	<b>3.422.962</b>	<b>25,96%</b>	<b>1.923.565</b>	<b>16,54%</b>	<b>1.499.397</b>	<b>77,95%</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR:</b>							
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>11</b>	<b>210.982</b>	<b>1,60%</b>	<b>261.279</b>	<b>2,25%</b>	<b>-50.298</b>	<b>-19,25%</b>
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>4.991.269</b>	<b>37,85%</b>	<b>3.113.450</b>	<b>26,77%</b>	<b>1.877.819</b>	<b>60,31%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE:</b>							
<b>CARTERA DE CRÉDITOS:</b>							
Categoría A Largo Plazo	10	6.096.127	46,23%	6.938.609	52,62%	-842.482	-12,14%
Cartera en Categor. B		540.868	4,10%	289.226	2,19%	251.641	87,01%
Cartera en Categor. C		290.847	2,21%	8.575	0,07%	282.273	3291,93%
Cartera en Categor. D		48.135	0,37%	15.436	0,13%	32.699	211,83%
Cartera en Categor. E		123.103	0,93%	196.585	1,69%	-73.482	-37,38%
<b>TOTAL CARTERA BRUTA NO CORR.</b>	<b>10</b>	<b>7.099.080</b>	<b>53,83%</b>	<b>7.448.431</b>	<b>64,04%</b>	<b>-349.351</b>	<b>-4,69%</b>
Deterioro individual		166.545	1,26%	182.943	1,57%	-16.398	-8,96%
Deterioro General		217.236	1,65%	279.591	2,40%	-62.355	-22,30%
<b>TOTAL CARTERA NETA NO CORR.</b>	<b>10</b>	<b>6.715.300</b>	<b>50,92%</b>	<b>6.985.897</b>	<b>60,06%</b>	<b>-270.597</b>	<b>-3,87%</b>
<b>TOTAL CARTERA NETA</b>		<b>10.138.262</b>	<b>76,88%</b>	<b>8.909.462</b>	<b>76,60%</b>	<b>1.228.799</b>	<b>13,79%</b>
<b>PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO</b>							
Terreno		55.704		55.704	0,48%	0	0,00%
Edificio		132.297	1,00%	132.297	1,60%	0	0,00%
Muebles y equipo de oficina		98.379	0,75%	98.379	-1,81%	0	0,00%
Equipo de cómputo y comunicación		162.152	1,23%	186.088	-1,81%	-23.936	-12,86%
Depreciación Acumulada		-209.919	-1,59%	-210.817	2,25%	898	-0,43%
<b>TOTAL PROPIEDAD Y PLANTA Y EQ.</b>	<b>12</b>	<b>238.612</b>	<b>1,81%</b>	<b>261.650</b>	<b>2,25%</b>	<b>-23.038</b>	<b>-8,80%</b>
<b>PROPIEDADES DE INVERSION</b>							
<b>TOTAL PROPIEDADES DE INVERSION</b>		<b>1.205.703</b>	<b>9,14%</b>	<b>1.225.041</b>	<b>73,23%</b>	<b>-19.338</b>	
Terrenos		371.409	2,82%	371.409	3,19%	0	0,00%
Edificaciones		966.833	7,33%	966.833	8,31%	0	0,00%
Depreciacion Propiedades de inversion		-132.539	-1,01%	-113.202	-0,97%	-19.338	17,08%
<b>OTROS ACTIVOS</b>							
Diferido seguros		36.493	0,28%	45.677	0,39%	-9.184	-20,11%
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>8.196.108</b>	<b>62,15%</b>	<b>8.518.265</b>	<b>73,23%</b>	<b>-322.157</b>	<b>-3,78%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>13.187.377</b>	<b>100,00%</b>	<b>11.631.715</b>	<b>100,00%</b>	<b>1.555.662</b>	<b>13,37%</b>




COOPERATIVA MULTIACTIVA EL BAGRE  
**COOBAGRE**

NIT: 890.904.368-4  
Personería Jurídica  
0092 Enero 31 de 1962  
Actividad Financiera  
Res. No.276 Abril 27 de 2004

PASIVOS		dic-22	%	dic-21	%	VARIACION	%
<b>AHORROS</b>							
AHORRO A LA VISTA		2.363.632	32,21%	2.751.468	44,51%	-387.836	-14,10%
AHORRO A TERMINO		3.375.809	46,01%	2.337.253	37,81%	1.038.556	44,43%
AHORRO CONTRACTUAL		103.466	1,41%	0	0,00%	103.466	0,00%
<b>TOTAL AHORROS</b>	13	<b>5.842.907</b>	<b>79,63%</b>	<b>5.088.720</b>	<b>82,32%</b>	<b>754.187</b>	<b>14,82%</b>
<b>CRÉDITOS DE BANCOS</b>							
OBLIGACIONES FINANCIERAS	14	835.170	11,38%	258.333	4,18%	576.836	100,00%
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>	15	<b>117.827</b>	<b>1,61%</b>	<b>105.689</b>	<b>1,71%</b>	<b>12.139</b>	<b>11,49%</b>
<b>FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y O.</b>							
FONDOS SOCIALES	16	0	0,00%	2.639	0,04%	-2.639	-100,00%
<b>TOTAL FONDOS SOCIALES</b>	16	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>2.639</b>	<b>0,04%</b>	<b>-2.639</b>	<b>-100,00%</b>
<b>OTROS PASIVOS</b>							
OTROS PASIVOS	17	234.032	3,19%	212.280	3,43%	21.751	10,25%
<b>TOTAL OTROS PASIVOS</b>	17	<b>234.032</b>	<b>3,19%</b>	<b>212.280</b>	<b>3,43%</b>	<b>21.751</b>	<b>10,25%</b>
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>7.029.936</b>	<b>95,81%</b>	<b>5.667.662</b>	<b>91,69%</b>	<b>1.362.274</b>	<b>24,04%</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE OBLIG FCRAS</b>		<b>307.210</b>	<b>4,19%</b>	<b>513.889</b>	<b>0,00%</b>	<b>-206.678</b>	<b>100,00%</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>7.337.146</b>	<b>100,00%</b>	<b>6.181.550</b>	<b>100,00%</b>	<b>1.155.596</b>	<b>18,69%</b>
<b>PATRIMONIO</b>							
<b>CAPITAL SOCIAL:</b>							
TOTAL CAPITAL SOCIAL	18	3.660.157	62,56%	3.429.538	62,93%	230.619	6,72%
<b>RESERVAS:</b>							
Otras Reservas		898.082	15,35%	790.319	6,79%	107.764	13,64%
<b>TOTAL RESERVAS</b>	19	<b>898.082</b>	<b>15,35%</b>	<b>790.319</b>	<b>14,50%</b>	<b>107.764</b>	<b>13,64%</b>
<b>FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA</b>							
TOTAL FONDOS	20	0	0,00%	15.552	0,29%	-15.552	100,00%
Resultados Por Adopción a Niif		855.543		855.543			
Excedentes del presente ejercicio	21	436.449	7,46%	359.212	6,59%	77.237	21,50%
<b>TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>		<b>436.449</b>	<b>7,46%</b>	<b>359.212</b>	<b>6,59%</b>	<b>77.237</b>	<b>21,50%</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>5.850.230</b>	<b>100,00%</b>	<b>5.450.163</b>	<b>100,00%</b>	<b>400.068</b>	<b>7,34%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>13.187.377</b>	<b>100,00%</b>	<b>11.631.713</b>	<b>100,00%</b>	<b>1.555.663</b>	<b>13,37%</b>

  
Yuneida Benavides  
Gerente

  
FRANK BUSTAMANTE  
Contador  
TP 229520-T

  
Carlos Eduardo Mazo Mazo  
Revisor Fiscal Designado A y G Auditores  
TP 255555-T



COOPERATIVA MULTIACTIVA EL BAGRE  
**COOBAGRE**

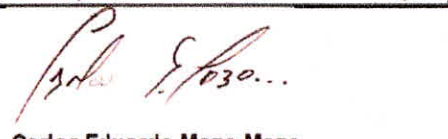
NIT: 890.904.368-4  
Personería Jurídica  
0092 Enero 31 de 1962  
Actividad Financiera  
Res. No.276 Abril 27 de 2004

**COOPERATIVA MULTIACTIVA EL BAGRE**  
**ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO DICIEMBRE 2022 - 2021**  
**NIT 890.904.368-4**

	dic-22	%	dic-21	%	VARIACION	%	
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>22</b>						
Servicio de crédito	1.593.843	92,62%	1.303.855	92,55%	289.987	22,2%	
Actividades Inmobiliarias	127.067	7,38%	104.921	7,45%	22.147	21,1%	
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>1.720.910</b>	<b>100,00%</b>	<b>1.408.776</b>	<b>100,00%</b>	<b>312.134</b>	<b>22,2%</b>	
<b>COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES:</b>							
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>							
Beneficios a empleados	386.836	33,33%	337.901	31,56%	48.935	14,48%	
Gastos Generales	624.716	53,82%	566.104	52,88%	58.612	10,35%	
Deterioro	97.626	8,41%	108.230	10,11%	-10.605	-9,80%	
Depreciaciones	51.474	4,43%	58.268	5,44%	-6.793	-11,66%	
<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>23</b>	<b>1.160.652</b>	<b>100,00%</b>	<b>1.070.503</b>	<b>100,00%</b>	<b>90.150</b>	<b>8,42%</b>
<b>COSTOS OPERACIONALES:</b>							
<b>COSTO DE V. Y DE PRESTACIÓN DE SERV.</b>							
Costo Actividad financiera	191.711	65,32%	143.593	89,42%	48.118	33,51%	
Costo Intereses de créditos bancarios	101.795	34,68%	16.987	10,58%	84.808	499,26%	
<b>TOTAL COSTO DE V. Y DE PREST. DE SERV.</b>	<b>24</b>	<b>293.506</b>	<b>100,00%</b>	<b>160.580</b>	<b>100,00%</b>	<b>132.926</b>	<b>82,78%</b>
<b>EXCEDENTE OPERACIONAL</b>		<b>266.751</b>	<b>15,50%</b>	<b>177.693</b>	<b>12,61%</b>	<b>89.058</b>	<b>50,12%</b>
<b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>							
Ingresos por Valoración de Inversiones	26.224	13,17%	9.816	4,82%	16.408	167,16%	
Otros Ingresos ( comisiones )	11.692	5,87%	10.536	5,17%	1.155	10,97%	
Recuperaciones	157.361	79,02%	180.100	88,40%	-22.739	-12,63%	
Administrativos y Sociales	3.857	1,94%	3.282	1,61%	576	17,54%	
<b>TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES</b>		<b>199.133</b>	<b>0,00%</b>	<b>203.734</b>	<b>0,00%</b>	<b>-4.600</b>	<b>-2,26%</b>
<b>GASTOS NO OPERACIONALES</b>							
Otros gastos (Fcros, sociales )	29.436	100,00%	22.215	100,00%	7.221		
<b>TOTAL</b>		<b>29.436</b>	<b>100,00%</b>	<b>22.215</b>	<b>100,00%</b>	<b>7.221</b>	<b>32,51%</b>
<b>RESULTADO NO OPERACIONAL</b>		<b>169.697</b>	<b>38,88%</b>	<b>181.519</b>	<b>50,53%</b>	<b>-11.822</b>	<b>-6,51%</b>
<b>INGRESO EJERCICIOS ANTERIORES</b>							
<b>GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>							
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>436.449</b>	<b>25,36%</b>	<b>359.212</b>	<b>25,50%</b>	<b>77.237</b>	<b>21,50%</b>

  
Yuneida Benavides  
Gerente

  
FRANK BUSTAMANTE  
Contador  
TP 229520-T

  
Carlos Eduardo Mazo Mazo  
Revisor Fiscal Desinado A y G Auditores  
TP 255555-T



COOPERATIVA MULTIACTIVA EL BAGRE  
**COOBAGRE**

NIT: 890.904.368-4  
Personería Jurídica  
0092 Enero 31 de 1962  
Actividad Financiera  
Res. No.276 Abril 27 de 2004

COOPERATIVA MULTIACTIVA EL BAGRE ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO 2022-2021 NIT 890.904.368-4				
CUENTA	SALDO 31/12/2021	DISMINUCION	INCREMENTO	SALDO 30/12/2022
APORTES SOCIALES PAGADOS	1.278.553	361.554	450.897	1.367.897
APORTE ORDINARIO IRREDUCIBLE	1.779.004			1.779.004
APORTES AMORTIZADOS	371.980		141.276	513.256
RESERVAS PROTECCION DE APORTES	790.319		107.764	898.082
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	15.552	141.276	125.724 -	0
EXCEDENTE O PERDIDAS DEL EJERCICIO	359.212	359.212	436.449	436.449
EXCEDENTES POR ADOPCION A NIIF	855.543	-	-	855.543
<b>TOTALES</b>	<b>5.450.163</b>	<b>862.041</b>	<b>1.262.109</b>	<b>5.850.230</b>

Yuneida Benavides Romero  
Gerente

FRANK STIVEN BUSTAMANTE  
TP 229520-T  
Contador

Carlos Eduardo Mazo Mazo  
Revisor Fiscal Desinado A y G Auditores  
TP 255555-T  
Ver Dictamen Adjunto

Calle 50 No.47A-31 Telefax: 837 21 70 EL BAGRE- ANTIOQUIA

Página web: [coobagre.com.co](http://coobagre.com.co)



COOPERATIVA MULTIACTIVA EL BAGRE

**COOBAGRE**NIT: 890.904.368-4  
Personería Jurídica  
0092 Enero 31 de 1962  
Actividad Financiera  
Res. No.276 Abril 27 de 2004

COOPERATIVA MULTIACTIVA EL BAGRE		
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO		
Período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022		
Método Directo		
<b>Utilidad del Ejercicio</b>		\$ 436.449
<b>Actividades de Operación</b>		
<b>Entradas</b>		\$ (313.993)
Depósitos de Ahorro - Corto Plazo	\$ 754.187	
Créditos de Bancos y Otras Obligaciones	\$ 370.158	
Cuentas por Pagar	\$ 12.139	
Impuestos Diferidos	\$ -	
Fondos sociales	\$ (2.639)	
Cartera de Crédito - Corto Plazo	\$ (1.499.397)	
Propiedad Planta y Equipo	\$ 42.376	
Otros Activos	\$ 9.184	
<b>Salidas</b>		\$ 342.646
Cartera de créditos - Largo Plazo	\$ 270.597	
Cuentas x cobrar	\$ 50.298	
Otros Pasivos	\$ 21.751	
<b>Efectivo Neto de las Actividades de Operación</b>		\$ 28.653
<b>Actividades de Inversión</b>		
<b>Entradas</b>		\$ -
<b>Salidas</b>		\$ (58.572)
Inversiones	\$ (58.572)	
<b>Efectivo Neto de las Actividades de Inversión</b>		\$ (58.572)
<b>Actividades de Financiamiento</b>		
<b>Entradas</b>		\$ 322.831
Capital Social	\$ 230.619	
Reservas	\$ 107.764	
Fondos de destinación Especifica	\$ (15.552)	
Resultado Adopción a NIIF	\$ -	
<b>Salidas</b>		\$ (359.212)
Distribución de Excedentes año 2021	\$ (359.212)	
<b>Efectivo Neto de las Actividades de Financiamiento</b>		\$ (36.381)
<b>Flujo neto de Efectivo y equivalentes de efectivo</b>		\$ 370.149
Saldo de Efectivo y equivalentes de efectivo a diciembre 31 de 2021		\$ 301.644
Saldo de Efectivo y equivalentes de efectivo a diciembre 31 de 2022		\$ 671.793

Véanse las notas-revelaciones que se acompañan a los estados financieros. Ver Dictamen Adjunto

Representante Legal  
Ver Certificación Adjunta  
FRANK STIVEN BUSTAMANTE CASTAÑO  
CONTADOR  
T.P 229520-T  
Ver Certificación AdjuntaCarlos Eduardo Mazo Mazo  
Revisor Fiscal Designado A y G Auditores  
TP 255555-T  
Ver Dictamen Adjunto