



COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA.

Personería Jurídica No. 3711 de octubre 27/92

Nit.: 800.180.352-0

ESTADOS FINANCIEROS Y DISTRIBUCION DE EXCEDENTES

VIGENCIA 2020

COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVA
A DICIEMBRE 31 DE LOS AÑOS 2020/2019

1

	2.020	2.019	VARIACION	%
ACTIVO				
ACTIVO CORRIENTE	623.705.939	492.965.690	130.740.250	26,52
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO				
CAJA	540.906	694.633	-153.727	-22,13
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	258.958.378	74.760.713	184.197.665	246,38
EQUIVALENTES AL EFFECTIVO-INVERSIONES	36.676.196	25.088.892	11.587.304	46,18
CARTERA DE CREDITOS				
CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE				
CREDITOS ORDINARIOS	195.213.985	253.845.188	-58.631.203	-23,10
CREDITOS EXTRAORDINARIOS	0	4.206.902	-4.206.902	-100,00
CREDITOS EXTRARAPIDOS	4.750.000	6.550.000	-1.800.000	-27,48
CREDITOS EDUCATIVOS	4.002.238	4.445.805	-443.567	-9,98
CREDITOS DE RECREACION	1.494.158	8.499.199	-7.005.041	-82,42
CRED.DE OPORTUNIDAD TRANSITORIO	71.789.248	49.861.529	21.927.719	43,98
CREDITOS DE LIBRANZA ESPECIAL	33.323.257	32.505.360	817.897	2,52
PAGOS POR CUENTA DE ASOCIADOS				
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	2.998.489	2.145.042	853.447	39,79
CUENTAS POR COBRAR				
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESA	13.959.084	30.362.426	-16.403.342	-54,03
ACTIVO NO CORRIENTE	694.928.079	705.358.794	-10.430.715	-1,48
CARTERA DE CREDITOS				
CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE				
CREDITOS ORDINARIOS	569.724.189	555.295.530	14.428.659	2,60
CREDITOS DE RECREACION	0	2.834.466	-2.834.466	-100,00
CREDITOS DE OPORTUNIDAD TRANSITO	20.534.518	45.138.471	-24.603.953	-54,51
CREDITOS DE LIBRANZA ESPECIAL	102.219.795	99.272.958	2.946.837	2,97
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS				
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	-10.857.082	-10.857.082	0	0,00
ACTIVOS MATERIALES				
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO				
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	1.065.000	1.065.000	0	0,00
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIONES	2.055.750	2.020.750	35.000	1,73
DEPRECIACION ACUMULADA	-2.274.091	-1.871.299	-402.792	21,52
PROPIEDADES DE INVERSION				
TERRENOS	5.660.000	5.660.000	0	0,00
OTROS ACTIVOS				
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA				
DERECHOS	6.800.000	6.800.000	0	0,00
PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICAS	4.725.000	4.725.000	0	0,00
AMORTIZACION ACUMULADA	-4.725.000	-4.725.000	0	0,00
TOTAL ACTIVOS	1.318.634.018	1.198.324.484	120.309.535	10,04

Sonia Herrera
SONIA HERRERA S.
 Contadora
 T.P. 71840-T

Zoraida Meza B.
ZORAIDA MEZA B.
 Gerente

Mary Estela Martinez E.
MARY ESTELA MARTINEZ E.
 Revisora Fiscal
 T.P. 63859-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVA
A DICIEMBRE 31 DE LOS AÑOS 2020/2019

2

	2.020	2.019	VARIACION	%
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE	75.752.415	50.217.638	25.534.776	50,85
Cuentas por pagar y otras				
COMISIONES Y HONORARIOS	2.671.800	1.797.000	874.800	48,68
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	6.046.140	8.300.000	-2.253.860	-27,15
RETENCION EN LA FUENTE	0	13.571	-13.571	-100,00
VALORES POR REINTEGRAR	7.182.842	5.348.717	1.834.125	34,29
REMANENTES POR PAGAR	26.167.269	7.337.747	18.829.522	256,61
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES				
FONDO SOCIAL DE EDUCACION	1.682.331	425.713	1.256.619	295,18
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	7.720.965	6.506.417	1.214.547	18,67
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	21.041.769	15.933.923	5.107.846	32,06
OTROS PASIVOS				
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	3.239.298	4.554.550	-1.315.252	-28,88
TOTAL PASIVOS	75.752.415	50.217.638	25.534.776	50,85
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL				
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE I	1.168.712.819	1.077.469.842	91.242.977	8,47
RESERVAS				
RESERVA PARA PROTECCION DE AP.	53.538.614	50.184.495	3.354.119	6,68
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO				
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	16.948.257	16.770.594	177.663	1,06
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION				
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	3.681.914	3.681.914	0	0,00
TOTAL PATRIMONIO	1.242.881.604	1.148.106.845	94.774.758	8,25
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	1.318.634.018	1.198.324.484	120.309.535	10,04


SONIA HERRERA S.
 Contadora
 T.P. 71840-T


ZORAIDA MEZA B.
 Gerente


MARY ESTELA MARTINEZ E.
 Revisora Fiscal
 T.P. 63859-T

COOPERATIVA MULTACTIVA CASD DE PASTO LTDA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVOS
AÑOS 2020 - 2019

3

	2020	2019	VARIACION	%
INGRESOS				
INGRESOS ORDINARIOS	107.258.576	111.211.476	-3.952.900	-3,55
INGRESOS CARTERA DE CREDITOS				
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	99.848.672	103.953.654	-4.104.982	-3,95
SEGURO DE PRESTAMO	7.244.904	7.001.822	243.082	3,47
SOLICITUDES DE CREDITO	165.000	256.000	-91.000	-35,55
GASTOS				
GASTOS ORDINARIOS	94.241.683	99.375.860	-5.134.177	-5,17
GASTOS DE ADMINISTRACION				
GASTOS GENERALES	93.838.891	97.654.636	-3.815.745	-3,91
DETERIORO	0	1.300.000	-1.300.000	-100,00
DEPRECIACION PROPIEDAD, PLANTA Y EQUI	402.792	421.224	-18.432	-4,38
EXCEDENTE DE LA OPERACIÓN ORDINARIA	13.016.893	11.835.616	1.181.277	9,98
INGRESOS NO ORDINARIOS	6.833.673	7.768.910	-935.237	-12,04
INGRESOS POR VALORACION INVERSIONE	741.183	575.870	165.313	28,71
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	6.088.691	6.442.301	-353.610	-5,49
SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	3.799	737.552	-733.753	-99,48
DESCUENTOS	0	13.187	-13.187	-100,00
GASTOS NO ORDINARIOS	2.902.309	2.833.932	68.378	2,41
GASTOS FINANCIEROS	2.597.865	2.100.403	497.463	23,68
GASTOS VARIOS	304.444	300.529	3.915	1,30
GASTOS DIVERSOS	0	433.000	-433.000	-100,00
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	16.948.256,50	16.770.593,89	177.663	1,06

Zoraida Meza B.
ZORAIDA MEZA B.
 Gerente

Sonia Herrera S.
SONIA HERRERA S.
 Contadora
 T.P. 71840-T

Mary Estela Martínez E.
MARY ESTELA MARTINEZ E.
 Revisora Fiscal
 T.P. 63859-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO
AÑO 2020

4

CONCEPTO	ene-01	AUMENTO	DISMINUCION	dic-31
APORTES SOCIALES	1.077.469.842	162.792.681	71.549.704	1.168.712.819
RESERVAS	50.184.495	3.354.119		53.538.614
RESULTADOS ACUM.POR AC	3.681.914			3.681.914
RESULTADOS DEL EJERCICI	16.770.594	16.948.257	16.770.594	16.948.257
TOTALES	1.148.106.845	183.095.056	16.770.594	1.242.881.604

Zoraida Meza B.
ZORAIDA MEZA B.
 Gerente

Sonia Herrera S.
SONIA HERRERA S.
 Contadora
 T.P. 71840-T

Mary Estela Martínez E.
MARY ESTELA MARTÍNEZ E.
 Revisora Fiscal
 T.P. 63859-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL AÑO 2020
METODO INDIRECTO

5

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		16.948.257
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO		402.792
DEPRECIACION DEL PERIODO	402.792	
DETERIORO DEL PERIODO	0	
EFECTIVO GENERADO EN OPERACIONES		17.351.049
 CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES		
MENOS:INCREMENTO EN ACTIVOS OPERACIONALES		-4.618.181
Creditos de libranza especial	-3.764.734	
Pagos por cuenta de asociados	-853.447	
MAS: DISMINUCION EN ACTIVOS OPERACIONALES		79.572.096
Creditos Ordinarios	44.202.544	
Creditos Extraordinarios	4.206.902	
Creditos extrarapidos	1.800.000	
Creditos Educativos	443.567	
Creditos de Recreacion	9.839.507	
Creditos de Oportunidad Transitorio	2.676.234	
Deudores patronales y empresa	16.403.342	
MAS: INCREMENTO EN PASIVOS OPERACIONALES		29.117.459
Comisiones y Honorarios	874.800	
Valores por reintegrar	1.834.125	
Remanentes por pagar	18.829.522	
Fondo de educacion	1.256.619	
Fondo social de Solidaridad	1.214.547	
Fondo de Bienestar Social	5.107.846	
MENOS: DISMINUCION EN PASIVOS OPERACIONALES		-3.582.683
Costos y gastos por pagar	-2.253.860	
Retencion en la Fuente	-13.571	
Ingresos recibidos para terceros	-1.315.252	
TOTAL CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES		100.488.691
FLUJO EFECTIVO NETO ACTIVIDADES OPERACIÓN		117.839.741
 ACTIVIDADES DE INVERSION		
MENOS:AUMENTO DE ACTIVOS NO OPERACIONALES		-11.622.304
Inversiones para mantener hasta el vencimiento	-11.587.304	
Propiedades, planta y equipo	-35.000	
FLUJO EFECTIVO ACTIVIDADES DE INVERSION		-11.622.304

ACTIVIDADES DE FINANCIACION

Aumento Aportes Sociales	91.242.977
Aumento Reserva para proteccion de aportes	3.354.119
Menos distribucion de Excedentes	-16.770.594

FLUJO EFECTIVO ACTIVIDADES FINANCIACION **77.826.502**

AUMENTO NETO DEL EFECTIVO **184.043.938**

MAS EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO **75.455.347**

SALDO EFECTIVO A DICIEMBRE 31 DE 2020 **259.499.284**


ZORAIDA MEZA B.
Gerente


SONIA HERRERA S.
Contadora
T.P. 71840-T


MARY ESTELA MARTINEZ E.
Revisora Fiscal
T.P. 63859-T

**COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA.
PROYECTO DE DISTRIBUCION DE EXCEDENTES AÑO 2020**

TOTAL EXCEDENTE DEL EJERCICIO	16.948.256,5
APROPIACIONES DE LEY ART.54 LEY 79 DE 1988	
20% RESERVA PROTECCION DE APORTES	3.389.651,3
20% FONDO DE EDUCACION	3.389.651,3
10% FONDO DE SOLIDARIDAD	1.694.826,0
TOTAL APROPIACIONES DE LEY	8.474.128,6
SALDO A DISPOSICION DE LA ASAMBLEA GENERAL	8.474.128,0

Zoraida Meza B.
ZORAÍDA MEZA B.
Gerente

Sonia Herrera S.
SONIA HERRERA S.
Contadora
T.P. 71840-T

Mary Estela Martínez
MARY ESTELA MARTINEZ
Revisora Fiscal
T.P. 63859-T