



**COOPERATIVA MULTIACTIVA  
EL BAGRE**

**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 2021 -2020 BAJO NIIF**  
**NIT 890904368-4**

ACTIVO	NOTAS	dic-21	%	dic-20	%	VARIACION	%
<b>ACTIVO CORRIENTE:</b>							
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFE</b>	<b>8</b>	<b>301.644</b>	<b>2,59%</b>	<b>362.519</b>	<b>3,63%</b>	<b>-60.874</b>	<b>-16,79%</b>
<b>EFFECTIVO RESTRINGIDO (FONDO DE LIQUIDEZ)</b>	<b>9</b>	<b>600.619</b>	<b>5,16%</b>	<b>485.713</b>	<b>4,86%</b>	<b>114.906</b>	<b>23,66%</b>
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	<b>10</b>	<b>26.342</b>	<b>0,23%</b>	<b>27.425</b>	<b>0,27%</b>	<b>-1.084</b>	<b>-3,95%</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO:</b>							
<b>11</b>							
Con Libranza Categor. A Corto plazo		87.455	0,75%	132.386	1,32%	-44.932	-33,94%
Sin Libranza Categor. A Corto plazo		1.831.237	15,74%	1.737.341	17,37%	93.896	5,40%
Intereses de cartera		92.008	0,79%	162.399	1,62%	-70.391	-43,34%
Interes Perido de Gracia		45.240	0,39%	0	0,00%	45.240	100,00%
Deteriro de intereses de cartera		61.000	0,52%	100.677	1,01%	-39.677	-39,41%
<b>TOTAL CARTERA BRUTA CORRIENTE</b>		<b>1.994.940</b>	<b>17,15%</b>	<b>1.931.449</b>	<b>19,32%</b>	<b>63.490</b>	<b>3,29%</b>
Deterioro General		71.375	0,61%	69.554	0,70%	1.821	2,62%
<b>TOTAL PROVISIONES</b>		<b>71.375</b>	<b>0,61%</b>	<b>69.554</b>	<b>0,70%</b>	<b>1.821</b>	<b>2,62%</b>
<b>TOTAL CARTERA NETA CORRIENTE</b>	<b>11</b>	<b>1.923.564</b>	<b>16,54%</b>	<b>1.861.895</b>	<b>18,62%</b>	<b>61.669</b>	<b>3,31%</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR:</b>							
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>12</b>	<b>261.279</b>	<b>2,25%</b>	<b>111.320</b>	<b>1,11%</b>	<b>149.959</b>	<b>134,71%</b>
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>3.113.449</b>	<b>26,77%</b>	<b>2.848.873</b>	<b>28,49%</b>	<b>264.576</b>	<b>9,29%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>							
<b>CARTERA DE CRÉDITOS:</b>							
<b>11</b>							
Categoría A Largo Plazo		6.938.609	59,65%	5.569.335	47,88%	1.369.274	24,59%
Cartera en Categor. B		289.226	2,49%	161.885	1,39%	127.341	78,66%
Cartera en Categor. C		8.575	0,07%	26.935	0,27%	-18.361	-68,17%
Cartera en Categor. D		15.436	0,13%	3.777	0,04%	11.659	308,64%
Cartera en Categor. E		196.585	1,69%	332.041	3,32%	-135.457	-40,80%
<b>TOTAL CARTERA BRUTA NO CORR.</b>	<b>10</b>	<b>7.448.431</b>	<b>64,04%</b>	<b>6.093.975</b>	<b>60,94%</b>	<b>1.354.456</b>	<b>22,23%</b>
Deterioro individual		182.943	1,57%	239.383	2,39%	-56.440	-23,58%
Deteriro General		279.591	2,40%	234.690	2,35%	44.901	19,13%
<b>TOTAL CARTERA NETA NO CORR.</b>	<b>10</b>	<b>6.985.897</b>	<b>60,06%</b>	<b>5.619.901</b>	<b>56,20%</b>	<b>1.365.995</b>	<b>24,31%</b>
<b>TOTAL CARTERA NETA</b>		<b>8.909.461</b>	<b>76,60%</b>	<b>7.481.797</b>	<b>74,82%</b>	<b>1.427.664</b>	<b>19,08%</b>
<b>PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO</b>							
Terreno		55.704		55.704	0,56%	0	
Edificio		132.297	1,14%	132.297	1,66%	0	0,00%
Muebles y equipo de oficina		98.379	0,85%	94.590	-1,72%	3.789	4,01%
Equipo de cómputo y comunicación		186.088	1,60%	165.851	-1,72%	20.236	12,20%
Depreciación Acumulada		-210.817	-1,81%	-171.886	2,77%	-38.932	22,65%
<b>TOTAL PROPIEDAD Y PLANTA Y EQ.</b>	<b>14</b>	<b>261.650</b>	<b>2,25%</b>	<b>276.556</b>	<b>2,77%</b>	<b>-14.906</b>	<b>-5,39%</b>
<b>PROPIEDADES DE INVERSION</b>							
<b>15</b>							
Terrenos		371.409	3,19%	371.409	3,71%	0	0%
Edificaciones		966.833	8,31%	966.833	9,67%	0	0%
Depreciacion Propiedades de inversion		-74.529	-0,64%	-93.866	-0,94%	19.337	-21%
<b>OTROS ACTIVOS</b>							
Diferido seguros	<b>13</b>	45.677	0,39%	9.834	0,10%	35.843	364,49%
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>8.518.265</b>	<b>73,23%</b>	<b>7.150.668</b>	<b>71,51%</b>	<b>1.367.596</b>	<b>19,13%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>11.631.713</b>	<b>100%</b>	<b>9.999.541</b>	<b>100%</b>	<b>1.632.172</b>	<b>16%</b>

**Calle 50 No.47A-31 Telefax: 837 23 78 – 837 23 86 EL BAGRE- ANTIOQUIA**

**Página web: coopelbagre.com**



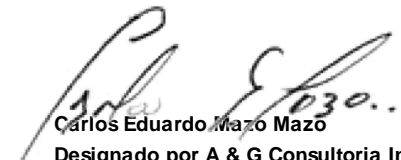
**COOPERATIVA MULTIACTIVA  
EL BAGRE**

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

PASIVOS		dic-21	%	dic-20	%	VARIACION	%
<b>AHORROS</b>							
AHORRO A LA VISTA		2.751.468	44,51%	2.285.754	46,22%	465.714	20,37%
AHORRO A TERMINO		2.337.253	37,81%	2.077.578	42,01%	259.675	12,50%
AHORRO CONTRACTUAL		0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
<b>TOTAL AHORROS</b>	<b>16</b>	<b>5.088.720</b>	<b>82,32%</b>	<b>4.363.331</b>	<b>88,22%</b>	<b>725.389</b>	<b>16,62%</b>
<b>CRÉDITOS DE BANCOS</b>							
OBLIGACIONES FINANCIERAS	17	258.333	4,18%	93.200	1,88%	165.133	100,00%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	18	105.689	1,71%	138.000	2,79%	-32.311	-23,41%
FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y O.		2.639	0,04%	41.746	0,84%	-39.107	-93,68%
<b>TOTAL FONDOS SOCIALES</b>	<b>19</b>	<b>2.639</b>	<b>0,04%</b>	<b>41.746</b>	<b>0,84%</b>	<b>-39.107</b>	<b>-93,68%</b>
OTROS PASIVOS		212.280	3,43%	216.218	4,37%	-3.938	-1,82%
<b>TOTAL OTROS PASIVOS</b>	<b>20</b>	<b>212.280</b>	<b>3,43%</b>	<b>216.218</b>	<b>4,37%</b>	<b>-3.938</b>	<b>-1,82%</b>
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>5.667.662</b>	<b>91,69%</b>	<b>4.852.496</b>	<b>98,12%</b>	<b>815.166</b>	<b>16,80%</b>
PASIVO NO CORRIENTE OBLIG FCRAS		513.889	8,31%	93.200	0,00%	420.689	100,00%
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>6.181.550</b>	<b>100%</b>	<b>4.945.696</b>	<b>100%</b>	<b>1.235.855</b>	<b>25%</b>
<b>PATRIMONIO</b>							
<b>CAPITAL SOCIAL:</b>							
TOTAL CAPITAL SOCIAL	21	3.429.538	62,93%	3.257.277	64,45%	172.261	5,29%
<b>RESERVAS:</b>							
TOTAL RESERVAS	22	790.319	14,50%	766.041	15,16%	24.278	3,17%
<b>FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECIFICA</b>							
TOTAL FONDOS	23	15.552	0,29%	94.059	1,86%	-78.507	-83,47%
Excedentes del presente ejercicio	25	359.212	6,59%	80.926	1,60%	278.286	343,88%
Excedentes Ejercicio Anterior							
Resultado por adopcion a niif	24	855.543	15,70%	855.543		0	0,00%
<b>TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>		<b>1.214.755</b>	<b>22,29%</b>	<b>936.469</b>	<b>18,53%</b>	<b>278.286</b>	<b>29,72%</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>5.450.163</b>	<b>100%</b>	<b>5.053.845</b>	<b>100%</b>	<b>396.317</b>	<b>8%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>11.631.713</b>	<b>100%</b>	<b>9.999.541</b>	<b>100%</b>	<b>1.632.172</b>	<b>16%</b>

  
**Yuneida Benavides**  
 Gerente

  
**FRANK BUSTAMANTE**  
 Contador  
 TP 229520-T

  
**Carlos Eduardo Mazo Mazo**  
 Designado por A & G Consultoria Integral  
 TP 255555 - T

**Calle 50 No.47A-31 Telefax: 837 23 78 – 837 23 86 EL BAGRE- ANTIOQUIA**

**Página web: coopelbagre.com**




**COOPERATIVA MULTIACTIVA  
EL BAGRE**

**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 2021 2020							
NIT 890904368-4							
		dic-21	%	dic-20	%	VARIACION	%
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>26</b>						
Servicio de crédito		1.303.855	92,55%	1.282.330	92,37%	21.525	1,7%
Actividades Inmobiliarias		104.920,7	7,45%	105.904	7,63%	-984	-0,9%
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>1.408.776</b>	<b>100,00%</b>	<b>1.388.235</b>	<b>100,00%</b>	<b>20.541</b>	<b>1,5%</b>
<b>COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES:</b>							
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>							
Beneficios a empleados		337.901	31,56%	350.514	29,04%	-12.613	-3,60%
Gastos Generales		566.104	52,88%	538.518	44,62%	27.586	5,12%
Deterioro		108.230	10,11%	260.933	21,62%	-152.703	-58,52%
Depreciaciones		58.268	5,44%	56.866	4,71%	1.402	2,47%
<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>27</b>	<b>1.070.503</b>	<b>100,00%</b>	<b>1.206.831</b>	<b>100,00%</b>	<b>-136.328</b>	<b>-11,30%</b>
<b>COSTOS OPERACIONALES:</b>							
<b>COSTO DE V. Y DE PRESTACIÓN DE SERV.</b>							
Costo Actividad financiera		143.593	89,42%	196.106	94,45%	-52.513	-26,78%
Costo Intereses de créditos bancarios		16.987	10,58%	11.524	5,55%	5.463	47,40%
<b>TOTAL COSTO DE V. Y DE PREST. DE SERV.</b>	<b>28</b>	<b>160.580</b>	<b>100,00%</b>	<b>207.631</b>	<b>100,00%</b>	<b>-47.050</b>	<b>-22,66%</b>
<b>EXCEDENTE OPERACIONAL</b>		<b>177.693</b>	<b>12,61%</b>	<b>-26.227</b>	<b>-1,89%</b>	<b>203.920</b>	<b>-777,53%</b>
<b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>							
Ingresos por Valoración de Inversiones		9.816	4,82%	17.578	14,12%	-7.762	-44,16%
Otros Ingresos ( comisiones )		10.536	5,17%	9.496	7,63%	1.040	10,95%
Recuperaciones		180.100	88,40%	95.022	76,31%	85.079	89,54%
Administrativos y Sociales		3.282	1,61%	2.425	1,95%	856	35,31%
<b>TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES</b>		<b>203.734</b>	<b>0,00%</b>	<b>124.521</b>	<b>0,00%</b>	<b>79.213</b>	<b>63,61%</b>
<b>GASTOS NO OPERACIONALES</b>							
Otros gastos (Fcros, sociales )		22.215	100,00%	17.368	100,00%	4.847	
<b>TOTAL</b>		<b>22.215</b>	<b>100,00%</b>	<b>17.368</b>	<b>100,00%</b>	<b>4.847</b>	<b>27,91%</b>
<b>RESULTADO NO OPERACIONAL</b>		<b>181.519</b>	<b>50,53%</b>	<b>107.153</b>	<b>132,41%</b>	<b>74.366</b>	<b>69,40%</b>
<b>INGRESO EJERCICIOS ANTERIORES</b>							
<b>GASTOS DE EJECICIOS ANTERIORES</b>							
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>359.212</b>	<b>25,50%</b>	<b>80.926</b>	<b>5,83%</b>	<b>278.286</b>	<b>343,88%</b>

  
Yuneida Benavides  
Gerente

  
FRANK BUSTAMANTE  
Contador  
TP 229520-T

  
Carlos Eduardo Mazo Mazo  
Designado por A & G Consultoria Integral  
TP 255555 - T

**Calle 50 No.47A-31 Telefax: 837 23 78 – 837 23 86 EL BAGRE- ANTIOQUIA**

**Página web: coopelbagre.com**




**COOPERATIVA MULTIACTIVA  
EL BAGRE**

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 agosto de 2020		
Método Directo		
<b>Utilidad del Ejercicio</b>		\$ 359.212
<b>Actividades de Operación</b>		
<b>Entradas</b>		\$ 1.176.523
Depósitos de Ahorro - Corto Plazo	\$ 725.389	
Créditos de Bancos y Otras Obligaciones	\$ 585.822	
Cuentas por Pagar	\$ (32.311)	
Impuestos Diferidos	\$ -	
Fondos sociales	\$ (39.107)	
Cartera de Crédito - Corto Plazo	\$ (61.669)	
Propiedad Planta y Equipo	\$ 34.242	
Otros Activos	\$ (35.843)	
<b>Salidas</b>		\$ (1.519.893)
Cartera de créditos - Largo Plazo	\$ (1.365.995)	
Cuentas x cobrar	\$ (149.959)	
Otros Pasivos	\$ (3.938)	
<b>Efectivo Neto de las Actividades de Operación</b>		\$ (343.369)
<b>Actividades de Inversión</b>		
<b>Entradas</b>		\$ -
<b>Salidas</b>		\$ (113.823)
Inversiones	\$ (113.823)	
<b>Efectivo Neto de las Actividades de Inversión</b>		\$ (113.823)
<b>Actividades de Financiamiento</b>		
<b>Entradas</b>		\$ 118.032
Capital Social	\$ 172.261	
Reservas	\$ 24.278	
Fondos de destinación Especifica	\$ (78.507)	
Resultado Adopción a NIIF	\$ -	
<b>Salidas</b>		\$ (80.926)
Distribución de Excedentes año 2019	\$ (80.926)	
<b>Efectivo Neto de las Actividades de Financiamiento</b>		\$ 37.105
<b>Flujo neto de Efectivo y equivalentes de efectivo</b>		\$ (60.874)
Saldo de Efectivo y equivalentes de efectivo a diciembre 30 de 2020		\$ 362.519
Saldo de Efectivo y equivalentes de efectivo a diciembre 30 de 2021		\$ 301.644
<b>Véanse las notas-revelaciones que se acompañan a los estados financieros. Ver Dictamen Adjunto</b>		

  
Yuneida Benavides Romero  
Representante Legal  
Ver Certificación Adjunta

  
Frank Stiven Bustamante Castaño  
Contador  
T.P 229520-T  
Ver Certificación Adjunta

  
Carlos Eduardo Mazo Mazo  
Revisor Fiscal  
Designado por A & G Consultoria Integral  
TP 255555 - T  
Ver Dictamen Adjunto






**COOPERATIVA MULTIACTIVA  
EL BAGRE**

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

<b>COOPERATIVA MULTIACTIVA EL BAGRE ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO</b>				
<b>CUENTA</b>	<b>SALDO 31/12/2020</b>	<b>DISMINUCION</b>	<b>INCREMENTO</b>	<b>SALDO 30/06/2021</b>
APORTES SOCIALES PAGADOS	1.213.124	366.026,94	431.456,55	1.278.553
APORTE ORDINARIO IRREDUCIBLE	1.779.004	-	-	1.779.004
APORTES AMORTIZADOS	265.149	-	106.831	371.980
RESERVAS PROTECCION DE APORTES	766.041	-	24.278	790.319
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	94.059	94.059	15.552	15.552
EXCEDENTE O PERDIDAS DEL EJERCICIO	80.926	80.926	359.211,97	359.212
EXCEDENTES POR ADOPCION A NIIF	855.543	-	-	855.543
<b>TOTALES</b>	<b>5.053.845</b>	<b>541.012</b>	<b>937.329</b>	<b>5.450.163</b>

 <b>Yuneida Benavides Romero</b> Gerente	 <b>Frank Stiven Bustamante</b> TP 229520-T Contador	 <b>Carlos Eduardo Mazo Mazo</b> Revisor Fiscal Designado por A & G Consultoria Integral TP 255555 - T Ver Dictamen Adjunto
---	--	---