

COOPERATIVA MULTIACTIVA EL BAGRE
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA DICIEMBRE DE 2024 -2023 BAJO NIIF


NIT 890904368-4

ACTIVO	NOTAS	31/12/2024	%	31/12/2023	%	VARIACION	%
ACTIVO CORRIENTE:							
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFE	8	1.296.186.112	8,45%	581.879.644	4,21%	714.306.467,86	122,76%
EFFECTIVO RESTRINGIDO (FONDO DE LIQUIDEZ)	9	870.534.600	5,67%	730.678.309	5,28%	139.856.291,45	19,14%
OTRAS INVERSIONES	10	26.341.886	0,17%	26.341.886	0,19%	0,00	0,00%
INVERSIONES CONTABILIZADAS AL COSTO	10	1.544.229.604	10,06%	0	0,00%	1.544.229.604,18	100,00%
CARTERA DE CRÉDITO:							
Con Libranza Categor. A Corto plazo	11	3.002.985.022	19,57%	3.124.227.546	22,59%	-121.242.524,29	-3,88%
Intereses de cartera		120.763.903	0,79%	135.919.142	0,98%	-15.155.239,00	-11,15%
Interes Perido de Gracia		15.940.811	0,10%	16.057.034	0,12%	-116.223,00	100,00%
Deterioro de intereses de cartera		15.940.811	0,10%	16.057.034	0,12%	-116.223,00	-0,72%
TOTAL CARTERA BRUTA CORRIENTE		3.123.748.925	20,35%	3.260.146.688	23,58%	-136.397.763,29	-4,18%
Deterioro General		103.150.846	0,67%	112.245.040	0,81%	-9.094.194,00	-8,10%
TOTAL PROVISIONES		103.150.846	0,67%	112.245.040	0,81%	-9.094.194,00	-8,10%
TOTAL CARTERA NETA CORRIENTE	11	3.020.598.079	19,68%	3.147.901.648	22,76%	-127.303.569,29	-4,04%
CUENTAS POR COBRAR:							
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	12	297.737.298	1,94%	237.063.590	1,71%	60.673.708,25	25,59%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		7.055.627.579	45,97%	4.723.865.077	34,16%	2.331.762.502,45	49,36%
ACTIVO NO CORRIENTE							
CARTERA DE CRÉDITOS:							
Categoría A Largo Plazo	11	5.747.411.128	37,45%	6.689.162.698	43,58%	-941.751.570,00	-14,08%
Cartera en Categor. B		873.948.791	5,69%	683.922.067	4,46%	190.026.724,00	27,78%
Cartera en Categor. C		267.981.188	1,75%	328.918.863	2,38%	-60.937.675,00	-18,53%
Cartera en Categor. D		91.852.794	0,60%	40.199.513	0,29%	51.653.281,00	128,49%
Cartera en Categor. E		330.905.650	2,16%	358.073.248	2,59%	-27.167.598,00	-7,59%
TOTAL CARTERA BRUTA NO CORR.	11	7.312.099.551	47,64%	8.100.276.389	58,58%	-788.176.838,00	-9,73%
Deterioro individual		275.555.552	1,80%	300.664.754	2,17%	-25.109.202,00	-8,35%
Deterioro General		183.201.303	1,19%	183.201.303	1,32%	0,00	0,00%
TOTAL CARTERA NETA NO CORR.	11	6.853.342.696	44,65%	7.616.410.332	55,08%	-763.067.636,00	-10,02%
TOTAL CARTERA NETA		9.873.940.775	64,33%	10.764.311.980	77,84%	-890.371.205,29	-8,27%
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO							
Terreno		55.704.000		55.704.000	0,40%	0,00	
Edificio		132.297.000	0,86%	132.297.000	1,74%	0,00	0,00%
Muebles y equipo de oficina		99.595.449	0,65%	98.378.751	-1,78%	1.216.698,00	1,24%
Equipo de cómputo y comunicación		244.043.384	1,59%	241.292.250	-1,78%	2.751.134,00	1,14%
Depreciación Acumulada		-280.106.690	-1,83%	-245.565.227	2,04%	-34.541.463,00	14,07%
TOTAL PROPIEDAD Y PLANTA Y EQ.	13	251.533.143	1,64%	282.106.774	2,04%	-30.573.631,00	-10,84%
PROPIEDADES DE INVERSION							
Terrenos	14	371.409.000	2,42%	371.409.000	2,69%	0,00	0,00%
Edificaciones		966.833.458	6,30%	966.833.458	6,99%	0,00	0,00%
Depreciacion Propiedades de inversion		-171.211.804	-1,12%	-151.875.104	-1,10%	-19.336.700,00	12,73%
OTROS ACTIVOS	15						
Diferido seguros		20.737.313	0,14%	20.059.790	0,15%	677.523,00	3,38%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		8.292.643.806	54,03%	9.104.944.250	65,84%	-812.300.444,00	-8,92%
TOTAL ACTIVO		15.348.271.385	100,00%	13.828.809.327	100,00%	1.519.462.058,45	10,99%

PASIVOS							
AHORROS							
AHORRO A LA VISTA		2.950.260.289	34,73%	2.503.804.746	32,67%	446.455.542,45	17,83%
AHORRO A TERMINO		4.999.805.833	58,85%	4.183.001.261	54,58%	816.804.572,00	19,53%
AHORRO CONTRACTUAL		214.608.923	2,53%	167.852.961	2,19%	46.755.962,00	27,86%
TOTAL AHORROS	16	8.164.675.045	96,11%	6.854.658.968	89,44%	1.310.016.076,45	19,11%
CRÉDITOS DE BANCOS							
OBLIGACIONES FINANCIERAS	17	0	0,00%	4.005.452	0,05%	-4.005.452,00	-100,00%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	18	75.003.551	0,88%	242.357.032	3,16%	-167.353.480,81	-69,05%
FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y O.							
		1.939.224	0,02%	0	0,00%	1.939.224,24	100,00%
TOTAL FONDOS SOCIALES	19	1.939.224	0,02%	0	0,00%	1.939.224,24	100,00%
OTROS PASIVOS							
		253.564.853	2,98%	272.969.260	3,56%	-19.404.406,83	-7,11%
TOTAL OTROS PASIVOS	20	253.564.853	2,98%	272.969.260	3,56%	-19.404.406,83	-7,11%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		8.495.182.673	100,00%	7.373.990.712	96,21%	1.121.191.961,05	15,20%
PASIVO NO CORRIENTE OBLIG FCRAS		0	0,00%	290.204.125	0,00%	-290.204.125,00	-100,00%
TOTAL PASIVOS		8.495.182.673	100,00%	7.664.194.837	100,00%	830.987.836,05	10,84%
PATRIMONIO							
CAPITAL SOCIAL:							
TOTAL CAPITAL SOCIAL	21	4.246.863.851	61,97%	3.992.015.367	64,76%	254.848.484,02	6,38%
RESERVAS:							
Otras Reservas		1.196.171.728	17,45%	1.029.016.933	7,44%	167.154.795,00	16,24%
TOTAL RESERVAS	22	1.196.171.728	17,45%	1.029.016.933	16,69%	167.154.795,00	16,24%
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECIFICA	23	0		21.822.434	0,35%	-21.822.434,48	-100,00%
Resultados Por Adopción a Niif	24	855.542.896		855.542.896			
Excedentes del presente ejercicio	25	554.510.237	8,09%	266.216.859	4,32%	288.293.377,86	108,29%
TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO		554.510.237	8,09%	266.216.859	4,32%	288.293.377,86	108,29%
TOTAL PATRIMONIO		6.853.088.712	100,00%	6.164.614.490	100,00%	688.474.222,40	11,17%


SINDY BARRERA
Gerente
Ver Certificación Adjunta


FRANK BUSTAMANTE
Contador
TP 229520-T



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

COOPERATIVA MULTIACTIVA EL BAGRE
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO DICIEMBRE 2024 - 2023
NIT 890909288

	31/12/2024	%	31/12/2023	%	VARIACION	%	
INGRESOS OPERACIONALES	26						
Servicio de crédito	2.100.777.610	93,42%	2.004.590.874	93,55%	96.186.736,00	4,8%	
Actividades Inmobiliarias	147.968.049	6,58%	138.139.635	6,45%	9.828.414,00	7,1%	
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	2.248.745.659	100,00%	2.142.730.509	100,00%	106.015.150,00	4,9%	
COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES:							
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN							
Beneficios a empleados	423.744.970	24,62%	479.370.364	31,10%	-55.625.393,83	-11,60%	
Gastos Generales	843.206.907	48,98%	750.437.637	48,68%	92.769.269,58	12,36%	
Deterioro	398.160.509	23,13%	256.759.505	16,66%	141.401.004,00	55,07%	
Depreciaciones	56.373.330	3,27%	54.981.808	3,57%	1.391.522,16	2,53%	
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	27	1.721.485.716	100,00%	1.541.549.314	100,00%	179.936.401,91	11,67%
COSTOS OPERACIONALES:							
COSTO DE V. Y DE PRESTACIÓN DE SERV.							
Costo Actividad financiera	464.103.344	99,13%	427.277.596	76,89%	36.825.747,62	8,62%	
Costo Intereses de créditos bancarios	4.069.677	0,87%	128.409.764	23,11%	-124.340.087,00	-96,83%	
TOTAL COSTO DE V. Y DE PREST. DE SERV.	28	468.173.021	100,00%	555.687.360	100,00%	-87.514.339,38	-15,75%
EXCEDENTE OPERACIONAL		59.086.922	2,63%	45.493.835	2,12%	13.593.087,47	29,88%
INGRESOS NO OPERACIONALES							
Ingresos por Valoración de Inversiones	72.376.869	13,95%	78.033.995	31,28%	-5.657.125,55	-7,25%	
Otros Ingresos (comisiones)	104.212.173	20,09%	27.941.447	11,20%	76.270.725,75	272,97%	
Recuperaciones	325.954.900	62,82%	133.158.911	53,37%	192.795.988,59	144,79%	
Administrativos y Sociales	6.112.165	1,18%	10.371.206	4,16%	-4.259.040,64	-41,07%	
Aprovechamiento	8.754.905	1,69%	0	0,00%	8.754.905,07	100,00%	
Incapacidades	1.444.097	0,28%	0	0,00%	1.444.097,00	100,00%	
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES		518.855.110	0,00%	249.505.559	0,00%	269.349.550,22	107,95%
GASTOS NO OPERACIONALES							
Otros gastos (Fcros, sociales)	23.431.795	100,00%	28.782.535	100,00%	-5.350.740,17		
TOTAL		23.431.795	100,00%	28.782.535	100,00%	-5.350.740,17	-18,59%
RESULTADO NO OPERACIONAL		495.423.315	89,34%	220.723.024	82,91%	274.700.290,39	124,45%
INGRESO EJERCICIOS ANTERIORES							
GASTOS DE EJECICIOS ANTERIORES							
RESULTADO DEL EJERCICIO		554.510.237	24,66%	266.216.859	12,42%	288.293.377,86	108,29%


SINDY BARRERA
Gerente
Ver Certificación Adjunta


FRANK BUSTAMANTE
Contador
TP 229520-T
Ver Certificación Adjunta


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

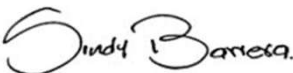




Cooperativa Multiactiva **El Bagre**
COOBAGRE

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 2023-2024
NIT 890909288

CUENTA	SALDO 31/12/2023	DISMINUCION	INCREMENTO	SALDO 31/12/2024
3105 APORTES SOCIALES PAGADOS	1.699.755.421	353.034.069	586.060.119	1.932.781.470
311005 APORTE ORDINARIO IRREDUCIBLE	1.779.004.421			1.779.004.421
311010 APORTES AMORTIZADOS	513.255.525		21.822.434	535.077.960
3205 RESERVAS PROTECCION DE APORTES	1.029.016.933		167.154.795	1.196.171.728
3305 FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	21.822.434	21.822.434		0
3505 EXCEDENTE O PERDIDAS DEL EJERCICIO	266.216.859	266.216.859	554.510.237	554.510.237
3605 EXCEDENTES POR ADOPCION A NIIF	855.542.896	-	-	855.542.896
TOTALES	6.164.614.490	641.073.363	1.329.547.585	6.853.088.713

 SINDY BARRERA Gerente Ver Certificacion Adjunta	 FRANK STIVEN BUSTAMANTE TP 229520-T Contador Ver Certificacion Adjunta	 Carlos Eduardo Mazo Mazo Revisor Fiscal Designado A y G Auditores TP 255555-T Ver Dictamen Adjunto
--	--	--



COOPERATIVA MULTIACTIVA EL BAGRE		
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO		
Período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024		
Método Directo		
Utilidad del Ejercicio		\$ 554.510.237
Actividades de Operación		
Entradas		\$ 2.252.236.837
Depósitos de Ahorro - Corto Plazo	\$ 1.310.016.076	
Cartera de Crédito - Corto Plazo	\$ 127.303.569	
Cartera de créditos - Largo Plazo	\$ 763.067.636	
Propiedad Planta y Equipo	\$ 30.573.631	
Propiedades de inversion	\$ 19.336.700	
Fondos Sociales	\$ 1.939.224	
Salidas		\$ (542.318.696)
Cuentas x cobrar	\$ (60.673.708)	
Otros Activos	\$ (677.523)	
Creditos de Bancos y Obligaciones financieras	\$ (294.209.577)	
Cuentas Por Pagar	\$ (167.353.481)	
Otros Pasivos	\$ (19.404.407)	
Efectivo Neto de las Actividades de Operación		\$ 1.709.918.141
Actividades de Inversión		
Entradas		\$ -
Salidas		\$ (1.684.085.896)
Efectivo Restringido (Fondo de Liquidez)	\$ (139.856.291)	
Inversiones Contabilizadas Al Costo	\$ (1.544.229.604)	
Efectivo Neto de las Actividades de Inversion		\$ (1.684.085.896)
Actividades de Financiamiento		
Entradas		\$ 422.003.279
Capital Social	\$ 254.848.484	
Reservas	\$ 167.154.795	
Resultado Adopcion a NIIF	\$ -	
Salidas		\$ (288.039.294)
Fondos de destinación Especifica	\$ (21.822.434)	
Distribución de Excedentes año 2023	\$ (266.216.859)	
Efectivo Neto de las Actividades de Financiamiento		\$ 133.963.985
Flujo neto de Efectivo y equivalentes de efectivo		\$ 714.306.468
Saldo de Efectivo y equivalentes de efectivo a diciembre 31 de 2023		\$ 581.879.644
Saldo de Efectivo y equivalentes de efectivo a diciembre 31 de 2024		\$ 1.296.186.112

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

SINDY BARRERA
Gerente
Ver Certificacion Adjunta

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

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