

COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA.

Personería Jurídica No. 3711 de octubre 27/92

Nit.: 800.180.352-0

1

ESTADOS FINANCIEROS Y DISTRIBUCION DE EXCEDENTES

VIGENCIA 2021

COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVA

A DICIEMBRE 31 DE LOS AÑOS 2021/2020

✓

4

	2.021	2.020	VARIACION	%
ACTIVO				
ACTIVO CORRIENTE	548.044.195	623.705.939	-75.661.744	-12,13
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO				
CAJA	1.083.705	540.906	542.799	100,35
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	174.447.833	258.958.378	-84.510.545	-32,63
EQUIVALENTES AL EFFECTIVO-INVERSIONES	12.700.761	36.676.196	-23.975.435	-65,37
CARTERA DE CREDITOS				
CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE				
CREDITOS ORDINARIOS	189.111.171	195.213.985	-6.102.814	-3,13
CREDITOS EXTRAORDINARIOS	7.005.401	0	7.005.401	100,00
CREDITOS EXTRARAPIDOS	3.500.000	4.750.000	-1.250.000	-26,32
CREDITOS EDUCATIVOS	10.715.187	4.002.238	6.712.949	167,73
CREDITOS DE RECREACION	0	1.494.158	-1.494.158	-100,00
CRED.DE OPORTUNIDAD TRANSITORIO	24.743.514	71.789.248	-47.045.734	-65,53
CREDITOS DE LIBRANZA ESPECIAL	93.277.380	33.323.257	59.954.123	179,92
PAGOS POR CUENTA DE ASOCIADOS				
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	4.433.604	2.998.489	1.435.115	47,86
CUENTAS POR COBRAR				
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESA	27.025.639	13.959.084	13.066.555	93,61
ACTIVO NO CORRIENTE	835.033.630	694.928.079	140.105.551	20,16
CARTERA DE CREDITOS				
CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE				
CREDITOS ORDINARIOS	551.126.128	569.724.189	-18.598.061	-3,26
CREDITOS EXTRAORDINARIOS	810.146	0	810.146	100,00
CREDITOS EDUCATIVOS	383.597	0	383.597	100,00
CREDITOS DE OPORTUNIDAD TRANSITO	662.583	20.534.518	-19.871.935	-96,77
CREDITOS DE LIBRANZA ESPECIAL	281.504.391	102.219.795	179.284.596	175,39
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS				
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	-12.357.082	-10.857.082	-1.500.000	13,82
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	2.055.750	0	0,00
DEPRECIACION ACUMULADA	-2.676.883	-2.274.091	-402.792	17,71
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	1.383.077.825	1.318.634.018	64.443.807	4,89

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

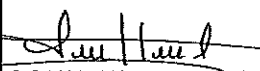
Zoraida Meza B.
ZORAIDA MEZA B.
 Gerente

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

5

COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVA
A DICIEMBRE 31 DE LOS AÑOS 2021/2020

	2.021	2.020	VARIACION	%
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE	61.714.991	75.752.415	-14.037.424	-18,53
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS				
COMISIONES Y HONORARIOS	2.501.100	2.671.800	-170.700	-6,39
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	6.480.000	6.046.140	433.860	7,18
RETENCION EN LA FUENTE	188.377	0	188.377	100,00
VALORES POR REINTEGRAR	6.034.926	7.182.842	-1.147.916	-15,98
REMANENTES POR PAGAR	3.995.063	26.167.269	-22.172.206	-84,73
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES				
FONDO SOCIAL DE EDUCACION	295.943	1.682.331	-1.386.389	-82,41
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	9.166.070	7.720.965	1.445.106	18,72
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	30.894.637	21.041.769	9.852.868	46,83
OTROS PASIVOS				
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	2.158.874	3.239.298	-1.080.424	-33,35
TOTAL PASIVOS	61.714.991	75.752.415	-14.037.424	-18,53
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL				
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE I	1.243.323.945	1.168.712.819	74.611.126	6,38
RESERVAS				
RESERVA PARA PROTECCION DE AP.	56.928.266	53.538.614	3.389.651	6,33
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO				
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	17.428.710	16.948.257	480.453	2,83
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION				
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	3.681.914	3.681.914	0	0,00
TOTAL PATRIMONIO	1.321.362.834	1.242.881.604	78.481.230	6,31
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	1.383.077.825	1.318.634.018	64.443.807	4,89


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


ZORAIDA MEZA B.
 Gerente


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

6

✓

COOPERATIVA MULTACTIVA CASD DE PASTO LTDA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVOS
AÑOS 2021 - 2020

	2021	2020	VARIACION	%
INGRESOS				
INGRESOS ORDINARIOS	109.118.111	107.258.576	1.859.535	1,73
INGRESOS CARTERA DE CREDITOS				
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	100.518.230	99.848.672	669.558	0,67
SEGURO DE PRESTAMO	8.399.881	7.244.904	1.154.977	15,94
SOLICITUDES DE CREDITO	200.000	165.000	35.000	21,21
GASTOS				
GASTOS ORDINARIOS	97.518.650	94.241.683	3.276.967	3,48
GASTOS DE ADMINISTRACION				
GASTOS GENERALES	95.615.858	93.838.891	1.776.967	1,89
DETERIORO	1.500.000	0	1.500.000	100,00
DEPRECIACION PROPIEDAD, PLANTA Y EQUI	402.792	402.792	0	0,00
EXCEDENTE DE LA OPERACIÓN ORDINARIA	11.599.461	13.016.893	-1.417.432	-10,89
INGRESOS NO ORDINARIOS	9.560.716	6.833.673	2.727.043	39,91
INGRESOS POR VALORACION INVERSIONE	1.880.687	741.183	1.139.504	153,74
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	6.678.085	6.088.691	589.394	9,68
SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	1.001.944	3.799	998.145	26.273,89
GASTOS NO ORDINARIOS	3.731.467	2.902.309	829.158	28,57
GASTOS FINANCIEROS	3.477.756	2.597.865	879.891	33,87
GASTOS VARIOS	253.711	304.444	-50.733	-16,66
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	17.428.710	16.948.257	480.453	2,83

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 CAMBIO EN EL PATRIMONIO
AÑO 2021

CONCEPTO	ene-01	AUMENTO	DISMINUCION	dic-31
APORTES SOCIALES	1.168.712.819	159.753.359	85.142.233	1.243.323.945
RESERVAS	53.538.614	3.389.651		56.928.266
RESULTADOS ACUM.POR AC	3.681.914			3.681.914
RESULTADOS DEL EJERCICI	16.948.257	17.428.710	16.948.257	17.428.710
TOTALES	1.242.881.604	180.571.720	16.948.257	1.321.362.834

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 2021
METODO INDIRECTO

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		17.428.710
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO		1.902.792
DEPRECIACION DEL PERIODO	402.792	
DETERIORO DEL PERIODO	1.500.000	
EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIONES		19.331.502
 CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES		
MENOS:INCREMENTO EN ACTIVOS OPERACIONALES		-268.652.482
Creditos Extraordinarios	-7.815.547	
Creditos Educativos	-7.096.546	
Creditos de libranza especial	-239.238.719	
Pagos por cuenta de asociados	-1.435.115	
Deudores patronales y empresa	-13.066.555	
MAS: DISMINUCION EN ACTIVOS OPERACIONALES		94.362.702
Creditos Ordinarios	24.700.875	
Creditos extrarapidos	1.250.000	
Creditos de Recreacion	1.494.158	
Creditos de Oportunidad Transitorio	66.917.669	
MAS: INCREMENTO EN PASIVOS OPERACIONALES		11.920.211
Costos y gastos por pagar	433.860	
Retencion en la Fuente	188.377	
Fondo social de Solidaridad	1.445.106	
Fondo de Bienestar Social	9.852.868	
MENOS: DISMINUCION EN PASIVOS OPERACIONALES		-25.957.635
Comisiones y Honorarios	-170.700	
Valores por reintegrar	-1.147.916	
Remanentes por pagar	-22.172.206	
Fondo de educacion	-1.386.389	
Ingresos recibidos para terceros	-1.080.424	
TOTAL CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES		-188.327.204
FLUJO EFECTIVO NETO ACTIVIDADES OPERACIÓN		-168.995.701
 ACTIVIDADES DE INVERSION		
MENOS:DISMINUCION DE ACTIVOS NO OPERACIONALES		23.975.435
Inversiones para mantener hasta el vencimiento	23.975.435	
Propiedades, planta y equipo	0	

FLUJO EFECTIVO ACTIVIDADES DE INVERSION

23.975.435

ACTIVIDADES DE FINANCIACION

Aumento Aportes Sociales

74.611.126

Aumento Reserva para proteccion de aportes

3.389.651

Menos distribucion de Excedentes

-16.948.257

FLUJO EFECTIVO ACTIVIDADES FINANCIACION

61.052.521

DISMINUCION NETO DEL EFECTIVO

-83.967.746

MAS EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO

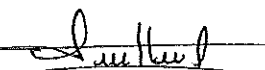
259.499.284

SALDO EFECTIVO A DICIEMBRE 31 DE 2021

175.531.538


ZORAIDA MEZA B.
Gerente


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


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

✱

**COOPERATIVA MULTIACTIVA CASD DE PASTO LTDA.
PROYECTO DE DISTRIBUCION DE EXCEDENTES AÑO 2021**

TOTAL EXCEDENTE DEL EJERCICIO	17.428.710
APROPIACIONES DE LEY ART.54 LEY 79 DE 1988	
20% RESERVA PROTECCION DE APORTES	3.485.742
20% FONDO DE EDUCACION	3.485.742
10% FONDO DE SOLIDARIDAD	1.742.871
TOTAL APROPIACIONES DE LEY	8.714.355
SALDO A DISPOSICION DE LA ASAMBLEA GENERAL	8.714.355

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