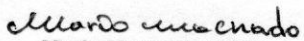


Cooperativa Multiactiva Asociados del Caribe "COOMERCAR"**Estados de resultados**

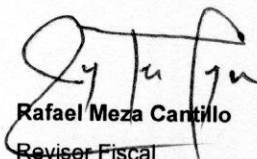
Por los periodos terminados al 31 de diciembre 2024 y al 31 de diciembre de 2023

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Ingresos de Actividades Ordinarias	17	173.703.862	175.499.090
Ingresos por Servicios de Credito	17	173.703.862	175.499.090
Ingresos Netos		173.703.862	175.499.090
Gastos de Administracion	19	165.734.680	159.603.441
Gastos de Personal	19	149.861.812	125.646.162
Servicios	19	935.640	1.351.350
Contribuciones y Afiliaciones	19	234.985	203.761
Legales	19	2.166.900	608.849
Utiles y papelerias	19	144.000	130.900
Deterioro de Cartera	20	1.915.954	8.725.640
Depreciacion	21	136.391	-
Gastos Financieros, Descuentos	22	10.338.998	22.936.779
Operacionales de Venta	23	18.311.971	28.110.366
Honorarios	23	518.400	1.250.400
Impuestos	23	5.307.611	2.047.000
Servicios	23	12.485.960	24.812.966
Legales	23	-	-
Utilidad y/o Perdida Operacional	-	10.342.789	12.214.717
(+) Ingresos no Operacionales	24	13.743.101	16.459.003
Otros Ingresos	24	13.743.101	16.459.003
(-) Otros Gastos	24	1.163.976	2.227.333
Gastos Bancarios	24	1.163.976	2.227.333
Gastos Diversos	24	-	-
Excedentes y Perdidas del Ejercicio		2.236.336	2.016.953
Renta y complementarios	12	-	-
Utilidad y/o Perdida Neta		2.236.336	2.016.953


Mario Machado Nieto
Representante Legal
CC No 77.195.947


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

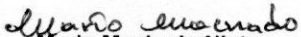

Rafael Meza Cantillo
Revisor Fiscal
T.P. 31150-T

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

Al 31 de diciembre 2024 y al 31 de diciembre de 2023

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Activo corriente			
Efectivo y equivalentes al efectivo	5	103.935.451	127.282.396
Cartera de Creditos	6	334.255.322	335.451.095
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	7	-	384.452
Otros activos no financieros	7	774.900	774.900
Total activo corriente		438.965.673	463.892.844
Activo no corriente			
Propiedades, planta y equipo, neto	8	366.634	503.025
Total activo no corriente		366.634	503.025
Total activo		439.332.307	464.395.869
Pasivo corriente			
Pasivos financieros	9	-	-
Provisiones por beneficios a los empleados	10	8.351.573	10.343.007
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	11	762.100	4.257.753
Pasivos por impuestos	12	226.810	279.290
Fondos Sociales, Mutuales	13	44.363.080	93.352.908
Otros pasivos no financieros	14	-	-
Retenciones y Aportes de Nomina	11	3.277.300	-
Total pasivo corriente		56.980.863	108.232.958
Total pasivo		56.980.863	108.232.958
Patrimonio de los asociados, ver estado adjunto	15,16,	382.351.444	356.162.911
Aportes Sociales		365.411.245	339.845.485
Reserva de Protección de Aportes		32.841.965	32.438.574
Fondo de Revalorización de Aportes		861.898	861.898
Perdidas del Ejercicio	-	19.000.000	19.000.000
Excedentes del Ejercicio		2.236.336	2.016.953
Total pasivo y patrimonio de los Asociados		439.332.307	464.395.869


Mario Machado Nieto
Representante Legal
CC No 77.195.947


Osmelia Moncada León
Contador
T.P. 32153-T


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

Cooperativa Multiactiva Asociados del Caribe "COOMERCAR"

Estado de flujo de efectivo

Diciembre 31 de

2024

2023

1. Actividad de Operación.

Excedentes del Ejercicio \$ 2.236.336 1.613.563

Mas partidas que no afectan el efectivo y equivalente

Depreciacion	-	-
Deterioro de cartera de credito	1.915.954	8.725.640
(-) Menos cancelacion	0	0
Amortizacion	0	0
Efectivo generado en la operacion	<u>4.152.290</u>	<u>10.339.202</u>

Cambios en el capital de trabajo

(Aumento) Disminucion de inversiones	-	-
(Aumento) Disminucion cartera de credito	-1.195.773	20.248.002
(Aumento) de cuentas por cobrar	-384.452	384.452
(Aumento) Disminucion beneficios a empleados	- 1.991.434	- 2.129.089
(Disminucion) pasivos por impuestos	- 52.480	18.646
(Disminucion) retenciones y aportes de nomina	3.277.300	-
(Disminucion) de Cuentas por pagar	-3.495.653	-2.727.751
(Aumento) de Fondos sociales	-48.989.828	1.251.176
Otros pasivos	-	-
Variacion neta capital de trabajo	<u>-52.832.320</u>	<u>17.045.436</u>
Efectivo neto generado	48.989.828	-1.251.176

2. Actividad de Inversión

Compra de propiedad, planta y equipo	-	-
Total salida de efectivo actividad inversion	<u>-</u>	<u>-</u>

3. Actividad de financiación

Disminucion de otros pasivos	5.130.638	-
Aumento (Disminucion) de aportes sociales	25.565.761	18.950.834
Utilizacion de utilidades	-	-
Aumento reservas para aportes	403.391	417.044
Ajustes del periodo Efecto	-103.436.563	-23.036.563
Total salida de efectivo act de financiaci	<u>-72.336.773</u>	<u>-3.668.685</u>
Variacion del efectivo	-23.346.945	-4.919.861
Efectivo y equivalente al inicio del ejerc	<u>127.282.396</u>	<u>132.202.257</u>
Efectivo y equivalente al final del ejerc	<u>103.935.451</u>	<u>127.282.397</u>

Mario Machado Nieto
Mario Machado Nieto
 Representante Legal
 CC No 77.195.947

Osmelia Monda Leon
Osmelia Monda Leon
 Contador
 T.P. 32153 T

Rafael Meza Cantillo
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

Período comprendido de Enero 1 a Diciembre 31 de 2024

(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos)

	Aportes Sociales	Superavit de Capital	Reservas	Fondos Destino Específica	Excedentes del Ejercicio	Excedentes de Ejercicios Anteriores	Efectos Nif Primera Vez	Total Patrimonio de los Asociados
SALDOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2022	\$ 365.411.245	\$ -	\$ 32.841.965	\$ 861.898	\$ -	\$ (19.000.000)	\$ -	\$ 380.115.108
Excedente (pérdida)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2.236.336	\$ -	\$ -	\$ 2.236.336
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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
SALDOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2022	\$ 365.411.245	\$ -	\$ 32.841.965	\$ 861.898	\$ 2.236.336	\$ (19.000.000)	\$ -	\$ 382.351.444

Mario José Machado Nieto
Mario José Machado Nieto
Representante Legal
CC No 77.195.947

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

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