

**Cooperativa Multiactiva Asociados del Caribe "COOMERCAR"****Estados De Situación Financiera**

Al 31 de diciembre 2023 y al 31 de diciembre de 2022

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022	
<b>Activo corriente</b>				
Efectivo y equivalentes al efectivo	5	127.282.396	132.202.257	
Cartera de Creditos	6	335.451.095	315.203.093	
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	7	384.452	-	
Otros activos no financieros	7	774.900	774.900	
<b>Total activo corriente</b>		<b>463.892.844</b>	<b>448.180.251</b>	
<b>Activo no corriente</b>				
Propiedades, planta y equipo, neto	8	503.025	503.025	
<b>Total activo no corriente</b>		<b>503.025</b>	<b>503.025</b>	
<b>Total activo</b>		<b>464.395.869</b>	<b>448.683.276</b>	-
<b>Pasivo corriente</b>				
Pasivos financieros	9	-	-	
Provisiones por beneficios a los empleados	10	10.343.007	12.472.096	
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	11	4.257.753	6.985.504	
Pasivos por impuestos	12	279.290	260.644	
Fondos Sociales, Mutuales	13	93.352.908	92.101.733	
Otros pasivos no financieros	14	-	-	
Retenciones y Aportes de Nomina	11	-	-	
<b>Total pasivo corriente</b>		<b>108.232.958</b>	<b>111.819.976</b>	
<b>Total pasivo</b>		<b>108.232.958</b>	<b>111.819.976</b>	
<b>Patrimonio de los asociados, ver estado adjunto</b>	15,16,	<b>356.162.911</b>	<b>336.863.299</b>	<b>2.016.953</b>
Aportes Sociales		339.845.485	320.894.651	
Reserva de Protección de Aportes		32.438.574	32.021.531	
Fondo de Revalorización de Aportes		861.898	861.898	
Perdidas del Ejercicio		19.000.000	19.000.000	
Excedentes del Ejercicio		2.016.953	2.085.219	
<b>Total pasivo y patrimonio de los Asociados</b>		<b>464.395.869</b>	<b>448.683.276</b>	

*Mario Machado Nieto*  
**Mario Jose Machado Nieto**  
 Representante Legal  
 CC No 77195947

*Osmelia Moncada León*  
**Osmelia Moncada León**  
 Contador  
 T.P. 32153-T

*Rafael Meza Cantillo*  
**Rafael Meza Cantillo**  
 Revisor Fiscal  
 T.P. 31150-T

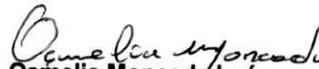
**Cooperativa Multiactiva Asociados del Caribe "COOMERCAR"****Estados de resultados**

Por los periodos terminados al 31 de diciembre 2023 y al 31 de diciembre de 2022

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>Ingresos de Actividades Ordinarias</b>	<b>17</b>	<b>175.499.090</b>	<b>231.809.646</b>
Ingresos por Servicios de Credito	17	175.499.090	231.809.646
<b>Ingresos Netos</b>		<b>175.499.090</b>	<b>231.809.646</b>
<b>Gastos de Administracion</b>	<b>19</b>	<b>159.603.441</b>	<b>200.119.041</b>
Gastos de Personal	19	125.646.162	160.852.868
Servicios	19	1.351.350	1.603.990
Contribuciones y Afiliaciones	19	203.761	211.868
Legales	19	608.849	48.000
Utiles y papelerias	19	130.900	-
Deterioro de Cartera	20	8.725.640	3.477.673
Depreciacion	21	-	-
Gastos Financieros, Descuentos	22	22.936.779	33.924.642
<b>Operacionales de Venta</b>	<b>23</b>	<b>28.110.366</b>	<b>33.824.188</b>
Honorarios	23	1.250.400	1.539.076
Impuestos	23	2.047.000	2.625.000
Servicios	23	24.812.966	28.189.612
Legales	23	-	1.470.500
<b>Utilidad y/o Perdida Operacional</b>	<b>-</b>	<b>12.214.717</b>	<b>2.133.583</b>
<b>(+) Ingresos no Operacionales</b>	<b>24</b>	<b>16.459.003</b>	<b>6.697.597</b>
Otros Ingresos	24	16.459.003	6.697.597
<b>(-) Otros Gastos</b>	<b>24</b>	<b>2.227.333</b>	<b>2.478.795</b>
Gastos Bancarios	24	2.227.333	2.478.795
Gastos Diversos	24	-	-
<b>Excedentes y Perdidas del Ejercicio</b>		<b>2.016.953</b>	<b>2.085.219</b>
Renta y complementarios	12	-	-
<b>Utilidad y/o Perdida Neta</b>		<b>2.016.953</b>	<b>2.085.219</b>

  
Mario Jose Machado Nieto  
Representante Legal  
CC No 77195947

  
Osmelia Moncada León  
Contador  
T.P. 32153-T

  
Rafael Meza Cantillo  
Revisor Fiscal  
T.P. 31150-T

Cooperativa Multiactiva Asociados del Caribe "COOMERCAR"  
 NIT-900.376.785-1

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Periodo comprendido de Enero 1 a Diciembre 31 de 2023

(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos)

	Aportes Sociales	Superavit de Capital	Reservas	Fondos Destinación Especifica	Excedentes del Ejercicio	Excedentes de Ejercicios Anteriores	Efectos Nif Primera Vez	Total Patrimonio de los Asociados
<b>SALDOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2022</b>	\$ 339.845.485	\$ -	\$ 32.438.574	\$ 861.898	\$ -	\$ (19.000.000)	\$ -	\$ 354.145.958
Excedente (pérdida)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2.016.953	\$ -	\$ -	\$ 2.016.953
Otro resultado integral	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Aportes de Asociados	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Incrementos por otras aportaciones de los Asociados, patrimonio	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Disminución por otras distribuciones a los asociados, patrimonio	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Incrementos (disminuciones) por otros cambios, patrimonio	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Incrementos (disminuciones) por transacciones con aportes de los asociados	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
<b>SALDOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2023</b>	\$ 339.845.485	\$ -	\$ 32.438.574	\$ 861.898	\$ 2.016.953	\$ (19.000.000)	\$ -	\$ 356.162.911

*Mario Jose Machado Nieto*  
 Mario Jose Machado Nieto  
 Representante Legal  
 CC No 77.195.947

*Osmelia Moncada Leon*  
 Osmelia Moncada Leon  
 Contador  
 T.P. 32153 T

*Rafael Meza Cantillo*  
 Rafael Meza Cantillo  
 Revisor Fiscal  
 T.P. 31150-T

Cooperativa Multiactiva Asociados del Caribe "COOMERCAR"

Estado de flujo de efectivo

Diciembre 31 de

2023

2022

1. Actividad de Operación.

Excedentes del Ejercicio \$ 2.016.953 2.085.219

Mas partidas que no afectan el efectivo y equivalente

Depreciacion - 116.669

Deterioro de cartera de credito 8.725.640 8.325.980

(-) Menos cancelacion 0 0

Amortizacion 0 0

Efectivo generado en la operación 10.742.593 10.527.868

Cambios en el capital de trabajo

(Aumento) Disminucion de inversiones - -

(Aumento) Disminucion cartera de credito 20.248.002 7.838.894

(Aumento) de cuentas por cobrar 384.452 -2.845.831

(Aumento) Disminucion beneficios a empleados - 2.129.089 695.815

(Disminción) pasivos por impuestos 18.646 7.423.643

(Disminción) retenciones y aportes de nomina - -

(Disminucion) de Cuentas por pagar -2.727.751 6.517.874

(Aumento) de Fondos sociales 1.251.176 22.083.370

Otros pasivos - -

Variacion neta capital de trabajo 17.045.436 41.713.765

Efectivo neto generado -1.251.176 52.241.633

2. Actividad de Inversión

Compra de propiedad, planta y equipo - -

Total salida de efectivo actividad inversión - -

3. Actividad de financiación

Disminucion de otros pasivos - -

Aumento (Disminucion) de aportes sociales 18.950.834 2.325.350

Utilizacion de utilidades - -

Aumento reservas para aportes 417.044 7.361.122

Ajustes del periodo Efecto -23.036.563 -54.009.071

Total salida de efectivo act de financiacon -3.668.685 -44.322.599

Variacion del efectivo -4.919.861 7.919.035

Efectivo y equivalente al inicio del ejerc 132.202.257 124.283.222

Efectivo y equivalente al final del ejerc \$ 127.282.397 132.202.257

*Mario Jose Machado Nieto*  
Mario Jose Machado Nieto

Representante Legal

CC No 77195947

*Osmelia Monda Leon*  
Osmelia Monda Leon

Contador

T.P. 32153 T

*Rafael Meza Cantillo*  
Rafael Meza Cantillo  
Revisor Fiscal  
T.P. 31150-T