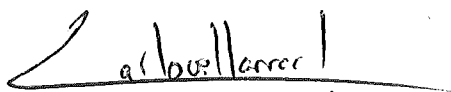


SOCIEDAD COOPERATIVA DE MICROFINANZAS - SOCOMIR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVA
A DICIEMBRE 31 DE 2023 - 2022

ACTIVO	NOTA	2023	2022	VARIACION \$	VARIACION %
Caja		500.000,00	500.000,00	0,00	0,00%
Bancos y Otra Entidades Financieras		162.569.718,46	276.789.303,96	(114.219.585,50)	-41,27%
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	2	163.069.718,46	277.289.303,96	(114.219.585,50)	-41,19%
Crédito de Consumo - CP		422.810.212,94	389.080.708,07	33.729.504,86	8,67%
Provisión Cartera Créditos de consumo - CP		(6.342.153,19)	(5.836.210,62)	(505.942,57)	8,67%
Provisión Cartera Créditos de consumo - individual		(42.787.536,00)	(19.070.788,35)	(23.716.747,65)	124,36%
TOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS CARTERA	3	373.680.523,74	364.173.709,10	9.506.814,64	2,61%
Anticipo a Proveedores		92.583,54	891.760,00	(799.176,46)	100,00%
Deudores Patronales y Empresas		11.230.844,00	10.443.120,00	787.724,00	7,54%
Otras Cuentas por Cobrar		35.965.580,00	67.373.475,00	(31.407.895,00)	-46,62%
TOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS CXC	4	47.289.007,54	78.708.355,00	(31.419.347,46)	-39,92%
Renta y Complementarios		0,00	18.101.000,00	(18.101.000,00)	-100,00%
Autorretención Impuesto de Renta		0,00	11.367.810,00	(11.367.810,00)	-100,00%
TOTAL ACTIVOS FISCALES	5	0,00	29.468.810,00	(29.468.810,00)	-100,00%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		584.039.249,74	749.640.178,06	(165.600.928,32)	-22,09%
Crédito de Consumo, Otras Garantías - LP		5.791.859.155,61	5.570.880.942,22	220.978.213,39	3,97%
Intereses Crédito de Consumo - LP		19.276.260,00	11.895.329,60	7.380.930,40	62,05%
Provisión Cartera Créditos de consumo - LP		(86.877.887,33)	(83.563.214,13)	(3.314.673,20)	3,97%
TOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS CARTERA	3	5.724.257.528,27	5.499.213.057,69	225.044.470,59	4,09%
Muebles y Equipo de Oficina		149.433.934,20	149.433.934,20	0,00	0,00%
Equipo de Computación y Comunicación		35.414.437,00	35.414.437,00	0,00	0,00%
Depreciación Acumulada		(183.203.875,52)	(182.546.077,28)	(657.798,24)	0,36%
TOTAL ACTIVOS FIJOS TANGIBLES	6	1.644.495,68	2.302.293,92	(657.798,24)	-28,57%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		5.725.902.023,95	5.501.515.351,61	224.386.672,35	4,08%
TOTAL ACTIVO		6.309.941.273,70	6.251.155.529,67	58.785.744,03	0,94%


CARLO MARTIN VILLARREAL GÓMEZ
Representante Legal

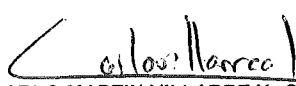

ANA MERCEDES SEPÚLVEDA BLANCO
Contador Público
T.P. 119996-T

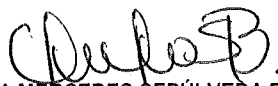

DIANA ALEXANDRA HENAO REYES
Revisor Fiscal
T.P. 207652-T

SOCIEDAD COOPERATIVA DE MICROFINANZAS - SOCOMIR ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVA A DICIEMBRE 31 DE 2023 - 2022

PASIVO	NOTA	2023	2022	VARIACION \$	VARIACION %
Créditos Ordinarios CP	7	358.660.443,00	251.434.632,00	107.225.811,00	42,65%
Costos y Gastos por Pagar	8	132.269.307,00	117.814.605,42	14.454.701,58	12,27%
Retenciones y Aportes Laborales	9	4.472.100,00	3.352.200,00	1.119.900,00	33,41%
Otros - consignaciones sin identificar		3.500.203,00	0,00	3.500.203,00	100,00%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR		498.902.053,00	372.601.437,42	126.300.615,58	33,90%
Retención en la Fuente		12.596.000,00	10.096.000,00	2.500.000,00	24,76%
Renta y Complementarios		362.000,00	0,00	362.000,00	100,00%
Impuesto de Industria y Comercio Retenido		278.000,00	251.000,00	27.000,00	10,76%
Impuesto sobre las Ventas por Pagar		3.393.000,00	2.340.000,00	1.053.000,00	45,00%
Impuesto Industria y Comercio		3.090.000,00	2.678.000,00	412.000,00	15,38%
TOTAL PASIVOS FISCALES	10	19.719.000,00	15.365.000,00	4.354.000,00	28,34%
Obligaciones Laborales	11	28.998.250,00	18.530.929,00	10.467.321,00	56,49%
Ingresos Recibidos para Terceros	12	2.635.192.138,37	2.477.144.563,72	158.047.574,65	6,38%
Valores por Reintegrar - Desembolsos	12	19.771.542,00	18.416.827,00	1.354.715,00	7,36%
Remanentes por pagar de Aportes a Exasociados	13	552.843.821,70	550.326.392,04	2.517.429,66	0,46%
OTROS PASIVOS		3.236.805.752,07	3.064.418.711,76	172.387.040,31	5,63%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		3.755.426.805,07	3.452.385.149,18	303.041.655,89	8,78%
CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO	7	1.391.212.245,00	1.753.589.021,00	(362.376.776,00)	-20,66%
Fondo Social de Educación		4.758.226,66	4.795.958,01	(37.731,35)	-0,79%
Fondo Social de Educación Superior		3.114.121,65	0,00	3.114.121,65	100,00%
Fondo Social de Solidaridad		23.062.038,30	11.665.139,05	11.396.899,25	97,70%
FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS	14	30.934.386,61	16.461.097,06	14.473.289,55	87,92%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		1.422.146.631,61	1.770.050.118,06	(347.903.486,45)	-19,66%
TOTAL PASIVO		5.177.573.436,68	5.222.435.267,24	(44.861.830,56)	-0,86%

PATRIMONIO	NOTA	2023	2022	VARIACION \$	VARIACION %
APORTES SOCIALES	15	603.490.063,00	568.728.869,00	34.761.194,00	6,11%
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	16	138.704.364,09	120.799.826,79	17.904.537,30	14,82%
OTROS FONDOS Y RESERVAS PATRIMONIALES	16	47.576.811,50	47.576.811,50	0,00	0,00%
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	17	102.009.703,34	57.248.360,07	44.761.343,27	78,19%
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	18	95.743.186,54	89.522.686,52	6.220.500,02	6,95%
EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS ACUMULADOS	19	144.843.708,55	144.843.708,55	0,00	0,00%
TOTAL PATRIMONIO DE LOS ASOCIADOS		1.132.367.837,02	1.028.720.262,43	103.647.574,59	10,08%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		6.309.941.273,70	6.251.155.529,67	58.785.744,03	0,94%


CARLO MARTIN VILLARREAL GÓMEZ
Representante Legal


ANA MERCEDES SEPÚLVEDA BLANCO
Contador Público
T.P. 119996-T


DIANA ALEXANDRA HENAO REYES
Revisor Fiscal
T.P. 207652-T

SOCIEDAD COOPERATIVA DE MICROFINANZAS - SOCOMIR
Nit. 830.136.943-6

Bogotá, Cm. 7 No. 156-10, Centro Empresarial North Point, Ed. Krystal Of. 2303 / PBX: (1) 3905702

SOCIEDAD COOPERATIVA DE MICROFINANZAS - SOCOMIR ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVOS A DICIEMBRE 31 DE 2023 - 2022

INGRESOS	NOTA	2023	2022	VARIACION \$	VARIACION %
Intereses Créditos de Consumo		1.545.872.999,88	1.290.890.568,23	254.982.431,65	19,75%
Otros Ingresos Administrativos		73.553.236,30	99.218.994,15	(25.665.757,85)	-25,87%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	20	1.619.426.236,18	1.390.109.562,38	229.316.673,80	16,50%
EXCEDENTES BRUTOS		1.619.426.236,18	1.390.109.562,38	229.316.673,80	16,50%
COSTO DE VENTA	21	330.224.540,00	155.106.616,00	175.117.924,00	112,90%
GASTOS DE ADMINISTRACION					
Gastos de Personal		318.249.522,00	269.724.852,00	48.524.670,00	17,99%
Depreciaciones		657.798,24	657.804,00	(5,76)	100,00%
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	22	318.907.320,24	270.382.656,00	48.524.664,24	17,95%
TOTAL GASTOS DE VENTAS					
Honorarios		18.782.658,00	224.077.182,67	(205.294.524,67)	-91,62%
Impuestos		125.705.567,33	76.566.009,02	49.139.558,31	64,18%
Arrendamientos		173.103.051,00	184.603.283,00	(11.500.232,00)	-6,23%
Seguros		4.035.479,45	0,00	4.035.479,45	100,00%
Contribuciones y Afiliaciones		2.556.722,00	2.376.372,00	180.350,00	7,59%
Servicios públicos		12.293.350,12	13.298.255,04	(1.004.904,92)	-7,56%
Información Comercial		2.848.000,00	25.893.714,00	(23.045.714,00)	-89,00%
Comisiones		40.187.543,42	216.643.636,54	(176.456.093,12)	-81,45%
Gastos Legales		4.320.920,00	5.402.926,00	(1.082.006,00)	-20,03%
Mantenimiento y Reparación		42.080.885,28	0,00	42.080.885,28	100,00%
Adecuación e Instalación		0,00	1.401.789,00	(1.401.789,00)	-100,00%
Aseo y elementos de Cafetería		808.365,00	528.622,41	279.742,59	52,92%
Correo		114.100,00	2.108.810,00	(1.994.710,00)	-94,59%
Papelería y útiles de oficina- Fotocopias		4.504.051,44	5.869.435,40	(1.365.383,96)	-23,26%
Publicidad y Propaganda		0,00	59.516,00	(59.516,00)	-100,00%
Procesamiento Electrónico de Datos		203.771.151,44	27.264.132,67	176.507.018,77	647,40%
Parqueaderos, taxis y buses		370.100,00	393.387,65	(23.287,65)	-5,92%
Provisión cartera de Créditos de Consumo		211.811.431,43	51.452.776,42	160.358.655,01	311,66%
Diversos		1.535.601,93	35.875.028,27	(34.339.426,34)	-95,72%
TOTAL GASTOS DE VENTAS	22	848.828.977,84	873.814.876,09	(24.985.898,25)	-2,86%
EXCEDENTE OPERACIONAL		121.465.398,10	90.805.414,29	30.659.983,81	33,76%
INGRESOS NO OPERACIONALES					
Indemnizaciones		2.320.000,00	0,00	2.320.000,00	100,00%
Ingresos por subvenciones del gobierno		0,00	30.867.000,00	(30.867.000,00)	-100,00%
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	23	2.320.000,00	30.867.000,00	(28.547.000,00)	-92,48%
GASTOS NO OPERACIONALES					
Financieros		28.042.211,56	31.341.727,77	(3.299.516,21)	-10,53%
Gastos Diversos		0,00	808.000,00	(808.000,00)	-100,00%
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES	24	28.042.211,56	32.149.727,77	(4.107.516,21)	-12,78%
EXCEDENTE NETO DEL EJERCICIO		95.743.186,54	89.522.686,52	6.220.500,02	6,95%


CARLO MARTIN VILLARREAL GÓMEZ
Representante Legal


ANA MERCEDES SEPÚLVEDA BLANCO
Contador Público
T.P. 119996-T

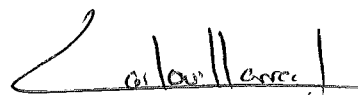

DIANA ALEXANDRA HENAO REYES
Revisor Fiscal
T.P. 207652-T

SOCIEDAD COOPERATIVA DE MICROFINANZAS - SOCOMIR

ESTADO DE CAMBIOS EN EL ACTIVO NETO

A DICIEMBRE 31 DE 2023 - 2022

	APORTES SOCIAL	RESERVAS LEGAL	OTROS FONDOS Y RESERVAS PATRIMONIALES	FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	EXCEDENTES Y PERDIDAS ACUMULADAS	TOTAL PATRIMONIO
Saldo a Diciembre 31 de 2022	568.728.869,00	120.799.826,79	47.576.811,50	57.248.360,07	89.522.686,52	144.843.708,55	1.028.720.262,43
Distribución de excedentes	0,00	0,00	0,00	0,00	(89.522.686,52)	0,00	(89.522.686,52)
Reserva para Protección de Aportes	0,00	17.904.537,30	0,00	0,00	0,00	0,00	17.904.537,30
Otros Fondos y Reservas Patrimoniales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Fondos de destinación específica	0,00	0,00	0,00	44.761.343,27	0,00	0,00	44.761.343,27
Aportes sociales del año	34.761.194,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	34.761.194,00
Excedentes y Perdas Acumuladas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Excedentes del Ejercicio	0,00	0,00	0,00	0,00	95.743.186,54	0,00	95.743.186,54
Saldo a Diciembre 31 de 2023	603.490.063,00	138.704.364,09	47.576.811,50	102.009.703,34	95.743.186,54	144.843.708,55	1.132.367.837,02

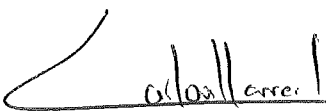

CARLO MARTIN VILLARREAL GÓMEZ
Representante Legal

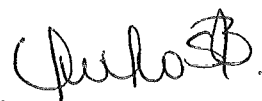

ANA MERCEDES SEPÚLVEDA BLANCO
Contador Público
T.P. 119996-T


DIANA ALEXANDRA HENAO REYES
Revisor Fiscal
T.P. 207652-T

SOCIEDAD COOPERATIVA DE MICROFINANZAS - SOCOMIR
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
A DICIEMBRE 31 DE 2023
METODO INDIRECTO

CONCEPTO	2023
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Excedente (Pérdida) del Ejercicio	95.743.186,54
Mas Depreciaciones	657.798,24
Provisión Clientes	211.811.431,43
TOTAL EFECTIVO GENERADO EN OPERACIONES	308.212.416,21
CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES	
Disminución (Aumento) Cartera	(446.362.716,66)
Disminución (Aumento) Deudores	31.419.347,46
Disminucion (Aumento) Activos fiscales	29.468.810,00
Aumento (Disminución) de Cuentas por pagar	19.074.804,58
Aumento (Disminución) Pasivos fiscales	4.354.000,00
Aumento (Disminución) Otros Pasivos	172.387.040,31
TOTAL FLUJO EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	118.553.701,90
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Aumento (Disminución) Propiedad, Planta y Equipo	(0,00)
TOTAL FLUJO EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE INVERSION	(0,00)
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
Aumento (Disminución) Obligaciones Financieras	(255.150.965,00)
Aumento (Disminución) Fondos Sociales, Mutuales y Otros	14.473.289,55
Aumento (Disminución) Aportes Sociales	34.761.194,00
Aumento (Disminución) Reserva protección de aportes	17.904.537,30
Aumento (Disminución) Otros Fondos y Reservas Patrimoniales	0,00
Aumento (Disminución) Fondos de Destinación Específica	44.761.343,27
Distribución de excedentes	(89.522.686,52)
TOTAL FLUJO EFECTIVO NETO ACTIVIDADES FINANCIACION	(232.773.287,40)
TOTAL AUMENTO (DISMINUCION) DEL EFECTIVO	(114.219.585,50)
EFFECTIVO AÑO ANTERIOR	277.289.303,96
EFFECTIVO PRESENTE AÑO	163.069.718,46


CARLO MARTIN VILLARREAL GÓMEZ
Representante Legal


ANA MERCEDES SEPÚLVEDA BLANCO
Contador Público
T.P. 119996-T


DIANA ALEXANDRA HENAO REYES
Revisor Fiscal
T.P. 207652-T

SOCIEDAD COOPERATIVA DE MICROFINANZAS SOCOMIR

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los periodos terminados a 31 de diciembre de 2023 - 2022
(Expresado en pesos colombianos)

NOTA 1. ENTE ECONÓMICO, POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

SOCOMIR: Es una institución del cooperativismo, de derecho privado, sin ánimo de lucro y fin social; constituida por acta No.0000001 del 20 de febrero de 2004 e inscrita en cámara de comercio el 11 de marzo de 2004 con domicilio principal Carrera 7 N° 156-10 Edificio Torre Krystal oficina 2303 en la ciudad de Bogotá y cuya duración es indefinida, regida por la legislación Cooperativa y de la Economía Solidaria, los principios universales y la doctrina de la cooperación.

Está regido por las normas legales en especial por la Ley 79 de 1988, Ley 454 del 04 agosto de 1998, Ley 1314 DE 2009, Circular Básica Jurídica, Circular Básica Contable y Financiera, su Estatuto, Reglamentos Internos y en general por las disposiciones de la Superintendencia de la Economía Solidaria por los principios universales del sector solidario, el derecho colombiano, la legislación de la economía solidaria.

SOCOMIR tiene como objetivo primordial, prestar a sus asociados los servicios propios de su objeto cooperativo, proteger sus intereses, procurar la satisfacción de sus necesidades de diversa índole; tecnificar las distintas secciones de prestación de servicios e irradiar beneficios a la comunidad, siempre actuando con sujeción a los principios cooperativos y sin ánimo de lucro.

ENTIDAD REPORTANTE Y PRACTICAS CONTABLES

Los Estados Financieros Comparativos (Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados), presentan cifras correspondientes al periodo de diciembre 2023 comparado con el año inmediatamente anterior (año 2022).

Las políticas de contabilidad y la preparación de los Estados Financieros de la Cooperativa SOCOMIR se han realizado de acuerdo con lo establecido en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por el Decreto 2496 de 2015, la Superintendencia de la Economía Solidaria definirá las normas técnicas especiales, interpretaciones y guías en materia de contabilidad y de información financiera, en relación con las salvedades previstas para la aplicación del marco técnico normativo exceptuando a los preparadores de información financiera del Grupo 2 de la aplicación de la NIC 39 y la NIIF 9, en lo referente a la cartera de créditos, su deterioro, clasificación y aportes sociales.

La información incorporada respecto de la cartera de créditos y aportes sociales, está preparada bajo principios de la norma local emanada por la Superintendencia de la Economía Solidaria, los Estados Financieros se presentan por las operaciones registradas de diciembre 1 a diciembre 31 de 2023 y 2022, en moneda nacional por el sistema de causación.

Aspectos Legales: SOCOMIR aplica la normativa vigente para el sector solidario en especial las siguientes:

- Ley 79 de 1988
- Ley 454 de 1998
- Circular Básica jurídica N° 0007 de octubre de 2008 y la Circular Básica Contable y Financiera 004 de agosto de 2008, de la Superintendencia de Economía Solidaria en los apartes que le son aplicables y no entran en conflicto con el nuevo estándar contable.
- Circular Básica Contable y Financiera por medio de la Circular Externa 22 de 2020, que entró en vigencia con la publicación en el Diario Oficial No. 51.570 del 27 de enero de 2021. La presente Circular sustituye y deroga la Circular Básica Contable y Financiera 04 de 2008 y todas las Circulares Externas y Cartas Circulares que resulten contrarias.

Reportes a entes de Control Estatal: SOCIEDAD COOPERATIVA DE MICROFINANZAS efectúa los reportes exigidos por la Superintendencia de Economía Solidaria "Supersolidaria" según lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera, conforme al nivel de supervisión.

Unidad de medida: La moneda funcional de SOCOMIR, por no tener convenios internacionales ni reportes a una entidad matriz en el exterior, será el peso colombiano.

NOTA 2. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Está constituido por los valores en caja y bancos, los cuales son de disponibilidad inmediata para el giro de créditos a asociados y el pago de las obligaciones con los proveedores y demás gastos operativos. Las cuentas se encuentran debidamente conciliadas y sus saldos contables se encuentran razonablemente presentados. No existen restricciones (embargos, pignoraciones, gravámenes) sobre ningún monto, que restrinjan la disponibilidad de estos recursos al corte.

CUENTA	2023	2022	VARIACION	%
Caja Menor	500.000,00	500.000,00	0,00	0,00%
Banco BBVA Cuenta Corriente	45.824.448,38	60.594.262,48	(14.769.814,10)	-24,37%
Banco de Colombia Cuenta Corriente	5.907.065,96	126.689.807,70	(120.782.741,74)	-95,34%
Banco BBVA Cuenta Corriente	102.553.987,91	81.429.426,57	21.124.561,34	25,94%
Banco BBVA Cuenta Corriente	2.447.984,55	2.447.984,55	0,00	0,00%
Banco de Bogotá Cuenta Corriente	5.836.231,66	5.627.822,66	208.409,00	3,70%
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO	163.069.718,46	277.289.303,96	(114.219.585,50)	-41,19%

NOTA 3. INSTRUMENTOS FINANCIEROS CARTERA DE CREDITOS

La cartera de créditos representa las obligaciones adquiridas por los asociados bajo las distintas modalidades de crédito a corto y largo plazo establecidas que otorga la Cooperativa en el giro normal de sus operaciones. En cumplimiento a lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera, en su Capítulo II emanada por la Superintendencia de la Economía Solidaria y los marcos de referencia específicos establecidos para cada clasificación de cartera, este rubro está sujeto a deterioro con el fin de asumir los posibles riesgos que implica la recuperación de esta.

Los recursos utilizados en el otorgamiento de los créditos provienen de recursos propios de la Cooperativa, como lo es el recaudo mensual de los aportes sociales, los depósitos de los asociados y los abonos a cartera que los asociados realizan en el transcurso de cada mes y de otras fuentes de financiamiento externas. Los créditos se encuentran garantizados por los aportes, pagarés, seguro deudores y el aval, según lo establece el reglamento.

El recaudo de la cartera se efectúa mediante descuento por libranza y pago por ventanilla. Los intereses se causan en forma vencida mensualmente por el método del interés efectivo.

Para efectos de provisión se calificarán los créditos por nivel de riesgo, en las siguientes categorías:

Categoría A : riesgo normal
Categoría B : riesgo aceptable
Categoría C : riesgo apreciable

Categoría D : riesgo significativo
Categoría E : riesgo de incobrabilidad

El deterioro general se registró de acuerdo con la Circular Básica Contable y Financiera por medio de la Circular Externa 22 de 2020, entró en vigencia con la publicación en el Diario Oficial No. 51.570 del 27 de enero de 2021, equivale como mínimo al 1% del total de la cartera de consumo sin incluir los intereses de la misma. Para el corte de 2022 y 2023 se realizó una provisión adicional de 0.5%, debido al aumento en la cartera y de acuerdo a lo planteado en la Circular y lo aprobado por el Consejo de Administración.

El deterioro Individual de la cartera de consumo sin incluir los intereses de la misma se calcula:

CONSUMO	B	C	D	E	
DÍAS	0 - 30	31 - 60	61 - 90	91 - 180	181 - 360 ≥ 360
PROVISION	0%	1%	10%	20%	50% 100%

Los saldos de cartera de créditos a diciembre 31 corresponden a:

CUENTA	2023	2022	VARIACION	%
Credito de Consumo - corto plazo	422.810.212,94	389.080.708,07	33.729.504,86	8,67%
Provision Cartera Creditos de consumo - CP	(6.342.153,19)	(5.836.210,62)	(505.942,57)	8,67%
Credito de Consumo - largo plazo	5.791.859.155,61	5.570.880.942,22	220.978.213,39	3,97%
Provision Cartera Creditos de consumo - LP	(86.877.887,33)	(83.563.214,13)	(3.314.673,20)	3,97%
Intereses creditos de consumo	19.276.260,00	11.895.329,60	7.380.930,40	62,05%
Provision Cartera Creditos de consumo - Edades	(42.787.536,00)	(19.070.788,35)	(23.716.747,65)	124,36%
Credito de Consumo - Categoría b riesgo	23.819.130,00	87.100.525,00	(63.281.395,00)	-72,65%
Provision Cartera - Categoría b riesgo aceptable	(238.191,00)	(871.005,25)	632.814,25	-72,65%
Credito de Consumo - Categoría c riesgo	60.628.398,00	0,00	60.628.398,00	100,00%
Provision Cartera - Categoría c riesgo apreciable	(6.062.840,00)	0,00	(6.062.840,00)	100,00%
Credito de Consumo - Categoría d riesgo	54.007.901,00	37.349.233,00	16.658.668,00	44,60%
Provision Cartera - Categoría d riesgo	(10.801.580,00)	(7.469.846,60)	(3.331.733,40)	44,60%
Credito de Consumo - Categoría e riesgo de	50.119.288,00	21.459.873,00	28.659.415,00	133,55%
Provision Cartera - Categoría e riesgo de	(25.684.925,00)	(7.469.846,60)	(18.215.078,40)	243,85%
TOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS CARTERA	6.097.938.052,02	5.863.386.766,79	234.551.285,23	6,70%

NOTA 4. INSTRUMENTOS FINANCIEROS CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar corresponden a saldos a favor de la Cooperativa que se encuentran pendiente de cobro como resultado del desarrollo del objeto social como son:

- Los Deudores Patronales corresponden a los valores adeudados por las diferentes pagadurías por conceptos de descuentos de nómina a los asociados correspondientes a cuotas de crédito y aporte, los cuales ingresan en enero de 2024.
- Otras cuentas por cobrar corresponden a valores adeudados por las aseguradoras por concepto de reclamaciones y otros terceros por conceptos varios.

CUENTA	2023	2022	VARIACION	%
Anticipo a Proveedores	92.583,54	891.760,00	(799.176,46)	100,00%
Deudores Patronales y Empresas	11.230.844,00	10.443.120,00	787.724,00	7,54%
Otras Cuentas por Cobrar	35.965.580,00	67.373.475,00	(31.407.895,00)	-46,62%
TOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS	47.289.007,54	78.708.355,00	(31.419.347,46)	-39,92%

NOTA 5. ACTIVOS FISCALES

El anticipo de impuesto y la autorretención al periodo de comparación está comprendido por:

CUENTA	2023	2022	VARIACION	%
Anticipo Impuesto de renta	0,00	18.101.000,00	(18.101.000,00)	-100,00%
Autorretencion impuesto de renta	0,00	11.367.810,00	(11.367.810,00)	-100,00%
TOTAL ACTIVOS FISCALES	0,00	29.468.810,00	(29.468.810,00)	-100,00%

NOTA 6. ACTIVOS FIJOS TANGIBLES

Está conformada por los equipos y muebles que posee la Cooperativa para el desarrollo y giro normal de sus operaciones. Se registran al costo de adquisición, la depreciación se calcula por el método de línea recta aplicado mensualmente. Para el cierre del ejercicio 2020 estos muebles y equipos se encuentran totalmente depreciados, a junio 2021 se realizó la adquisición de un equipo de cómputo por \$3.289.000, el cual se está depreciando a la fecha.

CUENTA	2023	2022	VARIACION	%
Muebles y Equipo de Oficina	149.433.934,20	149.433.934,20	0,00	0,00%
Equipo de Computacion y Comunicación	35.414.437,00	35.414.437,00	0,00	0,00%
Depreciación Acumulada	(183.203.875,52)	(182.546.077,28)	(657.798,24)	0,36%
TOTAL ACTIVOS FIJOS TANGIBLES	1.644.495,68	2.302.293,92	(657.798,24)	-28,57%

NOTA 7. PASIVOS FINANCIEROS - CREDITOS ORDINARIOS

Las Obligaciones Financieras representan el dinero que adeuda la cooperativa a corto y largo plazo a entidades financieras y terceros el cual se ha utilizado como instrumento de fondeo para realizar operaciones de colocación de cartera por libranza a los asociados. Al corte, Socomir tenía las siguientes obligaciones con la entidad AMAZON CAPITAL E.U.:

CUENTA	2023	2022	VARIACION	%
Obligacion a corto plazo - No.20210723	150.705.989,00	251.434.632,00	(100.728.643,00)	-40,06%
Obligacion a corto plazo - No.20230520	207.954.454,00	0,00	207.954.454,00	100,00%
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	358.660.443,00	251.434.632,00	107.225.811,00	42,65%
Obligacion a largo plazo - No.20210723	756.284.109,00	789.299.021,00	(33.014.912,00)	-4,18%
Obligacion a largo plazo - No.20230520	634.928.136,00	964.290.000,00	(329.361.864,00)	-34,16%
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	1.391.212.245,00	1.753.589.021,00	(362.376.776,00)	-20,66%

NOTA 8. PASIVOS NO FINANCIEROS COSTOS Y GASTOS POR PAGAR

Registra aquellos pasivos originados en el desarrollo del objeto social de la cooperativa, tales como: servicios públicos, reembolsos de caja menor, viáticos, arrendamientos, servicios, compras, etc.

CUENTA	2023	2022	VARIACION	%
Otros costos y gastos por pagar	132.269.307,00	117.814.605,42	14.454.701,58	12,27%
TOTAL COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	132.269.307,00	117.814.605,42	14.454.701,58	12,27%

COSTOS Y GASTOS POR PAGAR A DICIEMBRE 2023

TERCERO	CONCEPTO	VALOR
ARAQUE PUEBLOS MILAGRO ALQUIDIA	REEMBOLSO CAJA MENOR A DICIEMBRE 312023	20.000,00
PARDO ARDILA JHON BLAYER	COMISION MICROEMPRESARIO	1069.546,00
SALAZAR PERDOMO DIEGO ANDRES	COMISION MICROEMPRESARIO	203.994,00
MARTINEZ DUQUE HUGO ARMANDO	COMISION MICROEMPRESARIO	408.380,00
VILLADIEGO HERRRERA ROBERTO CARLOS	COMISION MICROEMPRESARIO	43.491,00
DIAZ ANGULO SINDY PAOLA	COMISION MICROEMPRESARIO	801.409,00
CABALLERO GARZON JOHN ALEJANDRO	COMISION MICROEMPRESARIO	85.106,00
AHUMADA SABOGAL JEISSON ALEXANDER	COMISION MICROEMPRESARIO	52.225,00
HERNANDEZ CONTRERAS LUIS FELIPE	COMISION MICROEMPRESARIO	307.538,00
MERINO MEJIA HANZ FREDERIC	COMISION MICROEMPRESARIO	61.145,00
TOVAR CHRISTIAN ANTONIO	COMISION MICROEMPRESARIO	101.395,00
LAGOBO DISTRIBUCIONES S.A.S. LGB	FACT MP7932 SERVICIOS ADMINISTRATIVOS CONSUMO DE L	290.788,00
ENEL COLOMBIA SA ESP	FACT 463172-2 ENERGIA PERIODO FACTURADO 2311A 212 Y A	614.860,00
AMAZON CAPITAL EU	FACTURA AMFE 144 INTERESES OBLIGACION	107.345.727,00
ROKOS S.A.S	FEV 139 CONTRATO DE OBRA CON SUMINISTRO DE MATERIA	20.863.703,00

NOTA 9. RETENCIONES Y APORTES LABORALES

Registra las obligaciones del ente económico a favor de entidades oficiales y privadas por concepto de aportes Parafiscales y Seguridad Social los cuales fueron causados y llevados a la cuenta por pagar, dichos montos serán cancelados en el mes de enero de 2024 o en su mes correspondiente.

CUENTA	2023	2022	VARIACION	%
Aportes a bienestar promotoras de salud	727.100,00	638.400,00	88.700,00	13,89%
Aportes a bienestar promotoras de pensiones	2.905.800,00	2.051.800,00	854.000,00	41,62%
Aportes a administradoras de riesgos laborales	81.200,00	70.600,00	10.600,00	15,01%
Aportes al icbf, sena y cajas de compensar	758.000,00	591.400,00	166.600,00	28,17%
TOTAL RETENCIONES Y APORTES LABORALES	4.472.100,00	3.352.200,00	1.119.900,00	33,41%

NOTA 10. PASIVOS FISCALES

Comprende los valores de impuestos por pagar al corte los cuales serán cancelados en el mes de enero de 2024 o en su mes correspondiente.

CUENTA	2023	2022	VARIACION	%
Retencion en la Fuente	12.596.000,00	10.096.000,00	2.500.000,00	24,76%
Impuesto de Industria y Ccio Retenido	278.000,00	251.000,00	27.000,00	10,76%
Impuesto sobre las Ventas por Pagar	3.393.000,00	2.340.000,00	1.053.000,00	100,00%
Impuesto Industria y Ccio Bogota	3.090.000,00	2.678.000,00	412.000,00	100,00%
Impuesto de Renta	362.000,00	0,00	362.000,00	100,00%
TOTAL PASIVOS FISCALES	19.719.000,00	15.365.000,00	4.354.000,00	28,34%

NOTA 11. OBLIGACIONES LABORALES

Beneficios a Empleados: Este rubro está conformado por los saldos pendientes de pago a los empleados, por conceptos de pagos legalmente establecidos en el régimen laboral colombiano: salarios, cesantías, intereses sobre las cesantías, prima legal de servicios y vacaciones. Los beneficios a empleados se causan mensualmente y se pagan oportunamente.

CUENTA	2023	2022	VARIACION	%
Cesantias consolidadas	16.809.314,00	10.962.114,00	5.847.200,00	53,34%
Intereses sobre las cesantias	1.907.444,00	1.273.370,00	634.074,00	49,79%
Vacaciones consolidadas	10.281.492,00	6.295.445,00	3.986.047,00	63,32%
TOTAL OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	28.998.250,00	18.530.929,00	10.467.321,00	56,49%

NOTA 12. PASIVOS NO FINANCIEROS – INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS

Este rubro corresponde a las obligaciones en dinero recibidas para terceros tales como los gastos administrativos de cartera, avales de los créditos, los generados en las transacciones realizadas con Lagobo Distribuciones S.A.S., con definición a corto tiempo bien sea mediante su pago efectivo o mediante otros cruces de cuentas según los acuerdos existentes y el valor por desembolsar de los créditos otorgados.

CUENTA	2023	2022	VARIACION	%
Valores recibidos para terceros -otros	2.635.192.138,37	2.477.144.563,72	158.047.574,65	6,38%
TOTAL INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	2.635.192.138,37	2.477.144.563,72	158.047.574,65	6,38%
Desembolsos Libranzas	19.771.542,00	18.416.827,00	1.354.715,00	7,36%
TOTAL DESEMBOLSOS LIBRANZAS	19.771.542,00	18.416.827,00	1.354.715,00	7,36%

INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS A DICIEMBRE 2023

TERCERO	CONCEPTO	VALOR
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS		
LAGOBO DISTRIBUCIONES S.A.S. LGB	CUENTAS ENTRE COMPAÑIAS	2.482.328.849,03
MANCHESTER SAS	GASTOS ADMINISTRATIVOS DE COB	1.921.230,00
AVAL CREDIT COLOMBIA S.A.S.	AVAL LIBRANZAS	150.942.059,34
TOTAL INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS		2.635.192.138,37
DESEMBOLSOS LIBRANZAS		
BUITRAGO NOVOA SANDRA MILENA	FACTURACION LIBRANZA	30.000,00
MORENO ALVAREZ ANA MARCELA	FACTURACION LIBRANZA	5.027.200,00
SOTO MARIN JUAN MANUEL	FACTURACION LIBRANZA	226.689,00
QUINTERO TORO GERARDO DE JESUS	FACTURACION LIBRANZA	11.905.117,00
CHARRIS ECHEVERRIA FANNY BEATRIZ	FACTURACION LIBRANZA	2.582.536,00
TOTAL DESEMBOLSOS LIBRANZAS		19.771.542,00

NOTA 13. REMANENTES POR PAGAR - DE APORTES EXASOCIADOS

Este rubro corresponde a los aportes sociales de los Asociados que han perdido su calidad de asociado, bien sea por retiro voluntario o por otro factor.

Estos aportes deberán devolverse teniendo en cuenta la participación proporcional de las pérdidas que presente la Cooperativa y con sujeción al cumplimiento del capital mínimo no reducible.

Para el trámite de devolución, el asociado debe radicar el FORMATO DE DEVOLUCION DE APORTES, el cual está publicado en la página web, adjuntando los respectivos soportes.

CUENTA	2023	2022	VARIACION	%
Remanentes por pagar	552.843.821,70	550.326.392,04	2.517.429,66	0,46%
TOTAL REMANENTES POR PAGAR	552.843.821,70	550.326.392,04	2.517.429,66	0,46%

NOTA 14. FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS

De acuerdo a los artículos 10, 54 y 56 de la ley 79 de 1988 reglamentada por el capítulo VII de la Circular Básica Contable y Financiera emanada de la Supersolidaria las entidades solidarias deben constituir o incrementar los fondos sociales (pasivos) del valor de los excedentes resultantes al cierre del ejercicio, por decisión de la Asamblea General.

Es de anotar que estos fondos son de carácter agotable mediante destinación específica y están debidamente reglamentado por la entidad. En el evento de no agotarse, los saldos pasarán al siguiente periodo contable.

La entidad debe destinar el 20% de sus excedentes para una Reserva para protección de aportes que se aplica para enjugar pérdidas y que debe ser repuesta con excedentes futuros. Otro 20% de sus excedentes se destina para un Fondo de Educación y un 10% para el Fondo de Solidaridad.

CUENTA	2023	2022	VARIACION	%
Fondo Social de Educación	4.758.226,66	4.795.958,01	(37.731,35)	-0,79%
Fondo Social de Educación Superior	3.114.121,65	0,00	3.114.121,65	100,00%
Fondo Social de Solidaridad	23.062.038,30	11.665.139,05	11.396.899,25	97,70%
TOTAL FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS	30.934.386,61	16.461.097,06	14.473.289,55	87,92%

NOTA 15. APORTE SOCIAL

Los aportes sociales, son valores efectivamente pagados por los asociados a SOCOMIR, mediante cuotas periódicas en dinero. Ningún asociado como persona natural podrá tener más de un diez (10%) por ciento de los aportes sociales globales de SOCOMIR.

Los aportes de los asociados, quedaran directamente afectados desde su origen a favor de SOCOMIR, como garantía de las obligaciones que contraigan con SOCOMIR. Tales sumas no podrán ser gravadas por los titulares a favor de terceros, ni embargables y solo podrán cederse de acuerdo con las normas vigentes. Se reintegran al momento de la pérdida de la calidad de asociado y se les descuenta la parte proporcional de las pérdidas de ejercicios anteriores o del ejercicio en curso que no alcancen a ser cubiertas con la reserva para protección de aportes. La cuota que debe pagar mensualmente el asociado equivale al 0.2% del SMMLV.

El monto mínimo de aportes pagados no reducibles, será la suma de 14 SMMLV, según el artículo 98 capítulo VII del Estatuto, los cuales deberán permanecer durante toda la existencia de la Cooperativa.

CUENTA	2023	2022	VARIACION	%
Aportes Sociales	587.250.063,00	554.728.869,00	32.521.194,00	5,86%
Capital mínimo no reducible	16.240.000,00	14.000.000,00	2.240.000,00	16,00%
TOTAL CAPITAL SOCIAL	603.490.063,00	568.728.869,00	34.761.194,00	6,11%

NOTA 16. RESERVAS

Pertenece a este rubro la Reserva para Protección de Aportes Sociales, la cual es de carácter obligatorio como lo establece la ley 79 de 1988 en los artículos 54 y 55. Su incremento anual corresponde al 20% de los excedentes del período inmediatamente anterior a distribuir aprobados por asamblea y Otros Fondos y Reservas Patrimoniales creada en Asamblea General de Delegados.

CUENTA	2023	2022	VARIACION	%
Reserva de Protección de aportes	138.704.364,09	120.799.826,79	17.904.537,30	14,82%
TOTAL RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	138.704.364,09	120.799.826,79	17.904.537,30	14,82%
Otros fondos y reservas patrimoniales	47.576.811,50	47.576.811,50	0,00	0,00%
TOTAL OTROS FONDOS Y RESERVAS PATRIMONIALES	47.576.811,50	47.576.811,50	0,00	0,00%

NOTA 17. FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA

Pertenece a este rubro el Fondo para la Amortización de Aportes Sociales, la cual fue aprobado en la Asamblea General de Delegados.

CUENTA	2023	2022	VARIACION	%
Fondo para la Amortización de Aportes Sociales	102.009.703,34	57.248.360,07	44.761.343,27	78,19%
TOTAL FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	102.009.703,34	57.248.360,07	44.761.343,27	78,19%

NOTA 18. EXCEDENTES DEL EJERCICIO

El excedente del ejercicio es el resultado de los ingresos que se obtuvieron durante el periodo fiscal menos los gastos y costos del mismo, cuando dicho resultado es positivo son llevados a la Asamblea General de Delegados para ser distribuidos según lo establece la ley.

CUENTA	2023	2022	VARIACION	%
Excedentes y/o pérdidas del ejercicio	95.743.186,54	89.522.686,52	6.220.500,02	6,95%
TOTAL EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO	95.743.186,54	89.522.686,52	6.220.500,02	6,95%

NOTA 19. EXCEDENTES ACUMULADOS POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ

Este rubro corresponde a la sumatoria de excedentes acumulados por adopción por primera vez, los cuales no se distribuyeron por asamblea.

CUENTA	2023	2022	VARIACION	%
Excedentes acumulados por adopción por primera vez	144.843.708,55	144.843.708,55	0,00	0,00%
TOTAL EXCEDENTES ACUMULADOS POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ	144.843.708,55	144.843.708,55	0,00	0,00%

NOTA 20. INGRESOS ORDINARIOS

Esta cuenta registra el valor de los ingresos recibidos y/o causados como resultado de las actividades desarrolladas en cumplimiento del objeto social, las comisiones corresponden a los valores cobrados por recaudos de cartera de otras entidades, cuota de admisión que paga el asociado para su vinculación y la cuenta de otros ingresos Administrativos, corresponde al cobro por la expedición de los certificados de saldo.

Su detalle es el siguiente:

CUENTA	2023	2022	VARIACION	%
Intereses Creditos de Empleados	5.737.525,81	7.404.349,65	(1.666.823,84)	-22,51%
Intereses Creditos de Consumo	1.540.215.474,07	1.283.486.218,58	256.729.255,49	20,00%
Devoluciones, rebajas y dctos en vtas db	(80.000,00)	0,00	(80.000,00)	100,00%
Cuotas de Admisión	30.218.490,00	7.119.806,89	23.098.683,11	324,43%
Certificados de Saldo	2.533.632,16	2.243.690,00	289.942,16	100,00%
Otros Ingresos Administrativos	40.801.114,14	89.855.497,26	(49.054.383,12)	-54,59%
TOTAL INGRESOS ORDINARIOS	1.619.426.236,18	1.390.109.562,38	229.316.673,80	16,50%

NOTA 21. COSTO DE VENTAS

Costo de capital asociado directamente a las actividades de financiación en los créditos de Libranzas, operaciones de mutuo.

CUENTA	2023	2022	VARIACION	%
Intereses de créditos de bancos	0,00	1.893.351,00	(1.893.351,00)	-100,00%
Otros Intereses de créditos	330.224.540,00	153.213.265,00	177.011.275,00	115,53%
TOTAL COSTO DE VENTAS Y PRESTACION SERVICIOS	330.224.540,00	155.106.616,00	175.117.924,00	112,90%

NOTA 22. GASTOS DE ADMINISTRACION Y DE VENTAS

Gastos de administración: Son en los que incurre la Cooperativa y no están relacionados directamente al objeto social, entre estos tenemos gastos de personal y depreciación de activos fijos.

CUENTA	2023	2022	VARIACION	%
Gastos de Personal	318.249.522,00	269.724.852,00	48.524.670,00	17,99%
Depreciaciones	657.798,24	657.804,00	(5,76)	0,00%
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	318.907.320,24	270.382.656,00	48.524.664,24	17,95%

Gastos de ventas: Corresponde a aquellos gastos que genera la Cooperativa como consecuencia de la prestación de servicio de crédito a los asociados. Los gastos más representativos corresponden a honorarios, impuestos, arrendamientos, contribuciones y afiliaciones, servicios, gastos legales, mantenimiento, provisión de cartera y otros.

CUENTA	2023	2022	VARIACION	%
Honorarios	18.782.658,00	224.077.182,67	(205.294.524,67)	-91,62%
Impuestos	125.705.567,33	76.566.009,02	49.139.558,31	64,18%
Arrendamientos	173.103.051,00	184.603.283,00	(11.500.232,00)	-6,23%
Seguros	4.035.479,45	0,00	4.035.479,45	100,00%
Contribuciones y Afiliaciones	2.556.722,00	2.376.372,00	180.350,00	7,59%
Servicios públicos	12.293.350,12	13.298.255,04	(1.004.904,92)	-7,56%
Información Comercial	2.848.000,00	25.893.714,00	(23.045.714,00)	-89,00%
Comisiones	40.187.543,42	216.643.636,54	(176.456.093,12)	-81,45%
Gastos Legales	4.320.920,00	5.402.926,00	(1.082.006,00)	-20,03%
Mantenimiento y Reparación	42.080.885,28	0,00	42.080.885,28	100,00%
Adecuación e Instalación	0,00	1.401.789,00	(1.401.789,00)	-100,00%
Aseo y elementos de Cafetería	808.365,00	528.622,41	279.742,59	52,92%
Correo	114.100,00	2.108.810,00	(1.994.710,00)	-94,59%
Transportes, fletes y acarreos	74.200,00	0,00	74.200,00	100,00%
Publicidad y propaganda	0,00	59.516,00	(59.516,00)	-100,00%
Papelería y útiles de oficina- Fotocopias	4.504.051,44	5.869.435,40	(1.365.383,96)	-23,26%
Procesamiento Electrónico de Datos	203.771.151,44	27.264.132,67	176.507.018,77	647,40%
Parqueaderos, taxis y buses	295.900,00	393.387,65	(97.487,65)	-24,78%
Provisión General de Cartera	3.820.615,78	36.677.151,93	(32.856.536,15)	-89,58%
Provisión Individual de Cartera	207.990.815,65	14.775.624,49	193.215.191,16	1307,66%
Diversos	1.535.601,93	35.875.028,27	(34.339.426,34)	-95,72%
TOTAL GASTOS DE VENTAS	848.828.977,84	873.814.876,09	(24.985.898,25)	-2,86%

NOTAS 23. INGRESOS NO OPERACIONALES

Son aquellos ingresos diferentes a los obtenidos en el desarrollo de la actividad principal de la empresa, los cuales son ocasionales; en este rubro tenemos indemnizaciones y al pago de subvenciones que el gobierno otorga por la crisis económica derivada por la pandemia del COVID19.

CUENTA	2023	2022	VARIACION	%
Indemnizaciones	2.320.000,00	0,00	2.320.000,00	100,00%
Ingresos por subvenciones del gobierno	0,00	30.867.000,00	(30.867.000,00)	-100,00%
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	2.320.000,00	30.867.000,00	(28.547.000,00)	-92,48%

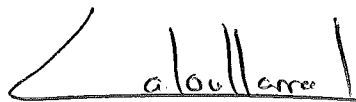
NOTA 24. GASTOS NO OPERACIONALES

Son aquellos que no forman parte de la actividad productiva de la Cooperativa, sin embargo, deben desembolsarse y ser asumidos por la misma, entre los cuales tenemos:

CUENTA	2023	2022	VARIACION	%
Gastos bancarios	704.972,00	76.010,87	628.961,13	827,46%
Impuesto del 4*1000	7.533.391,61	8.857.625,60	(1.324.233,99)	-14,95%
Comisiones	19.803.847,95	22.408.091,30	(2.604.243,35)	-11,62%
Gastos Diversos - Impuestos asumidos	0,00	808.000,00	(808.000,00)	-100,00%
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES	28.042.211,56	32.149.727,77	(4.107.516,21)	-12,78%

NOTA 25. HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

Entre el 1 de enero y el 31 de enero de 2024 fecha de emisión de este informe, no han sucedido hechos importantes que generen contingencia alguna y que deban ser mencionados.



CARLO MARTIN VILLARREAL GÓMEZ
Representante Legal



ANA MERCEDES SEPÚLVEDA BLANCO
Contador Público
T.P. 119996-T



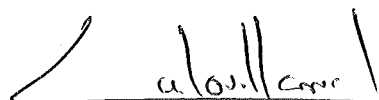
DIANA ALEXANDRA HENAO REYES
Revisor Fiscal
T.P. 207652-T

CERTIFICACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Obrando en nuestra calidad de Representante Legal y de Contador de la Sociedad Cooperativa de Microfinanzas "SOCOMIR" respectivamente, nos permitimos certificar las siguientes aseveraciones con respecto a los Estados Financieros al corte de 31 de diciembre de 2023 - 2022.

1. Las afirmaciones y revelaciones contenidas en los Estados Financieros y las notas a los mismos, se han verificado previamente y reflejan la situación financiera y económica de la entidad y las transacciones y operaciones del respectivo periodo.
2. La contabilidad ha sido reconocida de acuerdo con el Decreto 2420 modificado con el Decreto 2496 del 2015, el cual es congruente, en todo aspecto significativo, con las Normas Internacionales de Información Financiera (Estándar Internacional para Pymes) tal como han sido adoptadas en Colombia y las normas emanadas la Superintendencia de Economía Solidaria, aplicados uniformemente.
3. Las cifras de los Estados Financieros, fueron tomadas fielmente de los libros oficiales de la entidad.
4. No existen hechos posteriores de importancia, que pudieran afectar los Estados Financieros, que no hayan sido revelados en los mismos.

Este certificado se expide a los treinta y un (31) días del mes de enero del año dos mil veinticuatro (2024)



CARLO MARTIN VILLARREAL GÓMEZ
Representante Legal



ANA MERCEDES SEPÚLVEDA BLANCO
Contador
T.P. 119996-T