

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**A 31 DICIEMBRE DE 2023**  
**COOPERATIVA MULTIACTIVA IGMARCOOP**  
**NIT 900.276.720-4**

ACTIVO	Notas	Al 31 de diciembre de	
		2023	2.022
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	3	\$ 14.070.516	\$ 51.205.544
CARTERA DE CREDITO	4	\$ 680.358.612	\$ 416.649.102
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	5	\$ 683.161.497	\$ 467.188.255
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b><u>\$ 1.377.590.625</u></b>	<b><u>\$ 935.042.901</u></b>
ACTIVOS INTANGIBLES DIFERENTES A LA PLUSVALIA		\$ -	\$ 303.895
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b><u>\$ -</u></b>	<b><u>\$ 303.895</u></b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b><u>\$ 1.377.590.625</u></b>	<b><u>\$ 935.346.796</u></b>
<b>PASIVO</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS</b>			
Retencion en la fuente		\$ 204.002	\$ 399.000
Impuestos gravámenes y tasas por pagar	6	\$ 3.396.000	\$ 2.376.000
Retenciones y aportes laborales		\$ 57.245	\$ 867.700
Exigibilidades por servicios de recaudo	7	\$ 703.160.990	\$ 499.857.427
Obligaciones Laborales	8	\$ 235.944	\$ 6.135.273
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b><u>\$ 707.054.181</u></b>	<b><u>\$ 509.635.400</u></b>
Otras cuentas por pagar	9	\$ 431.606.951	\$ 278.576.438
Fondo social de educacion		\$ 2.605.879	\$ 1.154.363
Fondo social de solidaridad	10	\$ 1.616.439	\$ 890.682
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b><u>\$ 435.829.269</u></b>	<b><u>\$ 280.621.483</u></b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b><u>\$ 1.142.883.450</u></b>	<b><u>\$ 790.256.883</u></b>
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>CAPITAL SOCIAL</b>			
Aportes Sociales		\$ 218.405.058	\$ 129.559.058
<b>RESERVAS</b>			
Reserva proteccion de aportes		\$ 3.232.878	\$ 1.781.363
<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>			
Excedentes		\$ 2.948.535	\$ 7.257.574
<b>FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA</b>			
Fondo de revalorizacion de aportes	11	\$ 10.120.704	\$ 6.491.918
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b><u>\$ 234.707.175</u></b>	<b><u>\$ 145.089.913</u></b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b><u>\$ 1.377.590.625</u></b>	<b><u>\$ 935.346.796</u></b>

NADIA CAROLINA MONOSALVA  
REPRESENTANTE LEGAL

DIEGO ORLANDO BENAVIDES B.  
CONTADOR  
Tarjeta profesional: T.P 135744-T

LINA ESMERALDA GONZALEZ HERRERA  
REVISORA FISCAL  
Tarjeta profesional: T.P 54755-T

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
**A 31 DICIEMBRE DE 2023**  
**COOPERATIVA MULTIACTIVA IGMARCOOP**  
**NIT 900.276.720-4**

	Notas	Años terminados al 31 de diciembre de	
		2.023	2.022
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>			
<b>ACTIVIDADES FINANCIEROS</b>			
Otros Ingresos Financieros	12	\$ 126.268.985	\$ 120.826.800
<b>TOTAL INGRESOS BRUTOS</b>		<b><u>\$ 126.268.985</u></b>	<b><u>\$ 120.826.800</u></b>
Otros Ingresos	13	\$ 42.404.029	\$ 23.005.862
Administracion	14	\$ 159.025.720	\$ 132.312.268
Otros Gastos	15	\$ 3.359.759	\$ 1.784.820
<b>EXCEDENTES ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b><u>\$ 6.287.535</u></b>	<b><u>\$ 9.735.574</u></b>
Impuesto de renta		\$ 3.339.000	\$ 2.478.000
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>		<b><u>\$ 2.948.535</u></b>	<b><u>\$ 7.257.574</u></b>

**NADIA CAROLINA MONOSALVA**  
**REPRESENTANTE LEGAL**

**DIEGO ORLANDO BENAVIDES B.**  
**CONTADOR**  
 Tarjeta profesional: T.P 135744-T

**LINA ESMERALDA GONZALEZ HERRERA**  
**REVISORA FISCAL**  
 Tarjeta profesional: T.P 54755-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA "IGMARCOOP"  
Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Expresadas en pesos colombianos)

**(1) Naturaleza y objeto social**

La Cooperativa Multiactiva "Igmarscoop", es una Entidad sin ánimo de lucro de duración indefinida. Se constituyó el 4 de marzo de 2009, según de asamblea constitutiva, inscrita el 4 de abril de 2009 bajo el número 00151307 del libro I de las entidades sin ánimo de lucro de la Cámara de Comercio de la ciudad de Bogotá.

La Cooperativa Multiactiva "Igmarscoop". tiene por objeto: producir o distribuir conjunta y eficientemente bienes y servicios para satisfacer las necesidades con fines de interés social y sin ánimo de lucro, por conducto de una empresa asociativa en la cual los asociados son simultáneamente los aportantes y los gestores de la empresa mediante la aplicación práctica de principios cooperativos.; el objeto social comprende, en todo caso, la prestación de servicios de previsión, asistencia y solidaridad para sus asociados y miembros en general y su bienestar integral.

**(2) Resumen de las principales políticas contables**

**(a) Bases de preparación y presentación**

Los Estados Financieros de la Cooperativa Multiactiva "Igmarscoop" han sido preparados de acuerdo con las Normas de Información Financiera (NIF) establecidos en el anexo 3 del decreto 2420 del 14 de diciembre de 2015. Los Estados Financieros han sido preparados sobre la base de costo histórico.

En general el costo histórico esta basado en el valor razonable de las transacciones. Valor razonable es el precio que sería recibido de vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado con fecha de la medición.

La preparación de los estados financieros de acuerdo a NIF requiere el uso de ciertos estimados contables críticos. También requiere que la gerencia ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables.

**(b) Base de contabilidad de causación**

La Entidad prepara sus estados financieros, usando la base de contabilidad de causación. Los ingresos provenientes de los servicios prestados se causan cuando los servicios prestados constituyen una operación de intercambio definitiva y se han transferido los riesgos y beneficios al beneficiario; o durante el período contractual. Los costos y gastos incurridos durante las operaciones son reconocidos por el sistema de causación.

COOPERATIVA MULTIACTIVA "IGMARCOOP"  
Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Expresadas en pesos colombianos)

**(c) Unidad Monetaria**

De acuerdo con las disposiciones legales, la unidad monetaria utilizada por la compañía para las cuentas de Balance y estado de Resultados es el peso Colombiano.

**(d) Impuestos, gravámenes y tasas**

El gasto por impuesto de renta corriente se determina con base en la renta fiscal. El efecto de las diferencias temporales que implican la determinación de un menor o mayor impuesto en el año corriente, calculado a las tasas actuales, se registra como impuesto diferido activo o pasivo, según aplique, siempre que exista una expectativa razonable de que dichas diferencias se revertirán.

**(e) Resultado del ejercicio**

La utilidad a distribuir es el resultado de comparar los ingresos totales menos los costos y gastos totales causados en el año fiscal.

**(f) Reconocimiento de Ingresos**

Los ingresos comprenden el valor razonable de lo cobrado o por cobrar por la venta de bienes y prestación de servicios en el uso normal de las operaciones.

Se reconocen ingresos cuando su importe se puede medir confiablemente, es probable que beneficios económicos futuros fluyan a la entidad y la transacción cumple con criterios específicos por cada una de las actividades. Se considera que el monto de los ingresos no se puede medir confiablementehasta que no se hayan resuelto todas las contingencias relativas a la venta. Todo concepto de ingresos ( intereses por pretamos, cuotas etc..) se deberá facturar de inmediato con el objeto de evitar que el ingreso se reconozca en un periodo diferente al de entrega y transferencia de los riesgos asociados a la transacción que se trate.

**(g) Reconocimiento de costos y gastos**

La entidad reconoce sus costos y gastos en la medida en que ocurran los hechos económicos en forma tal que puedan quedar registrados sistemáticamente en el periodo contable correspondiente (causación), independiente del flujo de recursos monetarios o financieros (caja).

COOPERATIVA MULTIACTIVA "IGMARCOOP"

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Expresadas en pesos colombianos)

Se incluyen dentro de los costos las erogaciones causadas a favor de empleados o terceros directamente relacionados con la venta o prestación de servicios. También se incluyen aquellos costos que aunque no estén directamente relacionados con la venta o la prestación de los servicios son un elemento esencial en ellos.

**(3) Efectivo y Equivalentes a Efectivo**

Para propósitos de la preparación de los balances generales, de los estados de cambio en la situación financiera y los estados de flujos de efectivo, el efectivo en caja y bancos y las inversiones de alta liquidez con vencimiento inferior a tres meses son considerados como efectivo y equivalentes de efectivo. El siguiente es un detalle del disponible al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

<b>Disponible</b>	<b>31-dic-23</b>	<b>31-dic-22</b>
Caja	\$ -	\$ -
Cuenta Corriente Banco de Bogota 089185508	\$ 8.957.102	\$ 1.672.762
Cuenta Corriente Banco de Bogota 034709006	\$ 4.913.414	\$ 49.332.782
Fondo de inversion colectiva	\$ 200.000	\$ 200.000
<b>Total</b>	<b>\$ 14.070.516</b>	<b>\$ 51.205.544</b>

**(4) Cartera de credito**

**Creditos de consumo por libranza**

Dentro de este rubro se encuentra el valor a capital de los préstamos efectuados a los asociados al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

**(5) Cuentas por cobrar y otras**

**Descuentos de nomina**

Dentro de este rubro se encuentra el valor de los intereses de los créditos, aportes sociales y fondos sociales pendientes por recaudar de los préstamos efectuados a los asociados al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

COOPERATIVA MULTIACTIVA "IGMARCOOP"  
 Notas a los Estados Financieros  
 Al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
 (Expresadas en pesos colombianos)

**(6) Impuestos gravámenes y tasas por pagar**

El siguiente es un detalle de los impuestos corrientes por pagar a 31 de diciembre de 2023 y 2022:

		<b>31-dic-23</b>	<b>31-dic-22</b>
<b>Impuestos corrientes por pagar</b>			
Impuesto de renta	\$	2.176.000	\$ 1.209.000
Impuesto de ICA	\$	1.220.000	\$ 1.167.000
<b>Total Impuestos corrientes por pagar</b>	<b>\$</b>	<b>3.396.000</b>	<b>\$ 2.376.000</b>

**(7) Exigibilidades por servicios de recaudo**

Dentro de este rubro se encuentra el valor de los intereses de los créditos, aportes sociales y fondos sociales pendientes por recaudar de los préstamos efectuados a los asociados al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

**(8) Obligaciones Laborales**

El siguiente es un detalle de las obligaciones laborales a 31 de diciembre de 2023 y 2022:

		<b>31-dic-23</b>	<b>31-dic-22</b>
<b>Obligaciones Laborales</b>			
Cesantías	\$	-	\$ 2.967.172
Intereses de Cesantías	\$	-	\$ 336.677
Vacaciones	\$	235.944	\$ 2.124.144
Bonificaciones	\$	-	\$ 707.280
<b>Total Impuestos corrientes por pagar</b>	<b>\$</b>	<b>235.944</b>	<b>\$ 6.135.273</b>

**(9) Otras cuentas por pagar**

Dentro de este rubro se encuentra el valor a capital de los préstamos efectuados a los asociados al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

**(10) Fondo social de educación y solidaridad**

Corresponden a los valores que según el artículo 54 de la ley 79 de 1988 las Cooperativas deben aplicar de los excedentes. Un detalle de lo que componen esta cuenta a 31 de diciembre de 2023 y 2022:

COOPERATIVA MULTIACTIVA "IGMARCOOP"  
 Notas a los Estados Financieros  
 Al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
 (Expresadas en pesos colombianos)

<b>Fondo de educacion y solidaridad</b>	<b>31-dic-23</b>	<b>31-dic-22</b>
Fondo social de educacion	\$ 2.605.879	\$ 1.154.363
Fondo de solidaridad	\$ 1.616.439	\$ 890.682
<b>Total</b>	<b>\$ 4.222.318</b>	<b>\$ 2.045.045</b>

**(11) Patrimonio**

Un detalle de los rubros que componen esta cuenta

<b>Disponible</b>	<b>31-dic-23</b>	<b>31-dic-22</b>
Aportes sociales	\$ 218.405.058	\$ 129.559.058
Excedente del Ejercicio	\$ 2.948.535	\$ 7.257.574
Reservas	\$ 3.232.878	\$ 1.781.363
Fondo para revaloracion de aportes	\$ 10.120.704	\$ 6.491.918
<b>Total</b>	<b>\$ 234.707.175</b>	<b>\$ 145.089.913</b>

**(12) Otros ingresos Financieros**

Un detalle de los ingresos por cartera de créditos a 31 de diciembre de 2023 y 2022:

<b>Otros ingresos financieros</b>	<b>31-dic-23</b>	<b>31-dic-22</b>
Ejercito Nacional	\$ 115.380.059	\$ 109.548.843
Policia Nacional	\$ 10.592.798	\$ 11.089.313
Cremil	\$ 118.451	\$ 90.407
Pensionados Mindefensa	\$ -	\$ 68.132
Pensionados Tegen	\$ -	\$ 30.105
Armada Nacional	\$ 177.677	\$ -
<b>Total</b>	<b>\$ 126.268.985</b>	<b>\$ 120.826.800</b>

**(13) Otros ingresos**

Un detalle de otros ingresos por subvenciones del gobierno a 31 de diciembre de 2023 y 2022:

COOPERATIVA MULTIACTIVA "IGMARCOOP"

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Expresadas en pesos colombianos)

<b>Otros ingresos</b>	<b>31-dic-23</b>	<b>31-dic-22</b>
ingresos por subvenciones del gobierno	\$ -	\$ -
Recuperaciones deterioro	\$ 8.537.563	\$ 346.070
cuotas de admision o afiliacion	\$ 12.866.465	\$ 13.425.200
servicios diferentes al objeto social	\$ 21.000.001	\$ 9.000.000
otros	\$ -	\$ 234.592
<b>Total</b>	<b>\$ 42.404.029</b>	<b>\$ 23.005.862</b>

(14) **Gastos de administracion**

Un detalle de los gastos de actividades administrativos y de ventas hasta el 31 de diciembre del año 2023 y 2022:

<b>Gastos operacionales</b>	<b>31-dic-23</b>	<b>31-dic-22</b>
Gastos de personal	\$ 78.254.463	\$ 63.112.209
Gastos Generales	\$ 77.784.123	\$ 55.819.756
Deterioro	\$ 2.683.238	\$ 13.101.732
Amortizacion y agotamiento	\$ 303.896	\$ 278.571
<b>Total Operacionaes de administracion</b>	<b>\$ 159.025.720</b>	<b>\$ 132.312.268</b>
<b>Gastos de administracion</b>	<b>\$ 159.025.720</b>	<b>\$ 132.312.268</b>

(15) **Otros gastos**

Un detalle de otros gastos hasta el 31 de diciembre del año 2023 y 2022:

<b>Gastos operacionales</b>	<b>31-dic-23</b>	<b>31-dic-22</b>
Comisiones	\$ 1.380.400	\$ 1.265.270
Gastos varios	\$ 1.979.359	\$ 519.550
<b>Otros gastos</b>	<b>\$ 3.359.759</b>	<b>\$ 1.784.820</b>